

היערכות לסוף שנת המס 2015

דצמבר, 2015



גודלן לוריא ושות'
רואי חשבון

1 בדצמבר, 2015

לקוחות נכבדים,

הנדון: היערכות לסוף שנת המס 2015

מצורפת בזה רשימת המלצות והנחיות להערכות לקראת סוף שנת המס 2015.

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 מוני הק"מ של הרכבים ליום 31 בדצמבר, 2015.

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,
גולדברג לוריא ושות'
רואי חשבון

כללי

לקראת סיום שנת המס להלן תזכורת לנושאים הדורשים את טיפולכם.

הפקדות בקופות גמל לקיצבה, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות

להלן הסכומים שניתן להפקיד עד ליום 31.12.15 על מנת למצות את מלוא ההטבות במס:

מסלול ההפקדה	אחוז מתוך השכר	סכום מקסימלי
ניכוי קרן השתלמות	קרן השתלמות- שכיר בעל שליטה	4.5% מעביד, 1.5% עובד. 8,484 ₪ מעביד, 2,828 ₪ עובד, סה"כ 11,312 ₪.
	קרן השתלמות לשכיר שאינו בעל שליטה	7.5% מעביד- 2.5% עובד. 14,140 ₪ מעביד, 4,714 ₪ עובד, סה"כ 18,854 ₪.
	קרן השתלמות- עמית עצמאי	7%. 18,410 ₪.
ניכוי לפי סעיף 47	קופת גמל סעיף 47- הכנסה מזכה של שכיר- 104,400 ₪	5% על חלק השכר עליו המעביד לא הפריש לקופת גמל/ קצבה, 5,220 ₪.
	קופת גמל סעיף 47- עצמאי שהוא עמית יחיד או עמית לא מוטב שמפקיד לקצבה. הפרשה של עצמאי לקופת גמל לקצבה בלבד.	7%. הפרשה של 16% מהשכר, תקנה ניכוי של 11%. 10,332 ₪. 22,968 ₪.
זיכוי לפי סעיף 45 א'	קופת גמל וביטוח חיים- סעיף 45א- עמית עצמאי.	5%. 7,380 ₪.
	קופת גמל- סעיף 45א- שכיר שאינו עמית מוטב.	אם ההפקדה למטרת גמל - 7%. אם ההפקדה לביטוח חיים - 5%. 7,308 ₪. 5,220 ₪.
	קופת גמל- סעיף 45א – עמית מוטב. אם אין שכר עם זכויות סוציאליות. אם יש שכר עם זכויות סוציאליות.	5%. 10,440 ₪. 7,308 ₪.
	אם בגין חלק מהשכר אין זכויות סוציאליות.	5% - מהכנסה הלא מבוטחת. עד לסכום של 208,800 ₪ בניכוי סך של 104,400 ₪ או סכום ההכנסה המבוטחת לפי הנמוך מביניהם.
תקרת הפקדת המעביד לשכיר בעל שליטה שתחשב כהוצאה.	5% לקופת גמל, 8.333% לפיצויים. 444,480 ₪ (לשנה) 12,340 ₪ (לפיצויים)	
תקרת שכר מבוטח לגמל, שהפקדות המעביד בגינו לא יחשבו הכנסה חייבת בידי העובד	444,480 ₪ (לשנה) 37,040 ₪ (לחודש)	

מומלץ להקדים ולהסדיר את ההפקדות בקופות.



קרנות השתלמות

שכירים בעלי שליטה

הפרשה של החברה עד לשיעור של 4.5% מהמשכורת אך לא מעל תקרת שכר של 188,544 ₪, תוכר כהוצאה. הפרשה של החברה מעבר ל- 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהשכר - בכפוף לתקרה הנ"ל - לא תותר כהוצאה, אך לא תמוסה בידי בעל השליטה. (דהינו נוצר חיסכון במס בשיעור של עד 21.5% הנובע מההפרש שבין מס חברות למס האישי).

ההפרשות הנ"ל יוכרו בכפוף לכך שבעל השליטה יפריש שליש מהפרשת החברה (כלומר 1.5% אם החברה הפרישה 4.5% ו- 2.5% אם החברה הפרישה 7.5%).

ההפרשה המקסימלית המותרת עבור בעל שליטה היא 8,484 ₪ או 4.5% מהשכר, כנמוך ביניהם, בתנאי שבעל השליטה יפריש 2,828 ₪, או 1.5% מהשכר כנמוך ביניהם.

עצמאים

יותר ניכוי מקסימלי של 4.5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 263,000 ₪, בתנאי שיפורשו לקרן 7% מההכנסה החייבת.

ההפרשה המקסימלית המותרת הינה בסך 18,410 ₪ למי שהכנסתו החייבת גדולה או שווה ל- 263,000 ₪.

תנאי הפקדה לקופות גמל לקצבה וקרנות פנסיה החל מ-1.1.2008

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 4,481 ₪ לחודש (נכון לשנת 2015). תשלום מירבי המקנה ניכוי בגובה של 11% וזיכוי בגובה של 5% הינו 33,408 ₪ בשנה וזאת לבעלי הכנסה של 208,800 ₪ 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 בסכומים חודשיים.

תשלום מרבי המקנה זיכוי הינו 5% מההכנסה החייבת עד לתקרת ההכנסה המזכה (תקרת התשלום 7,380 ₪).

תקרת הפרשת המעביד לפיצויים של בעלי שליטה בשנת 2014- 12,360 ₪. הפרשות מעבר לתקרה לא יוכרו כהוצאה בחברה.

הפרשה מעבר לתקרה הנ"ל ועד לתקרת המשכורת בהן הפקדות המעביד אינן חייבות במס, ימוסו במס חברות בשיעור 26.5%, ולא ימוסו ע"י היחיד כך שהם מזכות בחיסכון במס של 21.5%. שכיר בעל שליטה יכול להפריש כספים לקופת גמל עד תקרת שכר של 444,480 ₪ בשנה (37,040 ₪ בחודש).

ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים עבור ביטוח אובדן כושר עבודה עד לשיעור של 3.5% מהשכר אצל שכיר (שכר שלא לגמל) - ומהכנסה החייבת אצל עצמאי - יוכרו כהוצאה לעניין חישוב ההכנסה החייבת במס. נקבעה תקרה לסכום השווה ל-4 פעמים שכר ממוצע במשק עד לסכום של 444,480 ₪ בשנה.

הפרשות פנסיוניות לפי צו הרחבה

ביום 3/8/2011 חתם שר התמ"ת על צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק המרחיב את תנאי הצו הקודם מיום 1/1/2008, וקובע מדרגת פנסיה נוספת של 17.5% משנת 2014 ואילך. להלן שיעור ההפרשות לביטוח פנסיוני לפי צו ההרחבה:

החל מיום.....ואילך	הפרשות המעביד	הפרשות העובד	הפרשות המעביד לפיצויים	סה"כ
1.1.2011	3.33%	3.33%	3.34%	10%
1.1.2012	4.16%	4.16%	4.18%	12.5%
1.1.2013	5%	5%	5%	15%
1.1.2014	6%	5.5%	6%	17.5%

השכר לצורך ביטוח פנסיוני ורכיביו:

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. תקרת השכר המבוטח היא עד גובה השכר הממוצע במשק.

מענקי אי תחרות

במסגרת הצעת חוק להעמקת גביית מיסים ולהגברת האכיפה, הוחלט 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, הוחלט לקבוע כי במכירת מניות של בעל שליטה, סיווג ההכנסה כולה ייחשב כתמורה בעד המניות. ובמקרה כזה, ההכנסה תסווג כתמורה עבור מניות בספרי החברה (ולא תותר ההוצאה) ובמישור בעל המניות – רווח הון.

העלאת שכר מינימום

במהלך מרץ 2015 הוחלט ע"י משרד הכלכלה על העלאת שכר המינימום במשק בהדרגה כדלקמן:

1.4.2015-31.3.2016 : 4,650 ₪ (דהיינו, 25 ₪ לשעה).

1.4.2016-30.6.2016 : הגבוה מבין 47.5% מהשכר הממוצע במשק לבין 4,650 ₪

1.7.2016-31.12.2016 : הגבוה מבין 47.5% מהשכר הממוצע במשק לבין 4,825 ₪

1.1.2017 ואילך : 5,000 ₪

שכר המינימום לצעירים עד גיל 16, עד גיל 17 ועד גיל 18 יעמוד על 3,255 ₪ (70% משכר המינימום), 3,488 ₪ (75% משכר המינימום) ו-3,860 ₪ (83% משכר המינימום) בהתאמה.

דיווח באופן מקוון על הפקדות לקופות גמל

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים, החל מינואר 2016 כל מעביד המעסיק למעלה מ-10 עובדים מחויב לדווח על הפקדות לחסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד שיקבע ע"י משרד האוצר.

החל מינואר 2017 יחולו הוראות התקנות על כלל המעסיקים במשק. יודגש כי התקנות מטילות את מלוא האחריות להעברת הכספים לקופות הגמל על המעסיקים, לרבות הטלת עיצומים כספיים גבוהים.

יש להתעדכן כיצד יבוצעו הדיווחים טכנית ע"י פנייה לבתי התוכנה שבאמצעותן מנוהל מערך השכר, פנייה לסוכני הביטוח ועיון בפרסומי משרד האוצר בנושא.

הצעת חוק לשירות "עקוב אחרי" בקרנות הפנסיה

במהלך שנת 2016 צפוי להתבצע איחוד של כספים בקרנות פנסיה לא פעילות יחד עם קופות פעילות על שם החוסכים וזאת לטובת צמצום מס' קרנות לא פעילות, אשר בגינן משולמים דמי ניהול מיותרים ע"י החוסכים. במסגרת ההליך, החוסכים יקבלו הודעה שבה יוכלו לסרב לאיחוד כאמור. החל משנת 2017 האיחוד יבוצע באופן אוטומטי כחלק מהליך ההצטרפות לקרן הפנסיה.

חלק המעסיק בתשלום ביטוח לאומי

בשנת 2015 עומד חלק המעסיק לביטוח לאומי במדרגת השכר העולה על 60% מההכנסה הממוצעת במשק על שיעור של 7.25%. שיעור זה צפוי לעלות לשיעור של 7.5% החל משנת 2016 ואילך. להלן שיעורי דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות (נכון לשנת 2015):

מבוטח	דמי ביטוח	עד שכר של 5,556 ₪ (שכר מופחת)			משכר של 5,556 ₪ ועד 43,240 ₪ (שיעור מלא)		
		מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ
שכיר	דמי ביטוח לאומי	3.45%	0.40%	3.85%	7.25%	7%	14.25%
	דמי בריאות	-	3.10%	3.10%	-	5%	5%
	סה"כ	3.45%	3.50%	6.95%	7.25%	12.00%	19.25%
עצמאי	דמי ביטוח לאומי	-	-	6.72%	-	-	11.23%
	דמי בריאות	-	-	3.10%	-	-	5%
	סה"כ	-	-	9.82%	-	-	16.23%

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.

שיעורי המס לשנת 2016

1. שיעורי המס על **יחידים** לא צפויים להשתנות ויישארו כפי שהיו בשנת המס 2015.

שיעור המס	מדרגות שכר שנתי		דרגות שכר חודשי	
	עד שכר שנתי	משכר שנתי	עד שכר חודשי	משכר חודשי
10%	₪ 63,240	₪ -	₪ 5,270	₪ -
14%	₪ 108,000	₪ 63,241	₪ 9,000	₪ 5,271
21%	₪ 167,880	₪ 108,001	₪ 13,990	₪ 9,001
31%	₪ 239,760	₪ 167,881	₪ 19,980	₪ 13,991
34%	₪ 501,480	₪ 239,761	₪ 41,790	₪ 19,981
48%	₪ 811,720	₪ 501,481	₪ 67,643	₪ 41,791
50%	ואילך	₪ 811,721	ואילך	₪ 67,644

יחיד, שהכנסתו החודשית תעלה על 67,644 ₪ (811,720 ₪ בשנה) יהיה חייב בתשלום מס יסף בשיעור של 2% בגין הכנסותיו מעבר לסך הנ"ל.

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. עדכון שיעור מס **החברות** – החל משנת 2016 שיעור מס החברות יירד מ- 26.5% ל- **25%**.

3. מס על הגרלות והימורים – החל משנת 2014 שיעור המס עלה מ- 25% ל- 30%.

4. מס על דיבידנד, רווח הון ומס שבח - שיעור המס על דיבידנד, רווח הון ריאלי ושבח ריאלי הינו 25% למי שאינו בעל מניות מהותי (מתחת ל- 10%) ושיעור המס הינו 30% לבעל מניות מהותי.

בחישוב הכנסתו החייב של נישום, יחושבו גם נקי זיכוי אשר להם זכאי הנישום ע"פ מעמדו.

נקודת זיכוי מקנה הפחתה בגובה המס על ההכנסה החייבת.

שווי נקודת זיכוי, נכון לשנת 2015 הינה 218 ₪ לחודש.

זיכוי בשל תרומות

ס' 46 לפקודה מעניק זיכוי בשיעור 35% למי שתרום למוסד שאושר ע"י נציבות מס הכנסה. הסכום המירבי בעדו ניתן זיכוי הינו הנמוך מבין 30% מההכנסה החייבת של הנישום או סכום של 9,295 אלפי ₪ לשנה. תרומות העולות על התקרה כאמור, יועברו לשנת המס הבאה ויותרו לזיכוי ב-3 שנות המס העוקבות.

קיזוז הפסדים

להלן דגשים בקשר לקיזוז הפסדים.
הפסדי הון יותרו לקיזוז כנגד רווחי הון ושבח מקרקעין.
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%).
הפסד עסקי ניתן לקיזוז מכל הכנסה באותה שנה.
הפסד עסקי מועבר ניתן לקיזוז מול הכנסה חייבת מעסק או משלח יד, לרבות רווח הון בעסק או במשלח יד.
הפסד מהשכרת בניין, ניתן לקיזוז כנגד הכנסה מאותו בניין בשנים הבאות ובשנת המס השוטפת, ניתן לקזזו כנגד הכנסה מכל בנין אחר.
הפסד מנכס מחוץ לישראל, יקוזז תחילה מול רווח מנכס מחוץ לישראל ורק לאחר מכן כנגד רווח מנכס בישראל.

הלוואות שחלה עליהן ריבית לפי ס' 3(ט') לפקודה

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 2015) הינו 4.07%.
ע"פ הוראות מע"מ, חייבת הריבית בתשלום מע"מ.

הגשת דוחות מס לשנת המס 2014

מומלץ להגיש דוחות מס שטרם הוגשו, לשנת המס 2014, לא יאוחר מיום 31.12.15 וזאת כיוון ששומות מס עצמיות הופכות לשומות סופיות תוך ארבע שנים מתום שנת המס בהן הם הוגשו.
כלומר, שומה סופית בגין דוח לשנת 2014, אשר יוגש לאחר 31.12.15 תצא רק ב-1.1.2020, ואם יוגש עד לתום שנת 2015, תופק שומה סופית כבר ב-1.1.2019.

חברות משפחתית

1. החל משנת 2014 חברה תוכר כחברה משפחתית רק בתוך שלושה חודשים מיום התאגדותה, וחברה שלא תעשה זאת לא תוכל להפוך למשפחתית בעתיד.
2. בכדי לחדול מלהיות חברה משפחתית יש למסור הודעה למס הכנסה עד חודש לפני השנה בה החברה רוצה לחדול מלהיות משפחתית. לכן יש להודיע עד סוף נובמבר 2015 על חברה שרוצה לחדול מלהיות חברה משפחתית החל משנת 2016.

חברות בית

החל משנת 2016, לא ניתן יהיה יותר לבצע מעברים בין סיווג כחברה רגילה לבין סיווג כחברת בית. חברה המבקשת להיות חברת בית, נדרשת להגיש בקשה מתאימה תוך 3 חודשים מיום התאגדותה ואם לא תגיש – לא תוכל לעשות זאת בעתיד.

חברה המבקשת לחדול להיות מסווגת כחברת בית, תידרש להודיע על כך חודש לפני תום השנה ובמסירה הודעה זו, לא תוכל להפוך בעתיד בשנית להיות חברת בית.

כמו כן, הוחמרו התנאים להכרה בחברה כחברת בית ונוסף תנאי על פיו כל רכושה ועסקיה של החברה המבקשת, באופן ישיר, הם אחזקת בניינים בישראל בלבד.

חברת בית ערב חקיקת החוק הצפוי – תמשיך להיות חברת בית, חרף אי עמידתה בתנאים החדשים. חברות שהתאגדו לפני יום התחילה, ואינן חברות בית, אך מקיימות את התנאים החדשים שגובשו, יוכלו להגיש בקשה תוך 3 חודשים מיום התחילה ולהיחשב כחברת בית החל משנת 2016 ואילך (במקרים אלו יבוצע פירוק רעיוני לצרכי מס).

ככל שעיסוק חברתכם הינו נדל"ן, מומלץ לפנות למשרדנו לבחינת כדאיות מיסויית הפיכת החברה לחברת בית.

הכנסות מהשכרת דירה למגורים

יחיד המשכיר דירת מגורים לצורך מגורים, יהיה פטור ממס על הכנסותיו מהדירה בתנאי שההכנסות משכירות לא עולות על 5,070 ₪ לחודש בשנת המס 2015 (60,840 ₪ בשנה). בכל המקרים בהם ההכנסות מהשכרה למגורים חצו את תקרת הפטור ניתן לבחור במסלולי מיסוי שונים:

מיסוי בשיעור מס שולי על הכנסות שמעבר לתקרת הפטור המתוקנת, או מיסוי בשיעור 10% על סך כל ההכנסות משכר הדירה או 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 לא יאוחר מיום 31.1.2016. לאחרונה נדון 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 לכלול 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.

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

מיסוי בשיעור 15% על ההכנסה ברוטו, בניכוי הוצאות פחת בלבד (במסלול זה לא יינתן זיכוי בגין המס המשולם בחו"ל ולא יחוייב הנישום בביטוח לאומי) או מיסוי בשיעור מס שולי על ההכנסה נטו, בניכוי הוצאות עסקיות, לרבות פחת (במסלול זה ייהנה הנישום מזיכוי המס ששולם בחו"ל ויחוייב בביטוח לאומי).

הכנסה מהשכרת דירה לשימוש עסקי, תהיה חייבת במס בשיעור מס שולי.

חוק מיסוי מקרקעין

1. להלן שיעורי מס רכישה

דירת מגורים יחידה בידי יחיד תושב ישראל שנרכשת כיום :

על חלק השווי שעד 1,568,800 ₪ : 0%

על חלק השווי שבין 1,568,800 ₪ – 1,860,790 ₪ – 3.5%

על חלק השווי שבין 1,860,790 ₪ – 4,800,605 ₪ – 5%

על חלק השווי שבין 4,800,605 ₪ – 16,002,015 ₪ – 8%

על חלק השווי שמעל 16,002,015 ₪ – 10%

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

על חלק השווי שעד 4,800,605 ₪ : 8%

על חלק השווי שמעל 4,800,605 ₪ : 10%

2. חבות המס במכירת דירות מגורים

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

הסכום האמור יחוייב במס שבח באופן לינארי בשיעור של 25%.

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

פטור כאמור ימשיך לחול רק על בעלים של דירה 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.

דיווח הכנסות לא מדווחות לרשות המיסים

1. נוהל גילוי מרצון

רשות המסים מעוניינת לעודד נישומים, עוסקים, יחידים ובעלי תפקידים בתאגידים, לרבות מייצגים,

אשר עברו עבירות על חוקי המיסים, לתקן את דיווחיהם ולדווח נתוני אמת.

לשם ביצוע מטרה זו, רשות המסים בתיאום עם הפרקליטות מוכנה להתחייב, כי לא יינקטו הליכים

פליליים נגד הפונה, שיבצע גילוי מרצון, בתנאים, כמפורט בהמשך.

במסגרת נוהל גילוי מרצון, שפורסם ב-7.9.15 ותוקפו לשנה, כלומר עד ליום 30.6.16, יטופלו עבירות

השמטת הכנסות או נכסים, ניהול ספרים כוזבים, התחמקות ממס בארץ ובח"ל, ועבירות בקשר לייבוא

וייצוא. המבקשים לנקוט בהליך יגישו הצהרת אמת ותיקון הדיווח, וישלמו את המס המגיע.

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 החדש יש אפשרות לבקש 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 הון והנכסים נשוא הגילוי מרצון.

2. 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.

במידה ואתם או קרוביכם נדרשתם לדווח את הטופס כאמור, אנו ממליצים לפנות למשרדנו על מנת שנסייע לכם למלא את הטופס בזהירות ובקפידה, תוך מתן ייעוץ מקצועי, ולוודא את כל היבטי המיסוי הנובעים. כמו כן, אנו ממליצים לנצל את חלון ההזדמנויות ולהגיש בקשה לגילוי מרצון לפי הוראות הנוהל החדש.

תכנוני מס החייבים בדיווח

רשות המיסים מעוניינת להיאבק ב"תכנוני מס אגרסיביים" ולשם כך נקבעה חובת גילוי בדבר מספר פעולות ועסקאות הטעונות דיווח לרשויות המס. הדיווח יוגש במסגרת הדוחות השנתיים של הנישומים. בין היתר, רשימת תכנוני המס החייבות בדיווח כוללות: תשלומי דמי ניהול לקרוב בתנאים מסוימים, מכירת נכסים לקרוב בתנאים מסוימים, רכישת שליטה בחברות, פירעון חוב של בעל מניות מהותי ברבעון האחרון של השנה ומשיכת הסכום בחזרה ברבעון הראשון של השנה העוקבת ועוד.

לאחרונה גובשה הצעת חוק, הקובעת כי 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 בטופס מיוחד.

טופס 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 ההחזקה. 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 ההחזקה בעקיפין עולה על 10%. יש לשים לב – על החזקה ישירה יש לדווח ללא קשר לשיעור אחזקה, גם אם נמוך מ-10%.

שינוי שיעור המע"מ

- ע"פ החלטת ראש הממשלה ושר האוצר מיום 3.9.15, הוחלט על הפחתת שיעור מס ערף מוסף. החל מיום 1 באוקטובר 2015 **שיעור מס ערף מוסף** יעמוד על 17% (במקום 18%). לגבי עסקאות בתקופת המעבר שיעור המע"מ נקבע לפי מועד החיוב במס. להלן מספר דוגמאות לקביעת מועד החיוב במס:
1. מכירת טובין- מועד מסירת הטובין לקונה.
 2. מכירת מקרקעין- העמדת המקרקעין לרשות הקונה או מועד התשלום, לפי המוקדם שביניהם.
 3. מתן שירותים שאינם חייבים במס על בסיס מזומן- מועד מתן השירות.
 4. עסקאות על בסיס מזומן (השכרת נכסים, בעלי מקצועות חופשיים)- מועד התשלום בפועל.
 5. חיובים תקופתיים בגין תשלומי: חשמל, גז, טלפון וכ"ו- יחול שיעור המע"מ הרלוונטי לתקופת ביצוע העסקה.
 6. יבוא טובין- מועד שחרור הטובין מפיקוח רשות המכס.
- הודעת זיכוי- הודעת זיכוי באה לתקן/לבטל חשבונית שהוצאה קודם לכן, לפיכך הודעת זיכוי שבאה לתקן חשבונית שהוצאה לפי 18% תוצא אף היא לפי 18% גם אם הודעת הזיכוי תוצא לאחר 1.10.2015.

עדכון תקרת עוסק פטור במע"מ

באוגוסט 2015, הוחלט כי תקרת ההכנסות לעניין עוסק פטור תעמוד על הסך של 100,000 ₪. מדובר בתיקון רטרואקטיבי מתחילת שנת 2014.

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

ע"פ חוק מע"מ, נכסים או שירותים לעוסק, לצרכי עסקו או לשימושו העסקי, יהיו תשומות מוכרות ומי אשר בידו חשבונית כדין, רשאי ליהנות ניכוי התשומות הגלומות בחשבונית.

הוצאות כיבוד – ככל שמדובר על כיבוד קל ובסיסי (קפה, תה, סוכר..). או שמדובר על כיבוד בסיס לטובת כנסים ללקוחות וספקים או אירועי קידום מכירות, יש 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.

הכרה בחובות אבודים

רצוי לטפל בחובות מסופקים ואבודים עד לתום שנת המס 2015. חובות אבודים מוכרים כהוצאה רק אם מדובר בחובות עסקיים, ויוכח לפקיד השומה ולמנהל מס ערף מוסף כי נעשו כל המאמצים לגביית החוב, ואפסו סיכויי גבייתו.

יש להמציא אסמכתאות המצביעות על ניסיונות הגבייה וככל שהחוב עומד בהגדרת חוב אבוד, יש להפיק חשבונית זיכוי לחייב ובצמוד להעביר הודעה על כך למס ערף מוסף.

דוח מע"מ מפורט

שיטת הדיווח למע"מ עברה בשנים האחרונות בהדרגה לדיווח מקוון.

חובת הדיווח המפורט למע"מ חלה בשנת 2015 על עוסקים כמפורט להלן:

1. עוסק אשר מחזור עסקאותיו עולה על 1,500,000 שקלים חדשים, 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 2,500,000 שקלים חדשים או שחלה עליו חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה מכוח הוראות ניהול פנקסי חשבונות.
- רשות המיסים והאוצר התחייבו כי עד וכולל שנת 2017 לא יורחב מעגל חייבי הדיווח המקוון, אם בכלל (גם לא באמצעות הצעת חוק חדשה).
- יובהר כי חובת הדיווח המפורט אינה תלויה בקבלת הודעה מרשות המסים, ובהתאם, אין באי קבלת הודעה בכדי לפטור את חייבי הדיווח המפורט העונים לאחד מהקריטריונים דלעיל מחובה זו.
- כמו כן, החל משנת 2015 כל העוסקים, שמחזורם השנתי מעל 4,000,000 ש"ח, יהיו פטורים מהגשת הדוח התקופתי בנוסף לדוח המפורט והמקוון, כלומר הדוח המפורט והמקוון מהווה גם את הדוח התקופתי.
- על כל מי שנדרש לדווח לראשונה בדיווח מקוון לבדוק עם ספק תוכנת הנהלת החשבונות שלו את ההיערכות הנדרשת ממנו לצורך התאמת התוכנה לדרישות הדיווח.
- כמו כן, נזכיר כי ניתן לשדר דיווחי מע"מ מפורטים אך ורק באמצעות כרטיס חכם.
- לפיכך, יש להצטייד בכרטיס זה לצורך הגשת הדיווחים.
- רשות המיסים מקיימת מוקד טלפוני לצורך קבלת מענה על שאלות, תמיכה ובירורים בכל הנוגע להגשת הדיווחים, מספרו: *4954 או 02-5656400 כמו כן ניתן לפנות בדוא"ל mokedreshut@shaam.gov.il

הרחבת החובה לנכות מס במקור

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 מציית לחובת הניכוי במקור חמורה וכוללת אי הכרה בהוצאות מהן לא נוכה מס.

לפיכך, אנו ממליצים לכל מי שטרם החל ליישם הוראת חוק זו, לפנות למשרדינו לקבלת ייעוץ מתאים בעניין.

תשלום יתרת המס לשנת המס 2015

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 בעסקה הונית בתוך 30 ימים, גם אם הסתיימה בהפסד או ללא חבות מס.

איסוף חומר לטובת הצהרות הון עתידיות

לקראת סוף השנה, רשות המיסים נוהגת לדרוש הצהרות הון מנישומים כדי לנתח את הגידול בהון הנישום ע"פ המוצהר בהשוואה לדוחות השנתיים שהוגשו ע"י הנישום 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').

העלאת 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. ע"פ התקנות נקבע כי בגין רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת שווי השימוש החודשי - בין השנים 2010 ועד יוני 2015 - הפחתה חודשית של 560 ₪. והחל מיולי 2015 ועד 31 לדצמבר 2017 - הפחתה חודשית של 500 ₪ והפחתה חודשית של 1,000 ₪ עבור רכב היברידי הנטען מרשת החשמל ועבור רכב חשמלי (בהתאמה). 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.

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 31.12.15 ניתן להשמיד את פנקסי החשבונות לשנת 2008, בתנאי שהדוח לשנת 2008 הוגש עד 31.12.09. המסמכים שיש לשמור:

1. במקרה של מסמכי תיעוד חוץ- חשבוניות ספקים, דפי בנק וכו'.
2. במקרה של חשבוניות 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.

קריטריונים להגשת דין וחשבון לרשויות המס

1. מחזור עסקאות בניירות ערך - יחיד, שהפיק בשנת המס הכנסות מניירות ערך נסחרים בבורסה (ישראלים או זרים) בסכום של יותר מ- 811,560 ₪, יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס, וזאת גם אם נוכה מאותם ניירות ערך מלוא המס במקור. מבחן תקרת ההכנסה יימדד לפי מונחי מחזור מכירות ולא במונחי "רווח".
2. הכנסות מחוץ לישראל - יחיד, שהפיק בשנת המס הכנסות חוץ, כדוגמת הכנסה מניירות ערך זרים או ריבית על מכשירים פיננסיים מובנים בחו"ל, ולא נוכה מהן מס במקור או שסכומן הכולל מגיע ליותר מ 337,000 ₪ יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס. ואולם, בהתאם לתקנות כללי "הדיווח המקוצר", יתאפשר ליחיד לשלם מקדמת מס על אותה הכנסת חוץ באמצעות שוברי תשלום עד ליום 30 באפריל 2016, ובכך להיות פטור מהגשת הדוח אלא אם הוא נדרש לכך לפי הוראות אחרות.
3. היקף חשבונות הבנק בחו"ל - יחידים, המחזיקים חשבונות בנק בחו"ל ו / או נכסי חוץ אחרים בסכום כולל של יותר מ- 1,872,000 ₪ יהיו חייבים בהגשת דוח לרשויות המס.
4. כל יחיד שכיר, שמשכורתו ברוטו בשנת המס 2014 היתה בסכום גבוה מ- 649,000 ש"ח, יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס.
5. בעלי שליטה בחברות, המחזקים מניות בשיעור העולה על 10% מהון המניות של החברה.

שכירים שאינם חייבים להגיש דוחות למס הכנסה, זכאים לקבל החזרי מס בעבור שש שנים שקדמו להגשת הבקשה להחזר. עד לתום שנת המס 2015, ניתן להגיש דוחות להחזר לשנים 2009 ואילך. נציין, כי לראשונה, רשות המיסים שולחת באופן ייזום מכתבים למי שכלל הנראה זכאי להחזר מס. במהלך הראשוני נשלחים בימים אלה כ- 1,700 מכתבים למי שיש לגביו הסתברות גבוהה שזכאי להחזר מס בגין שנת 2012.

אנו עומדים לשירותכם בכל שאלה העולה בקשר להיערכות לסוף שנת המס.

בכבוד רב,
גודלן לוריא ושות'
רואי חשבון



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 31.12.15 + טופס לדוגמא .
- נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.15 + טופס לדוגמא .
- נספח ו' - מצבת רכב ליום 31.12.15 + טופס לדוגמא .



נספח א' - היערכות להכנת הדוחות הכספיים של חברות

מומלץ להכין תיק שיקרא מאזן 2015 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. למיין 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 הרישום 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 שנוקף לנהגים להם היה הרכב צמוד במהלך השנה.

לגבי נסיעות לחו"ל - יש להקפיד על מילוי דוח נסיעה בטופס המצ"ב לכל נסיעה ולכל נוסע בנפרד. כמו כן יש להקפיד על שמירת כרטיסי הטיסה בצמוד לחשבוניות שהתקבלו בגינם.

לגבי מתנות לעובדים וללקוחות - יש להכין רשימת מקבלי מתנות.

יש להפריד בין הרישום של הוצאות כיבוד לבין ארוחות לעובדים.

חשבונות 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 החשבונות האישיים של בעלי המניות לבין חשבונות 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 והערכתו 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 31.12.15 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
6. אישורי יתרות ליום 31.12.15 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. דוחות 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 31.12.15 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
12. רשימת ההמחאות לפירעון ליום 31.12.15.
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 והפרשה לחופשה. (ניתן להפיק ישירות מתוכנת השכר).
18. דוחות נסיעה לחו"ל.
19. דוח מצבת רכבים כולל רישום מונה הק"מ ליום 31.12.15.
20. מאזן בוחן.
21. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס.
22. העתק מהסכמים מהותיים שנחתמו בשנת המס.
23. 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 לקיצבה.
3. אישורי יתרות ליום 31.12.15 בקופות הפיצויים המרכזיות, והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.15 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 31.12.15.
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 31.12.15

יש להיערך לספירת מלאי ב 31.12.15 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 31.12.15.
במקרים חריגים מותרת סטייה של עד עשרה ימים מ- 31.12.15, בכל מקרה של סטייה יש להיערך לביצוע רישומים של תנועות המלאי בין מועד הספירה לבין ה 31.12.15.
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 שבבעלות העסק, ולגביהם יש לנהל רישום נפרד:

1. טובין במשגור.
2. טובין שחזרו מהלקוח לצורכי תיקון.
3. טובין שנמכרו – דהינו 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 31.12.15.

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

רשימת מפקד המלאי תערכנה בשלושה העתקים, עותק אחד יועבר למשרדינו לא יאוחר מה 10.01.2016.

ספירת מלאי ליום 31.12.2015

תאריך:	
שם החברה:	
האתר הנספר:	
עמוד:	

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

חתימה

שם הסופר

נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות

בעקרון מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב- 31.12.15. להזכירכם - הפקדת סכומים אחר הצהרים נחשבת כהפקדה ביום העסקים החל ב- 1.1.2016.

בתום יום העסקים החל ב 31.12.15 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 הציקים. (יש לצרף רשימה מפורטת של כל הציקים בקופה לרבות מועד פירעונם).
3. סה"כ יתרה ליום 31.12.15
4. סה"כ יתרת הקופה בספרים.
5. הפרש.
6. הסברים להפרש.

ספירת קופה ליום 31.12.2015

	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 31.12.2015

שם החברה: _____

מספר רישוי	סוג הרכב	בבעלות החברה / שכור	תאריך קניה / מכירה	דגם	קבוצת מחיר / קוד תוצר ודגם	שם הנהג	מס' חודשי שימוש בשנת המס	שווי רכב שנזקף	מד אוץ 31.12.15
1									
2									
3									
4									
5									

תאריך: _____

שם מכין 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 רשיון הרכב.
4. קבוצת המחיר רשומה על רשיון 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