

27 בנובמבר, 2014

לקוחות נכבדים,


הנדון: היערכות לסוף שנת המס 2014

מצורפת בזה רשימת המלצות והנחיות להערכות לקראת סוף שנת המס 2014.

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, 2014.

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,

גוזלן 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 31.12.14 על מנת למצוא 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%. 18,480 ₪.
47 ניכוי לפי סעיף	קופת גמל סעיף 47- הכנסה מזכה של שכיר- 104,400 ₪	5% על חלק השכר עליו המעביד לא הפריש לקופת גמל/ קצבה,
	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%.
45 ניכוי לפי סעיף	קופת גמל וביטוח חיים- סעיף 45-א- עמית עצמאי.	5%. 7,380 ₪.
	קופת גמל- סעיף 45-א- שכיר שאינו עמית מוטב.	אם ההפקדה למטרת גמל - 7%. אם ההפקדה לביטוח חיים - 5%. 7,308 ₪. 5,220 ₪.
	קופת גמל- סעיף 45 – עמית מוטב. אם אין שכר עם זכויות סוציאליות. אם יש שכר עם זכויות סוציאליות.	5%. 7%. 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. 436,272 ₪ (לשנה) 12,360 ₪ (לפיצויים)
תקרת שכר מבוטח לגמל, שהפקדות המעביד בגינו לא יחשבו הכנסה חייבת בידי העובד	436,272 ₪ (לשנה) 36,356 ₪ (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 שלישי 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 בניהם, בתנאי שבעל השליטה יפריש 2,828 ₪, או 1.5% מהשכר כנמוך ביניהם.

עצמאים

יותר ניכוי מקסימלי של 4.5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 264,000 ₪, בתנאי שיופרשו לקרן 7% מההכנסה החייבת.

ההפרשה המקסימלית המותרת הינה בסך 18,480 ₪ למי שהכנסתו החייבת גדולה או שווה ל- 264,000 ₪.

תנאי הפקדה לקופות גמל לקיצבה וקרנות פנסיה החל מ-2008.1.1

החל משנת 2008 עמית במעמד עצמאי או שכיר יכול להפקיד לקופות גמל לקיצבה או לקרנות פנסיה בלבד! ההפקדות מיועדות לפנסיה בלבד והפקדות במסלול הוני ינתנו אך ורק במקרים בהם סכום הקיצבה החודשית יעלה על 4,420 ₪ לחודש (נכון לשנת 2014). 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 לקיצבה 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 436,272 ₪ בשנה (36,350 ₪ בחודש).

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-4 פעמים שכר ממוצע במשק עד לסכום של 438,272 ₪ 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% בשנת 2014. 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.

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 רטרואקטיבי, כך שלעניין העסקת בן הזוג עד ליום 31.12.13 נותרו מגבלות של תקרת שכר, שעות עבודה וימי עבודה.

שיעורי המס לשנת 2015

שיעור המס	עד שכר חודשי בש"ח	משכר חודשי בש"ח
10%	5,280	-
14%	9,010	5,281
21%	14,430	9,011
31%	20,000	14,431
34%	41,830	20,001
48%	67,630	41,831
50%	-	67,360

יחיד, שהכנסתו החודשית תעלה על 67,630 ₪ (811,560 ₪ בשנה) יהיה חייב בנוסף בתשלום מס בשיעור של 2% בגין הכנסותיו מעבר לסך הנ"ל. במידה והכנסותיו מגיעות לסך זה, תישלל זכאותו לקבלת קצבת ילדים מביטוח לאומי.

1. עדכון שיעור מס החברות – החל משנת 2014 שיעור מס החברות עלה מ- 25% ל- **26.5%**.
2. מס על הגרלות והימורים – החל משנת 2014 שיעור המס עלה מ- 25% ל- 30%.
3. 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.

נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי

- בשנת המס 2014 לא חלו שינויים בנקודות הזיכוי ליחיד שסיים לימודי תואר אקדמי. החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:
- א. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
 - ב. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2015 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
 - ג. בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי או מחציתה, לפי העניין לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.
 - ד. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.

ה. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

חברה משפחתית

1. החל משנת 2014 תוכל חברה לבקש להיות משפחתית רק בתוך שלושה חודשים לאחר 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 2014 על חברה שרוצה לחדול מלהיות חברה משפחתית החל משנת 2015

חוק מיסוי מקרקעין

1. להלן שיעורי מס רכישה

דירת מגורים יחידה בידי יחיד תושב ישראל שנרכשת כיום:

מס רכישה	עד -	מ -
0%	₪ 1,470,560	-
3.5%	₪ 1,744,270	₪ 1,470,561
5%	₪ 4,500,000	₪ 1,744,271
8%	₪ 15,000,000	₪ 4,500,001
10%	-	₪ 15,000,001

דירה שנרכשת כיום ועד 31 בדצמבר 2014 (שאינה דירה יחידה):

מס רכישה	עד -	מ -
5%	₪ 1,089,350	-
6%	₪ 3,268,040	₪ 1,089,351
7%	₪ 4,500,000	₪ 3,268,041
8%	₪ 15,000,000	₪ 4,500,001
10%	-	₪ 15,00,001

דירה שתירכש החל מיום 1 בינואר 2015 (שאינה דירה יחידה):

מס רכישה	עד -	מ -
3.5%	₪ 1,055,935	-
5%	₪ 4,500,000	₪ 1,055,936
8%	₪ 15,000,000	₪ 4,500,001
10%	-	₪ 15,000,001

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.

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, ועל פי הוראת שעה שתקפה לשנה, דהיינו עד ל 6.9.15 יטופלו עבירות השמטת הכנסות או נכסים, ניהול ספרים כוזבים, התחמקות ממס מעסקים ועסקאות בארץ ובחו"ל, ועבירות בקשר לייבוא וייצוא. המבקשים לנקוט בהליך יגישו הצהרת אמת ותיקון הדיווח, וישלמו את המס המגיע. תנאים יסודיים להליך גילוי מרצון:

1. הגילוי מרצון יהיה כן ומלא ויעשה בתום לב.
2. במועד הפניה לגילוי מרצון לא נערכה חקירה או בדיקה בעניין המבקש על ידי רשות המיסים.
3. במועד הפניה לגילוי מרצון אין מידע קודם בידי רשות המסים מידע הקשור לגילוי מרצון, לרבות ביחס לבת/בן הזוג של המבקש, חברות שבשליטתם ותיקי שותף.

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.

אנו ממליצים לנצל את חלון ההזדמנויות ולהגיש בקשה לגילוי מרצון לפי הוראות הנוהל החדש.

תשלומים שיש לשלם עד 31.12.14

על נישומים המנהלים את ספריהם על בסיס מזומן להקפיד לשלם את כל התשלומים השייכים לשנת המס 2014 עד ליום 31.12.14 סכומים שלא ישולמו עד למועד זה לא יוכרו כהוצאה בשנת המס.

כמו כן, לנישומים המדווחים על בסיס מזומן, ישנה כדאיות מיסויית לדחות תקבולים לשנת 2015.

תשלום יתרת המס לשנת המס 2014

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.

מיצוי מדרגות המס

לשכירים בעלי שליטה, שהחברה בבעלותם צפויה להציג רווח בשנת המס, מומלץ למשוך משכורת שתשלם את הכנסתם החייבת מכל מקורות הכנסתם להכנסה שנתית של 168,000 ש"ח, על מנת למצות את מדרגת המס של 21%. (שיעור מס חברות בשנת המס 2014 הינו 26.5% בלבד).

לשכירים בעלי שליטה שהחברה בשליטתם צפויה להציג הפסד, מומלץ למשוך משכורת שתמצה את נקודות הזיכוי והטבות המס המגיעות להם:

לגבר - כ- 4,900 ₪ לחודש ובסה"כ 58,800 ₪ לשנה.
לאשה - כ- 5,800 ₪ לחודש ובסה"כ 69,600 ₪ לשנה.

ניתן להשלים את השכר השנתי בהתאם להמלצות הנ"ל ע"י הגדלת השכר בחודש דצמבר וכן באמצעות משכורת 13, עליה יש לדווח עד ל 31 במרץ 2015.

תכנון ההכנסה הפסיבית לעניין ביטוח לאומי

בעקבות תיקון 103 לחוק הביטוח הלאומי (בתוקף מינואר 2008), בוטלה המשוואה שקבעה כי הכנסות פאסיביות הנמוכות מהאקטיביות פטורות מדמי ביטוח. הכנסות פאסיביות חייבות ככלל, בדמי ביטוח, ללא קשר לגובהן ביחס להכנסות מעבודה או מעסק ומשלח יד. עם זאת, הכנסות פאסיביות עד לגובה של 25% מהשכר הממוצע, (בשנת 2014 = 2,272 ש"ח לחודש) תהיינה פטורות מדמי הביטוח הלאומי.

חשוב- תשלומי דיבידנדים לבעלי שליטה בחברת מעטים פטורים מינואר 2008 מחבות בדמי ביטוח, ללא קשר לסכומם ביחס להכנסותיו כשכיר או כעצמאי של אותו בעל שליטה.

הגשת דוחות מס לשנת המס 2013

מומלץ להגיש דוחות מס שטרם הוגשו, לשנת המס 2013, לא יאוחר מיום 31.12.14 וזאת כיוון ששומות מס עצמיות הופכות לשומות סופיות תוך ארבע שנים מתום שנת המס בהן הם הוגשו.

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 ב-560 ₪.

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.

הכנסות משכר דירה למגורים

יחיד המשכיר דירת מגורים לצורך מגורים, יהיה פטור ממס על הכנסותיו מהדירה בתנאי שההכנסות משכירות לא עולות על 5,080 ₪ לחודש בשנת המס 2014 (60,960 ₪ בשנה). בכל המקרים בהם ההכנסות מהשכרה למגורים חצו את תקרת הפטור ניתן לבחור במסלול מס בשיעור של 10% על כל ההכנסה משכר דירה.

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 מציינת 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.

שמירת מערכת החשבונות

יש לשמור את מערכת החשבונות 7 שנים משנת המס שאליה היא מתייחסת, או 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר. לאחר 31.12.14 ניתן להשמיד את פנקסי החשבונות לשנת 2007, בתנאי שהדוח לשנת 2007 הוגש עד 31.12.08.

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- 1,857,000 ₪, יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס, וזאת גם אם נוכח 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 נוכח 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 2015, 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- 1,839,000 ₪ יהיו חייבים בהגשת דוח לרשויות המס.
4. כל יחיד שכיר, שמשכורתו ברוטו בשנת המס 2014 היתה בסכום גבוה מ- 650,000 ש"ח, יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס

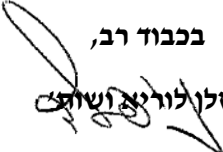
דוח מע"מ מפורט

- שיטת הדיווח למע"מ עברה בשנים האחרונות בהדרגה לדיווח מקוון. חובת הדיווח המפורט למע"מ חלה בשנת 2014 על עוסקים כמפורט להלן:
1. עוסק אשר מחזור עסקאותיו עולה על 2,000,000 שקלים חדשים (החל משנת 2015 הסכום ירד עוד ויעמוד על סך של 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 גם התחייבו כי עד וכולל שנת 2017 (קרי, במשך 3 השנים הקרובות), 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 2014 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 היערכות 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

אנו עומדים לשירותכם בכל שאלה העולה בקשר להערכות 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 31.12.14 + טופס לדוגמא .
- נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.14 + טופס לדוגמא .
- נספח ו' - מצבת רכב ליום 31.12.14 + טופס לדוגמא .



נספח א' - היערכות להכנת הדוחות הכספיים של חברות

מומלץ להכין תיק שיקרא מאזן 2014 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. מכתב עו"ד לגבי תביעות והתחייבויות תלויות.
6. אישור יתרות מלקוחות וספקים עיקריים.
7. 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.

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 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.

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 הרישומים 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, 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 בטופס המצ"ב לכל נסיעה ולכל נוסע בנפרד. כמו כן יש להקפיד על שמירת כרטיסי הטיסה בצמוד לחשבוניות שהתקבלו בגינם.

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 31.12.14 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
6. אישורי יתרות ליום 31.12.14 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 31.12.14 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
12. רשימת ההמחאות לפירעון ליום 31.12.14.
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 31.12.14.
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 31.12.14 בקופות הפיצויים המרכזיות, והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.14 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 31.12.14.
10. העתק מפוליסת הביטוח של העסק.
11. פירוט הכנסות משכר דירה למגורים.

לתיקים "חיצוניים" בלבד יש להוסיף

12. ספר תקבולים ותשלומים.
13. פנקסי מע"מ, מקדמות למס הכנסה וביטוח לאומי.
14. קלסרי הנה"ח.

נספח ד' - הנחיות לספירת המלאי ליום 31.12.14

יש להיערך לספירת מלאי ב 31.12.14 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 31.12.14.

במקרים חריגים מותרת סטייה של עד עשרה ימים מ- 31.12.14, בכל מקרה של סטייה יש להיערך לביצוע רישומים של תנועות המלאי בין מועד הספירה לבין ה 31.12.14.

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'. טובים השייכים לאחרים יסומנו בסימון מתאים.
5. לגבי הטובין הבאים יצוין שם היצרן ומספר סידורי המוטבע על המוצר על ידי היצרן:
 - 5.1. מקלט או שפ"ק של תמונת טלוויזיה.
 - 5.2. מגבר סטריאו.
 - 5.3. מקלט רדיו, לרבות המשולב עם מקלטים אחרים.
 - 5.4. 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 31.12.14.

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 10.01.2015.

נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות

בעקרון מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב- 31.12.14. להזכירכם - הפקדת סכומים אחר הצהרים נחשבת כהפקדה ביום העסקים החל ב- 1.1.2015.

בתום יום העסקים החל ב 31.12.14 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 31.12.14
4. סה"כ יתרת הקופה בספרים.
5. הפרש.
6. הסברים להפרש.

ספירת קופה ליום 31.12.2014

	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 31.12.2014

שם החברה: _____

מד אוץ 31.12.14	שווי רכב שנזקף	מס' חודשי שימוש בשנת המס	שם הנהג	קבוצת מחיר/ קוד תוצר ודגם	דגם	תאריך קניה/ מכירה	בבעלות החברה/ שכור	סוג הרכב	מספר רישוי	
										1
										2
										3
										4
										5

תאריך: _____

חתימה: _____

שם מכין הדוח: _____

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