

היערכות לקראת תום שנת המס 2014

כמדי שנה, אני מתכבד להביא בפניכם את עיקרי הנושאים אותם יש לבחון במסגרת ההיערכות לתום שנת המס הנוכחית, הכוללים נתונים שנתיים המתייחסים לחישוב חבות המס לשנת המס 2014, הן ליחיד עצמאי והן לחברה.

תוכן עניינים:

1. שיעורי מס הכנסה.
2. שיעורי ביטוח לאומי.
3. הפקדות להוצאות נלוות לשכר.
4. זיכוי בעד תרומות.
5. מתנות.
6. נסיעות לחו"ל.
7. שווי שימוש ברכב.
8. הכנסות משכר דירה למגורים.
9. חובת הדיווח המפורט למע"מ.
10. חובת דיווח שנתי מקוון.
11. פעולות שיש לבצע ביום 31 בדצמבר, 2014.
12. פעולות שיש לבצע בינואר 2015.
13. תקופת שמירה מסמכי מערכת החשבונות.

1. שיעורי מס הכנסה:

שיעור מס חברות לשנת 2014 : 26.5%.

שיעור מס ליחיד :

<u>שיעור מס</u>		<u>הכנסה שנתית (בש"ח)</u>	
הכנסה מיגיעה אישית	הכנסה שלא מיגיעה אישית	עד	מ...
10%	31%	63,360	0
14%	31%	108,120	63,361
21%	31%	168,000	108,120
31%	31%	240,000	168,001
34%	34%	501,960	240,001
48%	48%	811,560	501,961
50%	50%	ואילך	811,561

שווי נקודת זיכוי לשנה : 2,616 ₪.

2. שיעורי ביטוח לאומי :

• עצמאים:

<u>שיעור מס</u>	<u>הכנסה שנתית (בש"ח)</u>	
	עד	מ....
9.82%	65,436	0
16.23%	518,880	65,437

• מעביד:

<u>מעסיק</u>	<u>שכיר לא בעל שליטה (חלק העובד)</u>	<u>הכנסה שנתית (בש"ח)</u>	<u>הכנסה חודשית (בש"ח)</u>
3.45%	3.50%	עד 65,436	עד 5,453
6.75%	12.00%	מעל 64,442	מעל 5,454

3. הפקדות להוצאות נלוות לשכר:

הפקדות לקרן השתלמות:

- **עצמאי:** עצמאי שמפקיד לקרן השתלמות עד ל- 7% מההכנסה החייבת (מקסימום 264,000 ש"ח) תותר לו הוצאה בסך של 4.5% מההפקדה בפועל, ז"א כדי ליהנות מההטבה המקסימאלית, על העוסק להפקיד 18,480 ש"ח בשנה ובכך ייהנה מההטבה המרבית בסך 11,880 ש"ח.
 - **שכיר בעל שליטה:** הפקדות לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה בחברה, יוכרו כהוצאה בחברה עד 4.5% מהכנסה הקובעת, עד לתקרה של 188,544 ש"ח בשנה.
משמעות הדבר היא, שההוצאה המרבית שתותר בחברה הינה 8,484 ש"ח = $188,544 \times 4.5\%$ ש"ח.
- יש לציין כי קרן השתלמות הוא מכשיר פיננסי כדאי, מאחר ורווחי הקרן פטורים ממס רווח הון וכי החבות למס נמוכה בעקבות ההפקדה לקרן השתלמות.

הפקדות לקופת גמל לקצבה במעמד עצמאי:

החל מ 1.1.2008 לא ניתן להפקיד לקופות גמל הוניות רק לקופות גמל לקצבה ולקרנות פנסיה בלבד.

ההפרשה השנתית לקבלת הטבת מס בסכום המרבי הינה 33,408 ש"ח.

<u>הסבר</u>	<u>סכום הפקדה</u>
<u>הטבת ניכוי:</u> עצמאי רשאי להפקיד לקופת גמל עד 7% מתקרת הכנסה מזכה (208,800 ש"ח).	14,616 ש"ח
<u>הטבת זיכוי:</u> עצמאי רשאי להפקיד לקופת גמל עד 5% מתקרת הכנסה מזכה (208,800 ש"ח).	10,440 ש"ח
<u>הטבת ניכוי:</u> עצמאי שהפקיד 7% לניכוי ו-5% לזיכוי רשאי להפקיד עוד 4% מתקרת הכנסה מזכה (208,800 ש"ח).	8,352 ש"ח
	33,408 ש"ח

"עמית מוטב" – יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 17,450 ₪ או יותר.

הפקדות עבור ביטוח אובדן כושר עבודה:

עצמאי שהפקיד עבור אובדן כושר עבודה, יותר לו ניכוי מרבי בסכום של עד 3.5% מההכנסה החייבת (תקרה הכנסה 436,200 ש"ח).

תקרה שנתית של הניכוי: 15,270 ש"ח.

4. זיכוי בעד תרומות:

לפי פקודת מס הכנסה ניתן לקבל זיכוי ממס בשל תרומה למוסד ציבורי או לקרן לאומית שאושרה ע"י רשות המיסים.
הזיכוי יינתן כדלקמן:
עצמאי: 35% מסך התרומה.
חברה: שיעור מס חברות.
מינימום תרומה בשנה שניתן לקבל זיכוי: 190 ש"ח, אך לא יותר מ 30% מההכנסה החייבת או 9.3 מיליון ש"ח, כנמוך שבהם.

בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת המס (ולכן לא התקבל בגינו השנה זיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

5. מתנות:

נישום שנותן מתנה ללקוחותיו או לספקיו רשאי לדרוש את ההוצאה בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ש"ח לאדם לשנה, או בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד, אם נתן אותן מחוץ לישראל.

יש להכין רשימת מקבלי מתנות מסודרת הכוללת את שם מקבל המתנה, סיבת המתנה וסכום המתנה.

מתנה שתינתן לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, ברית מילה, בר מצווה וכו') תותר בניכוי, עד למגבלת הסכום כפי שצוין לעיל.

6. נסיעות לחו"ל:

תקנות מס הכנסה מתירות בניכוי הוצאות שנוצרו בגין נסיעה לחו"ל, כדלהלן:

א. כרטיס טיסה - הוצאה בפועל בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים.

ב. דיוור ולינה - יותרו הוצאות לינה לפי הפירוט הבא:

<u>מס' לילות</u>	<u>סכום הוצאה שתותר לצרכי מס הכנסה</u>
פחות מ-7 לילות	תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-\$259 עבור לינה אחת.
	יותרו כל הוצאות הלינה שעד \$114.
8 לילות-90 לילות	לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-\$114, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-\$114 ולא יותר מ-\$194 ללינה.
מעל 90 לילות	יותרו הוצאות הלינה שבפועל עפ"י הקבלות, אך לא יותר מ-\$114 ללינה.

ג. הוצאות שהייה אחרות:

אם נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותרו יותר מ-\$73 לכל יום שהייה.

אם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-\$122 לכל יום.

7. שווי שימוש ברכב:

הוצאות הרכב יותרו כהוצאה אם הרכב שימש לייצור הכנסה.

רכב תפעולי – יוכרו 100% מההוצאה.

רכב שמשמש את הנהג גם בשעות שמחוץ לשעות עבודה – יוכרו 45% מההוצאות בפועל או שווי שימוש של הרכב, כפי שנקבע ע"י רשות המיסים, כנמוך.

יש לרשום את מונה הק"מ בתחילת השנה ובסוף השנה.

רכבים שנקנו לאחר 1 בינואר, 2010, שווי השימוש החודשי הינו 2.48% ממחיר הרכב.

להלן טבלה הקובעת את שווי השימוש של רכבים שנרכשו לפני תאריך זה, לפי קבוצות:

<u>קבוצת מחיר</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>5</u>	<u>6</u>	<u>7</u>	<u>אופנוע שסיווגו L3</u>
שווי שימוש לחודש (ש"ח)	2,730	2,960	3,810	4,570	6,330	8,200	10,550	910



8. הכנסות משכר דירה למגורים:

רשות מס הכנסה מעניקה פטור ליחיד מתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה למגורים, עד לתקרה חודשית של 5,080 ש"ח (60,960 ש"ח בשנת 2014 כולה).

במקרה בו ההכנסה החודשית עולה על התקרה, ליחיד ישנן 2 אופציות לתשלום המס עבור השכרת הדירה:

- א. **מסלול 10%:** המשכיר ישלם מס בשיעור 10% מההכנסות, ללא אפשרות לניכוי, קיזוז, זיכוי או פטור. כל זאת בתנאי שתשלום המס יבוצע עד ליום 30 בינואר, 2015, וכן בתנאי שהמשכיר לא שילם בשנת המס הרלבנטית מקדמות למס הכנסה.
- ב. **מסלול רווח:** תשלום מס בשיעורים רגילים על הרווח מדמי שכירות. במקרה זה, ניתן לקזז מההכנסה מדמי שכירות את ההוצאות, כגון: פחת, ריבית והפרשי הצמדה על ההלוואה לרכישת הדירה. במקרה ונוצר ליחיד הפסד מההשכרה, ניתן יהיה לקזז את ההפסד מההכנסות מאותה דירה, בשנים הבאות.
- ג. **מסלול פטור מופחת:** במסלול זה, התקרה החודשית הפטורה תשתנה, כדלהלן: מהתקרה החודשית (5,080 ₪) יופחת ההפרש בין ההכנסה בפועל לתקרה, כפי שנקבעה ע"י רשות המיסים.

9. חובת הדיווח המפורט למע"מ:

תיקון מס' 44 העוסק בדיווח מפורט למס ערך מוסך, קובע מיהם העוסקים החייבים בדיווח מקוון למס ערך מוסך בשנת 2014, כדלהלן:

- מחזור עסקאותיו בשנת 2014 עולה על 2.5 מיליון ש"ח.
- הוא חייב בהכנת מאזן וכן במינוי רו"ח מבקר.
- מלכ"ר שמחזורו בשנה הקובעת עולה על 20 מיליון ש"ח.
- מוסד כספי שמחזורו בשנה הקובעת עולה על 4 מיליון ש"ח.

10. חובת דיווח שנתי מקוון:

סעיף 131 בפקודת מס הכנסה קובע על מי חלה חובת הגשת דו"ח שנתי למס הכנסה. החל משנת 2008, נקבע כי יחיד החייב להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה ובשנת המס נוצרה לו הכנסה מעבודה מעסק או משלח יד, מחויב להגיש דו"ח שנתי מקוון.

דו"ח מקוון ייחשב כדו"ח מקוון אם שודר ע"י המייצג או לאחר ששודר באינטרנט.

תקנות מס הכנסה קבעו מיהם היחידים הפטורים מהגשת דו"ח מקוון:

- יחיד או בן זוגו שהגיעו לגיל פרישה.
- יחיד שהכנסתו או הכנסת בן זוגו פחותה מ 81,330 ש"ח ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,330 ש"ח ושל שני בני הזוג ביחד 162,650 ש"ח.

חריג: יחיד שהוא או בן זוגו הינם בעלי שליטה וכן מי שמגיש בקשה למס הכנסה שלילי אינו פטור מהגשת דו"ח שנתי מקוון.

11. פעולות שיש לבצע ביום 31 בדצמבר, 2014:

- א. ספירת מלאי – לקראת סיום השנה יש לערוך ספירת מלאי ליום 31.12.14. יש לכתב בעט, למספר כל דף, ולחתום בתחתית כל עמוד כולל שם מלא. ספירת המלאי צריכה לכלול את הנתונים הבאים: שם הפריט, מס' יחידות, עלות יחידה, שווי כולל. בראש כל עמוד יש לציין את תאריך הספירה ושם העסק (ניתן לערוך את הספירה בין התאריך 21.12.14 לתאריך 10.01.15) (דוגמא לגיליון ספירת מלאי ניתן להוריד מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים - כללי).

- ב. ספירת קופה – בסוף יום 31 בדצמבר, 2013 יש לערוך ספירת קופה, כולל שיקים ומזומן (דוגמא לגיליון ספירת קופה ניתן להוריד מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים - כללי).
- ג. רישום קריאת מונה ק"מ של הרכבים שבעסק.
- ד. רשימת חייבים וזכאים ליום 31.12.14, כולל שיקים דחויים שנתנו לספקים ושיקים דחויים שנתקבלו מלקוחות. (במידה והחברה מנהלת את ספריה בהנה"ח חד צדית).
- ה. תשלום דמי ביטוח לאומי לשנת 2014 (כדי שההוצאה תותר בניכוי (52% מהתשלום) יש לשלם דמי ביטוח לאומי עד ליום 31 בדצמבר, 2014).

12. פעולות שיש לבצע בינואר 2015:

- א. מילוי טופס 101 בידי העובדים לשנת 2015.
- ב. בדיקת יתרות ימי חופשה וימי הבראה לעובדים.
- ג. תשלום מס בשיעור 10% עבור הכנסה מדמי שכירות עד 30 בינואר, 2015 (במידה ורלבנטי).
- ד. דיווח למע"מ עבור הכנסות עוסק פטור בשנת 2014 עד ליום 31 בינואר, 2015 (במידה ורלבנטי).
- ה. תשלום מס שישולם עד לסוף חודש ינואר 2014, יפטור את החייב מריבית והפרשי הצמדה עבור חבות המס לשנת 2013.
- ו. תשלום עבור קופ"ג/קרן פנסיה לעובדים עד סוף חודש ינואר 2015 ייחשב כהוצאה בשנת 2014.

13. תקופת שמירה מסמכי מערכת החשבונות:

- לפי הוראות מס הכנסה, יש לשמור את מסמכי מערכת החשבונות במשך 7 שנים מתום שנת המס אליה היא מתייחסת או במשך 6 שנים מיום הגשת הדו"ח לאותה שנת מס, לפי המאוחר.
- הוראות לניהול פנקסי חשבונות מחייבות להחזיק את המסמכים במען העסק שצוין בדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה, למעט חריגים שהודיעו על כך לפקיד השומה.

אין ליישם את האמור במזכר זה מבלי להיוועץ בגורם המקצועי המתאים במשרדי.

נכתב ונערך ע"י: יניב נשר, רו"ח