

7 בדצמבר, 2015

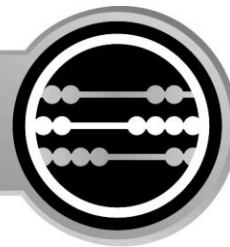
אל: לקוחות המשרד

היערכות לקראת תום שנת המס 2015

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 2015, הן ליחיד עצמאי והן לחברה.

תוכן עניינים:

1. שיעורי מס הכנסה.
2. שיעורי ביטוח לאומי.
3. הפקדות להוצאות נלוות לשכר.
4. פטור מתשלום מס הכנסה לעיוור/נכה.
5. זיכוי בעד תרומות.
6. מתנות.
7. נסיעות לחו"ל.
8. שווי שימוש ברכב.
9. הכנסות משכר דירה למגורים.
10. חוק מס הכנסה שלילי.
11. חובת הדיווח המפורט למע"מ.
12. דו"ח עצמאי מקוון.
13. פעולות שיש לבצע ביום 31 בדצמבר, 2015.
14. פעולות שיש לבצע בינואר 2016.
15. תקופת שמירה מסמכי מערכת החשבונות.



היערכות במיסים לקראת תום שנת המס 2015

1. שיעורי מס הכנסה:

שיעור מס חברות לשנת 2015 : 26.5%.

שיעור מס ליחיד:

שיעור מס		הכנסה שנתית (בש"ח)	
הכנסה מיגיעה אישית	הכנסה שלא מיגיעה אישית	עד	מ...
10%	31%	63,240	0
14%	31%	108,000	63,241
21%	31%	167,880	108,001
31%	31%	239,760	168,881
34%	34%	501,480	239,761
48%	48%	811,720	501,481
50%	50%	ואילך	811,721

שווי נקודת זיכוי לשנה : 2,616 ש"ח.

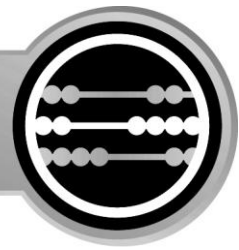
2. שיעורי ביטוח לאומי:

• עצמאים:

שיעור מס	ביטוח בריאות	דמי ביטוח לאומי	הכנסה שנתית (בש"ח)	
			עד	מ....
9.82%	3.10%	6.72%	66,672	0
16.23%	5.00%	11.23%	518,880	66,673

• שכירים:

הכנסה חודשית (בש"ח)	הכנסה שנתית (בש"ח)	שכיר לא בעל שליטה (חלק העובד)	מעסיק	סה"כ
עד 5,556	עד 66,672	3.50%	3.45%	6.95%
מעל 5,557	מעל 66,673	12.00%	7.25%	19.25%



3. הפקדות להוצאות נלוות לשכר:

הפקדות לקרן השתלמות:

- עצמאי: עצמאי שמפקיד לקרן השתלמות עד ל- 7% מההכנסה החייבת (מקסימום 263,000 ש"ח) תותר לו הוצאה בסך של 4.5% מההפקדה בפועל, ז"א כדי ליהנות מההטבה המקסימאלית, על העוסק להפקיד 18,410 ש"ח בשנה ובכך ייהנה מההטבה המרבית בסך 11,835 ש"ח.
 - שכיר בעל שליטה: הפקדות לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה בחברה, יוכרו כהוצאה בחברה עד 4.5% מההכנסה הקובעת, עד לתקרה של 188,544 ש"ח בשנה (כ-15,712 ש"ח לחודש). משמעות הדבר היא, שההוצאה המרבית שתותר בחברה הינה 8,484 ש"ח = $188,544 \times 4.5\%$.
- יש לציין כי קרן השתלמות הוא מכשיר פיננסי כדאי, מאחר ורווחי הקרן פטורים ממס רווח הון וכי החבות למס קטנה בעקבות ההפקדה לקרן השתלמות.

הפקדות לקופת גמל לקצבה במעמד עצמאי:

החל מ-1.1.2008 לא ניתן להפקיד לקופת גמל הוניות רק לקופות גמל לקצבה ולקרנות פנסיה בלבד. ההפרשה השנתית לקבלת הטבת מס בסכום המרבי הינה 33,408 ש"ח.

<u>הטבת מס</u>	<u>סכום הפקדה</u>	<u>הסבר</u>
4,969 ש"ח	14,616 ש"ח	<u>הטבת ניכוי:</u> עצמאי רשאי להפקיד לקופת גמל עד 7% מתקרת הכנסה מזכה (208,800 ש"ח).
3,654 ש"ח	10,440 ש"ח	<u>הטבת זיכוי:</u> עצמאי רשאי להפקיד לקופת גמל עד 5% מתקרת הכנסה מזכה (208,800 ש"ח).
2,840 ש"ח	8,352 ש"ח	<u>הטבת ניכוי:</u> עצמאי שהפקיד 7% לניכוי ו-5% לזיכוי רשאי להפקיד עוד 4% מתקרת הכנסה מזכה (208,800 ש"ח).
11,463 ש"ח	33,408 ש"ח	

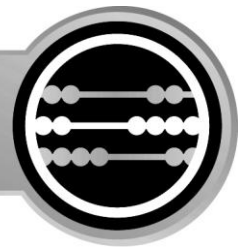
"עמית מוטב" – יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 17,779 ש"ח או יותר. יש לשים לב שסך 17,779 ש"ח כולל את הפקדות המעביד והעובד וכן הפקדות על ידי אדם אחר לטובת העמית המוטב.

באתר האינטרנט של המשרד ישנו מחשבון הטבות מס בעזרתו ניתן לחשב את הסכום המקסימלי לקבלת מלוא הטבות המס בגין הפקדות אלו תחת קטגוריית מומלצים - מחשבוני.

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 444,480 ש"ח – סכום הניכוי מוגבל ל-4 פעמים מהשכר הממוצע במשק לשנת 2015).

תקרה שנתית של הניכוי: 15,556 ש"ח.



4. פטור מתשלום מס הכנסה לעיוור/נכה:

פקודת מס הכנסה מעניקה פטור ממס על הכנסותיהם של עיוור או נכה 100%. הפטור מתייחס באופן שונה להכנסה מיגיעה אישית ולהכנסה שאינה מיגיעה אישית.

הכנסה שאינה מיגיעה אישית		הכנסה מיגיעה אישית	
הכנסה פטורה (ש"ח)	תקופת נכות (ימים)	הכנסה פטורה (ש"ח)	תקופת נכות (ימים)
לא יינתן פטור	עד 184	לא יינתן פטור	עד 184
הכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מ-73,560 ש"ח תינתן פטור להכנסה שלא מגיעה אישית עד לסכום של 73,560 ש"ח, באופן יחסי.		73,560 ש"ח	185 - 364
		614,400 ש"ח	מעל 365

5. 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.

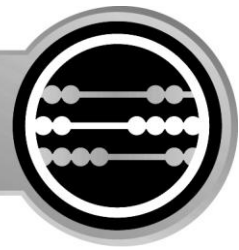
בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת המס (ולכן לא התקבל בגינו השנה זיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

6. 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 נתת 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.



7. נסיעות לחו"ל:

- תקנות מס הכנסה מתירות בניכוי הוצאות שנוצרו בגין נסיעה לחו"ל, כדלהלן:
- כרטיס טיסה - הוצאה בפועל בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים.
 - דיור ולינה - יותרו הוצאות לינה לפי הפירוט הבא:

מס' לילות	סכום הוצאה שתותר לצרכי מס הכנסה
פחות מ-7 לילות	יותרו ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-\$266 עבור לינה אחת.
8 לילות-90 לילות	יותרו כל הוצאות הלינה שעד \$117. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-\$117, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-\$117 ולא יותר מ-\$200 ללינה.
מעל 90 לילות	יותרו הוצאות הלינה שבפועל עפ"י הקבלות, אך לא יותר מ-\$117 ללינה.

- הוצאות שהייה אחרות:
אם נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותרו יותר מ-\$75 לכל יום שהייה.
אם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-\$125 לכל יום.

8. 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:

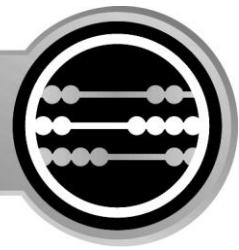
קבוצת מחיר	1	2	3	4	5	6	7	אופנוע שסיווגו L3
שווי שימוש לחודש (ש"ח)	2,730	2,960	3,810	4,570	6,320	8,190	10,540	910

9. הכנסות משכר דירה למגורים:

רשות מס הכנסה מעניקה פטור ליחיד מתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה למגורים, עד לתקרה חודשית של 5,070 ש"ח (60,840 ש"ח בשנת 2015 כולה).

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

- 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, 2016, וכן בתנאי שהמשכיר לא שילם בשנת המס הרלבנטית מקדמות למס הכנסה.
- 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.
- מסלול פטור מופחת: במסלול זה, התקרה החודשית הפטורה תשתנה, כדלהלן: מהתקרה החודשית (5,070 ש"ח) יופחת ההפרש בין ההכנסה בפועל לתקרה, כפי שנקבעה ע"י רשות המיסים.



היערכות במיסים לקראת תום שנת המס 2015

10. חוק מס הכנסה שלילי:

במטרה לשפר את מצבם הכלכלי של משפחות עובדות, מס הכנסה החליט להגדיל את הכנסתם הפנויה של עובדים המרוויחים רמות שכר נמוכות.

חוק זה חל על כל שכיר או עצמאי, אשר עמד בכל התנאים הבאים:

א. המבקש הינו מעל גיל 23 ויש לו ילדים (שטרם מלאו להם 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק), או לחילופין מעל גיל 55 ואין לו ילדים (שטרם מלאו להם 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק).

ב. במהלך שנת המס הקודמת, קרי 2014, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלות המבקש או בבעלות בן/בת זוגו או בבעלות ילדו התלוי בו כלכלית, ביחד או לחוד, זכות המקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדו') בישראל או מחוץ לישראל, שחלקם בזכות העולה על 50%.

ג. אם מתקיים לגבי המבקש אחד מהשניים:

יש למבקש ילד אחד או שניים, או גיל המבקש מעל 55 שנים וללא ילדים	6,157 ש"ח < סה"כ הכנסות עבודה מס' חודשי עבודה בפועל < 2,070 ש"ח
יש למבקש מעל 3 ילדים	6,766 ש"ח < סה"כ הכנסות עבודה מס' חודשי עבודה בפועל < 2,070 ש"ח

את התביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2015, יש להגיש עד ה-30 בספטמבר, 2016. עצמאי ו/או עובד (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה, או שכן זוגו חייב בהגשת דו"ח למס הכנסה, רשאי להגיש את הבקשה בהתאם למועד האורכה שניתנה לו.

11. חובת הדיווח המפורט למע"מ:

תיקון מס' 44 העוסק בדיווח מפורט למס ערך מוסך, קובע מיהם העוסקים החייבים בדיווח מקוון למס ערך מוסך בשנת 2015, כדלהלן:

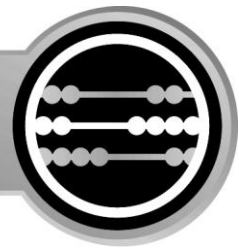
- עוסקים יחידים אשר מחזור עסקאותיהם עולה על 2.5 מיליון ש"ח.
- חברות אשר מחזור עסקאותיהן עולה על 1.5 מיליון ש"ח.
- עוסקים (יחידים או חברות) אשר חלה עליהם חובה לנהל פנקסי חשבוניות לפי שיטת החשבונאות הכפולה.
- מלכ"ר שמחזורו בשנה הקובעת (שנת 2013) עולה על 20 מיליון ש"ח.
- מוסד כספי שמחזורו בשנה הקובעת עולה על 4 מיליון ש"ח.

12. דו"ח עצמאי 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.

את הדוח המקוון יש להגיש עד ליום 31/05 שלאחר שנת המס שלגביה מוגש הדוח.



היערכות במיסים לקראת תום שנת המס 2015

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

- יחיד שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה.
- יחיד שהכנסתו או הכנסת בן זוגו פחותה מ 81,250 ש"ח (נכון לשנת 2014) ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,250 ש"ח ושל בני הזוג ביחד 162,490 ש"ח (נכון לשנת 2014).

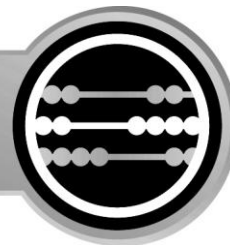
חריג: יחיד שהוא או בן זוגו הינם בעלי שליטה וכן מי שהגיש בקשה למס הכנסה שלילי אינו פטור מהגשת דו"ח שנתי מקוון.

13. פעולות שיש לבצע ביום 31 בדצמבר, 2015:

- א. ספירת מלאי – לקראת סיום השנה יש לערוך ספירת מלאי ליום 31.12.15. 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 21.12.15 לתאריך 10.01.16) (דוגמא לגיליון ספירת מלאי ניתן להוריד מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים - כללי).
- ב. ספירת קופה – בסוף יום 31 בדצמבר, 2015 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 (דוגמא לטופס מצבת רכבים ניתן להוריד מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים - כללי).
- ד. רשימת חייבים וזכאים ליום 31.12.15, כולל שיקים דחויים שנתנו לספקים ושיקים דחויים שנתקבלו מלקוחות. (במידה והחברה מנהלת את ספריה בהנה"ח חד צדית).
- ה. תשלום דמי ביטוח לאומי לשנת 2015 (כדי שההוצאה תותר בוודאות בניכוי 52% מהתשלום) יש לשלם דמי ביטוח לאומי עד ליום 31 בדצמבר, 2015).
- ו. ישנם סיבות שונות שעשויות לזכות עובד שכיר בשנת 2015 לקבלת החזרי מס. בין היתר (נולד ילד/ה ולא דווח למעסיק, החלפת מקום עבודה, תרומות למוסדות מוכרים, משיכת כספי פיצויים). ע"מ להבטיח החזר מס מלא מומלץ לפנות לצוות המשרד אשר יעשה בדיקה מקיפה וינהל את הפרוצדורה מול רשות המסים עד לקבלת ההחזרים בחשבון הבנק וכל זה ללא עלות שהלקוח נושא בה.

14. פעולות שיש לבצע בינואר 2016:

- א. מילוי טופס 101 בידי העובדים לשנת 2016.
- ב. בדיקת יתרות ימי חופשה וימי הבראה לעובדים.
- ג. תשלום מס בשיעור 10% עבור הכנסה מדמי שכירות עד 30 בינואר, 2016 (במידה ורלבנטי).
- ד. דיווח למע"מ עבור הכנסות עוסק פטור בשנת 2015 עד ליום 31 בינואר, 2016 (במידה ורלבנטי).
- ה. הידעת! תשלום מס שישולם עד לסוף חודש ינואר 2016, יפטור את החייב מריבית והפרשי הצמדה עבור חבות המס לשנת 2015.
- ו. תשלום עבור קופ"ג/קרן פנסיה לעובדים עד ליום 31 בינואר, 2016 ייחשב כהוצאה בשנת 2015.



היערכות במיסים לקראת תום שנת המס 2015

15. 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.

צוות המשרד עומד לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

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

נכתב ונערך ע"י: יניב נשר, רו"ח