

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

דצמבר 2014

לכבוד
לקוחות ליבנה דותן ושות' – ר"ח
א.ג.נ.,

הנדון: מידע והתארגנות לקראת סיום שנת 2014

לקראת תום שנת המס 2014 אנו מתכבדים להביא לתשומת לבך מידע שימושי שחלקו או כולו עשוי לשמש לעזר עבורך:

1. ספירת מלאי, התאמות שנתיות והכנות להצהרת הון:

- 1.1. להזכירכם יש לערוך ספירת מלאי ב-31/12/2014 או בתאריך הסמוך לו ככל האפשר, ברשימות מפורטות של המלאי תיאורו ויחידות המידה. בכל שאלה נא פנו למשרדנו.
- 1.2. יש לערוך התאמה שנתית בין דיווח המחזור לצרכי מע"מ ולצרכי מקדמות מס לבין המחזור בספרים ולתקן ההפרשים בדוח חודש 12/14. כמו כן יש לערוך התאמה בין השכר החודשי המצטבר המדווח בטופסי 102 לשכר רשום בספרים ולתקן הדיווח המצטבר בדיווח לחודש 12/14.
- 1.3. נישומים שעברו כ-4 שנים מתאריך הצהרת ההון האחרונה שלהם עליהם לקחת בחשבון אפשרות לקבלת דרישה להצהרת הון ליום 31/12/14. לפיכך יש להיערך בהתאם מבחינת איסוף מסמכים הנוגעים להסברים על גידול בהון ולשמור תיעוד על העברות בין בני משפחה.

2. רישום-קילומטרז' רכבים, תנאים להכרה בהוצאות מסוימות, שמירת מסמכים:

- 2.1. יש להכין רשימת רכבים שבבעלות העסק שתכלול את שם הרכב, מס' הרישוי, שם המשתמש ואת קריאת מד האוץ לסוף השנה. אנו מצרפים בנספחים תנאים להכרה בהוצאות כגון פלאפון, אשל, נסיעות לחו"ל, שווי שימוש רכב שהועמד לעובד.
- 2.2. יש לשמור את מערכת החשבונות 7 שנים משנת המס שאליה היא מתייחסת או 6 שנים מיום הגשת הדו"ח על ההכנסה לפי המאוחר.

3. אישורי יתרות:

במהלך חודש מרץ 2015 יישלחו אליכם אישורי יתרות מקופות הגמל, קרנות השתלמות וחברות הביטוח. יש לאסוף אישורים אלו ולהעבירם אלינו עם קבלתם. הבנקים/הברוקרים אמורים לשלוח אליכם בחודש מרץ 2015 אישור על סך הרווחים שמומשו בשנת 2014 בגין רווחי הון ורווחי ריבית ודיבידנדים והמס שנוכה בגינם (טופס 867). יש לאסוף אישורים אלו ולהעבירם אלינו עם קבלתם. זהו המקום לציין כי על מנת להגיש את הדו"ח השנתי יש להעביר אלינו גם את הנתונים לגבי הכנסות בן/בת הזוג (טופס 106 וכו').

עמוד 1 מתוך 19

רח' ביאליק 125, ר"ג 52523, טל' 03-6129233, פקס 03-6120211

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

4. עצמאים הנישומים על בסיס מזומן :

רצוי שעצמאים הנישומים על בסיס מזומן יקדימו תשלומים שניתן לשלם בינואר לחודש דצמבר עד ל – 31/12/2014 כגון משכורות לעובדים, תשלומים למ"ה וביטוח לאומי בגין משכורות עובדים, תשלומים לספקים, ספרות מקצועית, אגרות ודמי חבר מקצועיים, בטוחים מקצועיים, תרומות וכו' זאת בכדי שיוכלו ליהנות מההוצאה כבר בשנת 2014.

5. הפקדות בקרן השתלמות :

סכומים שמשך עובד מקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, יהיו פטורים ממס : אם נמשכו לאחר שלוש שנים מיום התשלום הראשון לחשבון, ובלבד שימשכו לצורך השתלמותו ; או אם נמשכו לאחר שש שנים, ללא כל תנאי. סכומים שמשך עובד מקרן השתלמות שלא בתקופות ובנסיבות כאמור, יחויבו במס, למעט סכום הקרן שמקורה בתשלומי העובד. באם נפטר העובד, היורשים רשאים למשוך אותם בפטור ממס, ללא הגבלה בנוגע לזמן המשיכה.משכורת מרבית שבגינה ניתן להפקיד היא 264,000 ש"ח לשנה (בשנת המס 2014). שיעור ההפקדה הוא : הפרשת המעביד - 7.5%, הפרשת העובד - 2.5%. מעבר לכך יש לזקוף שווי לעובד.

קרן השתלמות לבעל שליטה

לפי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה, מותר לחברה, שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם, כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה, לנכות בעבור בעל שליטה בה תשלומים שמשלמת חברה כאמור לקרן השתלמות בעבור חבר בעל שליטה, כאשר סכום זה מוגבל ל-4.5% ממשכורת החבר עד לתקרה הקבועה בסעיף. הסכום המרבי שחברה יכולה לנכות מהכנסתה בשנת 2014, בשל תשלומים לקרן השתלמות בעבור חבר בעל שליטה בה, הוא 8,485 ש"ח (4.5% מ-188,544 ש"ח) ; זאת, אם בעל השליטה ישלם לקרן 2,828 ש"ח לפחות (1.5% = 1/3 מ-8,484 ש"ח), אשר בגינם לא יקבל הטבות מס בשנת ההפקדה, אך הרווחים עליהם יהיו פטורים ממס, אם ישולמו לו בתנאי הפטור שלפי סעיף 9(א16) לפקודת מס הכנסה (בדרך כלל, בתום שש שנים מפתחת החשבון). הפרשות בשיעור 4.5% ועד ל-7.5% ממשכורת שאינה גבוהה מ-188,544 ש"ח, לא יותרו כהוצאה בידי המעביד, ולא ייחשבו להכנסה בידי בעל השליטה. אך זאת מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בסך של : $4,714 = 188,544 * 2.5\%$ ש"ח .

קרן השתלמות לבעל שליטה - סכומים ושיעורים להפקדה

שנת מס	משכורת קובעת	תשלומי מעביד-תקרת הוצאה		תשלומי העובד	
		סכום	%	סכום	%
2014	188,544	8,485	4.5%	2,828	1.5%
2013	188,544	8,485	4.5%	2,828	1.5%

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

6. תשלומים לביטוח לאומי :

מועד הפירעון האחרון של תשלום דמי ביטוח לאומי לעצמאיים הוא עד 15 לינואר. למרות זאת, רצוי ומומלץ להקדים ולשלם את הסכומים, אשר חובה לשלם, עוד בשנת המס השוטפת, ולקבל אישור על כך. בלי האישור לא יוכרו התשלומים בידי פקיד השומה. לפי פקודת מס הכנסה, 52% מדמי הביטוח הלאומי מותרים בניכוי מהכנסה החייבת במס. מומלץ להסדיר את תשלום חובות דמי הביטוח הלאומי בהקדם האפשרי, ולא לחכות עד היום האחרון של שנת המס. מבוטחים שהכנסתם גדלה בשנת המס, והיא מעבר לסכום שלפיו הם משלמים דמי ביטוח, רצוי שיגדילו את התשלום השנה, כדי לקבל את הניכוי ממס הכנסה עוד בשנה זו. אפשר להסדיר את חובות העבר באמצעות פנייה אל המל"ל לפני שייווצר בו לחץ ועומס בעבודה (מומלץ שבוע לפני תום השנה), כדי שתשלומים אלה ייקלטו במחשב. נשים העובדות בעסקי בעליהן נחשבות ל"אישה עוזרת". הן משלמות דמי ביטוח לאומי כעצמאיות. אם פקיד השומה השתכנע שהאישה עובדת ביגיעה אישית בעסק שההכנסה ממנו נזקפת לבעל, יותרו דמי הביטוח הלאומי בניכוי כתוספת לניכוי שמקבל הבעל על דמי הביטוח הלאומי שהוא משלם בעבור עצמו.

7. ביטוח פנסיוני לעובדים :

בהתאם לצו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז 1957 (שתחילתו ביום 1/1/2008) החל מיום 01/01/13 יש להפריש מהשכר של העובדים עבור ביטוח פנסיוני (עבור עובד בעל ותק שמעל לחצי שנה, אשר אין לו הסדר פנסיוני מיטיב ועד לתקרת השכר הממוצע במשק) את השיעורים כדלקמן, החל משנת 2014 שיעורי ההפרשות הינן :
6% הפרשות מעביד למרכיב תגמולים, 5.5% הפרשות עובד למרכיב תגמולים ו- 6% הפרשות מעביד למרכיב פיצויים (סה"כ הפרשה בשיעור 17.5%). מאחר והוגבלה האפשרות להפקיד לקופת פיצויים אנו ממליצים להגדיל את רכיב הפיצויים בקופת הפנסיה ל- 8.33% במקום 6% דהיינו סה"כ הפרשה של 18.33% לקופת הפנסיה.

8. הפסדים מניירות ערך :

עפ"י חוקי המס, ההפסד מנייר ערך נוצר לעניין מס רק בעת מימוש נייר הערך (מכירתו). הפסדים אלה הם ברי קיזוז כנגד רווחי הון וניתנים להעברה משנה לשנה ללא מגבלה של זמן. חשוב לציין כי הפסדים מניירות ערך שמומשו בשנת המס (להבדיל מהפסדים שהועברו משנה קודמת) ניתנים לקיזוז גם כנגד הכנסות- מריבית או מדיבידנדים מניירות ערך ומשבח מקרקעין – שהמס בגינם הינו 25% (לפיכך דיבידנדים של נישום מחברה בבעלותו שלא נסחרת בבורסה שהמס בגינה הינו 30% לא ניתן לקיזוז כפי שהיה בעבר).

9. שינויים ביחס להפקדות לקופות גמל והשימוש בהם בגיל פרישה – תחולה מיום 1/1/2008 :

החל מיום 01/1/2008 נכנס לתוקף תיקון משמעותי בחוק ביחס לאופן השימוש בכספים שמופקדים בקופות גמל.

- א. קופת גמל משלמת לקצבה (קרנות פנסיה וביטוחי מנהלים קיצבתיים) שמטרתה תשלום קצבה בגיל הפרישה –בסוג הקופה הנ"ל לא חל שינוי.
- ב. קופת גמל לא משלמת לקצבה – סוג קופה זה מהווה את השינוי המשמעותי בחוק. קופת גמל לא משלמת לקצבה מחליפה את קופות הגמל/ביטוח מנהלים במסלול ההוני שהיו קיימות עד לסוף 2007 (לגבי הפקדות כספים החל מיום 1/1/2008 בלבד). משיכה בידי עמית מקופת גמל לא משלמת לקצבה תהיה בשתי אפשרויות:

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

1. תשלום קצבה חודשית החל מגיל הפרישה. 2. משיכה הונית של חלק או כל כספי הקופה (היוון כספים קיצבתיים) בגיל פרישה ובלבד שסכום הקצבה שהעמית יהיה זכאי לו (מאותה קופה או אף מקופות אחרות) לאחר ההיוון לא יפחת מסכום הקצבה המזערי (שהוא 4,420 ₪ לחודש צמוד למדד החל

מהמדד הידוע ביום 1/3/08). היוון הכספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה בהתאם לאפשרות הזו לא תהיה פטורה ממס באופן גורף אלא הפטור ממס יהיה כפוף לתקרה הקבועה בחוק. לגבי מרכיב הפיצויים לא חל שינוי והוא ניתן למשיכה באותם תנאים כבעבר. לעניין ניכויים וזיכויים של מס הכנסה: הפקדה לשני סוגי הקופות נחשבת כהפקדה לקופת גמל לקצבה. נציין כי כיוון שעל ההפקדות שתימשכנה באופן הוני בגיל פרישה לא יהיה פטור גורף כבעבר, אזי אנו ממליצים להפקיד לקופות הגמל סכומים המזכים בהטבות מס בלבד ולא מעבר לכך (בניגוד למצב שהיה קיים עד לסוף שנת 2007 ובו הפקדה לקופת גמל הונית, גם מעבר לסכומים המזכים בהטבות מס, הייתה אטרקטיבית כאפיק השקעה פטור ממס על הרווחים). על פי תיקון חדש לחוק על הקופות ליידע את העמיתים לגבי סכומים ע"ח פיצויים שהושארו בקופה ניתן למשכם לתקופה מוגבלת בסכום אחד אחרת סכומים אלו יצורפו לסכומי צבירת הפנסיה. כמו כן יצאה תקנה חדשה לפיה קופות שיש בהם יתרה של פחות מ-7,000 ₪ ניתן יהיה למשוך אותן בסכום אחד ללא תשלום מס.

2. הפקדת מעסיק לרכיב הפיצויים בלבד (בקופת גמל לא משלמת לקצבה) משנת 2013 ואילך – הסדרת

הנושא בחקיקה:

▪ קופת הגמל לא משלמת לקצבה רשאית לקבל כספי פיצויים גם ללא תשלום מקביל למרכיב

הפיצויים. התיקון הוחל רטרואקטיבית ליום ה-05/05/2013.

10. הפקדות בקופת לקצבה כעמית עצמאי:

ראה נספח מצ"ב.

11. ביטוח מפני אובדן כושר עבודה:

מדיניות רשות המסים בדבר התרת ניכוי בגין פרמיה המשולמת לתוכנית ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, לשכיר שמעבידו אינו רוכש אותה בעבורו, היא כדלקמן:

א. עובד שכיר, שמעבידו אינו רוכש בעבורו פוליסה בגין אובדן כושר עבודה, רשאי ליהנות מהטבת מס בגין פרמיות ששילם לפוליסה, כאמור.

ב. הטבת המס היא התרת הוצאה בניכוי בשיעור של עד 3.5% ממשכורתו (שאינה מבוטחת), כאמור בסעיף א' לעיל, תקרת המשכורת לצורך הפקדה היא ארבע פעמים השכר הממוצע במשק. 36,356 ₪ לחודש בשנת 2014 = פרמיה מרבית של 1,272 ₪ לחודש.

ג. תכנית הביטוח לא תוכר כקופת גמל, ולא תותר בגין הפרמיה הטבת מס נוספת באמצעות זיכוי לפי סעיף 44א לפקודה, או ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה.

ד. ההוצאה תותר בניכוי כפוף להגשת דוח לפקיד שומה על הכנסות המבוטח.

ה. הכנסות, המתקבלות על פי הפוליסה או הנספח לביטוח מפני אובדן כושר עבודה, חייבות במס לפי סעיף 3(א) לפקודה, ובדרך כלל נחשבות להכנסה מיגיעה אישית.

ו. לפי סעיף 3(ה) לפקודה, הסכום המרבי שאותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד, בלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה, הוא בשיעור 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (36,356 ₪) = פרמיה מרבית של 2,727 ₪ לחודש. דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה למרכיב התגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

ז. כללי ההפקדה בביטוח מפני אובדן כושר עבודה לעצמאי ולבעל שליטה זהים למפורט לעיל.

ח. משכורת לעניין זה, למעט שווי שימוש ברכב.

עמוד 4 מתוך 19

רח' ביאליק 125, ר"ג 52523, טל' 03-6129233, פקס 03-6120211

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

12. מיסוי הכנסות מדמי שכירות- היבטי מס הכנסה ובטוח לאומי:

1. סכום הפטור השנתי להשכרת דירה למגורים הינו 60,960 ש"ח (5,080 ש"ח לחודש). (הפטור הפך לחוק ולא רק הוראת שעה מתחדשת). רצוי להחתים השוכר שהדירה משמשת למגורים בלבד. יש לציין שבמסלול הפטור כל סכום שעולה על הסכומים הנ"ל מקטין את הפטור בסכום ההפרש שבה הסכום עולה על התקרה. (דהיינו הסכום החייב יהיה כפל סכום החריגה מהתקרה).

2. קיימת אופציה ליחיד לשלם 10% על דמי השכירות שקיבל מדירה בישראל ללא ניכוי הוצאות. כדי ליהנות מאפשרות זאת התשלום צריך להתבצע לא יאוחר מ-30 יום מתום שנת המס. (אין הגבלה על תיקרה או מס' הדירות).

1) הכנסות מדמי שכירות דירה בחו"ל שמקבל יחיד ימוסו ב-15% לאחר ניכוי הוצאות פחת בלבד.

2) הכנסות מדמי שכירות מראש ימוסו בשנה שבה נתקבלו.

3) הכנסה מרכוש החייבות במס רגיל תיזקפנה לבן הזוג שהכנסותיו האחרות גבוהות משל בן הזוג האחר.

בניגוד לעבר החל משנת 2008 חל "מס בטוח לאומי" גם על הכנסות פסיביות הנמוכות מההכנסה מיגיעה אישית. הכלל הוא שהכנסות פסיביות יהיו חייבות בביטוח לאומי רק מעבר לסכום של 25% מהשכר הממוצע במשק (2,207 ש"ח לחודש). ש"כ"ד למגורים פטור מביטוח לאומי ללא הגבלת סכום גם מדמי שכירות בחו"ל שחל לגביה שיעור מס מוגבל-פטורים מביטוח לאומי.

4) הביטוח לאומי על הכנסות פסיביות הופחת ל-12% במקום 16%.

3. קיימת אפשרות להתייחס להכנסה מדמי שכירות כהכנסה רגילה (למעט שיעורי המס) ולזקוף כנגד הכנסה זו פחת, לעיתים דרך זו זולה יותר מהשיטה "הקלה" של תשלום מס בשיעור 10%, בהתחשב באם לנישום יש הכנסות אחרות ובהתחשב בגילו שכן נישום שגילו מעל 60 רואים בהכנסה זו כהכנסה רגילה החייבת בשיעור המס השולי של הנישום.

13. נושאים חדשים:

1. מס הכנסה

1.1. מיסוי על יתרת רווחים בחברות:

קיים דו"ח של ועדה מנציבות מס הכנסה שדנה כיצד למסות את יתרת הרווח שלא חולק בחברות מעטים כנראה מתייחס בעיקר ל"חברות ארנק" - חברות ייעוץ וחברות של בעלי מקצועות חופשיים שמשלמות מס 26.5% בחברה והבעלים אינם מושכים את יתרת הרווח כדיבידנד ובכך דוחים את המס הנוסף לשנים רבות. המיסוי יחול גם על חברות אחזקה בעלות הכנסה פאסיבית. במקביל תחול החמרה בהתייחסות למשיכות בעלים מחברה יראו בה דיבידנד או משכורת וימוסו בהתאם. החקיקה תעבור כנראה, לאחר מסלול תיקונים-במחצית שנת 2015 ויש להיערך לכך בעיקר בנושא יתרות חובה של בעלי החברות.

1.2. חישוב נפרד לבני זוג שעובדים באותו עסק:

עד תום שנת 2013 בני זוג לא היו זכאים לחישוב נפרד, כאשר הכנסת בן זוג באה מחברה או משותפות, אשר בה יש לשני בני הזוג או לבן הזוג השני: בחברה - זכות בהנהלה או 10% מזכויות ההצבעה; בשותפות - 10% לפחות מהונה או מהזכות לרווחיה; אלא אם כן לבן הזוג שמקבל את ההכנסה הייתה הכנסה מהחברה או מהשותפות זמן סביר ולא פחות משנה לפני הנישואין, או חמש שנים לפני שלבן הזוג השני הייתה זכות כלשהי.

בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה מס' 106 נקבע שהזכות לחישוב נפרד תהיה גם מהכנסה מ"דמי שכירות" שמקבל "אדם" מהשכרת נכס, שבמשך עשר שנים לפחות לפני תחילת השכרתו, שימש להפקת הכנסה מיגיעה אישית, מעסק או ממשלח יד. לעניין זה, "אדם" - לרבות מי שהיה בן-זוגו ערב פטירתו.

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

למרות זאת שני בני זוג העובדים ביחד בעסקם המשותף, היו זכאים, כל אחד מהם, לחישוב מס הכנסה נפרד, אך תחת מגבלות בכדי למנוע רישום פיקטיבי של בן זוג כעובד בעסק המשותף, נקבעו תנאים מגבילים אחדים :
א. החישוב הנפרד לא יותר אם לבני הזוג יש מקור הכנסה נוסף מיגיעה אישית או ממשכורת.

ב. הודעה על התביעה לחישוב נפרד של המס נמסרה לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילתה של התקופה שבעדה נתבע החישוב הנפרד של המס. אולם, אם שוכנע פקיד השומה שלא ניתן היה למסור את ההודעה במועד, ניתן למסרה במועד אחר.

ג. תוקפה של הודעה על תביעה לחישוב נפרד היא לשלוש שנות מס, החל מתחילת שנת המס הראשונה שלגביה נדרש החישוב הנפרד, וכמובן, כל עוד מתקיימים בבני הזוג התנאים הנדרשים המזכים בחישוב נפרד.

ד. החישוב הנפרד יותר לבני הזוג, בתנאי שכל אחד מהם עובד 36 שעות לפחות בשבוע בעסק המשותף, במשך 10 חודשים או יותר בשנת המס ; ועוד תנאים בעניין.
ה. בני זוג רשאים לתבוע כי ייעשה חישוב נפרד של המס על הכנסתם כמפורט לעיל עד סכום של 49,680 ש"ח בשנת המס 2013 (שהיא השנה האחרונה בה חל הסדר זה).

לאור ההלכה שנקבעה בבית המשפט העליון בעניין מלכיאלי, אשר קבעה באופן סופי כי בני זוג העובדים בעסק בבעלותו של אחד מהם לא יהיו זכאים לחישוב נפרד גם אם יוכיחו את נחיצות עבודת בן הזוג בעסק ואת סבירות השכר, האפשרות היחידה לחישוב נפרד נותרה לפי סעיף 66(ה). (ראו חוזר רשות המסים בנושא מיום 22.7.2013 "חישוב מס נפרד/מאוחד של הכנסות בני הזוג -עדכון והארכת הנחיות קודמות").

החל משנת 2014 תוקן החוק, ובני זוג זכאים לחישוב נפרד אם התקיימו כל אלה :

- (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.

1.2.1 לאחרונה פורסם פס"ד בעליון הקובע כי גם המס שבח ניתן להחיל חישוב נפרד וזאת במידה ובין בני זוג נשואים קיים הסכם ממון המפריד את הרכוש ביניהם. החלטה תקדימית זו יכולה להטיב מבחינת המיסוי בצורה משמעותית.

1.3. החלת דו"ח מקוון על חברות.

2. מ.ע.מ.

- 2.1.** חברות נוספות שמחזורם מעל 1,500,000 יכנסו למעגל המדווחים למע"מ באופן מקוון.
- 2.2.** לאחר תיקונים 41-42 לחוק מע"מ נוספו עוסקים הרשאים לדווח על בסיס מזומן (דהיינו ניתן להוציא חשבונית עסקה בשלב ראשון ורק עם קבלת התשלום להפיק חשבונית מס קבלה). (ראה נספח מצ"ב)

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

3. מיסים חדשים בשנת 2015

ישנה הצעת חוק לתיקון פקודת מס ההכנסה בכל הקשור לפיצויים / שיפוי עובדים עקב פרישתם הקובעת כי יש לראות את הפיצוי (מעבר לסכום הפטור של כ-12,000 לכל שנת עבודה). כהכנסה מעבודה ולא כרווח הון.

בברכה,

ציון דותן, רואה חשבון

אריה צדר ליבנה, רואה חשבון

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

נספחים

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

חיסכון מרבי בהפקדות לקופות גמל			
<u>עמית מוטב- שהפקיד לקופ"ג לקצבה בסכום שלא פחת מ- 16% מהשכר הממוצע כולל הפקדות ע"ש ילדיו.</u>			
שכיר שאין לו הכנסה מבוטחת/עצמאי			
הכנסה לעמית עצמאי 47(א) (3) ו- (5): 206,400 ₪			
ניכוי/זיכוי	שיעור	הפקדה מרבית	חסכון במס לפי 35% (מס שולי 48%)
ניכוי	11%	22,704 ₪	10,898 ₪
זיכוי	5%	10,320 ₪	3,612 ₪
הפקדה מרבית	16%	33,024 ₪	14,510 ₪
שכיר שיש לו הכנסה מבוטחת			
ניכוי/זיכוי	סוג הקופה	שיעור	
ניכוי	רובד א': העמית או בן זוגו שילמו סכומים לקופ"ג לקצבה לטובת העמית בלבד או שהעמית המוטב שבשנת המס שילם עבור ילדו שגילו מעל 18 לקופ"ג יותר ניכוי.	הכנסה לפני ניכוי קופ"ג וב"ל עד לסכום של 103,000 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת (ולכן יתכן שאין הכנסה ברובד זה לניכוי). היה ויש ברובד זה הכנסה לניכוי, הניכוי יהיה מכפלה של עד 11% מאותה הכנסה ורק בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה. ברובד זה לאחר שהוגדרה הכנסה, לוקחים את ההפקדה לקופ"ג לקצבה שבגינה לא נהפך לעמית מוטב ושביניה לא השתמש ברובד א'. אולם אם הופקד לקצבה סכום העולה על 12% מסך הכנסתו של העמית, יותר ניכוי נוסף שבין 12% מהאמורים ועד 16% מההכנסה יותרו בניכוי. 4% + 7% (בתנאי שהפקיד 16% מההכנסה) הניכוי המקסימאלי יהיה 11% מרובד ב' בהנחה שההפקדה לקופ"ג לקצבה.	
	רובד ב': העמית או בן זוגו שילמו סכומים לקופ"ג לקצבה לטובת העמית בלבד או שהעמית המוטב שבשנת המס שילם עבור ילדו שגילו מעל 18 לקופ"ג. בוחנים "הכנסה נוספת". הנמוך מבין: 1. הכנסה חייבת של היחיד לפי הניכוי קופ"ג, שאינה מבוטחת עד לסכום של 102,000 ₪. 2. הכנסתו החייבת של היחיד לפני ניכוי קופ"ג וביטוח לאומי עד לסכום של 408,000 ₪ לשנה, בניכוי הגבוה מבין הכנסתו מבוטחת או סכום של 102,000 ₪.		
זיכוי	הפקדות העמית או בן זוגו לקופ"ג לביטוח חיים לטובת העמית או בן זוגו וכן הפקדה לקופות האמורות עבור ילדו שגילו בשנת המס היה 18 שנים ומעלה.	הזיכוי לא יעלה על הגבוה מבין: א. סכום של 1,992 ₪ ב. הסכום הנמוך מבין: ▪ שיעור של 25% מהפקדה לביטוח חיים ושיעור של 35% מהפקדה לקופ"ג לקצבה. ▪ אם הייתה לעמית המוטב הכנסה מבוטחת: 7% מההכנסה המזכה נטו (103,200), במקרה של הפקדה לקופ"ג ו- 5% אם מדובר בפקדה לביטוח חיים. בנוסף 5% מהכנסה חייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 204,000 ₪ בניכוי סכום של 102,000 ₪ או סכום של הכנסה מבוטחת לפי הנמוך. אם לא הייתה לעמית המוטב הכנסה מבוטחת: סכום של 5% מהכנסתו החייבת עד לסכום של 204,000 ₪	

עמוד 9 מתוך 19

רח' ביאליק 125, ר"ג 52523, טל' 03-6129233, פקס 03-6120211

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

חיסכון מרבי בהפקדות לקופות גמל					
עמית שאינו מוטב-הפקדה עבורו ועבור בן זוגו					
הכנסה מזכה (תקרת הכנסה שנתית המעניקה זיכוי וניכוי ממס): 103,200 ₪					
רובד ההכנסה	סכום הניכוי המרבי	שיעור הזיכוי/ניכוי	החיסכון המרבי לקצבה לפי מס שולי 48%	החיסכון המרבי ביטוח חיים במסגרת פוליסת פרט לפי שיעור מס שולי 48%	
103,200 ש"ח	7,224 ש"ח	35%	2,528 ש"ח		זיכוי 7% מההכנסה מזכה לקצבה
103,200 ש"ח	5,160 ש"ח			1,275 ש"ח	זיכוי 5% מההכנסה המזכה לקצבה ביטוח חיים במסגרת פוליסת הפרט
103,200 ש"ח	5,160 ש"ח	5,100 ש"ח	2,448 ש"ח		ניכוי 5% מההכנסה מזכה *מי שבתחילת שנת המס או לפני כן מלאו לו 50 ניכוי 7.5% במקום 5% (מרבי 5,160 ₪)
206,400 ש"ח	12,384 ש"ח		4,947 ש"ח	1,275 ש"ח	הפקדה מרבית (שילוב של זיכוי+ניכוי)

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

נסיעות לחו"ל:

הזמנות לתערוכות, לקונגרסים ולהשתתפות בהשתלמויות וירידים וכן כל מסמך המעיד כי הנסיעה לחו"ל הייתה לצורך עסקים-כדאי לשמור. כך גם מסמכים המעידים על יעדי הנסיעה ומועדי הנסיעה, יומן פגישות והתעניינות במוצרים, מסמכי משא ומתן עם יצרנים וספקים בחו"ל, או כל מסמך התקשרות הכרוך בחו"ל. רצוי גם לשמור על כל הקבלות בגין הוצאות שונות הכרוכות בנסיעה לחו"ל. אסמכתאות אלה ישכנעו את פקיד השומה שההוצאות היוו עסקיות.

לפי התקנות - יוכרו ההוצאות להלן, הכרוכות בנסיעה לחו"ל בשנת 2014 :

- א. כרטיס טיסה : אם הטיסה היא במחלקת תיירים 100% ממחיר הכרטיס ; אם הטיסה היא במחלקת עסקים או במחלקה ראשונה 100% ממחיר כרטיס טיסה במחלקת עסקים באותה טיסה. מי שטס במחלקה ראשונה, רצוי שיצטייד באישור על מחיר הטיסה במחלקת עסקים.
 - ב. לינה בחו"ל : בנסיעה, אשר כללה עד 90 לילות - בעבור 7 לילות ראשונות, כל הוצאות הלינה לפי קבלות או 262 דולר ללילה, לפי הנמוך.
בעבור הלינה השמינית עד הלינה התשעים:
לינה עד 115 דולר - לפי קבלות- תותר בניכוי במלואה ; לגבי לינה שעלותה מעל 115 דולר - לפי קבלות - 75% מהעלות אך לא פחות מ 115 דולר ולא יותר מ- 197 דולר.
בנסיעה, אשר כללה יותר מ 90 לילות - לפי קבלות, לא יותר מ- 115 דולר ללינה.
שתי נסיעות או יותר, שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, ייחשבו לנסיעה אחת (רק בקשר לנסיעה של למעלה מ 90- לילות).
 - ג. שכירות רכב : סכום ההוצאות שיוכר : עד 58 דולר ליום. לפי הבהרות נציבות מס הכנסה, סכום ההוצאה כולל גם הוצאות הפעלת הרכב, כגון דלק וחנייה.
 - ד. הוצאות אחרות : אם נדרשו הוצאות לינה - יוכרו הוצאות אלה עד **74** דולר ליום ; אם לא נדרשו הוצאות לינה יוכרו הוצאות אלה עד **123** דולר ליום.
 - ה. הוצאות חינוך : יותרו בניכוי לנישום ששהה בחו"ל תקופה רצופה שמעל ל - 10 חודשים בגין ילדיו שעד גיל 19, בסכום של עד 657 דולר לחודש לילד. ניתן לפנות בבקשה להגדלת הסכום בהתחשב במדינת החוץ.
- להלן רשימת המדינות שבהם יותר 125% מסכום ההוצאות המותרות עבור לינה והוצאות אחרות : אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, בריטניה, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

ניכוי הוצאות כיבוד ואירוח

מותרים בניכוי 80% מההוצאות שהוציא הנישום לכיבוד קל במקום העיסוק שלו, דהיינו :המקום שבו הנישום מנהל דרך קבע את עיסוקו.

יתרת 20% מההוצאות לא תותר בניכוי, ויחולו עליה הוראות בדבר תשלום מקדמות בשל הוצאות עודפות. כ"כיבוד קל" יחשבו משקאות קרים ומשקאות חמים, עוגיות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום וכן לעובדים. הוצאות אירוח אחרות למזון ולמשקה לא ייכללו בגדר "כיבוד" (לדוגמה : ארוחה עסקית הניתנת לאורח או לעובד). הוצאות אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

עמוד 11 מתוך 19

רח' ביאליק 125 , ר"ג 52523 , טל' 03-6129233 , פקס 03-6120211

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

ניכוי הוצאות לינה וארוחת בוקר בארץ

לינה שנעשתה במרחק של פחות מ- 100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או ממקום המגורים של הנישום, יותרו הוצאות הלינה אם שוכנע פקיד השומה, כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה. תקרת הוצאות הלינה נקבעה כמו לינה בנסיעה לחו"ל.

מתנות ללקוחות

תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) תשל"ב-1972 (להלן - "התקנות") מאפשרות ניכוי הוצאות למתנות, אשר ניתנו במסגרת העיסוק ולשם ייצור הכנסות, בסכום של 210 ש"ח לשנה לאדם אחד בישראל ובסכום של \$15 ארה"ב לשנה לאדם אחד מחו"ל. תנאי להתרת ניכוי הוצאה זו הוא רישום פרטי זיהוי המקבל, מקום הנתינה וקבלות לאימות. לפיכך רצוי להכין לפקיד השומה רשימת לקוחות ישראלים ומחו"ל, שקיבלו מתנות מאת הנישום. הרשימה צריכה להיות מדויקת וסבירה להיקף העסקים המתנהלים עם אותו לקוח/ספק. נזכיר כי מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, ברית, בר מצווה) גם כן תותר בניכוי עד למגבלת הסכום לעיל.

הכרה בהוצאות רכב

מכוח סעיף 31 לפקודה חוקקו תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995 (להלן בפרק זה: "התקנות"), שקובעות כללים לעניין שיעור הניכוי של הוצאות הרכב. החל בשנת 2008 התבטלה הנוסחה לעניין שיעור ההכרה בהוצאות רכב, נוסחה שהתבססה על מספר הקילומטרים שנסע הרכב במהלך שנת המס, וכן הקביעה כי 9,900 ק"מ שימשו לנסיעה פרטית. יש לבחון לגבי כל כלי רכב לאיזו הגדרה הוא משתייך בתקנות.

כללי הניכוי

רכב תפעולי - ההוצאה תותר במלואה.
רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו - ההוצאות יותרו במלואן (תקנה 3 לתקנות).
רכב שלא שימש לייצור הכנסת עבודה - תלוי בסוג הרכב:
רכב, למעט אופנוע שסיווגו L3 ולמעט רכב כאמור להלן - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן - תקנות שווי השימוש), או סכום בגובה 45% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.
לגבי אופנוע שסיווגו L3 - סכום הוצאות החזקת רכב בניכוי שווי השימוש כפי שנקבע בתקנה 2(ב) לתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 25% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.
לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה, התשכ"א-1961 (להלן - תקנות התעבורה) - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.
לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא רכב סויר או רכב מדברי, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.
לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו כרכב להוראת נהיגה, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה, ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק שני כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית, במקום "77.5%" יקראו "68%".
ברכב של חברה להשכרת רכב לתקופה קצרת מועד (להלן - החברה) - כל הוצאות החזקת הרכב לגבי כלי הרכב שמספרם עולה על מספר עובדי החברה.

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

שווי השימוש ברכב

שינוי שיטת חישוב שווי השימוש

תקנות שווי חדשות קובעות כי החל מ-1 בינואר 2010 תיושם שיטת חישוב ליניארית של שווי השימוש בהתאם למחיר המתואם לצרכן של הרכב. שווי השימוש שייזקף כהכנסה ייגזר כאחוז ממחיר זה ויהא תוצאת מכפלת המחיר המתואם לצרכן של הרכב בשיעור שווי השימוש.

יודגש כי שיטת החישוב הליניארית כפי שהותקנה בתקנות שווי חדשות, תחול אך ורק לגבי כלי רכב שנרשמו לראשונה במשרד התחבורה (להלן-"כלי רכב שנרשמו לראשונה") החל מ-1 בינואר 2010. לפיכך, בשנות המס 2010 ואילך, זקיפת שווי השימוש לרכב צמוד בהתאם למתווה קבוצת המחיר אליו משתייך הרכב תמשיך לחול אך ורק על כלי הרכב שנרשמו לראשונה עד לתאריך 31 בדצמבר 2009. כמו כן לגבי אופנועים שסיווגם L3 תחול השיטה הישנה של קבוצות המחיר ללא קשר למועד הרכישה.

להלן טבלאות סכומי שווי השימוש ברכב בשנת 2014 על פי שיטת החישוב הישנה (קבוצות מחיר) והאחוזים מהמחיר לפי השיטה הליניארית:

שווי רכב צמוד בשנת המס 2014

שיטת חישוב ישנה לקביעת שווי רכב צמוד לפי קבוצות מחיר תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987

קבוצת מחיר - רכב פרטי	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ- 1.1.2014
1	2,730
2	2,960
3	3,810
4	4,570
5	6,330
6	8,200
7	10,550

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 910 ש"ח לחודש.

שווי שימוש ברכב צמוד - שיטת חישוב חדשה המודל הליניארי

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה החל מ-1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש.

שיעורי שווי השימוש ברכב החדש החל משנת 2013 ואילך:

2.48% ממחיר הרכב לצרכן.

תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש ברכב בשנת המס 2014 : 506,580 ₪.

עמוד 13 מתוך 19

רח' ביאליק 125, ר"ג 52523, טל' 03-6129233, פקס 03-6120211

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד:

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד - 560 ש"ח לחודש לרכב היברידי (בשנת המס 2014).

פרשנות גמישה לקביעת שווי רכב צמוד:

מהנחייה חדשה שפרסמה רשות המיסים ביום ה-21/01/2014 ניתן ללמוד כי ניתן להיות גמישים בקביעת שווי רכב צמוד לעובד. כאשר טובת ההנאה העיקרית מהשימוש ברכב היא של המעביד יש לזקוף לעובד שווי רכב צמוד יחסי בלבד-רק לפי השימוש הפרטי שלו בפועל. עד כה רשות המיסים סירבה לכל גמישות פרשנית אולם בעקבות הסכם פשרה שנחתם בין רשות המיסים ולארגון סגל עובדי המחקר במשרד הביטחון, ברפאל ובמשרד ראש הממשלה בעקבות תביעה בנושא נקבעו הסדרים בדבר אי חישוב שווי רכב צמוד לעובדים, אף על פי שהעובדים החנו את רכבי העבודה שלהם ליד הבית.

ההנחיה החדשה של רשות המיסים בנושא "שווי שימוש ברכבי מאגר" קובעת כדלקמן:

1. ההסכם נוגע רק לרכב מאגר שהשימוש בו הוא לפעילויות שוטפות של המעביד ואינו מוקצה לעובד כלשהו, ובלבד שלא הוצמד רכב אחר כלשהו לאותו עובד, והכול בנסיבות המיוחדות של העמדת הרכב, הן באשר לחריגה משעות העבודה הכלליות והן באשר לפעילות מחוץ לשעות העבודה הקבוע.

2. ההסכם אינו משליך על ההוראות באשר לקביעת שווי שימוש לעובד בשל רכב צמוד. כאשר מדובר ברכב צמוד יש לקבוע את השווי על פי תקנות מ"ה.

3. באופן עקרוני, במקרים בהם יש שימוש פרטי ברכב או פוטנציאל שימוש כאמור, יש לזקוף שווי לעובדים גם אם לא מדובר ב"רכב צמוד" במשמעות הרגילה של המושג. עם זאת רשות המיסים אישרה הקלה ולפיה אם הרכב נותר בידי העובד לצורך חניה בביתו באופן חד פעמי פעם בחודש בשעות הלילה, ביום בו עבד העובד, לא באופן שיטתי ולא בסופי שבוע-אין צורך לחייב שווי רכב לעובד.

4. במקרים של שימוש ברכב מאגר לנסיעות לבית העובד יותר מפעם בחודש-נקבע כי אם לא מדובר ברכב הנותר בידי העובד לסופי שבוע, יש לזקוף שווי יחסי על פי היחס של מספר הימים בחודש ובלבד שנתקיימו התנאים הבאים:

- הועמד/ו לרשות העובד רכב/י מאגר במהלך חודש קלנדרי למספר ימים שאינו עולה על עשרה ימים וכן שאינו עולה על מאה ימים בשנה קלנדרי.
- לא הועמד לרשות העובד רכב אחר באותו החודש.
- לא מדובר ברכב המוצמד לעובד אלא ברכב מאגר המיועד לפעילויות שוטפות.
- הרכב נותר בידי העובד במשך הלילה בלבד(החל מתום יום העבודה). הרכב יוחזר למחרת בבוקר למקום העבודה הקבוע למעט אם נדרש לפעילויות כאמור לעיל ביום המחרת.
- הרכב מועמד לשימוש העובד באופן אקראי ולא שיטתי בשל צורכי עבודה וע"פ אישור של גורם מוסמך במקום העבודה.
- הרכב אינו נמצא בידי העובד בסופי שבוע, חגים, שבתון, ימי מחלה וימי היעדרות.

נראה כי עצם ההנחיה מראה על גמישות בנוגע לפרשנות בעניין "שווי רכב צמוד", גמישות שבנסיבות של עובדי משרד הביטחון ורפאל התאימה לתנאי העבודה שלהם, ובהחלט ייתכן שבנסיבות אחרות תינתן גמישות שונה.

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

רכב - קיזוז מס תשומות

רכב - קיזוז מס תשומות

כמה תקנות בתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976 (להלן: "תקנות מע"מ") עוסקות ב"רכב": תקנה 1 - הגדרות; תקנה 14 - אי התרה בקיזוז מס תשומות במקרה של רכב פרטי; ותקנה 18 - תשומות מעורבות. הנוסחה שהייתה קבועה בתקנה 18 לתקנות מע"מ לגבי תשומה מעורבת - הכרה ב-2/3 או ב-1/4 מהתשומות - נפרצה כלפי מעלה, והותרו אף 90% מהתשומות בפס"ד על רד הנדסה מעליות (ע"ש 1097/04).

הגדרות:

רכב פרטי" - רכב נוסעים פרטי, רכב פרטי דו-שימושי רכב נוסעים פרטי, רכב פרטי דו-שימושי, **רכב מסחרי אחוד ורכב מסחרי בלתי אחוד** כמשמעותם בתקנות התעבורה, התשכ"א-1961, **ובלבד שמשקלו הכולל המותר של רכב מסחרי כאמור אינו עולה על 3,500 ק"ג** וכן רכב המפורט בתוספת הרביעית, דומה לו במהותו או זהה לו אך למעט גיף המועסק דרך קבע בתנאי שדה או בחצרי העסק או המפעל

כלומר, לא יותר ניכוי מס תשומות עפ"י תקנה 14 (א) לתקנות בגין רכישה (לרבות יבוא והשכרה) של רכב מסחרי שמשקלו אינו עולה על 3,500 ק"ג ובכלל זה טנדרים, רכב מסחרי אחוד, מסחריות קלות, וואנים וכדומה. תקנה 14 (ב) לתקנות קובעת רשימה סגורה של עוסקים הרשאים לנכות את מס התשומות להלן סוגי העוסקים:

1. רכישת רכב בידי עוסק שעסקו מכירת רכבים

2. לימודי נהיגה בבית ספר לנהיגה;

3. השכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב;

4. הסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים;

5. סיורים וטיולי שטח בידי מי שעסקו ארגון סיורים כאמור.

6. גיף המועסק דרך קבע בתנאי שדה או בחצרי מפעל:

גיף המועסק דרך קבע בתנאי שדה או בחצרי העסק או המפעל, אינו נחשב לעניין התקנות הנ"ל כ"רכב פרטי", פועל יוצא מכך, הוא שאם מתקיימים התנאים כמפורט בסעיף 1 לעיל, ניתן לנכות את מס התשומות בגין רכישתו או יבואו לעניין זה יובהר, כי בפסק הדין של בית המשפט המחוזי בעניין "תל שבע" נקבע שרכב פרטי כאמור מסוג גיף ייחשב כ"מועסק בתמידות בתנאי שדה" אם רוב רובו של השימוש ברכב נעשה בדרכים שאינן סלולות להוציא: נסיעות בדרך סלולה לצורכי מילוי דלק, מעבר משדה לשדה ונסיעה מהבית לשדה וחזרה. יודגש, כי כל שימוש אחר בדרכים סלולות יגרום לכך שהגיף לא ייחשב כ"מועסק בתמידות בתנאי שדה" ואין לנכות את מס התשומות בגינו.

ניכוי מס תשומות בגין הוצאות שוטפות (אחזקה, דלק וכיו"ב)

מס התשומות שהוטל על עוסק בגין הוצאות שוטפות הקשורות לשימוש ברכב הפרטי או המסחרי יותר בניכוי כאמור בהוראות תקנה 18 לתקנות בשיעור יחסי, שהוא כיחס השימוש העסקי לכלל השימוש.

היה בשימוש שלא לצורכי עסק שימוש בלתי מסוים ינהגו בו לפי הכללים כדלהלן:

א. קבע המנהל את השימוש היחסי שלא לצורכי עסק - יראו את קביעתו כשומה וינהגו על פיה כל עוד לא נקבע אחרת.

ב. לא קבע המנהל את החלק היחסי, ועיקר השימוש בנכס או השירות הוא לצורכי עסק רשאי העוסק לנכות שני שלישים ממס התשומות.

ג. לא קבע המנהל את החלק היחסי, ועיקר השימוש בנכס או בשירות הוא שלא לצורכי עסק רשאי העוסק לנכות רבע ממס התשומות.

עמוד 15 מתוך 19

רח' ביאליק 125, ר"ג 52523, טל' 03-6129233, פקס 03-6120211

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

ניכוי מס תשומות בגין רכישה או יבוא אופנוע

קטנועים ואופנועים אינם בגדר "רכב פרטי" כמשמעותו בתקנה 1 ולפיכך לא יחול בגינם האמור לעיל. יחד עם זאת בהתחשב באופי השימוש המעורב באופנועים וקטנועים יש להחיל בגין רכישתם (לרבות יבואם או השכרתם) את הוראות תקנה 18 לתקנות מע"מ כלומר בשיעור יחסי, שהוא כיחס השימוש העסקי לכלל השימוש.

במילים אחרות, שימוש באופנוע אשר אינו ניתן לייחוס מסוים יזכה את העוסק בניכוי מס יחסי, כך שבמקרים בהם עיקר השימוש הוא לצורכי העסק (כגון שליחויות וכו') יוכר 2/3 ממס התשומות, בעוד שביתר המקרים יוכר ניכוי של 25% ממס התשומות.

במקביל, מכירת האופנוע בעתיד ע"י העוסק תחויב במס באופן יחסי למס התשומות שנוכה, כאמור בסעיף 31 (4) לחוק.

השכרת רכב פרטי

הגדרת "מכר" שבסעיף 1 לחוק, כוללת בין היתר, גם השכרה.

מכאן, שכל האמור לעיל, יחול גם על עוסק השוכר רכב פרטי.

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

זכאות חופשה שנתית

לפי חוק חופשה שנתית – תשי"א 1951			
זכאות בימי עבודה בפועל		זכאות בימים*	ותק בשנים
5 ימים בשבוע	6 ימים בשבוע		
10	12	14	1-4
12	14	16	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.

זכאות ימי מחלה

שיעור תשלום	דמי מחלה	יום היעדרות
	אין תשלום	ראשון
50%	תשלום מחצית דמי מחלה	שני
50%	תשלום מחצית דמי מחלה	שלישי
100%	תשלום מלא דמי מחלה	רביעי

צבירת ימים :

- א. חודש עבודה מלא מזכה ב-1.5 ימי מחלה
- ב. חודש עבודה חלקי מזכה בחלק היחסי.
- ג. ניתן לצבור 90 ימי זכאות לכל היותר.

המקור : חוק דמי מחלה, תשל"ו – 1976.

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

טבלאות ביטוח לאומי – נתוני שכר

נכון ל-12/2014 לפי טבלאות 01/2014

נתונים כללים

תאור	סכום בש"ח	בתוקף מ-
שכר מקסימום עובד	43,240 ₪	01/14
שכר מקסימום מעביד	43,240 ₪	01/14
שכר מינימום	4,300	10/12
מינימום תגמול מילואים ליום	196.02 ₪	01/14
מקסימום תגמול מילואים ליום לשכיר	1,441.33 ₪	01/14
מקסימום תגמול מילואים ליום לעצמאי	1,441.33 ₪	01/14

לשכיר

נכון ל-12/2014 לפי טבלאות 01/2014 שיעורים מפורטים

סוג העובדים	חלק המעביד			חלק העובד		
	בסיס לשיעור מופחת/מלא בש"ח	אחוז ניכוי	בסיס לשיעור מופחת/מלא בש"ח	ביטוח לאומי	ביטוח בריאות	סה"כ
עובדים תושבי ישראל שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו לגיל פרישה	עד-5,453 עד-43,240	3.45 6.5	עד-5,453 עד-43,240	0.40 7.00	3.10 5.00	3.50 12.00
נכים, גמלאים שאינם מקבלים קצבת זקנה בגלל העדר זכאות	עד-5,453 עד-43,240	0.38 1.34	עד-5,453 עד-43,240	- -	3.10 5.00	3.10 5.00
נשים וגברים בין גיל הפרישה ליל הזכאות, שאינם מקבלים קצבת זקנה	עד-5,453 עד-43,240	3.15 5.94	עד-5,453 עד-43,240	0.27 4.86	3.10 5.00	3.37 9.86
נשים וגברים שמקבלים קצבת זקנה מהמוסד ומי שטרם מלאו לו 18 שנה	עד-5,453 עד-43,240	0.38 1.34	עד-5,453 עד-43,240	- -	- -	- -
חייל בשירות סדיר	עד-5,453 עד-43,240	3.45 6.5	עד-5,453 עד-43,240	0.40 7.00	- -	0.4 7.00

עמוד 18 מתוך 19

רח' ביאליק 125, ר"ג 52523, טל' 03-6129233, פקס 03-6120211

ליבנה דותן ושות' רואי חשבון
LIVNE DOTAN & CO. certified public accountant (Isr)

ARIE LIVNE, C.P.A (Isr)

אריה ליבנה, רואה חשבון

TZION DOTAN, C.P.A (Isr)

ציון דותן, רואה חשבון

קצבאות הביטוח הלאומי

נכון ל-12/2014 לפי טבלאות 01/2014 בש"ח

קצבת זקנה		הרכב המשפחה
עם השלמת הכנסה	רגילה	
2,803	1,531	יחיד
4,164	2,301	זוג
4,487	2,015	יחיד+1
5,421	2,499	יחיד+2
5,099	2,785	זוג+1
6,033	3,269	זוג+2

על הסכומים הנ"ל יתווספו 5% מהסכום הרשום על כל שנת עבודה.

קצבת שאירים עם השלמת הכנסה		קצבת שאירים רגילה	
אלמנה	אלמן	יחיד	יחיד
2,803	2,803	1,531	2,249
4,487	4,487		יחיד+1
		2,967	יחיד+2
5,421	5,421	951	יחיד בלי הורים

קצבת ילדים		
מספר ילדים	נולדו לפני 31/05/2010	נולדו אחרי 01/06/2003
1	140	140
2	280	208
3	452	420
4	788	560
5	1,142	700
ילד נוסף	354	140

הרכב המשפחה	קצבת נכות	הבטחת הכנסה
יחיד	2,342	1,46
זוג	3,514	2,594
יחיד+1	3,279	2,897
יחיד+2	4,216	3,373
זוג+1	4,451	2,897
זוג+2	5,388	3,373

הכנסה מקסימאלית מעבודה למקבלי קצבת זקנה מבלי לפגוע בקצבה	
יחיד	5,181
זוג	6,908
בעל כל תלוי נוסף	636