

הערכות לקראת סוף שנת 2019 ותחילת שנת 2020

ליבנה דותן ושות' – רואי חשבון

L.D
C.P.A (ISR)

LIVNE DOTAN & CO.CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

דצמבר 2019

הערכות לקראת סוף שנת 2019 ותחילת שנת 2020

לקוחות וידידים יקרים,

שנת המס מגיעה לסיומה וכמדי שנה גם השנה אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים לסיומה של שנת המס 2019.

ידועון זה, אשר נערך במשרדנו, מיועד להוות כלי עזר לשימושכם וכולל דגשים, המלצות ועדכונים בנושאי מיסוי וחקיקה.

החומר בחוזר הלקוחות הוא תמציתי, ומטרתו לסייע לעוסקים ולמעסיקים במידע כללי במיסוי ובעבודה. אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

צוות המשרד עומד לרשותכם בכל עת.

קריאה נעימה,
ליבנה דותן ושות' – רואי חשבון

תוכן עניינים:

<u>סעיף</u>	<u>עמוד</u>
<u>הערכות לקראת סוף שנה</u>	
1	פעולות בעסק..... 3
2	פעולות פיננסיות/פנסיוניות..... 4
3	מיסוי הכנסות מדמי שכירות..... 9
4	עדכונים ונושאים חדשים..... 10
<u>נספחים</u>	
	ניכויי הוצאות..... 24
	טבלאות זכאות חופשה ומחלה..... 31
	טבלאות ביטוח לאומי..... 34

1. פעולות בעסק



- 1.1. יש לערוך ספירת מלאי (כמויות) ב-31/12/2019 או בתאריך הסמוך לו ככל האפשר.
- 1.2. שמירת מסמכים ליום ה-31/12/2019 (אישורי יתרות בנקים, בייחוד פירוט ממסרים דחויים, פירוט הלוואות ופירוט כרטיס אשראי וכו').
- 1.3. יש לערוך התאמה שנתית בין הרישום בספרים לבין הדיווחים לרשויות המס (מע"מ, מ"ה, בט"ל).
- 1.4. תשלומי משכורת וביטוח לאומי-דחיית הכנסות והקדמת הוצאות עד ה-31/12/2019 למדווחים על בסיס מזומן.
- 1.5. רישום קילומטרז' רכבים לסוף השנה.
- 1.6. יש לשמור את מערכת החשבונות 7 שנים משנת המס שאליה היא מתייחסת או 6 שנים מיום הגשת הדו"ח על ההכנסה לפי המאוחר.
- 1.7. תחשבי רווח והפסד משוערים לפני תום השנה לתכנון המיסוי הצפוי.
- 1.8. הודעה על מחזור עסקאות עוסק פטור 2019.
- 1.9. דיווח מע"מ של כל השותפים באיחוד עוסקים.
- 1.10. תשלום מס עד 31/01/2020 למדווחים על שכ"ד במסלול 10%.
- 1.11. הכרה בחובות אבודים שהגיע זמן פירעון, טיפול וגבייה ולחלופין אישור עו"ד על חוב אבוד.
- 1.12. פירוק מרצון של חברות לא פעילות-חיסכון באגרות ואי כניסה למעמד של חברה מפרת חוק ברשם החברות.
- 1.13. הכנת דוחות נסיעה לחו"ל.
- 1.14. חידוש הסכמי ניהול.

2. פעולות פיננסיות/פנסיוניות



2.1 מימוש הפסדי ניירות ערך עד ה-31/12/2019 באם רלוונטי ודחיית מימוש ניירות ערך "רווחים".

2.2 פנסיה חובה לעצמאיים:

סכום ההפקדה לקרן פנסיה נקבע לפי ההכנסה החייבת, שהיא הכנסות פחות הוצאות (מוכרות) ומתחלק למדרגות:

עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 4.45%.
השכר הממוצע נקבע על ידי הביטוח הלאומי מידי שנה ב-1.1. השנה ביטוח הלאומי קבע ב-1.1.19 כי השכר הממוצע עומד על 10,273 ש"ח. אם כך, עד גובה הכנסה של 5,136.5 ש"ח, יש להפקיד 4.45% שהם 228.57 ש"ח לחודש, שהם 2,743 ש"ח לכל 2019. עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 12.55%. **לגבי ההכנסה שמעל השכר הממוצע במשק, אין חובת הפקדה.** כלומר, עבור הפקדה לקרן פנסיה ב-2019, מי שמרוויח מעל 5,136.5 ש"ח לחודש, יפריש לפנסיה עד לסך של 5,136.5 ש"ח 4.45% מהשכר, ועל הסכום שמ-5137 ש"ח ועד 10,273 ש"ח, יפריש 12.55%. אי הפקדה של סכום המינימלי החייב תגרור קנס בסך 500 ₪. (ראו גם סעיף 4.7 בעמוד 21).

2.3 הפקדות לקה"ל עצמאיים ושכירים:

העצמאים מקבלים ניכוי בגין הפרשה לקרן השתלמות החל מהשקל הראשון עד 4.5% מהכנסה הקובעת ועד תקרה של 264,000 ש"ח. לפיכך סכום מרבי בגינו יקבל עצמאי בעל הכנסה שנתית של 264,000 ומעלה הוא 11,880 ש"ח.

עצמאי		
שנתי	חודשי	קרן השתלמות לעצמאיים
264,000		הכנסה קובעת
11,880	4.5%	תקרת ניכוי (אחוז מההכנסה הקובעת)
5,940	50%	חיסכון מס מרבי (בנוסף ההפקדה מקטינה חבות בט"ל)

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) כדלקמן:
7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח ו- 2.5% תשלום מקביל של העובד.
(אצל עובדי הוראה: 8.4% ו- 4.2% בהתאמה). רשות המיסים גורסת כי תקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת כהגדרתה בתקנות קופ"ג, ולא בגין כל עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

שכיר		
שנתי	חודשי	קרן השתלמות לעצמאיים לשכיר
188,544	15,712	משכורת קובעת
14,141	1,178	שיעור חלק המעביד 7.5%
4,714	393	שיעור חלק העובד 2.5%

2.4 קרן השתלמות לבעלי שליטה:

קרן השתלמות לבעל שליטה - סכומים ושיעורים להפקדה

שנת מס		משכורת		תשלומי מעביד-תקרת הוצאה		תשלומי העובד	
		קובעת					

2.5 הפקדות בקופות גמל לקצבה:

עצמאי		
שנתי	חודשי	תשלומים לקופ"ג לקצבה
211,200	17,600	הכנסה מזכה לעצמאי-סעיף 47 (עמית מוטב)
	11%	שיעור ניכוי מרבי
23,232	1,936	תשלום לניכוי מרבי
211,200	17,600	הכנסה מזכה לעצמאי-סעיף 45 א (עמית מוטב)
	5%	שיעור ההפקדות שבגינן יינתן זיכוי מרבי
10,560	880	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
3,696	308	סכום הזיכוי המרבי
		ביטוח לאובדן כושר עבודה
308,196	25,683	2.5 פעמים השכר הממוצע במשק
	3.5%	שיעור הפקדה מרבי
10,787	899	סכום הפקדה מרבי שיותר

שכיר		
שנתי	חודשי	תשלומים לקופ"ג לקצבה
308,196	25,683	תקרת משכורת להפקדות מעביד פטורות
	7.5%	שיעור מרבי להפקדת המעביד (כולל אכ"ע)
23,114	1,926	סכום הפקדה מרבי של המעביד ללא שווי לעובד
105,600	8,800	תקרת הכנסה מזכה כשכיר
	7%	שיעור ההפקדות שבגינן יינתן זיכוי מרבי
7,392	616	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
2,587	215	סכום הזיכוי המרבי

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

E-MAIL ADDRESS | אריה - arie@ld-cpa.co.il | ציון - tzion@ld-cpa.co.il | דביר - dvir@ld-cpa.co.il

שכיר ועצמאי

שנתי	חודשי	זיכוי בעד הפקדה לקופת גמל לקצבה
105,600	8,800	שכיר שיש לו הכנסה לא מבוטחת
	7%	שיעור ההפקדה שבגיננו יינתן זיכוי מרבי
7,392	616	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
2,587	215	סכום הזיכוי המרבי
211,200	17,600	יותר זיכוי נוסף עד לסכום (בניכוי הכנסתו המבוטחת)
105,600	8,800	בהנחה שסכום הכנסתו המבוטחת הינה
105,600	8,800	יהיה זכאי לזיכוי נוסף על סכום
	5%	שיעור ההפקדה שבגיננו יינתן זיכוי מרבי
5,280	440	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
1,848	154	סכום הזיכוי מרבי
		ניכוי בעד הפקדה לקופת גמל לקצבה
105,600	8,800	תקרת הכנסה מזכה
	11%	שיעור ההפקדה שבגיננו יינתן ניכוי מרבי
11,616	968	סה"כ הניכוי המרבי

2.5 להלן שיעור הפרשות לביטוח פנסיוני לפי צו הרחבה

ב-3/8/2011 חתם שר התמ"ת על צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק המרחיב את תנאי הצו הקודם מה- 1/1/2008, וקובע מדרגת פנסיה נוספת של 17.5% החל משנת 2014. (החל מ-2017 השיעור המעודכן הינו 18.5%).

החל מיום ואילך	הפרשות מעביד	הפרשות עובד	הפרשות מעביד 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%
1/7/2016- 31/12/2016	6.25%	5.75%	6%	18%
1/1/2017	6.5%	6%	6%	18.5%

2.6 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:

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

שכיר יכול לבקש החזר מס לשכירים בשל תשלום לביטוח בפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף הסכום המותר לשכיר הוא מורכב, להלן הסבר:

הסכום המכסימלי המותר לניכוי הוא 3.5% מהכנסה החייבת עד לתקרה של 367,824 ש"ח. שיעור הניכוי לשכיר הוא כדלקמן:

הפרשות המעביד לקופת גמל לא עלו על 4% - שיעור הניכוי 3.5%.

הפרשות המעביד לקופת גמל עלו על 7.5% - השכיר אינו זכאי לניכוי.

הפרשות המעביד לקופת גמל הם מעל 4% ופחות מ 7.5% - שיעור הניכוי הוא 3.5% - פחות השיעור העולה על 4% - לדוגמא אם המעביד הפריש 5% - שיעור הניכוי מוגבל ל-2.5% מהמשכורת (מקסימום 2.5% כפול 367,824 ש"ח).

הניכוי מגיע לכל אחד מבני הזוג.

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

E-MAIL ADDRESS | אריה - arie@ld-cpa.co.il | ציון - tzion@ld-cpa.co.il | דביר - dvir@ld-cpa.co.il

3. מיסוי הכנסות מדמי שכירות



3.1 הכנסות משכ"ד עסקי מהווה הכנסה חייבת וממוסה בשיעורי מס גבוהים יחסית למי שטרם מלאו לו 60 שנים בתקופת הדו"ח (ביטוח לאומי מס מופחת-יחשב כהכנסה פאסיבית).

3.2 הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ- מסלול פטור עד 5,090 ש"ח לחודש (נכון ל-2019), מסלול 10% לסכומים מעל תקרת הפטור כפוף לבדיקה פרטנית. במידה ומסלול הפטור רלוונטי יש לשלם את המס בגין ההכנסה עד ה-31/01/2019.

3.3 רשות המסים פרסמה בפברואר 2018 טיוטת חוזר המפרט את השיקולים לאורם יש לבחון את סיווג ההכנסה מהשכרת דירות למגורים כהכנסה מעסק לעומת הכנסה פאסיבית. לעמדת רשות המסים הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג כהכנסה מעסק. כמו כן, על מנת לאפשר ודאות מסוימת, מניחה הרשות כי הכנסה מהשכרה של עד 5 דירות מגורים תיחשב כהכנסה פאסיבית. השכרה של למעלה מ-5 דירות מגורים ופחות מ-10 דירות תיבחן בהתאם למבחנים השונים שהובאו בטיטוטת החוזר ועל פיהם יוכרע אופייה כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית.

3.3 הכנסות מדמי שכירות דירה בחו"ל שמקבל יחיד ימוסו ב-15% לאחר ניכוי הוצאות פחת בלבד, ללא זיכוי מס זר שנוכה בחו"ל.

3.4 ישנו גם מסלול של הכנסה "רגילה" בו ניתן לקזז מההכנסות הוצאות פחת והוצאות תפעול אחרות.

4. עדכונים ונושאים חדשים



4.1 שיעורי המס:

א. חברות:

1. שיעור מס החברות לשנת 2019 צפוי לעמוד על שיעור 23%.
2. הלוואות בעלים (עד 100,000 ₪) שחל עליהן ריבית 3(ט): בשנת 2019 שיעור הריבית הינו 3.41% לשנה (ללא הצמדה). לגבי הלוואה לעובד שאינו בעל שליטה עד סכום של 7,800 ש"ח תחושב הצמדה למדד בלבד. (ראו גם סעיף ה' בעמוד 15).
3. הלוואות שחל עליהן ריבית 3(י): על הלוואות בין חברתיות לא חלה חובה לזקוף רבית לפי סעיף 3(ט) אלא לפי סעיף 3 (י): שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) בשנת 2019 יהא 2.56%.

ב. יחידים:

מדרגות המס ליחידים		
2019		
מ-	עד-	שיעור
0	75,720	10%
75,721	108,600	14%
108,601	174,360	20%
174,361	242,400	31%
242,401	504,360	35%
504,361	ואילך	47%

מס יספי:

יחיד אשר הכנסתו עלתה על 649,560 ₪ (הסכום יתואם למדד), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על סכום זה בשיעור 3%. הכנסתו החייבת משמעה כל סוגי ההכנסות לרבות הכנסה מרווח הון ושבח מקרקעין, ואולם לעניין מכירת זכות במקרקעין

בדירת מגורים-רק אם שווי מכירתה עולה על 4,615,245 ₪ והמכירה אינה פטורה ממש לפי כל דין.

ג. מיסוי רווחי הון:

- ג.1. חברות:** ישלמו מס בגין רווח הון ריאלי בשיעור מס חברות כאמור לעיל.
- ג.2. יחיד:** החל משנת 2012, חייב במס שלא יעלה על 25% בגין רווח הון ריאלי. אולם בעל מניות מהותי-במועד מכירת נייר הערך או במועד כלשהו ב-12 החודשים שקדמו למכירה, יחול מס בשיעור 30%.
- ג.2.א.1.** רווח הון ריאלי עד המועד הקובע (01/01/2013) יחויב בשיעור המס השולי של היחיד.
- ג.2.א.2.** רווח הון ריאלי בין המועד הקובע ליום 31/12/2011 יחויב בשיעור 20% (או 25% לבעל מניות מהותי).
- ג.2.א.3.** יתרת רווח ההון תמוסה בשיעור 25% או 30% לבעל מניות מהותי.

4.2 חקיקה:

חוק צמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן: החוק) פורסם ברשומות ביום 18 במרס 2018. מטרת החוק היא לקבוע הגבלות על השימוש במזומן ובשיקים סחירים, במטרה לצמצם את ההון השחור ולסייע במאבק בפעילות פלילית לרבות פשיעה חמורה, העלמות מס, והלבנת הון ומימון טרור.

החוק מגביל את העסקאות לגביהן ניתן להעביר תשלום במזומן לעסקאות בהן מחיר העסקה, כהגדרתו בחוק, הוא:

- 1.** 11,000 ש"ח כאשר נותן או מקבל התשלום הינו עוסק.
- 2.** 50,000 ש"ח, כאשר שני הצדדים לעסקה אינם עוסקים.
- 3.** 55,000 ש"ח כאשר אחד הצדדים לעסקה הוא תייר.
- 4.** 11,000 ש"ח לגבי קבלה או תשלום במזומן של שכר עבודה, תרומה, או הלוואה, למעט הלוואה שנותן גוף פיננסי מפוקח.
- 5.** 50,000 ₪ לגבי קבלה או תשלום במזומן של מתנה.
- 6.** עורכי דין ורואי חשבון לא יקבלו סכום במזומן, מעבר לסכומים הנקובים לעיל, כאשר הם נותנים שירות עסקי ללקוח, כהגדרתו בסעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.

במסגרת החוק חל מתחילת 2019 יצטרך כל רוכש דירה להסביר מהם המקורות של הכסף לרכישת הדירה. כל עסקת מקרקעין, לרבות דירות מגורים, מחויבת בדיווח על המקור הכספי של העסקה. חובת הדיווח חלה על כל רוכש מקרקעי - דירה, מגרש, חנות, משרד וכו' ובכל סכום, בין אם מדובר ברוכשי דירה ראשונה ובין אם במשקיעים והם גם יצטרכו לגבות את ההצהרה שלהם במסמכים המעידים על מקורות המימון.

עיקרי הגבלות במסגרת חוק המזומן בעניין השימוש בצ'קים:

הגבלות בעת מתן צ'קים "פתוחים" (ללא רישום שם המוטב)

בין אדם פרטי לאדם פרטי – חל איסור לתת או לקבל צ'ק פתוח בסכום העולה על 5000 ₪. לדוגמה: יש איסור עפ"י חוק לתת צ'ק פתוח באירוע משפחתי כשסכומו עולה על 5,000 ₪.

בין אדם פרטי לעסק – **אסור לאדם פרטי לתת צ'ק פתוח לעוסק בכל סכום נקוב.**
בין עוסק לאדם פרטי – אסור לעוסק לתת לאדם פרטי צ'ק פתוח בסכום העולה על 5,000 ₪.

4.3 מס הכנסה:

א. מיסוי פעילות ב"מטבעות וירטואליים"

רשות המסים פרסמה חוזר מקצועי, בנושא אופן מיסוי פעילות ב"מטבעות וירטואליים" (אמצעי תשלום מבוזר), הביטקוין ודומיו, כאשר, לעמדת רשות המסים, אשר באה לידי ביטוי כבר בעבר, המדובר בנכס, ולא מטבע, לכל דבר לעניין חוקי המס. החוזר הסופי מאפיין את החבות במע"מ בהתאם לאופי הפעילות ב"מטבעות וירטואליים".

החוזר מפרט את עמדת הרשות באשר למיסוי הפעילות באמצעי תשלום מבוזר והוא מביא לידי ביטוי מספר היבטים מבחינת דיני המס:

לצרכי מס הכנסה - בהתאם לחוזר, אמצעי תשלום מבוזר הינו נכס, ולכן מי שפעילותו כאמור איננה מגעת לכדי עסק הרי שבגין עליית הערך בלבד, בעת מכירתו, ישולם מס רווח הון ומי שפעילותו בתחום מגעת לכדי עסק (מסחר באמצעי תשלום מבוזר ו/או כרייה של אמצעי כאמור) הרי שישולם מס ככל פעילות עסקית.

לצרכי מע"מ - החוזר מבהיר כי אמצעי תשלום מבוזר הינו נכס בלתי מוחשי, ולכן מי שפעילותו בתחום היא לצרכי השקעה בלבד, שאינה מגעת לכדי עסק, הרי שאינו חייב

במע"מ; עוסק שתקבוליו מתקבלים באמצעי תשלום מבזר, ישולם מע"מ בהתאם לפעילותו העסקית, ללא קשר לאופן התקבול כך שכלל, במימושו לא ישולם מע"מ; מי שפעילותו באמצעי תשלום מבזר מגעת לכדי עסק, (ממסחר כאמור), הרי שישווג כמוסד כספי; ומי שפעילותו היא כרייה, הרי שישווג כעוסק לצרכי מע"מ.

ב. פניה לרשות המיסים למתן החלטות מיסוי מקדמיות (פרה-רולינג)

הרשות הוציאה לקראת תום שנת המס חוזר שעוסק ומפרט את הקווים המנחים להגשת בקשות ולמתן החלטות מיסוי. לעניין זה יובהר, כי ניתן יהיה להגיש בקשה לרולינג עד הגיע מועד הגשת הדוח לפי סעיף 131 לפקודה ובכפוף לאמור בסעיפים 132 ו-133 (במקרה של קבלת ארכה), אשר במסגרתו צריכים לבוא כדי ביטוי העסקה או הפעולה נשוא הרולינג. על כן, במידה ואתם סבורים כי באמתחתכם עסקה או פעולה לגביה יש לקבל החלטה מקדמית ביחס לתוצאת המס – יש להגיש את הבקשה בהקדם ובטרם הגיע מועד הגשת הדו"ח כאמור.

ג. שינויי מבנה מיזוגים ופיצולים – תיקון חלק ה- 2 לפקודה – תיקון 242

הוראות חלק ה- 2 לפקודה מסדירות את התנאים בהם בעת ביצוע שינוי מבנה יידחה אירוע המס. מטרת תיקון 242 לפקודה, הינה הגמשת המגבלות החלות על מתן הטבות המס בביצוע שינויי מבנה, פישוט הוראות החוק ויצירת אחידות ובהירות והתאמת הוראות החוק לעידן המודרני.

עיקרי תיקון 242 :

- קיצור תקופת המגבלות לשנתיים ממועד המיזוג (במקום שנתיים מתום שנת המס בה בוצע המיזוג).
- מימוש זכויות של בעלי המניות הקיימים והקצאת זכויות בתקופת המגבלות (שנתיים)- ניתן לממש או להקצות עד 75% מהזכויות בחברה לאחר שינוי המבנה (בהחלפת מניות לפי סעיף 103 כ - עד 49%).
- ניתן לבצע הקצאת זכויות גם לבעלי זכויות קיימים ולא רק למשקיעים חדשים.
- הסרת מגבלות בעת מימוש והקצאת זכויות במיזוג בין חברת אם ובת בהחזקה מלאה או בחברה עתירת מו"פ.

- העברת תמורה במזומן בהיקף של עד 40% מהתמורה הכוללת (בתנאים מסוימים) לא תבטל את הטבות המס.
- ניתן לבצע שינוי מבנה נוסף בתקופת המגבלות, באישור מראש של המנהל שיקבע תנאים לביצועו.
- הרחבת האפשרות להעברת נכס על ידי שותפים בשותפות או בעלים משותפים (לפי סעיף 104 ב) לחברה קיימת (ולא רק לחברה חדשה שהוקמה לצורך כך).
- הקלה בדרישות יחסי השווי- הדרישה לעמידה ביחסי שווי בעלי הזכויות תהיה במועד המיזוג בלבד. כמו כן, הדרישה ליחס שווי השוק הורחבה מ- 1:4 ל- 1:9.
- ביטול מגבלות קיזוז הפסדים בפיצול וכן במיזוג בין חברת אם ובת בהחזקה מלאה, כאשר שווי חברת האם עלה פי 9 משווי הבת.
- הרחבת האפשרות לקיזוז הפסדים גם באשר להפסדים שנצברו בחו"ל (לפי סעיף 29 לפקודה).
- העברת מניות לפי 104 ב(ו) מחברה בעלת מפעל מאושר/מוטב שיש לה עודפים, תחויב במס על חלוקת דיבידנד רעיונית.
- ביטול דרישה לאישור מראש מהמנהל במיזוג בדרך של החלפת מניות (סעיף 103 כ) ובפיצול, והטלת חובת דיווח בתוך 30 יום ממועד המיזוג.
- נוספה התייחסות לעניין פטור ממס רווח הון לפי סעיף 97 לפקודה, לפיה יחול הפטור רק אם המוכר היה זכאי לו עובר מועד המיזוג, למעט פטור ממתנה לקרוב לפי סעיף 97(א)(5).

ד. חלוקת רווחים כפוייה בחברת מעטים – סעיף 77

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017 ו- 2018 תוקן סעיף 77 לפקודה המקנה סמכות למנהל (לאחר התייעצות עם ועדה ומתן הזדמנות סבירה לחברה להשמיע את טענותיה) לראות ברווחיה הנצברים של חברת מעטים כאילו חולקו כדיבידנד לבעלי מניותיה בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- חברת המעטים לא חילקה דיבידנד לבעלי מניותיה בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית עד תום 5 שנים לאחר שנת המס הפלונית.
- יתרת העודפים לצרכי מס של חברת המעטים עולה על 5 מיליון ₪.

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

E-MAIL ADDRESS | אריה - arie@ld-cpa.co.il | ציון - tzion@ld-cpa.co.il | דביר - dvir@ld-cpa.co.il

- יש ביכולתה של חברת המעטים לחלק את רווחיה או חלק מהם מבלי להזיק לקיומו ופיתוחו של עסקה.
 - תוצאת אי החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס.
 - יתרת הרווחים הצבורים לאחר החיוב לא תפחת מ- 3 מיליון ₪.
- תחולת הסעיף היא מיום ה 1 בינואר 2017 . אולם מניין התקופה יחול לגבי רווחים שנוצרו משנת 2011 ואילך.

ה. מיסוי משיכות בעלים – סעיף 3 (ט 1) – חוזר מס הכנסה 07/2017

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017 ו- 2018 נוסף לפקודה סעיף 3 (ט 1) הקובע כי משיכות כספים המבוצעות מחברה, במישרין או בעקיפין, על ידי בעלי מניותיה המהותיים, אשר לא יושבו לחברה עד לתום שנת המס העוקבת לשנה בה נמשכו- יסווגו כהכנסה בידי בעל המניות המהותי. הוראות הסעיף והחוזר שפורסם בעניינו, קובעות כדלקמן:

- כספים אשר הושבו לחברה עד לתום שנת המס העוקבת לשנה בה נמשכו, אולם נמשכו מחדש בתוך שנתיים מהמועד בו הושבו- ולא הוחזרו בתוך 60 ימים, יראו אותם כאילו לא הושבו.
- גם העמדת נכסים מסוימים לשימוש הפרטי של בעלי מניות המהותיים שהינם יחידים, כגון דירות בארץ או בחו"ל, תיחשב למשיכה שתמוסה כהכנסה בתום אותה שנה בידי בעל המניות.
- הסעיף מגדיר משיכה של כספים כמשיכה בסכום מצטבר העולה (ביום כלשהו בשנת המס ובזו שלפניה) על 100,000 ₪. כמו כן, הלוואה השאלה וכל חוב אחר גם ייחשבו כמשיכה של כספים, וכן ניירות ערך, פיקדונות וכל ערובה אחרת שהחברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות המהותי.
- ההכנסה בידי בעל המניות המהותי תסווג באופן ובסדר הבא:
 - הכנסה מדיבידנד- ככל שבחברה ישנם עודפים הניתנים לחלוקה לפי חוק החברות.
 - הכנסת עבודה-במידה ולחברה אין רווחים ראויים לחלוקה ומתקיימים יחסי עובד מעביד .

○ הכנסה מעסק או משלח יד - במידה ולחברה אין רווחים ראויים לחלוקה ולא מתקיימים יחסי עובד - מעביד.

יובהר, כי במידה והמשיכה חויבה במס בידי בעל המניות בהתאם לחלופה השנייה או השלישית לעיל, והחברה רשמה בספריה הוצאה כנגד סגירת יתרת המשיכה שחויבה, תיחשב ההוצאה גם כהוצאה לצורכי מס. יש לשים לב כי בהתאם לחוזר רשות המיסים שמספרו 07/2017, הוראות סעיף 3 (ט 1) אינן רלוונטיות מקום משדובר במשיכות שבוצעו על ידי חברה תושבת ישראל החייבת במס. כמו כן, במידה והמשיכה בוצעה על ידי חברה זרה, אין מקום לסיווג ההכנסה כהכנסת עבודה או כהכנסה מעסק או משלח יד, ויש לסווגה כהכנסה מדיבידנד (במידה וישנם רווחים ראויים לחלוקה). הסעיף קובע חריג, לפיו לא יראו כמשיכה הלוואה שניתנה לחברה אחרת בעקיפין המשמשת לתכלית כלכלית בחברה המקבלת, ובלבד שהחברה מקבלת ההלוואה אינה תאגיד שקוף. בהתאם לחוזר שפורסם בעניין, לראיית רשות המיסים ההקלה לעיל חלה רק במקרה ומדובר במשיכה בעקיפין, קרי כאשר מדובר בהלוואה בין שתי חברות בבעלות של אותו בעל מניות, בכפוף לתנאים מסוימים (כגון: הסכם הלוואה הקובע תנאי פירעון, שיעורי ריבית וכו'). מועד תחולת הסעיף הינו ב- 1 בינואר 2017, אולם הסעיף חל גם על יתרות שנמשכו לפני ה- 31 בדצמבר 2016 אשר לא יושבו לחברה עד ליום 31 בדצמבר 2017.

לסיכום, עמידה בהוראות החוק פירושה דיווח על ההכנסה בגובה ההלוואה בתיק המנהל ותשלום המס המחושב בגינה. נא תשומת ליבכם אין פרשנות נוספת לחוק, החוק ברור וקשוח, למען הסר ספק יחול כבר על דו"חות המוגשים לשנת 2018.

ו. מיסוי בעל מניות מהותי בחברת מעטים - "חברות ארנק" – סעיף 62 א לפקודה – חוזר מס הכנסה 10/2017

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017 ו- 2018 נוסף סעיף 62 א לפקודה, הקובע כי ההכנסה החייבת של חברת מעטים, הנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, תיחשב כהכנסתו של היחיד. מטרת הסעיף הינה "השקפת" החברה לצרכי מס על מנת למנוע ניצול לרעה של מודל המיסוי הדו- שלבי על ידי שכירים ונושאי משרה הנותנים שירותים לחברות באמצעות חברה שבשליטתם, כאשר בפועל

מתקיימים בניהם יחסים הדומים במהותם ליחסי עובד- מעביד. הוראות הסעיף קובעות כדלקמן:

• החל משנת 2017, בעל מניות מהותי הפועל באמצעות חברת מעטים, אך בפועל נותן שירותים לגורם יחיד (חברה או אדם פרטי) או לגורם יחיד וקרובו, כאשר הוא יכול היה להיות מועסק כשכיר, ימוסה על כלל ההכנסות מיגיעה אישית כאילו הפיק את הכנסותיו באופן ישיר ויחויב עליהן בשיעור מס שולי. וזאת בהתקיים אחד מהמצבים הבאים:

○ היחיד או חברת המעטים משמשים כנושא משרה או מעניקים שירותי ניהול לחברה האחרת (לרבות צד קשור לה) המשלמת לחברת המעטים תגמול בעבור עבודתו של היחיד במילוי תפקידו.

○ סיווג ההכנסה במצב זה, תהא כהכנסה מיגיעה אישית לפי סעיפים 2(1), 2(2) או 2(10) לפקודה. מיסוי חברת הארנק לא יחול במקרה בו היחיד הינו בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין בחברה האחרת.

○ היחיד נותן שירותים באמצעות חברה בבעלותו לאחר (לרבות לצד קשור לו) ואינו מכהן כנושא משרה. סיווג ההכנסה במצב זה, תהא כהכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(2) לפקודה בהתקיים התנאים הבאים במצטבר:

1. אם מקורן של 70% או יותר מסך הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס הוא בשירות שניתן על ידי היחיד או קרובו במישרין או בעקיפין, לגורם יחיד או קרובו.

2. השירות ניתן במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים (הספירה תחל מיום תחילת מתן השירות, גם אם הוא ניתן לפני ה- 01/01/2017).

מיסוי חברת ארנק במצב זה, לא יחול במקרים בהם השירות ניתן על ידי שותף בשותפות לאותה שותפות, במקרים בהם חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר וכן כאשר היחיד הוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין, בחברה האחרת. ראוי להדגיש, כי לאור החקיקה החדשה לעניין מיסוי "חברת ארנק" בעת "השקפת" החברה וחיוב בעל המניות המהותי- קיימת השלכה לעניין החבות בדמי ביטוח לאומי.

ז. חוק האנג'לים- הארכתה והרחבתה של הוראת השעה

בחוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו- 2012 נקבעה הוראת שעה המקנה הטבות ליחיד כדלקמן:

- עלות ההשקעה בידי יחיד בחברה המסווגת כ"חברת מטרה" תותר כהוצאה למשקיע כנגד הכנסה מכל מקור. המשקיע רשאי לתבוע את ההוצאה על פני שלוש שנים, החל בשנה בה ביצע את ההשקעה (בכפוף לתנאים מסוימים). בהקשר זה יש לתת את הדעת לשתי נקודות:
 1. במידה וטרם התקיימו כל התנאים בתום שלושת השנים ויש צפי לקבלת האישורים הנחוצים, יש לשקול דרישת ההוצאה בשנה השוטפת על מנת להימנע מתיקון דוחות עם קבלת האישורים.
 2. יש לבחון את אופן הקיזוז האופטימלי על מנת שלא לנצל את ההוצאה כנגד הכנסות בשיעורי מס נמוכים.
- על מנת להיות זכאי להטבת מס בהתאם לחוק זה, סכום ההשקעה צריך להיות משולם לחברה בתקופה שבין 1/1/2011-31/12/2019.

בתחילת שנת 2016 הורחבה והוארכה הוראת השעה כדלקמן:

- נקבע מסלול הטבה נוסף בשל השקעה של יחיד ב"חברה מתחילה". במסגרת מסלול זה מוקנות למשקיע אותן הטבות לפי המסלול הקודם, אולם הבדיקה של הקריטריונים המזכים את היחיד בהטבה תערך ב"מועד ההשקעה" בלבד. במסלול הטבה זה ישנה ודאות למשקיע ביחס לזכאותו להטבה, גם במידה והחברה לא עומדת בקריטריונים לזכאות לאחר מועד הבדיקה.
- נקבעו הוראות חדשות ביחס ל"חברה מתחילה" ועודכנה הגדרת "השקעה מזכה". כמו כן, נקבעו מהם האישורים שיש להציג כדי לזכות בהטבה.
- תחולת הוראת השעה ביחס ל"חברה מתחילה" חלה לגבי השקעה בחברה מזכה של היחיד שתבוצע החל מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2019. כמו כן, תוקפה של ההוראה הקיימת לגבי "חברת מטרה" הוארך עד ליום 31 בדצמבר, 2019.

בשנת 2017 פרסמה רשות המיסים חוזר העוסק בתיקון לחוק ומבהיר את עמדתה של רשות המיסים בנוגע למסלול "חברה מתחילה" ואופן יישומו. לאור זאת, צפויה רשות החדשנות לקבוע בהקדם נהלים להנפקת האישורים לחברות מתחילות.

ח. נקודות במיסוי אמריקאי

לקראת תום שנת המס 2017 בוצעה בארה"ב רפורמת מס גדולה. מטרת הרפורמה הינה עידוד ומתן תמריצים על מנת לדחוף את הכלכלה האמריקאית. במסגרת הרפורמה הורדו באופן דרמטי שיעורי המס הנהוגים בארה"ב, וכן בוצעו שינויים במישור הביני"ל.

בראש ובראשונה, שיעור מס החברות הפדרלי הופחת משיעור של 35% לשיעור של 21% (נמוך משיעור המס הישראלי).

לאחר הרפורמה, שיקולי בחירת הקמת תאגיד משתנים. לפני הרפורמה הייתה עדיפות מובהקת להקמת חברה בישראל, הן מכיוון ששיעור מס החברות היה נמוך משמעותית והן מבחינת תמריצים וחוקי עידוד אשר מוענקים לחברות ישראליות ועוד. כעת, מכיוון ומס החברות האמריקאי נמוך יותר, ישנו כר פורה יותר לבחינת האפשרות להתאגד ולפעול, או להעביר פעילות לארה"ב.

נוסף על כך, סעיף 1202 לקוד המס האמריקאי, מאפשר, תחת תנאים מסויים הקובעים בחוק, פטור ממס רווח הון בארה"ב בעת מכירת מניות של עסק קטן ומורשה. באופן כללי, עסקים אשר הוחזקו בארה"ב מעל ל-5 שנים, והתאגדו במסגרת תאגיד שאינו שקוף לצורכי מס, והיקף נכסים לא עלה על 50 מיליון דולר, עשוי לזכות לפטור בהיקף של עד 10 מיליון דולר או פי 10 מההשקעה בהון החברה.

גם רשות המיסים בישראל הכירה בצורך של חברות לפעול או לקבל השקעות מגופים בארה"ב. על כן, החילה הרשות "מסלול ירוק" לביצוע שינוי מבנה לפיו תוקם חברה אמריקאית, והחברה הישראלית (חברת הפעילות או חברת המטרה במידה ומשקיעים בה) תעבור לאחזקת החברה האמריקאית ("היפוך שרוול").

השקעות בנדל"ן אמריקאי :

ישראלים רבים משקיעים בשנים האחרונות בנדל"ן בארה"ב. מתוכם, רבים משקיעים באמצעות תאגיד אמריקאי הקרוי LLC. בהתאם לדיני המס בארה"ב, יכול ה LLC באמצעות דיווח בדוחות המס לבחור להיות ממוסה כגוף "שקוף" לצורכי מס ולמעשה, שיעורי המס שיחולו הינם שיעורי המס החלים על בעלי היחידות ב- LLC (יחידים), או כחברה "אטומה" שהינה חברה רגילה לכל דבר ועניין ואז חלה שיטת המיסוי הדו-שלבית (מס חברות ומיסוי נוסף בעת חלוקת רווחים).

על מנת לבאר את הדברים, נבאר בקצרה את המשמעות של חברה שהינה "שקופה" או "אטומה" לצרכי מס :

LLC שקוף לצורכי מס בארה"ב:

שליטה וניהול מופעלים מישראל: ייחשב ה LLC כחבר בני אדם לצורכי מס בישראל וינתן זיכוי עקיף בגובה מס החברות שבו הוא חייב בישראל ועד גובה המס ששולם בארה"ב.

שליטה וניהול מופעלים מארה"ב: ייחשב ה LLC לתושב חוץ אשר אינו חייב במס בישראל. על מנת למנוע כפל מס שעלול להיווצר כתוצאה מייחוס ההכנסות לתושב ישראל, באפשרותו של מחזיק ה LLC לדווח על הכנסות הגוף כעל הכנסותיו באופן אישי. כך יתחייב במס בישראל ויקבל זיכוי בגובה מס חברות ששולם בארה"ב. בעת חלוקת דיבידנדים לא יחול מס נוסף.

חברה אטומה לצרכי מס בארה"ב:

במידה ובחר הנישום כי יראו את ה LLC בארה"ב כחברה אטומה, ימוסה ה LLC כחברה בשתי המדינות כך שישולם מס חברות על רווחי החברה ומס דיבידנד כאשר יחולקו רווחים מה LLC.

אנו רואים כי לדיווח על סיווג התאגיד לצרכי מס משמעויות רבות ומורכבות. לאחרונה פסק בית המשפט העליון כי לא יותר מתן זיכוי עקיף כנגד חלוקת רווחים שנצמחו

מהכנסות נכסי נדל"ן בארה"ב שהוחזקו ע"י תושב ישראל ב-LLC מכיוון שה-LLC לא
דיווח כאמור לעיל וכראוי.

לכן יש לבחון את הדיווחים המתבצעים במסגרת הדוחות ובמידת הצורך, לשנות את
הדיווחים או להתאים אותם למשטר המס הנוח ולא להימצא בחשיפה.

4.4 מס שבח:

א. **הקלה במס שבח לבניה רחבה:** עסקאות מכר של קרקעות שנרכשו לפני
7.11.2001 ויימכרו בשנים 2016 ואילך למטרות בניית שמונה דירות לפחות
למגורים או לקבלן כחלק מתוכנית לבניה רחבה יהנו מהקלה במס שבח והכל בתנאי
שהדירות יבנו בתוך תקופות הזמן הקבועות בחוק.

4.5 ביטוח לאומי:

קביעה חדשה משנת 2019 בבית הדין הארצי לעבודה:

ביום 26.3.2018 דן בית הדין הארצי בשני פסקי דין ונתן החלטה תקדימית בעניין התשר
במסעדות, בבתי קפה וכד', שתחול מיום 1.1.2019 ואילך (עמרי קיס נ' המוסד לביטוח
לאומי 44405-10-15, ד.ע. יבוא וניהול מסעדות בע"מ נ' יחיאל בודה ע"ע 28480-02-
16).

בית הדין הארצי קבע "כי יש לראות בתשר הכנסה השייכת לבית העסק והכנסתם של
עובדי שרשרת השירות משכר עבודה אצל המעסיק, מבלי אפשרות להפריד בין השניים,
הן במישור דיני הביטוח הלאומי והן במישור משפט העבודה".

חברה משפחתית:

לפני פחות מחודש פרסם המוסד לביטוח לאומי חוזר פנימי, ובו הסבר קצר כי לאחר
בחינה החליט המוסד לחזור בו מאימוץ חוות-דעת משפטית (שלו עצמו) משנת 2014,
אשר על פיה ניתן לייחס את הפטור הניתן ליחיד על הכנסותיו גם להכנסות המיוחסות
ליחיד דרך "צינור" החברה המשפחתית. החוזר מסתיים בהנחיה, על פיה החל משנת
המס 2018 לא יינתן הפטור האמור להכנסות חברה משפחתית. במילים פשוטות
וברורות, אם המוסד לא יחזור בו מהחלטתו החדשה, המוסד לביטוח לאומי צפוי להוציא
לבעלי המניות בחברות המשפחתיות חיובי ביטוח לאומי גם על הכנסות שאילו היו

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

E-MAIL ADDRESS | אריה - arie@ld-cpa.co.il | ציון - tzion@ld-cpa.co.il | דביר - dvir@ld-cpa.co.il

מופקות ישירות על ידי אותם יחידים הן היו פטורות ממס. כך, למשל, הכנסות שוק ההון שאינן חייבות בביטוח לאומי צפויות להתחייב בביטוח לאומי, רק בשל העובדה כי הן מיוחסות לנישום היחיד באמצעות חברה משפחתית שבבעלותו.

4.6 מס ערך מוסף:

א. **תקרת עוסק פטור:** תקרת עוסק פטור בשנת 2019 הנה בסך של- 100,187 ש"ח.

4.7 קופת פנסיה וביטוחי מנהלים:

א. פנסיה לעצמאים חובה- החל משנת 2017

בשנת 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים, המחייב עצמאים להפריש לפנסיה. החוק מחייב מינימום הפרשה, אך באפשרותכם להגדיל את ההפרשה ואפילו לקבל הטבות מס. חלק מהכספים שנצברים יכולים לשמש אתכם בתקופה שאינכם עובדים, כדמי אבטלה.

החובה חלה על:

1. עצמאי בגיל 60-21 (חריג חד פעמי: עצמאי שהיה ביום 1.1.17 בגיל 55 ומעלה, כלומר נולד לפני 31.12.61 פטור).
2. לאחר חצי שנת וותק כעצמאי.

הערה: עצמאי בפנסיה מוקדמת וגילו מתחת ל 60 (55 ב-2017), חייב כי אינו מופיע ברשימת ההחרגה, עם זאת, פורשי צהל פטורים מהפרשה, זאת על סמך הבהרה שהופצה ע"י רשות שוק ההון, בה מצוין כי הינם פטורים מהפקדה, למרות שפרשו לפני הגעה לגיל פרישה חובה. הם נתנו פרשנות מרחיבה לסעיף 4א(6) לצו ההרחבה לפנסיה חובה 2011, והוסיפו, לרבות עצמאים. חובת ההפקדה חלה על כל רווח, משקל ועד 9,673 ₪, דהיינו כשיש הפסד שנתי, אין חובת הפקדה. ניתן לבצע את ההפקדה עד תום שנת המס.

פטורים מהפקדה:

1. מי שעובד במקביל גם כשכיר, ובתלוש מופרש לו לפנסיה מעל הסכומים דלעיל, דהיינו מעל הסכום בו הוא מחויב להפריש כעצמאי. (הפרשה כשכיר, הכוונה לכל המרכיבים: גמל עובד, מעביד ופיצויים).

2. מי שנולד לפני 31.12.61, כלומר היה מעל 55 ב 1.1.17.
3. עצמאי מתחת לגיל 21 או מעל גיל 60 (מ 2018). בדיקת הגיל נעשית ליום 31.12.
4. עצמאי פחות מחצי שנה, ביום 31.12.

סנקציה:

בגין 2017 לא יוטל קנס. החל משנת 2018 יוטל קנס בסך של 500 ש"ח, על עצמאי שחלה עליו חובת הפקדה, שהכנסתו עולה על 12 פעמים שכר המינימום (63,600) ולא יפקיד לפנסיה את הסכומים שנקבעו בחוק. הקנס יוטל החל מיום 1.12.19 בגין 2018. טרם הטלתו, תישלח הודעה להשלמת הסכומים החסרים תוך 90 יום. הקנס צמוד למדד.

אבטלה לעצמאי:

1/3 מסכום ההפקדה של הפנסיה או התקרה הפטורה לפיצויים 12,200 ₪, כנמוך מבניהם, ניתנים למשיכה ב-3 מצבי אבטלה:

1. חדל לעסוק במשלח ידו (עקב מחלה קשה וכו').
 2. סגר את העסק.
 3. הגיע לגיל פרישה ואין לו הכנסה החייבת בהפקדה לבטוח פנסיוני.
- ההפקדה חייבת להתבצע לפני תום שנת המס, כלומר עד 31.12.19.

ב. דיווח מקוון לקופת פנסיה/ביטוחי מנהלים: החובה לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח חלה על המעסיקים הבאים ובמועדים המפורטים לידם: מי שמעסיק מעל 100 עובדים - החל מיום ה-01.02.2016. מי שמעסיק בין 50 ל-100 עובדים - החל מיום ה-01.02.2017. מי שמעסיק פחות מ-50 עובדים - החל מיום ה-01.02.2018.

ב- 06.11.2017 פורסמה הודעה מטעם רשות שוק ההון לפיה חובת הדיווח המקוון של עסקים קטנים (עד 20 עובדים) תחל מיום 01.02.2019 (במקום מיום 01.02.2018).

בברכה,

אריה צדר ליבנה, רואה חשבון ציון דותן, רואה חשבון דביר חיון, רואה חשבון

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

E-MAIL ADDRESS | אריה - arie@ld-cpa.co.il | ציון - tzion@ld-cpa.co.il | דביר - dvir@ld-cpa.co.il

נספחים**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 2019:

א. כרטיס טיסה:

מחלקת תיירים ומחלקת עסקים - 100% ממחיר הכרטיס.

מחלקה ראשונה-100% ממחיר כרטיס במחלקת עסקים.

ב. הוצאות לינה בחו"ל:

בנסיעה שכללה עד 90 לינות: בעבור שבע לינות ראשונות - כל הוצאות הלינה לפי קבלות או 284 דולר ללינה, לפי הנמוך ביניהם.

בעבור שאר הלינות: עד 125 דולר ללינה - לפי קבלות; מעל 125 דולר ללינה – 75% לפי קבלות, אך לא פחות מ-125 דולר ללינה ולא יותר מ-213 דולר.

בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות - לפי קבלות, אך לא יותר מ-125 דולר ללינה. שתי נסיעות או יותר, שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, ייחשבו לנסיעה אחת (רק בנסיעה של למעלה מ-90 לינות).

ג. שכירות רכב(עם קבלות):

סכום ההוצאות שיוכר: עד 62 דולר ליום. לפי הבהרות סכום ההוצאה כולל גם הוצאות הפעלת הרכב, כגון דלק וחנייה.

ד. הוצאות אש"ל (ללא קבלות):

אם נדרשו הוצאות לינה - יוכרו הוצאות אלה עד **80** דולר ליום.

אם לא נדרשו הוצאות לינה יוכרו הוצאות אלה עד **133** דולר ליום.

ה. הוצאות חיבור:

יותר בניכוי לנישום ששה בחו"ל תקופה רצופה שמעל ל - 10 חודשים בגין ילדיו שעד גיל 19, בסכום של עד 711 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, אוסטריה, 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, שווייץ.

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, פירות וירקות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום וכן לעובדים. הוצאות אירוח אחרות למזון ולמשקה לא יכללו בגדר "כיבוד" (לדוגמה: ארוחה עסקית הניתנת לאורח או לעובד). הוצאות אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

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

כדאי להכין לפקיד השומה רשימת עובדים ישראלים (כולל עובדים לרגל אירועים אישיים) שקיבלו מתנות. תקנות מס הכנסה מאפשרות ניכוי הוצאות על מתנות, אשר ניתנו במסגרת העיסוק ולשם ייצור הכנסות, בשיעור של 210 ש"ח לשנה בשנת המס 2019. הרשימה צריכה להיות נכונה, וצריך שיהיה יחס סביר בין עלות המתנה לבין היקף העסקים המתנהלים עם אותו לקוח נזכיר כי מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, ברית, בר מצווה) גם כן תותר בניכוי עד למגבלת הסכום לעיל.

טיפול פסיכולוגי כהוצאה מוכרת

טיפול פסיכולוגי וניכוי למס הכנסה ומע"מ. יתכן ותופתעו לגלות כי הוצאות טיפול פסיכולוגי שהוציא הנישום עבור עצמו והקשורות לעיסוקו או לעבודתו מותרות לו בניכוי כהוצאה שוטפת. חברות וארגונים מעסיקים "פסיכולוגים" שתפקידם ללוות, לטפל ולייעץ לעובדי הארגון וכן לסייע לעובדים ולמנהלים בהתמודדויות מול הגורמים הפועלים מולם – רשויות, ספקים, לקוחות ועוד. אם בעלים של עסק מחליט לאור קשיי היומיום בעסק, לקבל ליווי והדרכה עסקית מפסיכולוג כי אז ההוצאה בגין שירות זה ראויה לניכוי כהוצאה בייצור ההכנסות השוטפות ואף ניתן לקזז בגינה מע"מ תשומות, גם במקרה בו עובד שכיר מחליט לקבל טיפול פסיכולוגי עקב תנאי עבודתו ולצורך התמודדות מול מעסיקיו ו/או במקום העבודה, את ההוצאות בגין הטיפול יכול העובד לתבוע בניכוי משכרו באמצעות המעסיק (בתלוש) או באמצעות הגשת דוח אישי לפקיד השומה.

בחוק נקבע עיקרון לפיו **לא יותרו בניכוי הוצאות שאינן הוצאות הכרוכות והשלובות בתהליך הפקת ההכנסה**, משמע ההוצאות המוכרות הן הוצאות המשתלבות בתהליך הטבעי של הפקת ההכנסה ובמבנהו הטבעי של מקור ההכנסה והמהוות חלק בלתי נפרד מהם. כמו כן, באותה הוראת חוק נקבע איסור על ניכוי של הוצאות "טיפול" מסוג כלשהו רק לגבי ילדים ואנשים אחרים (אך לא לאדם עצמו).

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. ככל לא יוכרו לצרכי מס 55% מהוצאות הרכב וזאת אם לא נזקף שווי שימוש (ראה בהמשך).

יש לבחון לגבי כל כלי רכב לאיזו הגדרה הוא משתייך בתקנות, בהתאם לכללים להלן:

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 סיור 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.

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

E-MAIL ADDRESS | אריה - arie@ld-cpa.co.il | ציון - tzion@ld-cpa.co.il | דביר - dvir@ld-cpa.co.il

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.

שווי השימוש ברכב

שווי רכב-שיטת חישוב חדשה

שווי שימוש ברכב צמוד-שיטת חישוב חדשה המודל הלינארי:

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

שיעורי שווי השימוש ברכב החדש החל משנת 2013 ואילך: 2.48% ממחיר הרכב לצרכן.

תקרת מחיר המכירון לעניין חישוב שווי השימוש ברכב בשנת המס 2018 : 501,530 ש"ח

הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד היברידי נכון ל-01/01/2018:

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד - 500 ש"ח לחודש לרכב היברידי (בשנת המס 2018). להלן טבלאות סכומי שווי השימוש ברכב בשנת 2018 על פי שיטת החישוב הישנה (קבוצות מחיר) והאחוזים מהמחיר לפי השיטה הליניארית:

שווי רכב צמוד (שיטה ישנה) בשנת המס 2019:

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-1.1.2019
1	2,740
2	2,970
3	3,820
4	4,580
5	6,340
6	8,220
7	10,570

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

רכב - קיזוז מס תשומות ברכישה:

כעיקרון לא ניתן לקזז מס תשומות ברכישת רכב פרטי כהגדרתו בתקנות. אנו ממליצים בכל מקרה של ספק להתקשר למשרדנו ולבדוק את הזכאות לקיזוז.

נציין כי 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. זאת נקבע בפס"ד על רד הנדסה מעליות (ע"ש 1097/04).

רכב - קיזוז תשומות בגין הוצאות שוטפות:

ניתן לקזז תשומות בהתאם ליחס השימוש פרטי/עסקי, כאשר עיקר השימוש הוא לצורכי העסק יוכר 2/3 ממס התשומות, בעוד שביתר המקרים יוכר ניכוי של 25% ממס התשומות.

ניכוי מס תשומות בגין רכישה או יבוא אופנוע:

קטנועים ואופנועים אינם בגדר "רכב פרטי" ניתן ברכישתם לקזז מס תשומות בהתאם לייחס השימוש בין פרטי/עסקי. במידה ולא ניתן לקבוע יחס זה הכלל: כאשר עיקר השימוש הוא לצורכי העסק יוכר 2/3 ממס התשומות, בעוד שביתר המקרים יוכר ניכוי של 25% ממס התשומות.

כלל זה יחול גם לגבי קיזוז תשומות בגין הוצאות שוטפות.

כמו כן מכירת האופנוע בעתיד ע"י העוסק תחויב במס באופן יחסי למס התשומות שנוכה.

השכרת רכב פרטי:

כמוהו כרכישת רכב ולכן לא יותר קיזוז תשומות בגין שכירות.

זכאות חופשה שנתית

עובד שהקשר המשפטי עם מעסיקו נמשך לאורך כל השנה

עובדים שהקשר המשפטי בינם ובין המעסיק התקיים לאורך כל השנה ועבדו לפחות 200 ימים במהלך השנה, זכאים לחופשה שנתית על פי הטבלאות הבאות:

עובדים במקומות עבודה שעובדים בהם 5 ימים בשבוע

שנות ותק	1-2 שנים	3-4 שנים	5 שנים	6 שנים	7 שנים	8 שנים	9 שנים	10 שנים	11 שנים	12 שנים	13 שנים	14 שנים
ימי זכאות ברוטו (כולל ימי המנוחה השבועית) על-פי החוק	16 החל מה- 01.01.2017 (*)	16 החל מה- 01.01.2017 (*)	16	18	21	22	23	24	25	26	27	28
ימי זכאות נטו (לפי ימי העבודה בפועל) על-פי החוק	12 החל מה- 01.01.2017 (*)	12 החל מה- 01.01.2017 (*)	12	14	15	16	17	18	19	20	20	20
ימי זכאות נטו (לפי ימי העבודה בפועל) על-פי צו ההרחבה	10 לפי הצו, אך למעשה 12 ימים בהתאם לחוק	11 לפי הצו, אך למעשה 12 ימים בהתאם לחוק	12	17	17	17	17	23	23	23	23	23

(*) בהתאם לתיקון לחוק, ימי החופשה שנקבעו לעובדים עם ותק שבין שנה ל- 4 שנים הם:

- ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 10 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) עד

ה- 30.06.2016.

- 15 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 11 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מה- 01.07.2016 - עובד שהועסק לאורך כל שנת 2016 יצבור 14.5 ימים ברוטו (או 10.5 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל).
- 16 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 12 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מ-01/01/2017.

עובדים במקומות עבודה שעובדים בהם 6 ימים בשבוע

שנות ותק	1-4 שנים	5 שנים	6 שנים	7 שנים	8 שנים	9 שנים	10 שנים	11 שנים	12 שנים	13 שנים	14 שנים
ימי זכאות ברוטו (כולל ימי המנוחה השבועית) על-פי החוק	16 החל מה- 01.01.2017 (*)	16	18	21	22	23	24	25	26	27	28
ימי זכאות ברוטו (כולל ימי המנוחה השבועית) על-פי החוק	14 החל מה- 01.01.2017 (*)	14	16	18	19	20	21	22	23	24	24

(*) בהתאם לתיקון לחוק, ימי החופשה שנקבעו לעובדים עם ותק שבין שנה ל- 4 שנים הם:

- 14 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 12 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) עד ה- 30.06.2016.
- 15 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 13 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מה- 01.07.2016 - עובד שהועסק לאורך כל שנת 2016 יצבור 14.5 ימים ברוטו (או 12.5 ימים נטו).
- 16 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 14 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מ-01.01.2017.

זכאות ימי מחלה

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

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.

טבלאות ביטוח לאומי – נתוני שכר

נכון ל-12/2019 לפי טבלאות 01/2019

נתונים כללים

תאור	סכום בש"ח	בתוקף מ-
שכר מקסימום עובד	43,890 ₪	01/19
שכר מקסימום מעביד	43,890 ₪	01/19
שכר מינימום	5,300 ₪	12/17
מינימום תגמול מילואים ליום	198.96 ₪	01/19
מקסימום תגמול מילואים ליום לשכיר	1,463 ₪	01/19
מקסימום תגמול מילואים ליום לעצמאי	1,463 ₪	01/19

לשכיר

נכון ל-12/2019 לפי טבלאות 01/2019 שיעורים מפורטים

סוג העובדים	חלק המעביד	חלק העובד		
	בסיס לשיעור מופחת/מלא בש"ח	אחוז ניכוי	בסיס לשיעור מופחת/מלא בש"ח	ביטוח ביטוח לאומי
עובדים תושבי ישראל שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו לגיל פרישה	עד-6,164 עד-43,890	3.45 7.6	עד-6,164 עד-43,890	0.40 7.00
נכים, גמלאים שאינם מקבלים קצבת זקנה בגלל העדר זכאות	עד-6,164 עד-43,890	0.48 2.12	עד-6,164 עד-43,890	- -
נשים וגברים בין גיל הפרישה ליל הזכאות, שאינם מקבלים קצבת זקנה	עד-6,164 עד-43,890	3.24 6.96	עד-6,164 עד-43,890	0.27 4.86
נשים וגברים שמקבלים קצבת זקנה מהמוסד ומי שטרם מלאו לו 18 שנה	עד-6,164 עד-43,890	0.48 2.12	עד-6,164 עד-43,890	- -
חייל בשירות סדיר	עד-6,164 עד-43,890	3.55 7.6	עד-6,164 עד-43,890	0.40 7.00

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

E-MAIL ADDRESS | אריה - arie@ld-cpa.co.il | ציון - tzion@ld-cpa.co.il | דביר - dvir@ld-cpa.co.il

קצבאות הביטוח הלאומי

נכון ל-12/2019 לפי טבלאות 01/2019 בש"ח

הרכב המשפחה	קצבת נכות	הבטחת הכנסה
יחיד	3,312	1,756
זוג	4,501	2,414
יחיד+1	4,263	2,941
יחיד+2	5,214	3,423
זוג+1	5,452	2,633
זוג+2	6,403	2,941

הרכב המשפחה	קצבת זקנה רגילה	קצבת זקנה עם השלמת הכנסה
יחיד	1,554	3,228
זוג	2,335	5,102
יחיד+1	2,046	5,429
יחיד+2	2,538	6,377
זוג+1	2,827	6,050
זוג+2	3,319	6,998

קצבת ילדים*		
מספר ילדים	נולדו לפני 31/05/2003	נולדו אחרי 01/06/2003
1	152	152
2	343	343
3	534	534
4	874	725
5	1,233	877
ילד נוסף	359	152

* בנוסף-תוספת וותק של 5% בשנה עד 50%.

החל מקצבת 01/2019, מקבלי קצבת ילדים המקבלים גם קצבת הבטחת הכנסה, מזונות, עם תוספת השלמת הכנסה או קיצבת שארים עם תוספת הבטחת הכנסה, יקבלו על הילד השלישי והרביעי במשפחה תוספת של 98 ש"ח לילד.

קצבת שאירים עם השלמת הכנסה

אלמנה	אלמן
3,228	3,228
5,429	5,429
6,377	6,377

הכנסה מקסימאלית מעבודה למקבלי קצבת זקנה מבלי לפגוע בקצבה

יחיד	5,856
זוג	7,807
בעד כל תלוי	719
נוסף	

קצבת שאירים רגילה

יחיד	1,554
יחיד+1	2,283
יחיד+2	3,012
יחיד בלי הורים	966