



ליבנה דותן ושות' - רואי חשבון
יחד מזנקים קדימה

הערכות לקראת סוף שנת 2015 ותחילת שנת 2016

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

דצמבר 2015

הערכות לקראת סוף שנת 2015 ותחילת שנת 2016

לקוחות וידידים יקרים,

הרינו מתכבדים להגיש לעיונכם את ידיעון המס השנתי של משרדנו – הערכות לקראת סוף שנת 2015 ותחילת שנת 2016.

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

צוות המשרד עומד לרשותכם בכל עת.

קריאה נעימה,
ליבנה דותן ושות' - רואי חשבון

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

תוכן העניינים:

<u>סעיף</u>	<u>עמוד</u>
<u>הערכות לקראת סוף שנה</u>	
1	פעולות בעסק..... 4
2	פעולות פיננסיות/פנסיוניות..... 4-5
3	מיסוי הכנסות מדמי שכירות..... 6
4	עדכונים ונושאים חדשים..... 6-8
<u>נספחים</u>	
	ניכויי הוצאות..... 10-13
	טבלאות זכאות חופשה ומחלה..... 14
	טבלאות ביטוח לאומי..... 15-16

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

1. פעולות בעסק:

- 1.1** יש לערוך ספירת מלאי (כמויות) ב-31/12/2015 או בתאריך הסמוך לו ככל האפשר.
- 1.2** שמירת מסמכים ליום ה-31/12/2015. (אישורי יתרות בנקים וכו').
- 1.3** יש לערוך התאמה שנתית בין הספרים לבין הדיווחים לרשויות המס (מע"מ, מ"ה, בט"ל).
- 1.4** תשלומי משכורת וביטוח לאומי-דחיית הכנסות והקדמת הוצאות עד ה-31/12/2015 למדווחים על בסיס מזומן.
- 1.5** רישום קילומטריז' 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.

2. פעולות פיננסיות/פנסיוניות:

- 2.1** מימוש הפסדי ניירות ערך עד ה-31/12/2015 באם רלוונטי.
- 2.2** הפקדות לקה"ל עצמאיים ושכירים:
- משכורת מרבית שבגינה ניתן להפקיד היא 263,000 ש"ח לשנה (בשנת המס 2015). שיעור ההפקדה הוא: הפרשת המעביד – 7.5%, הפרשת העובד - 2.5%. מעבר לכך יש לזקוף שווי לעובד.

עצמאי		
שנתי	חודשי	קצו השתלמות לעצמאיים
263,000		הכנסה קובעת
18,410	7%	תקרת הפקדה מוטבת לרווחים פטורים ממס
11,835	4.5%	תקרת ניכוי (אחוז מההכנסה הקובעת)
5,918	50%	חיסכון מס מירבי (בנוסף ההפקדה מקטינה חבות בט"ל)

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

שכיר		
שנתי	חודשי	קרן השתלמות לעצמאיים לשכיר
188,544	17,400	משכורת קובעת
14,141	1,178	שיעור חלק המעביד 7.5%
4,714	393	שיעור חלק העובד 2.5%

2.3 קרן השתלמות לבעלי שליטה :

קרן השתלמות לבעל שליטה - סכומים ושיעורים להפקדה

שנת מס	משכורת קובעת	תשלומי מעביד-תקרת הוצאה		תשלומי העובד	
		%	סכום	%	סכום
2015	188,544	4.5%	8,485	1.5%	2,828
2014	188,544	4.5%	8,485	1.5%	2,828

הפרשות בשיעור של מעבר ל- 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:

$$2.5\% * 188,544 = 4,714 \text{ ש"ח.}$$

2.4 הפקדות לקופת פנסיה, ביטוח מנהלים אובדן כושר עבודה :

עצמאי			
שנתי	חודשי	שיעור	תשלומים לקופ"ג לקיצבה
208,800	17,400		הכנסה מזכה לעצמאי-סעיף 47
22,968	1,914	11%	ניכוי מרבי
10,440	870	5%	הכנסה מזכה לעצמאי-סעיף 45א
3,654	305	35%	סכום זיכוי מרבי

ביטוח אובדן כושר עבודה			
שנתי	חודשי	שיעור	אובדן כושר עבודה
15,557	1,296	3.5%	הפקדה מירבית

שכיר			
שנתי	חודשי	שיעור	תשלומים לקופ"ג לקיצבה
444,480	37,040		תקרת משכורת להפקדה
33,336	2,778	7.5%	ניכוי מרבי (כולל א.כ.ע)
7,308	609	7%	סכום הפקדה לזיכוי מירבי

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

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 מופחת-הכנסה פאסיבית).
- 3.2 הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ- מסלול פטור עד 5,080 ש"ח (נכון ל-31/12/2015), מסלול 10% לסכומים מעל תקרת הפטור כפוף לבדיקה פרטנית. במידה ומסלול הפטור רלוונטי יש לשלם את המס בגין ההכנסה עד ה-31/01/2016.
- 3.3 הכנסות מדמי שכירות דירה בחו"ל שמקבל יחיד ימוסו ב-15% לאחר ניכוי הוצאות פחת בלבד.

4. עדכונים ונושאים חדשים:

4.1 שיעורי המס:

א. חברות:

- א.1 שיעור מס החברות צפוי לעמוד על 25%, זאת על פי החלטת הממשלה.
- א.2. הלוואות שחל עליהן ריבית 3(ט): בשנת 2015 שיעור הריבית הינו 4.07% לשנה (ללא הצמדה). לגבי הלוואה לעובד שאינו בעל שליטה עד סכום של 7,800 ש"ח תחושב הצמדה למדד בלבד.
- א.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 2015 יהא 3.05%.

ב. יחידים:

מדרגות המס ליחידים		
מ-	עד-	שיעור
0	63,000	10%
63,000	108,000	14%
108,000	167,880	21%
167,880	239,760	31%
239,760	501,480	34%
501,480	ואילך	48%

יחיד שהכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 810,720 ש"ח, ישלם מס נוסף בשיעור 2% מסכום ההכנסה החייבת העולה על 810,720 ש"ח.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

4.2 מס הכנסה:

- א. צמצום הטבות מס: התקבלו תיקונים לפקודת מס הכנסה לגבי צמצום הטבות המס משנת 2016 להפקדות לקופות גמל מעל פעמיים השכר הממוצע במשק לעומת ארבע פעמים השכר הממוצע במשק עד שנת 2015.
- ב. הארכת תקופת השומה: תקופה זו שעומדת כיום על שלוש שנים הוארכה לתקופה של ארבע שנים מתום שנת המס בה הוגש הדוח. הארכת תקופת ההתיישנות תחול על דוחות שהוגשו לגבי שנת 2013 ואילך.
- ג. חובת דיווח מקוון: חובת הגשת דו"ח שנתי מקוון תורחב ותוחל גם על חברות זאת לעומת המצב שהיה קיים עד היום לפיו רק יחידים חוייבו להגיש את דוח המס השנתי באופן מקוון.
- ד. נקודות זיכוי עבור ילדים בפרק ב': עוגנה בחקיקה הנחיה פנימית של רשות המסים לפיה במצבים בהם אלמן או אלמנה נישאו בשנית, יהיו זכאים בני הזוג להם נישאו לנקודות זיכוי בגין ילדי האלמן/נה כאילו היו ילדיהם.
- ה. מיסוי בינלאומי: החל משנת 2016 תוגבר האכיפה וינקטו צעדים הנוגעים לחילופי מידע באמנה בינלאומית רב צדדית.

4.3 מס שבח:

- א. הקלה במס שבח לבניה רחבה: עסקאות מכר של קרקעות שנרכשו לפני 7.11.2001 ויימכרו בשנים 2016 ו-2017 למטרות בניית שמונה דירות לפחות למגורים או לקבלת כחלק מתוכנית לבניה רחבה יהנו מהקלה במס שבח והכל בתנאי שהדירות ייבנו בתוך תקופת הזמן הקבועות בחוק.

4.4 ביטוח לאומי:

- א. דיווח תלת שנתי לביטוח הלאומי: בנוסף לדיווחים השוטפים על העסקת עובדים יחוייב מעסיק להגיש לביטוח לאומי דיווחים חצי שנתיים בדומה לטופס 126 המוגש כעת רק פעם בשנה. במהלך חודש יולי 2016 ידווח המעסיק על שכר עובדיו לתקופה ינואר-יוני 2016 ובחודש ינואר 2017 ידווח המעסיק על שכר עובדיו לתקופה יולי - דצמבר 2016. חשוב להדגיש שדיווחים אלו אינם מחליפים את הדיווח השנתי כפי שהיה עד היום. אנו ממתינים להנחיות שיופצו על ידי המוסד לביטוח לאומי ונעדכן בהתאם.
- ב. קיצבאות ילדים: הקצבאות יגדלו באופן הבא: בעד הילד הראשון והחמישי ואילך, תוגדל הקצבה מ-140 שקל ל-150 שקל, ובעד הילד השני, השלישי והרביעי - הקצבה תגדל מ-140 שקל ל-188 שקל. כמו כן יועבר סכום חודשי לחיסכון עד גילאי 21-18. הכסף בתכנית החיסכון יירשם אישית על שמו של כל ילד וינוהל בחשבון מיוחד אליו יוכלו ההורים

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

להוסיף כסף, עד גובה השווה להפקדות של המדינה (מטצינג), קרי עוד 50 שקלים לכל היותר ובסה"כ 100 ₪ בחודש.

4.5 מס ערך מוסף:

- א. תקרת עוסק פטור: תקרת עוסק פטור בשנת 2015 תעמוד על סך 100,000 ש"ח.
- ב. הגדלת הציבור הזכאי לדיווח על בסיס מזומן לצורך מע"מ: הוגדל הציבור הזכאי לדיווח על בסיס מזומן והחל משנת 2016 בעסקה של מכר טובין על ידי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון שקלים חדשים, יחול החיוב במס עם קבלת התמורה ועל הסכום שהתקבל. יחול דיווח על בסיס מזומן על עסקאותיהם של עסקים יצרניים אשר מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,450,000 שקלים חדשים (הרחבה ממחזור של 1.95 מיליון ש"ח) ומעסיק עד 17 עובדים.
- ג. חיוב בדיווח מקוון למע"מ: הדיווח המפורט המקוון יוחל באופן הדרגתי על כלל ציבור העוסקים והמוסדות הכספים. בהתאם למתוכנן בעתיד תחול חובה על כלל העוסקים המורשים למספר את החשבונות שיוציאו במספרים שיוקצו על-ידי רשות המסים. החל בתקופת הדיווח ינואר תחול חובת דיווח ממוכן על כל העוסקים שמחזורם בשנת 2015 עלה על 1.5 מיליון ש"ח ועל עוסקים שמחזורם בשנת 2015 עלה על חצי מיליון ש"ח החייבים בניהול חשבונאות בשיטה הכפולה על פי הוראות ניהול ספרים. לגבי איחוד עוסקים, או, שותפים בשותפות יחולו הכללים על הדיווח התקופתי. סמוך לתחילת השנה נשלחות הודעות פרטניות על ידי רשות המסים למי שנוסף למעגל המדווחים דוח מפורט למע"מ.

4.5 קופת פנסיה וביטוחי מנהלים:

- א. דיווח מקוון לקופת פנסיה/ביטוחי מנהלים: יום 16 ביולי 2014 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל/תשלומים לקופת גמל), תשע"ד 2014 - (להלן – התקנות). התקנות מסדירות את אופן הדיווח על הפקדות תשלומים לחיסכון הפנסיוני. בהתאם לתקנות, החל מינואר 2016 כל מעביד/ה המעסיק/ה למעלה מ-10 עובדים מחויבת/ת לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד.

בברכה,

ציון דותן, רואה חשבון

אריה צדר ליבנה, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

נספחים

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, 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 2015:

- א. כרטיס טיסה:
מחלקת תיירים ומחלקת עסקים - 100% ממחיר הכרטיס.
מחלקה ראשונה - 100% ממחיר כרטיס במחלקת עסקים.
- ב. הוצאות לינה בחו"ל (עם קבלות):
8-90 לילות 75% - מההוצאה לא פחות מ-\$117 ולא יותר מ-\$200.
מעל 90 יום - \$117 ליום החל מהלילה הראשון.
- ג. שכירות רכב(עם קבלות):
סכום ההוצאות שיוכר: עד 58 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 75 דולר ליום.
אם לא נדרשו הוצאות לינה יוכרו הוצאות אלה עד 125 דולר ליום.
- ה. הוצאות חינוך:
יותר בניכוי לנישום ששהה בחו"ל תקופה רצופה שמעל ל - 10 חודשים בגין ילדיו שעד גיל 19, בסכום של עד 666 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, 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 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.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

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 2014: 506,580 ש"ח

הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד:

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד - 560 ש"ח לחודש לרכב היברידי (בשנת המס 2014). להלן טבלאות סכומי שווי השימוש ברכב בשנת 2015 על פי שיטת החישוב הישנה (קבוצות מחיר) והאחוזים מהמחיר לפי השיטה הלינארית:

שווי רכב צמוד (שיטה ישנה) בשנת המס 2015:

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- 1.1.2015
1	2,730
2	2,960
3	3,810
4	4,570
5	6,320
6	8,190
7	10,540

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

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

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.

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 ליחס 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 ברכישת רכב ולכן לא יותר קיזוז תשומות בגין שכירות.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

טבלאות ביטוח לאומי – נתוני שכר

נכון ל-12/2015 לפי טבלאות 04/2015

נתונים כללים

תאור	סכום בש"ח	בתוקף מ-
שכר מקסימום עובד	43,240 ₪	01/14
שכר מקסימום מעביד	43,240 ₪	01/14
שכר מינימום	4,650	04/15
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-12/2015 לפי טבלאות 04/2015 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-5,556 עד-43,240	3.45 7.25	עד-5,556 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-5,556 עד-43,240	0.38 1.85	עד-5,556 עד-43,240	- -	3.10 5.00	3.10 5.00
נשים וגברים בין גיל הפרישה ליל הזכאות, שאינם מקבלים קצבת זקנה	עד-5,556 עד-43,240	3.15 6.63	עד-5,556 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-5,556 עד-43,240	0.38 1.85	עד-5,556 עד-43,240	- -	- -	- -
חייל בשירות סדיר	עד-5,556 עד-43,240	3.45 7.25	עד-5,556 עד-43,240	0.40 7.00	- -	0.4 7.00

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

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

קצבאות הביטוח הלאומי

נכון ל-12/2015 לפי טבלאות 01/2015 בש"ח

הבטחת הכנסה	קצבת נכות	הרכב המשפחה
1,946	2,342	יחיד
2,594	3,514	זוג
2,897	3,279	יחיד+1
3,373	4,216	יחיד+2
2,897	4,451	זוג+1
3,373	5,388	זוג+2

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

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

החל מקצבת 08/2013, 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
2,803	2,803
4,487	4,487
5,421	5,421

קצבת שאירים רגילה	
1,531	יחיד
2,249	יחיד+1
2,967	יחיד+2
951	יחיד בלי הורים

הכנסה מקסימאלית מעבודה למקבלי קצבת זקנה מבלי לפגוע בקצבה	
5,278	יחיד
7,038	זוג
642	בעד כל תלוי נוסף