

ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

הערכות לסוף שנת המס 2016

ספירת מלאי

בספירת מלאי מומלץ לכלול פרטים לגבי תיאור הטובין סיווגם כמות, מחיר לפיו נמדד בהתאם לכלל עלות או שוק הנמוך מביניהם, תאריך, שמות הפוקדים, חתימת הפוקדים.

מד-אוז ברכבים

מומלץ להכין מסמך לתיעוד מונה ק"מ לכל אחד מהרכבים ביום 31 בדצמבר 2016. מומלץ להיערך לאיפוס יומן רכב והפרדת הפיקוח על שימושי הנוהגים ברכבים בין שנות המס. תשומת הלב לגישת רשות המיסים בהחלטת מיסוי שלא בהסכם - להתרת הוצאות רכב לפי ייחוס ספציפי ברכב לטכנאי שירות.

אישורי יתרות ליום 31 בדצמבר 2016

מומלץ לשמור אישורי יתרות של נכסים והתחייבויות ליום 31 בדצמבר 2016.

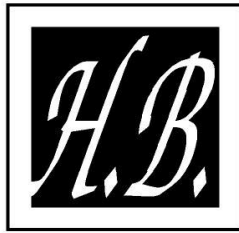
שמירת המסמכים

נדרש לשמור את המסמכים במען העסק או בכל מקום אחר אשר הודיע עליו הנישום בכתב לפקיד השומה לפחות במשך שבע שנים מתום שנת המס, או שש שנים מהיום בו הוגש הדוח, לפי המאוחר. משמע, ניתן להשמיד מסמכים לפני שנת 2008 בתנאי שהדוחות הוגשו בשנת 2016, השומות הפכו סופיות ואין עניין כלשהו בתביעה או בבירור בקשר לשנים אלו. ישנם מקרים בהם מומלץ לשמור מסמכים מבססים שאינם חלק ממערכת החשבונות לתקופה ארוכה יותר.

הכנסות חייבות במס בשיעור מוגבל

הכנסות מריבית, מדמי ניכיון, מדיבידנד

הכנסות מריבית, מדמי ניכיון, מדיבידנד, שאינן הכנסות מעסק, יתחייבו במס הכנסה בשיעור של עד 25%, ובשיעור של עד 20% אם התקבלה הריבית על נכס שאינו צמוד למדד, לגבי בעל מניות מהותי יחול מס בשיעור 30%, או, 25%, לפי העניין. קיימות הקלות לגבי האמור. הכנסות כאמור בחברה, למעט דיבידנד בין חברות בארץ יחויבו במס בשיעור 25%.



ה.ב. פתרון מיסוי וחשבונאות בע"מ

הכנסה מהימורים הגרלות ופרסים

בהתאם לפקודה תקרת הפטור להכנסה מהימורים הגרלות ופרסים לשנת 2015 הינה 49,560 ₪,

יחד עם זאת גובה הפטור אינו מוחלט והוא תלוי בגובה הזכייה.

בזכיות קטנות - עד 49,560 ₪ גובה הפטור הוא 49,560 ₪ כלומר כל הזכייה פטורה ממש.

בזכיות של מעל 49,560 ₪ נקבע כי סכום הפטור ירד ככל שהזכייה גדולה יותר.

לדוגמא אם הזכייה עולה על הסכום של ה- 49,560 ₪ ב-10,000 ₪, הפטור יקטן ב-10,000 ₪ ויעמוד על 39,560 ₪.

כלומר לזכייה של 59,560 ₪ יש פטור של 39,560 ₪

לזכייה של 59,560 ₪ יש פטור של 39,560 ₪

לזכייה של 90,000 ₪ יש פטור של 9,120 ₪

וכו'.

הפטור הולך ויורד עד שהוא מגיע לאפס בסכום זכייה של 99,120 ₪. כך שמי שזכה ב- 99,120 ₪ ומעלה ישלם 30%

מס על כל סכום זכייתו ללא פטור.

שיעורי המס ליחיד

שיעורי המס	הכנסה שנתית	שיעורי המס	הכנסה חודשית
10%	עד 62,640	10%	עד 5,220
14%	מ-62,641 עד 107,040	14%	מ-5,221 עד 8,920
21%	מ-107,041 עד 166,320	21%	מ-8,921 עד 13,860
31%	מ-166,321 עד 237,600	31%	מ-13,861 עד 19,800
34%	מ-237,601 עד 496,920	34%	מ-19,801 עד 41,410
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות: יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס שעלתה על 803,520 ₪ (66,960 ₪ לחודש) תהיה

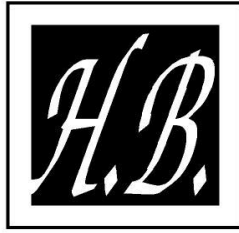
חייבת במס נוסף על החלק מההכנסה העולה על הסכום האמור בשיעור של 2%.

- בשנת 2016 מס החברות יעמוד על שיעור של 25%.

נקודות זיכוי למסיימי תואר

בשנת המס 2014 לא חלו שינויים בנקודות הזיכוי ליחיד שסיים תואר אקדמי.

החל משנת המס 2015 יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:



ה.ב. פתרונות מיסוי וזכאות בע"מ

- מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2017 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה לפי בחירתו.
- מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2017 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה לפי בחירתו.
- בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.
- מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2017 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה לפי בחירתו וכן נקודת זיכוי בשנה שלאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.
- מי שסיים לימודים לתואר אקדמי לתואר שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2017 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בשנת המס שלאחר סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה לפי בחירתו וכן מחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה לפי בחירתו.

הכנסות מדמי מפתח

הכנסות מדמי מפתח או פרמיות שמקורם באחוזת בית יחויבו במס שלא יעלה על 35%.

הטבות מס בישובים לפי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

ביום 9 בדצמבר 2015 פורסם תיקון לסעיף האמור וכן תיקון לחוק לסיוע לשדרות ולישובי הנגב המערבי, החוק קבע ניקוד לכל ישוב ולפי קריטריונים שונים.

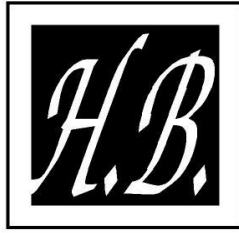
לקבלת מידע נוסף יש ליצור עם איש מקצוע להיוועץ בנושא זה.

הכנסות משכר דירה בישראל

הכנסות משכירות תיכללנה בהכנסתו של אדם בשנה בה התקבלה בידיו, גם אם הן הכנסות מראש. מומלץ לבחור מסלול מיסוי להכנסות משכר דירה בארץ, בהתאם לנתוני הנישום ולהוראות החוק.

א. סכום ההכנסות משכר דירה בישראל המאפשר פטור מלא עליהן יהיו סך של 5,030 ש"ח בחודש. עד לסכום כפל הפטור, סכום של 10,060 ש"ח יינתן פטור חלקי ממס בהתאם להוראות החוק.

ב. הכנסה מכלל הדירות למגורים של יחיד למגורים מעל 10,060 ש"ח תתחייב כולה במס הכנסה, לאמור, בהתאם לשיעור המס השולי החל על הכנסת היחיד/ה, או, במס מחזור בשיעור 10% מההכנסה משכר דירה, אשר אינו מוגבל בתקרה.



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

ג. הבחירה להתחייב במס בשיעור 10% על הכנסות משכירות דירות מגורים בישראל בשנת 2016, מותנית בתשלום מקדמה בתוך 30 ימים מתום שנת המס, עד ליום 30 בינואר 2017.

ד. בחירת יחיד במס מחזור בשיעור קבוע מההכנסה, לפי העניין, שישולם כמקדמה הינו מס סופי, ללא זכות לניכוי פחת, או הפחתה, לקיזוז, לזיכוי, או לפטור בשל ההכנסה מדמי שכירות.

ה. יחיד יוכל להתחייב במס הכנסה על כלל הכנסותיו מדמי שכירות, בניכוי הוצאות שהוצאו ביצורן, בהתאם לשיעור המס השולי החל על הכנסותיו, בתנאי שיגיש דוח מלא על הכנסותיו.

הכנסות משכר דירה מחוץ לארץ

יחיד יוכל להתחייב במס בשיעור 15% על הכנסות משכירות מקרקעין מחוץ לישראל בשנת 2016, תוך שמירה על זכותו לדיווח חלקי על הכנסותיו באמצעות מנגנון הדיווח המקוצר.

בחירת יחיד במס מחזור בשיעור קבוע מההכנסה, לפי העניין, שישולם כמקדמה הינו מס סופי, ללא זכות לניכוי פחת או הפחתה, לקיזוז, לזיכוי, או לפטור בשל ההכנסה מדמי שכירות.

יחיד יוכל להתחייב במס הכנסה על כלל הכנסותיו מדמי שכירות, בניכוי הוצאות שהוצאו ביצורן, בהתאם לשיעור המס השולי החל על הכנסותיו, בתנאי שיגיש דוח מלא על הכנסותיו. בחירת יחיד במס מחזור בשיעור קבוע מההכנסה, לפי העניין, שישולם כמקדמה הינו מס סופי, ללא זכות לניכוי פחת או הפחתה, לקיזוז, לזיכוי, או לפטור בשל ההכנסה מדמי שכירות.

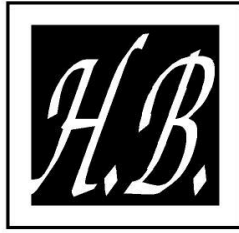
הכנסות פטורות ממס

נביא להלן חלק מההכנסות הפטורות ממס:

פטור ממס להכנסת נכה ועיוור

הכנסת נכה 100% או 90% לפחות מחמת שלקה באיברים שונים והכנסת עיוור פטורה ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה בהתאם לתקרה:

לחודש	לשנה	
בש"ח	בש"ח	
50,700	608,400	הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה של 365 ימים ויותר
6,080	72,960	הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה בין 185 לבין 365 ימים
25,000	300,000	הכנסה מריבית שקיבל היחיד ¹ [22]



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

פטור ממס למענק עקב פרישה או מוות

מענק פרישה פטור ממס בסכום של 12,230 ש"ח לשנת עבודה, במקרה מוות חס וחלילה כפל הסכום 24,460 ש"ח לשנת עבודה.

פטור ממס להלנת שכר

סכום שקיבל עובד כפיצוי הלנת שכר על פי חוק הגנת השכר פטור למעט לגבי מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו ב-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה על 8,040 ש"ח לאותו חודש, מרכיב המס שבפיצוי הפטור ישולם כמס.

פטור ממס לקצבאות שאירים

בתיקון 190 לפקודת מס הכנסה נקבע בסעיף 9 (16) לפקודה פטור ממס לקצבת שאירים המשולמת עקב פטירתו של אדם עד לתקרה הקצבה המזכה העומדת על סכום של 8,380 ש"ח לחודש בשנת 2016..
(1) לבן זוג, לרבות מי שהיה ידוע בציבור כבן זוג,
(2) לילדו, לרבות לילדו המאומץ ובלבד שטרם מלאו לו 21 שנים, או, שאין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד
(3) להורה של הנפטר שכל פרנסתו על הנפטר ערב פטירתו ואין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד.

פטור ממס למלגה לסטודנט או חוקר

מלגה לסטודנט או חוקר פטורה ממס תקרת הסכום הפטור לגבי חוקר הינה 97,000 ש"ח.

פטור ממס לפיצוי ששולם לתורמת ביצית

פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומת ביציות התש"ע-2010.

פטור ממס להפרשי הצמדה

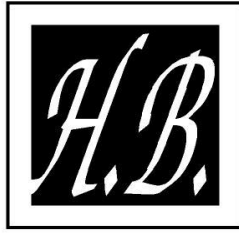
הפרשי הצמדה בגין הלוואות מבעל שליטה פטורות ממס בידי בעל השליטה.

פטור לדיבידנד בין חברות בישראל

הכנסות מדיבידנד בין חברות פטורות ממס למעט אם התקבלו מדיבידנד שמקורו מחוץ לישראל ויחויבו במס חברות בשיעור 25%. בהתאם להוראות הפקודה יינתן זיכוי ממס אשר שולם בחו"ל, בתנאים מסוימים.

זיכוי בגין הוצאות החזקתו של קרוב במוסד

אם קרוב מוחזק במוסד מיוחד, הנישום זכאי להפחתת מס בשיעור של 35% מהסכומים שהוא או בן זוגו שילם לאחזקתו בתנאים אלה:



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

- הקרוב במוסד המיוחד הינו ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם או ילד מפגר או אוטיסט.
- הזיכוי יינתן בשל תשלום סכומים העולים על 12.5% מהכנסתו החייבת של העובד.
- הכנסות הקרוב המוחזק במוסד המיוחד אינן עולות על 167,000 ₪ בשנת המס ואם יש לו בן זוג על 268,000 ₪ בשנת המס.
- יש להמציא לפקיד השומה אישור רפואי בטפסים מתאימים, מסמכים המעידים על תשלומים למוסד המיוחד וכל מסמך שיידרש על ידי פקיד השומה בהתאם לנסיבות.
- הזכות לקבלת הזיכוי האמור לא תחול אם הוא קיבל את שתי נקודות הזיכוי בשל נטול היכולת.

זיכוי בגין ילד נטול יכולת

נישום זכאי לשתי נקודות זיכוי בגין ילד משותק, עיוור או מפגר (סובל מפיגור שכלי או מפיגור התפתחותי לעומת בני גילו בשל לקות למידה חמורה או בשל מחלה קשה).
בגין ילד הסובל משיתוק, עיוורון, פיגור שכלי או מאוטיזם, יש להמציא לפקיד השומה אישור רפואי על גבי טפסים מתאימים. בגין ילד הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז ו/או היפר-אקטיביות, בנוסף לטפסים יש להמציא הודעה של ועדת השמה על הפניית הילד למסגרת לחינוך מיוחד וכן אישור ממנהל הגן/בית הספר כי הילד לומד בפועל במסגרת לחינוך מיוחד. בגין ילד הסובל ממחלה קשה הגורמת לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, יש להמציא בנוסף לטפסים אישורים לפי דרישות פקיד השומה בהתאם לנסיבות המקרה. מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 167,000 ₪ בשנת המס ואם יש לו בן זוג שהכנסותיהם אינן עולות על 268,000 ₪ בשנת המס. נישום לא יוכל לקבל נקודות הזיכוי בגין ילד נטול יכולת אם הוא נהנה מזיכוי במס בשל הוצאות החזקת אותו ילד במוסד מיוחד.

ניכוי בשל הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים

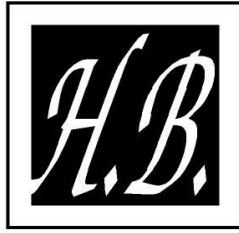
התשלום המקסימאלי שיוכר כהוצאה הינו 4.5% מהכנסתו החייבת השנתית של היחיד עד לתקרת הכנסה חייבת של 261,000 ש"ח. על מנת ליהנות מניכוי מקסימאלי יש להפקיד סכום הפקדה של 18,270 ש"ח (7%) המקנה ניכוי מקסימאלי של 11,745 ש"ח בשנה (4.5%), כאשר מכל סכום שיפקיד יופחת שיעור של 2.5% מהכנסתו הקובעת.

תקרת הסכום להפרשת מעביד לקופת גמל לקצבה

יראו כהכנסת עבודה בידי העובד הפרשת מעביד לקופת גמל מעל פי ארבע מהשכר הממוצע במשך 33,408 ש"ח לחודש.

תקרת מחזור עוסק פטור

מחזור עוסק פטור לשנת 2016 בסך של 100,000 ₪.



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

אי התרת ניכוי הוצאות שכר לעובדים זרים המועסקים שלא כדין

במסגרת יישום מדיניות הממשלה להפחתת כמות העובדים הזרים המועסקים בישראל ולמיגור תופעת העסקה שלא כדין, בהתאם לעמדת רשות המסים לא יותרו בניכוי הוצאות שכר בגין העסקת עובדים זרים שלא כדין. בהתאם להנחיית רשות המסים ידרשו מנישומים הצגת אישורים מתאימים על העסקה כדין.

ניכוי בעד תשלום דמי ביטוח לאומי

יחיד שבשנת המס שילם דמי ביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה זכאי לניכוי בשיעור 52% מהתשלומים לביטוח לאומי ובלבד שהניכוי לא יעלה על הכנסתו החייבת שלפני הניכוי.

כיבודים

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום; לענין זה, כיבוד קל שתייה קרה או חמה עוגיות וכיוצא באלה.

מתנות

יותר בניכוי מתנות שנתן נישום, ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 180 ש"ח לשנה לאדם ובלבד שנרשמו פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה.

ביגוד

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לרכישת ביגוד עבורו או עבור העובדים, ואולם אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצרכי עבודה תוכר ההוצאה במלואה.

ביגוד- בגדים לרבות נעליים, אשר ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום, או, אם קיימת על פי דין חובה ללבוש אותם.

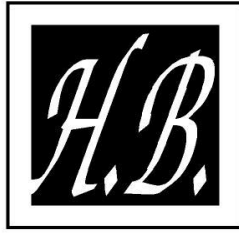
טלפון מהבית

יותר שיחות טלפון הנעשות ממקום המגורים של בעל העסק, או, בעל שליטה בחברה.

80% מההוצאה אם ההוצאה לא עלתה על 23,600 ש"ח.

ההוצאה בניכוי 2,400 ש"ח אם ההוצאה עלתה על 23,600 ש"ח.

טלפון נייד



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

בהתאם לתקנות לא יותרו בניכוי, או, יזקפו כשווי, הנמוך מבין מחצית מההוצאה, או סכום בסך 110 ש"ח לחודש (1,320 ש"ח בשנה).

חובות אבודים

הוראות פקודת מס הכנסה מתירות בניכוי חוב אבוד אף אם זמן פירעונו קודם לשנת המס הנוכחית. על הנישום חלה חובה להוכיח כי סיכויי הגביה אפסו, ולהציג ראיות על הליכי גביה שננקטו, או, כי החייב הוכרז פושט רגל, או, לגבי חברה נמצאת בהליך של פירוק.

ניתן לדרוש מע"מ עסקאות ששולם בגין חוב שלא שולם רק בהתקיים התנאים הבאים:

(1) הוצאה הודעת זיכוי

(2) חלפו שישה חודשים וטרם חלפו שלוש שנים מיום שבוצעה עסקה

(3) ניתנה הודעה למנהל מע"מ ובה פורטו פרטי העסקה שבשלה נוצר החוב, פעולות והליכים שנקט העוסק לגביית החוב, עובדות אחרות שבשלהן הפך החוב לאבוד, הדוחות התקופתיים שבהם נכללות החשבונות המתייחסות להודעת הזיכוי.

מומלץ לתעד פנייה ללקוחות שלא שילמו את חובם בשנת המס.

האמור במאמר זה אינו מהווה חוות דעת, סקירת הדין הרלבנטי או ייעוץ מקצועי והנו על בסיס נתונים מתומצתים וחלקיים.

אין בידי הכותב בכדי לשאת באחריות כלשהיא כלפי הקוראים ו/או המשתמשים במידע האמור.

כתב וערך: הראל בן שמואל, יועץ מס ומנהל משרד ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ.

<http://hbtax.co.il>: הפניה לאתר החברה