

ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

## הערכות לסוף שנת המס 2017

### 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 2017. 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 2017

מומלץ לשמור אישורי יתרות של נכסים והתחייבויות ליום 31 בדצמבר 2017.

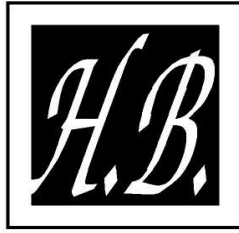
### שמירת המסמכים

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 2009 בתנאי שהדוחות הוגשו בשנת 2017, 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 2017 הינה 49,320 ₪,

יחד עם זאת גובה הפטור אינו מוחלט והוא תלוי בגובה הזכייה.  
 בזכיות קטנות - עד 49,320 ₪ גובה הפטור הוא 49,320 ₪ כלומר כל הזכייה פטורה ממס.  
 בזכיות של מעל 49,320 ₪ נקבע כי סכום הפטור ירד ככל שהזכייה גדולה יותר.  
 לדוגמא אם הזכייה עולה על הסכום של ה- 49,320 ₪ ב-10,000 ₪, הפטור יקטן ב-10,000 ₪ ויעמוד על 39,320 ₪.  
 כלומר לזכייה של 59,320 ₪ יש פטור של 39,320 ₪  
 לזכייה של 59,320 ₪ יש פטור של 39,320 ₪  
 לזכייה של 90,000 ₪ יש פטור של 8,640 ₪  
 וכו'.

הפטור הולך ויורד עד שהוא מגיע לאפס בסכום זכייה של 98,640 ₪. כך שמי שזכה ב- 98,640 ₪ ומעלה ישלם 30% מס על כל סכום זכייתו ללא פטור.

**שיעורי המס ליחיד**

הכנסה חודשית	שיעורי המס	הכנסה שנתית	שיעורי המס
עד 6,220	10%	עד 74,640	10%
מ-6,221 עד 8,920	14%	מ-74,640 עד 107,040	14%
מ-8,921 עד 14,320	20%	מ-107,041 עד 171,840	20%
מ-14,321 עד 19,900	31%	מ-171,841 עד 238,800	31%
מ-19,901 עד 41,410	35%	מ-238,801 עד 496,920	35%
מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף	47%

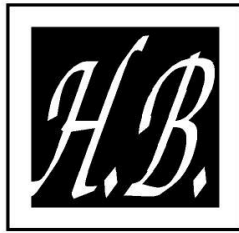
מס נוסף על הכנסות גבוהות: יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס שעלתה על 640,000 ₪ תהיה חייבת במס נוסף על החלק מההכנסה העולה על הסכום האמור בשיעור של 3%.

- בשנת 2017 מס החברות יעמוד על שיעור של 24% ובשנת 2018 יעמוד על שיעור של 23%.

**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 וחשבונאות 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.
- מי שסיים לימודי מקצוע בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1700 שעות יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי במשך מספר שנות מס כמספר שנות הלימודים ולא יותר מ-3 שנות מס. לגבי מי שסיים לימודים בתקופה שבין 1.1.2014 ועד 31.12.2018 יקבל מחצית נקודת זיכוי במשך שנת מס אחת.
- בהתאם לחוק ההסדרים 2017 תעלה נקודות הזיכוי בשתי פעימות, 3/4 נקודת זיכוי לשנת המס 2017 ונקודת זיכוי אחת החל משנת 2018.

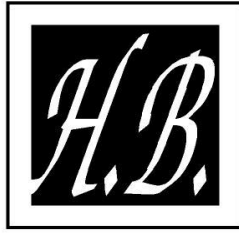
### **נקודות זיכוי להורים שילדיהם שטרם מלאו להם 5 שנים בתאריך 1.1.17**

נקבע כי בשנים 2017 ו-2018 יוגדלו נקודות הזיכוי הניתנות להורים בעד ילדיהם שטרם מלאו להם 6 שנים בשנת המס.

נקבע כי מספר נקודות הזיכוי יהיו שוות בין גבר לאישה כאשר בתקופה זו שני בני הזוג יהיו זכאים ל-1.5 נקודות זיכוי לילדים עד גיל שנה, ול-2.5 נקודות זיכוי מגיל שנה ועד גיל שש וזאת כנגד הכנסה מיגיעה אישית בלבד.

האמור יחול גם על הורה במשפחה חד-הורית, שהיו לו בשנת המס ילדים שכלכלתם הייתה עליו.

בנוסף, ובשל הרצון להקל על נשים בשנת הלידה, נקבע בתיקון כי אישה שתלד בשנים 2017-2018 תהא זכאית לבחור להעביר את תוספת נקודת הזיכוי האחת לשנת המס העוקבת לשנת הלידה.



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

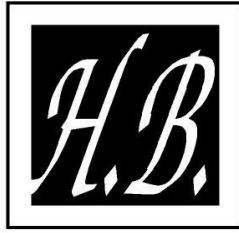
להלן פירוט השינויים בטבלה:

גיל הילד בשנת המס	נק' זיכוי לאישה טרם התיקון	נק' זיכוי לאישה בהתאם לתיקון (2017-2018)
לידה	0.5	1.5
שנה עד חמש שנים	2	2.5

גיל הילד בשנת המס	נק' זיכוי לגבר טרם התיקון	נק' זיכוי לגבר בהתאם לתיקון (2017-2018)
לידה	1	1.5
שנה	2	2.5
שנתיים	2	2.5
שלוש שנים	1	2.5
ארבע שנים	-	2.5
חמש שנים	-	2.5

#### הכנסות מדמי מפתח

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



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

### הכנסות משכר דירה בישראל

הכנסות משכירות תיכללנה בהכנסתו של אדם בשנה בה התקבלה בידי, 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 הינו סך של 5,010 ש"ח בחודש. עד לסכום כפל הפטור, סכום של 10,020 ש"ח יינתן פטור חלקי ממס בהתאם להוראות החוק.

ב. הכנסה מכלל הדירות למגורים של יחיד למגורים מעל 10,020 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.

ג. הבחירה להתחייב במס בשיעור 10% על הכנסות משכירות דירות מגורים בישראל בשנת 2017, מותנית בתשלום מקדמה בתוך 30 ימים מתום שנת המס, עד ליום 30 בינואר 2018.

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.

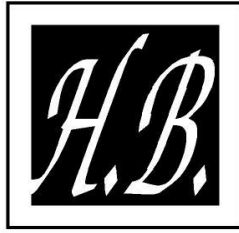
ה. יחיד יוכל להתחייב במס הכנסה על כלל הכנסותיו מדמי שכירות, בניכוי הוצאות שהוצאו ביצורן, בהתאם לשיעור המס השולי החל על הכנסותיו, בתנאי שיגיש דוח מלא על הכנסותיו.

### הכנסות משכר דירה מחוץ לארץ

יחיד יוכל להתחייב במס בשיעור 15% על הכנסות משכירות מקרקעין מחוץ לישראל בשנת 2017, 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.



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

### 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 בש"ח	לשנה בש"ח	
50,500	606,000	הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה של 365 ימים ויותר
6,060	72,720	הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה בין 185 לבין 365 ימים
24,920	299,040	הכנסה מריבית שקיבל היחיד <sup>1</sup> [22]

### פטור ממס למענק עקב פרישה או מוות

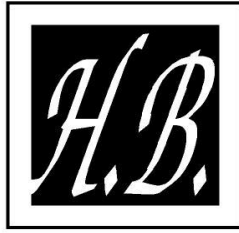
מענק פרישה פטור ממס בסכום של 12,200 ש"ח לשנת עבודה, במקרה מוות חס וחלילה כפל הסכום 24,400 ש"ח לשנת עבודה.

### 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 8,360 ש"ח לחודש בשנת 2017.  
(1) לבן זוגו, לרבות מי שהיה ידוע בציבור כבן זוגו,



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

- לילדו, לרבות לילדו המאומץ ובלבד שטרם מלאו לו 21 שנים, או, שאין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד
- להורה של הנפטר שכל פרנסתו על הנפטר ערב פטירתו ואין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד.
- 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 96,000 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.

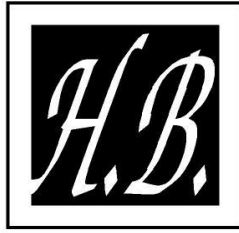
#### פטור לדיבידנד בין חברות בישראל

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:

- 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 267,000 ₪ 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.



## ה.ב. פתרון מיסוי זחשבוניות בע"מ

### זיכוי בגין ילד נטול יכולת

נישום זכאי לשתי נקודות זיכוי בגין ילד משותק, עיוור או מפגר (סובל מפגור שכלי או מפגור 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 לפגור 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 267,000 ₪ 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

תשלומי **עצמאי** לקרן השתלמות עד לסך של 11,700 ₪ הנו סכום מקסימאלי להטבת המס ובהתאם להכנסות החייבות במס לשנה זו כפול 4.5% עד לתקרת הכנסה של **260,000 ₪**.

סכום ההפקדה המקסימלי לשנה זו לענין פטור ממס רווחי הון הנו בסך של 18,240 ₪.

### הפקדות לפנסיה חובה לעצמאים (החל מ-1.1.2017)

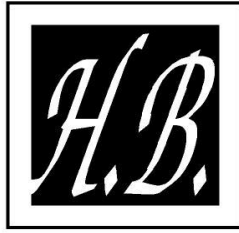
הכנסה	אחוז הפקדה חובה	הפקדה מקסימלית למדרגה	סה"כ הפקדה נדרשת
עד הכנסה של 4,836.5 ש"ח (חצי מהשכר הממוצע במשק)	4.45%	215 ש"ח	215 ש"ח
עד הכנסה של 9,673 ש"ח (השכר הממוצע במשק)	12.55%	607 ש"ח	822 ש"ח
מעל הכנסה של 9,673 ש"ח	לא נדרשת הפקדה נוספת	0 ש"ח	822 ש"ח

נציין כי מי שלא יפריש בהתאם לאמור יהיה חשוף לקנס שנתי בסך של 500 ₪ צמוד למדד (נכון לשנת המס 2017)

### תקרת מחזור עוסק פטור

מחזור עוסק פטור לשנת 2017 בסך של 98,707 ₪.





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.

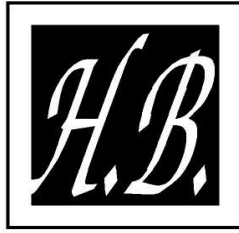
### ביגוד

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 105 ש"ח לחודש (1,260 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**