

3 בדצמבר 2015

לקוחות וידידים נכבדים,

**הנדון: הערכות לסוף שנת המס 2015**

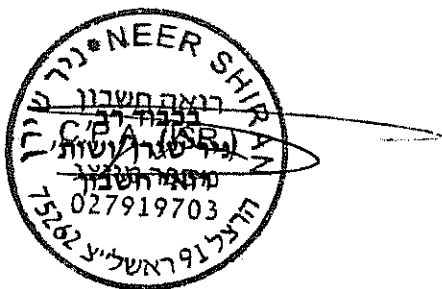
הרינו מתכבדים להגיש לעיונכם את חוזר המס השנתי של משרדנו – הערכות לקראת סוף שנת 2015.

ידיעון זה מיועד להוות כלי עזר לשימושכם וכולל בין היתר, שינויי חקיקה. פעולה בהתאם להנחיות החוזר תאפשר למצות את הזכויות וההטבות השונות לצורך מס מחד ולהעריך נכון לקראת סגירת ספרי החשבונות וביקורתכם מאידך.

מי יתן והשנה הקרובה תהיה שנה של עשייה, צמיחה ושגשוג.  
אני וצוות המשרד עומדים לרשותכם בכל עת.

מידע נוסף וחשוב ניתן להתעדכן באתר הבית: [www.shirancpa.co.il](http://www.shirancpa.co.il)

החומר בחוזר הוא תמציתי, ומטרתו לסייע לעוסקים במידע כללי, אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי. אנו עומדים לרשותכם למתן הבהרות ותשובות על שאלות.



## הערכות לסוף שנת המס 2015

כללי

לקראת סיום שנת המס להלן תזכורת לנושאים הדורשים את טיפולכם.

### הפקדות בקופות גמל לקיצבה, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות

להלן הסכומים שניתן להפקיד עד ליום 31.12.15 על מנת למצות את מלוא הטבות המס:

<u>הטבה</u>	<u>מסלול ההפקדה - שנתי</u>	<u>אחוז מתוך השכר</u>	<u>סכום הפקדה</u>	<u>סכום ניכוי</u>
ניכוי קרן השתלמות קרן עצמאי מוכר עד תקרה של 263,000 ש"ח	קרן השתלמות-עמית	7%	18,410 ש"ח	11,835 ש"ח-ניכוי
קרן השתלמות-שכיר בעל שליטה מוכר עד תקרה של 188,544 ש"ח	קרן השתלמות-שכיר בעל שליטה	4.5% מעביד-1.5% עובד	8,484 ש"ח מעביד 2,828 ש"ח עובד סה"כ 11,312 ש"ח	8,484 ש"ח-ניכוי בחברה 2,824 ש"ח-ניכוי משכר
זיכוי וניכוי קרן פנסיה – עמית עצמאי מוכר עד תקרה של 208,800 ש"ח	קרן פנסיה – עמית עצמאי	הפקדה של 16% מהשכר, תאפשר ניכוי של 11% 5% זיכוי מרבי	סה"כ: 33,408 ש"ח	22,968 ש"ח-ניכוי 3,654 ש"ח-זיכוי
ניכוי תקרת הפקדות המעביד לשכיר בעל שליטה	תקרת הפקדות המעביד לשכיר בעל שליטה	7.5% לקצבה ו/או 8.333% לפיצויים	12,340 ש"ח	

מומלץ להקדים ולהסדיר את ההפקדות בקופות

### הגדרות:

עמית יחיד – יחיד שאיננו עמית מוטב, אשר נולד לפני שנת 1961, או שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה שבגינה הוא זכאי לקיצבה על פי דין או חוזה.

עמית מוטב – יחיד שבשל הכנסתו הופקדו כספים לקופת גמל לקיצבה בסכום שלא פחות מ-16% מהשכר הממוצע במשק, שהם 17,779 ש"ח בשנה (9,260\*12\*16%), השכר הממוצע בחודש ינואר 2015 הינו 9,089 ש"ח.

הכנסה לעמית עצמאי – סך כל הכנסתו החייבת של היחיד לפני הניכוי בשל הפקדה לקופת גמל ובשל תשלומי ביטוח לאומי, עד לסכום של 104,400 ש"ח לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת.

הכנסה מבוטחת – הכנסת עבודה, בשלה שילם מעביד בעד עובדו סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקיצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקיצבה על פי דין או חוזה.

## הערכות לסוף שנת המס 2015

### קרנות השתלמות:

**בעל הכנסה מעסק או משלח יד וחבר קיבוץ – ניכוי:**

התשלום המקסימאלי שיוכר כהוצאה הינו 4.5% מהכנסתו החייבת השנתית של היחיד עד לתקרת הכנסה חייבת של 263,000 ש"ח. על מנת ליהנות מניכוי מקסימאלי יש להפקיד סכום הפקדה של 18,410 ש"ח (7%) המקנה ניכוי מקסימאלי של 11,835 ש"ח בשנה (4.5%), כאשר מכל סכום שיפקיד יופחת שיעור של 2.5% מהכנסתו הקובעת.

**ההפקדה לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה בחברה:**

התשלום המקסימאלי שיוכר כהוצאה לחברה הינו 4.5% ממשכורתו של היחיד עד לתקרה של 188,544 ש"ח בשנה. סכום הפקדה מרבי בשנה של 11,312 ש"ח (6%) על ידי היחיד והחברה המקנה ניכוי מקסימאלי בחברה של 8,484 ש"ח בשנה (4.5%), במקביל לאי חיובו במס של שכיר בעל שליטה ולניכוי ממשכורתו של 2,828 ש"ח (1.5%).

הפקדה לקרן השתלמות מעבר לתקרה היא טובת הנאה החייבת במס ובביטוח לאומי בידי בעל השליטה ואינה מותרת בחברה.

### הפקדות לקופת גמל לקיצבה:

**ניכוי לעמית עצמאי מוטב:**

עמית מוטב זכאי לנכות מהכנסתו החייבת סכומים ששילמו הוא או בן זוגו או לטובת ילדו בשיעור 11% מההכנסה לעמית עצמאי בשל סכומים ששולמו לקופת גמל, עד לתקרה של 208,800 ש"ח בשנה, הפקדה בסך 22,968 ש"ח.

**הטבות למי שאינו עמית מוטב:**

החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה – 2,028 ש"ח.

למי שאינו עמית מוטב יינתן זיכוי בשיעור 25% מההפקדות לביטוח חיים ותגמולים או 35% מההפקדות לקצבה לשמירת זכות הפנסיה שלו או של בן זוגו, או לביטוח קצבת שאירים מוגבל בתקרה.

תקרת הכנסת עבודה של 104,400 ש"ח בשנת 2015 מגבלת זיכוי – 7% 7,308 ש"ח, ניכוי 5% - 5,220 ש"ח, הפקדה בסך 12,528 ש"ח.

תקרת הכנסה שאינה הכנסת עבודה של 147,600 ש"ח בשנת 2015. זיכוי – 7% 10,332 ש"ח, ניכוי 5% - 7,380 ש"ח הפקדה בסך 17,712 ש"ח. ואם שילם בעד קצבה בלבד והסכום ששילם עולה על 12% מהכנסתו יותר לו בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף עד 4% מאותה הכנסה.

עמית יחיד זכאי לניכוי מהכנסתו הנוספת אך לא יותר מ- 34,800 ש"ח לחודש (417,600 ש"ח בשנה) בניכוי הכנסה מבוטחת עד תקרה של 8,700 ש"ח בחודש. סכום הפקדה 20,890 ש"ח.

**הפקדה לקופת גמל ליחיד בעל שליטה בחברה:**

סכום ההפרשה לקופת גמל המוכר כהוצאה בחברה 6% ממשכורתו הקובעת אך לא יותר מ-12,340 ש"ח בשנה.

**זיכוי לעמית מוטב:**

לעמית מוטב יינתן זיכוי בשיעור 25% מההפקדות לביטוח חיים שלו ושל ילדו ולקופת גמל לטובתו או לטובת ילדו או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו, או, 35% מההפקדות לקצבה לשמירת זכות הפנסיה שלו או של בן זוגו, או לביטוח קצבת שאירים מוגבל בתקרה.

## הערכות לסוף שנת המס 2015

תקרת זיכוי בשיעור 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסת עבודה מבוטחת עד תקרה של 104,400 ש"ח בשנת 2015 ובלבד שהסכום הכולל בשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד, ושהסכום הכולל בשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים לביטוח קצבת שאירים בשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

תקרת זיכוי מהכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה או אם בידו הכנסה מבוטחת 5% מהכנסה עד 206,400 ש"ח בשנת 2015.

החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה – 2,028 ש"ח לשנה.

### ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים יוכרו כהוצאה מהכנסה החייבת במס עד לשיעור של 3.5% – מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד או משכר עבודה (למעט שווי שימוש ברכב שהועמד לרשותו של עובד), ההפרשה המקסימלית המותרת הינה 15,552 ש"ח. נקבעה תקרה לסכום השווה ל-4 פעמים שכר ממוצע במשק עד לסכום של 444,480 ש"ח בשנה.

### קרן השתלמות – משיכת כספים:

משיכת כספים מקרן השתלמות תתאפשר בפטור ממס כל שלוש שנים למטרת השתלמות וכן אם היחיד הגיע ל"גיל פרישה" וכל שש שנים לכל מטרה שהיא ללא חיוב במס, גם הרווחים שנצברו על הסכומים האמורים יהיו פטורים ממס. משיכה שלא כדין תתחייב במס בשיעור הגבוה מבין 35% לבין שיעור המס השולי החל על הכנסת היחיד/ה בדרך של ניכוי מס במקור (48%).

משיכת כספים מקרן השתלמות לאחר פטירה חס וחלילה פטורה ממס.

### משיכה מפוליסה לאובדן כושר עבודה:

משיכת כספים עקב מקרה ביטוח מפוליסה לאובדן כושר עבודה חייבת במס כהכנסה מיגיעה אישית.

### משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה:

משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה בידי עמית תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה למעט לגבי סכומים שהופקדו לפני.

משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים, מחשבון חדש וכן על משיכה בידי עמית שמתקיימים בו כל אלה: הוא הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל הפרשיה, התשס"ד – 2004, סך הכסים בחשבונותיו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בקופת גמל לא משלמת אחרת ובקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, לא משולמת לו קצבה מקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבאות המשולמות לו מהקופה האמורה, ומקופות משלמות אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי.

סכום "צבירה מזערי" מ 1 במרץ 2015 עד 28 בפברואר 2016 – 93,117 ש"ח.

סכום "קצבה מזערי" מ 1 במרץ 2015 עד 28 בפברואר 2016 – 4,481 ש"ח.

### משיכה מקופת גמל מרכזית:

משיכה של כספים מקופת גמל מרכזית לקצבה, שאינה במישרין בידי עובד של עמית – מעביד או בידי עמית – מעביד, תיעשה רק באמצעות העברתם לאחד מאלה: קופת גמל אחרת שהיא קופת גמל מרכזית לקצבה, המדינה, בהתאם להסכם שנחתם בין העמית – המעביד לבין המדינה, העברה בידי עמית, של כספים שהופקדו לחשבוננו בקופת הגמל.

## הערכות לסוף שנת המס 2015

### הפרשות פנסיה לעובדים

החל משנת 2008 חלה חובה על כל מעביד לדאוג לכל עובד שאין לו "הסדר פנסיוני מטיב", שיפקיד בעבורו לביטוח פנסיוני מקיף באמצעות הפקדת עובד ומעביד.  
הפקדות עובד ומעביד – כל אחד – עלו בהדרגה והגיעו ל- 17.5% בשנת 2015 (5% חלק העובד, 6% חלק המעסיק לקיצבה ו-6% חלק מעסיק לפיצויים)

ההפקדה אמורה להיות על השכר המשולם לעובד, או על השכר הממוצע במשק, הנמוך מביניהם.

### תנאי הזכאות לפנסיה

- על כל עובד החל מגיל 21 לגבר ו-20 לאישה ועד גיל פרישת חובה עפ"י חוק גיל הפרישה, בהתאם גיל 67 לגבר ולאשה, ורק אם העובד פרש מעבודה בגיל זה או לאחריו ומקבל "קיצבה" שלא מהמוסד לביטוח לאומי.
- כל עובד שישלים 6 חודשי עבודה זכאי לביצוע הפרשות.
- עובד שהתחיל לעבוד במקום עבודה והינו בעל הסדר לביטוח פנסיוני יהיה זכאי להיות מבוטח מהיום הראשון לעבודה. ביצוע ההפרשות יחל לגביו לאחר 3 חודשי עבודה רטרואקטיבית למועד תחילת עבודתו, או בתום שנת המס, המוקדם מביניהם.
- העובד זכאי לבחור את קרן הפנסיה או קופת הגמל לקצבה בה יבחר להיות מבוטח, תוך 60 יום ממועד תחילת עבודתו אצל המעסיק.

### הקדמת הוצאות ודחיית הכנסות

עסק המנהל את ספריו על בסיס מזומן, מבחינת תכנון המס, מוצע לשקול להקדים תשלומים תקופתיים כגון: שכר דירה, דמי ביטוח, נכיון שיקים ועוד עד ליום 31.12.15, על מנת שההוצאות יחשבו כהוצאה במהלך השנה.

כמו כן מומלץ לעסקים אלו לשקול לדחות תקבולים לשנת 2016 במידת האפשר.

למדווחים על בסיס מצטבר מומלץ להקדים רכישת מוצרים ושירותים שאינם מהווים מלאי או רכוש קבוע.

### העסקת עובדים

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2016 ולהקפדה על ציות לדיני העבודה, תשומת הלב להנחיות משרד התמ"ת לגבי אכיפת יישום דיני העבודה בהתאם לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011 ולסמכות הממונה להטלת עיצום כספי על מעביד שהפר הוראה בהתאם לדיני עבודה.

בתחילת שנת הכספים 2016 יש למלא כרטיס עובד (טופס 101), לצרף העתק תעודת זהות, לחדש טופס תנאי העסקה לעובדים מסויימים.

1. חובה לערוך הסכם עבודה עם כל עובד.
2. חובה לתת לעובד טופס – פירוט תנאי עבודה. (נספח ו')
3. חובה לנהל דוח שעות מפורט לפי ימים ופנקס חופשה לכל עובד!

### הוצאות מסוימות – קביעת סכומים

#### **כיבודים במקום העסק:**

80% מהוצאות הכיבוד הקל שהוצאו במקום העיסוק מותרות בניכוי כהוצאה.

כיבוד קל כולל: שתייה קרה, חמה, עוגיות וכיוצא באלה. ראוי לשים לב כי כיבוד לעובדים לא יותר בניכוי וזאת בעקבות פסיקת בית המשפט בעניין "עוף ירושלים", אשר קבע כי עובדים אינם אורח שיש לכבדו, לפקיד השומה הסמכות שלא להתיר את סכום ההוצאה, כולו או חלקו, במידה והוא סבור כי ההוצאה מופרזת.

## הערכות לסוף שנת המס 2015

### אירוח:

הוצאות אירוח, כולל הוצאות כיבודים שלא במקום העסק, הן אינן מותרות בניכוי כלל, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל המותרות בניכוי, במידה שהן סבירות ונוהל לגביהן הרישום הנדרש (שם האורח, הארץ ממנה בא, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לאורח וסכום ההוצאה).

### מתנות למי שאינם עובדים של העסק:

- ניתנה בישראל – עד 210 ₪ לאדם אחד לשנה.
- ניתנה לתושב חוץ – עד 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.

התרת ההוצאה מותנית ברישום פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה.

מתנות לעובדי העסק תותרנה רק לאירועים אישיים מיוחדים, כגון: חתונה, בר מצווה וכדומה, הסכום שיותר בניכוי ולא יחשב כהכנסת עבודה הינו 210 ₪ לעובד לאירוע, והיתרה תחשב כהוצאה עודפת, במידה והמעביד הינו תאגיד.

### שיחות טלפון:

יותר בניכוי הוצאות טלפון (למעט טלפון נייד) הנמצא במקום מגוריו של היחיד או במקום מגוריו של בעל שליטה בחברה, במידה ופקיד השומה יראה בבית המגורים כמשמש בעיקר לעסק או משלח יד. הסכומים שיותר בניכוי הינם כדלקמן:

- היה וסכום ההוצאה השנתי לא עלה על 23,900 ₪, תותר בניכוי 80% מההוצאה או חלק ההוצאה העולה על 2,400 ₪ - כנמוך.
- היה וסכום ההוצאה השנתי עלה על 23,900 ₪, תותר בניכוי חלק ההוצאה העולה על 4,800 ₪.

הוצאות טלפון לחו"ל תותרנה בניכוי, גם אם בוצעה השיחה ממקום המגורים שאינו משמש לצרכי העסק, ללא מגבלה בסכום, וזאת אם הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי היו בייצור הכנסה ובתנאי שבוצע בגינן רישום הכולל: תאריך, שעה, יעד, פרטי המקבל, משך השיחה, הנושא ומחיר משוער.

### הוצאות נסיעה, אש"ל וביגוד:

#### לינה בארץ לתושב ישראל

יותר בניכוי הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק או ממקום המגורים.

הוצאות לינה שהוצאו בישראל וב"אזור" תותרנה בניכוי בהתאם לגובה ההוצאה, כמפורט להלן:

- הוצאות שאינן עולות על 117 דולר ללילה – תותרנה במלואן.
- הוצאות לינה העולות על 117 דולר ללילה – יותר בניכוי 75% אך לא פחות מ – 117 דולר ולא יותר מ – 200 דולר.

הוצאות לארוחת בוקר הכלולות במחיר לינה יותר בניכוי אם הלינה מותרת בניכוי כאמור. האמור אינו חל על הוצאות לינה בבית מלון במסגרת השתתפות בכנס מקצועי מתחום עיסוקו של הנישום, ועל כך חלים כללי ניכוי הוצאות סעיף 17 לפקודה.

#### הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל

כנגד ההכנסות שמקבל עובד "מומחה חוץ" או "מרצה אורח" שהוזמן מחו"ל, ניתן יהיה להתיר בניכוי את ההוצאות שהוצאו על ידו בעת שהייתו בישראל בגין לינה או דמי שכירות – ובלבד שהגיש מסמכים או קבלות להנחת דעתו של פקיד השומה.

כמו כן, בקביעת הכנסתו יותר לו הוצאות שהוצאו על ידו בגין ארוחות עד לתקרה בסך של 330 ₪ ליום. ההוצאה מותרת בניכוי בשל התקופה שבה שהה בישראל העובד מחו"ל, אך לא יותר מאשר תקופה של 12 חודשים.

## הערכות לסוף שנת המס 2015

### התרת ניכוי הוצאות רכב

כללי ניכוי החל משנת המס 2008:

רכב תפעולי – ההוצאות יותרו במלואן.

רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו וביצע זקיפת שווי – ההוצאות יותרו במלואן.

רכב שלא שימש רק ליצור הכנסה יותרו בניכוי 45% מסך הוצאות הרכב או סך הוצאות הרכב בניכוי שווי השימוש – לפי הגבוה.

לגבי אופנוע שסיווג L3 (מעל 33 כ"ס) יותר בניכוי 25% מסך הוצאות האופנוע או סך הוצאות האופנוע בניכוי שווי השימוש – לפי הגבוה.

הגדרת רכב תפעולי – רכב בטחון, הרכב לא הועמד לרשות עובד כלשהו של המעביד, הוא משמש רק לצורכי המעביד או בעל משלח יד או העסק. מקום העיסוק של המעביד אינו בבית מגוריו ובתום שעות העבודה הרכב אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק.

### שווי שימוש ברכב

שווי שימוש הוא סכום שנוקף להכנסתו של עובד שקיבל רכב ממעבידו.

בגין רכבים שמועד עלייתם לכביש החל מ-1.1.10, שיעור שווי השימוש החודשי הינו 2.48% ממחיר המכירון של הרכב.

### הכנסות משכר דירה למגורים

יחיד המשכיר דירת מגורים לצורך מגורים, יהיה פטור ממש על הכנסותיו מהדירה בתנאי שההכנסות משכירות לא עולות על 5,090 ש"ח לחודש בשנת המס 2015 (61,080 ש"ח בשנה). במידה והכנסות שכי"ד עלו על התקרה המותרת ניתן לבחור במסלול מס בשיעור של 10% על ההכנסה משכר דירה, בחירה במסלול זה תחייב תשלום מס עד ליום 31.1.16 בגין השנה שחלפה.

מסלול נוסף – מסלול מס רגיל, ההכנסות משכירות מצטרפות לשאר ההכנסות והיחיד ממוסה עליהן בשיעור המס השולי שלו, כנגד הכנסות השכירות, ניתן לנכות הוצאות שהוצאו לצורך הפקתן, כגון: מימון, פחת אחזקה וכו'. בכל מקרה מומלץ לפנות למשרדינו לקבלת ייעוץ.

### תכנון ההכנסה הפסיבית לעניין ביטוח לאומי

לאחר תיקון 103 לחוק הביטוח הלאומי שנכנס לתוקף ב-1.1.2008.

הכנסה פסיבית חייבת בדמי ביטוח לאומי של 12% לאחר הפחתת הפטור לפי חישוב של 25% מהשכר הממוצע במשק. בשנת 2015 תקרת הכנסה החודשית הפסיבית הפטורה מדמי ביטוח לאומי 2,272 ש"ח.

### חשוב

הכנסות להלן פטורות מתשלום דמי ביטוח לאומי החל משנת 2008:

א. תשלומי דיבידנד לבעלי שליטה.

ב. הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ החייבות בשיעור 10% והכנסות מדמי שכירות מחו"ל החייבות במס בשיעור של 15%.

### תמריץ להקדמת תשלום מס הכנסה

נישום חייב בתשלומי ריבית בשיעור 4% בתוספת הצמדה למדד על סכום חובו למס הכנסה – מתום שנת המס ועד למועד התשלום בפועל.

נישום זכאי לפטור מדורג מהריבית וההצמדה למס הכנסה כפי שמפורט להלן:

מועד התשלום	סך הפטור
תשלום עד תום החודש הראשון שלאחר שנת המס 31.1.16	פטור מלא מריבית והפרשי הצמדה
תשלום במהלך החודש השני שלאחר תום שנת המס 28.2.16	פטור ממחצית הריבית והפרשי הצמדה
תשלום במהלך החודש השלישי שלאחר תום שנת המס 31.3.16	פטור מרבע הריבית והפרשי הצמדה

## הערכות לסוף שנת המס 2015

נישום שביקש להקטין או לבטל את המקדמות שנקבעו לו, ובסוף השנה מתברר כי הקטנת המקדמות לא הייתה מוצדקת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לפי סעיף 190 (א) 2 לפקודה – ממחצית שנת המס ועד למועד התשלום. לפני קבלת החלטה על השלמת המקדמות, יש לשקול את עלות המימון האלטרנטיבית ביחס לריבית המחויבת על ידי רשויות המס.

### עוסק פטור

עוסק פטור בשנת 2015 מוגדר כמי שמחזור הכנסותיו במשך שנת 2015 לא עלה על 100,000 ש"ח. לקראת סוף השנה מומלץ לעוסק הפטור לבחון האם הוא מתקרב לתקרה ובמידה והעוסק עובר את התקרה יחוייב במס עסקאות על החלק העודף גם אם לא גבה את המס.

### הצהרת-הון

לקראת סוף שנת המס, רשות המיסים נוהגת לדרוש הצהרות הון מנישומים, כדאי לבדוק את סבירות הדוחות שהוגשו. מוטב להכין בעוד מועד את הנתונים והמסמכים לסוף שנה.

### הטבות במס

נא עדכנו את משרדנו בנושא: תרומות למוסדות, החזקת יחידה בשותפות, חיפושי נפט או השקעה בסרט ישראלי, מימון מחקר ופיתוח, הוצאות החזקת קרוב במוסד, ילד או בן זוג נטול יכולת/נכה/בעית קשב וריכוז/עיוור/חרש/בעיה רפואית אחרת, שינוי במצב האישי, עולה חדש, תושב חוזר, סיום לימודים אקדמיים ולימודי מקצוע, תושב ספר.

### שמירת מערכת החשבונות

את מערכת החשבונות חובה לשמור 7 שנים משנת המס שאליה היא מתייחסת, או 6 שנים מיום הגשת הדוח לאותה שנה, לפי המאוחר. לאחר 31.12.15 ניתן להשמיד את פנקסי החשבונות עד לשנת 2008, בתנאי שהדוח לשנת 2008 הוגש עד 31.12.09.

### פעילות כיחיד לעומת פעילות בחברה

את נושא הפעילות במסגרת חברה מומלץ לבחון בהתייחס להיבטים המשפטיים, תדמיתיים ומיסויים, לאור הפחתות המסיים לחברות והעלאת תקרת תשלום ביטוח לאומי ליחידים, יש לבחון שינוי התאגדות בהתאם לגובה ההכנסות. בכל מקרה מומלץ לפנות למשרדנו לקבלת ייעוץ.

### חישוב נפרד

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

1. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף.
2. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור.
3. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג – בית המגורים מהווה, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים.

### מי שחייב לראשונה בדיווח מקוון למע"מ בשנת 2016

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 המיסים למי שנוסף למעגל המדווחים דוח מפורט למע"מ.



## הערכות לסוף שנת המס 2015

**הודעות והצהרות לפקיד השומה:  
מה ניתן לעשות בשנת 2015?**

### דצמבר

1. יום 21 בחודש – תחילת התקופה לביצוע ספירת מלאי, ללא הודעה לפקיד השומה.
2. המועד האחרון להגשת בקשה לעניין דוח מס לשנת 2015 מאוחד, על פי חוק עידוד התעשייה (מסים), התשכ"ט – 1969, בחודש דצמבר השנה.
3. בקשה לשינוי מבנה לפי חלק ה3 (מועד מיזוג, פיצול).
4. רישום קריאת מונה של כלי רכב, למרות שינוי בהכרה בהוצאות הרכב.

### ינואר 2016

1. מילוי טופס 101 בידי העובדים.
2. מועד אחרון לתשלום מס בשיעור 10%, בגין הכנסת שכר דירה למגורים לשנת 2016 – הכול עד יום 30 בחודש.

**אנו עומדים לשירותכם בכל שאלה העולה בקשר להערכות סוף שנת המס.**

## נספחים

נספח א' – המסמכים אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי – עצמאים, בעלי שליטה.

נספח ב' – המסמכים אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי – חברות.

### נספחים שניתן להוריד ישירות מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים

נספח ג' – דוגמא לגליון ספירת מלאי.

נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.15 + דוגמא לטופס ספירת קופות, צ'קים דחויים ושוברי אשראי.

נספח ה' – דוגמא למצבת רכב ליום 31.12.15

נספח ו' – הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה.

**כתובת אתר הבית: [www.shirancpa.co.il](http://www.shirancpa.co.il)**

**הינכם מתבקשים לאחר מילוי הנספחים להחזיר את הנספחים למשרדנו.**

## הערכות לסוף שנת המס 2015

### נספח א' – המסמכים אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי לעצמאים ובעלי שליטה – לשנת המס 2015

1. טפסי 106 של בני הזוג – אישור שנתי מהמעסיק על שכר ששולם.
2. אישורים שנתיים לצורך מס על הפקדות לקופת פיצויים, ביטוחי מנהלים, קרנות השתלמות, פנסיה וקופות גמל לקיצבה.
3. אישורי יתרות ליום 31.12.15 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.15 לגבי כל חשבונות הבנקים, הלוואות וכרטיסי אשראי.
5. אישורים מבנקים וממנהלי השקעות בקשר לרווחים והפסדים מהשקעות בניירות ערך ופקדונות והמס שנוכה במקור בגינם (כולל טופס 867).
6. אישורים על ניכויים במקור שנוכו ע"י הלקוחות, טפסי 857 – אישורי ניכוי מס במקור מתשלום עבור שירותים ונכסים מלקוחות.
7. רשימת מלאי.
8. נסיעות עסקיות לחו"ל – (ירידים, תערוכות, השתלמויות וכד'). יש לשלוח את כל המסמכים הרלוונטים כולל יומן פגישות וכד'.
9. צילומים של ביטוחי רכב, רשיון רכב ורישום מונה הק"מ ליום 31.12.15.
10. העתק מפוליסת הביטוח של העסק.
11. טופס 101 – חובת מילוי ומסירת טופסי כרטיסי עובדים לשנת המס 2015 וצירוף העתק תעודת זהות.
12. ניהול ספרים – החל מיום 1.1.2016 הינכם מתבקשים להתחיל בספרי רישום חדשים: ספר קופה, ספר פנקסי קבלות, פנקסי הזמנות, חשבוניות ותעודות משלוח חדשות וכד'.
13. רשימת ההמחאות לגביה ליום 31.12.2015 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
14. רשימת ההמחאות לפירעון ליום 31.12.2015.
15. רשימת חובות מסופקים.

### נספח ב' – מסמכים נוספים לנספח א' אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי לחברות – לשנת המס 2015.

1. לוחות סילוקין של כל ההלוואות שטרם נפרעו.
2. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס 2015.
3. העתק מהסכמים מהותיים שנחתמו בשנת המס.
4. תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות – יש לבקש מעו"ד להכין רשימה של כל התביעות המשפטיות שהוגשו כנגד החברה וכן של כל ההתחייבויות של החברה ולאמוד את השווי הכספי. כמו כן יש לבקש מעו"ד לפרט את הערכתו לגבי תוצאות צפויות.
5. פרוט לגבי בטחונות ושיעבודים המוטלים על נכסי החברה.
6. דוח רשם החברות וקבלה בגין תשלום אגרת רשם החברות.



## הערכות לסוף שנת המס 2015

### נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות

- מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב-31.12.15. בתום יום העסקים החל ב-31.12.2015 יש לבצע ספירות של כל הקופות המנוהלות בעסק. לכל קופה ירשם דוח ספירה שיכלול את הפרטים הבאים:
1. סך המזומנים (לכל סוג מטבע בנפרד).
  2. סך הצ'קים. (יש לצרף רשימה מפורטת של כל הצ'קים בקופה לרבות מועד פירעונם).
  3. סה"כ יתרה ליום 31.12.2015.
  4. סה"כ יתרת הקופה בספרים.
  5. הפרש.
  6. הסברים להפרש.

### פירוט לצ'קים דחויים ושוברי אשראי

מספר צ'ק	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
		סה"כ	

מספר שובר	חברת אשראי	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
			סה"כ	

### פירוט למזומנים בקופה:

מזומנים	מטבע	סכום שנספר
	ש"ח	
	\$	

חתימה: \_\_\_\_\_

שם הסופר: \_\_\_\_\_

**הערכות לסוף שנת המס 2015**

נספח ה' – דוח רכב

**מצבת כלי רכב ליום 31.12.2015**

שם החברה/עסק: \_\_\_\_\_

מספר רישוי	סוג הרכב	בעלות החברה/שכור	תאריך קניה/מכירה	דגם	קבוצת מחיר	שם הנהג	מס' חודשי שימוש בשנת המס	מד אוץ 31.12.14	מד אוץ 31.12.15
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									

תאריך: \_\_\_\_\_

שם מכין הדוח: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

**הערות:**

1. סוג הרכב
  - 1.1 – פרטי – רכב פרטי.
  - 1.2 – מסחרי – רכב מסחרי עד 3.5 טון.
  - 1.3 – כבד – רכב מסחרי מעל 3.5 טון.
2. קבוצת מחיר – רשומה על רשיון הרכב.

**הערכות לסוף שנת המס 2015**

(תקנה 1(א))

טופס 1

**הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה**

1. שם המעביד: \_\_\_\_\_ הישות המשפטית: \_\_\_\_\_

מספר זהות: \_\_\_\_\_ / מספר רישום (תאגיד): \_\_\_\_\_

מען: \_\_\_\_\_

שם העובד: \_\_\_\_\_ מספר \_\_\_\_\_

זהות: \_\_\_\_\_

מען: \_\_\_\_\_

2. תאריך תחילת העבודה: \_\_\_\_\_

תקופת החוזה מיום \_\_\_\_\_ עד יום \_\_\_\_\_ / תקופת החוזה אינה קצובה\*.

3. תפקידו העיקריים של העובד הם כלהלן:

א. \_\_\_\_\_ ב. \_\_\_\_\_ ג. \_\_\_\_\_

4. שם הממונה הישיר על העובד או תואר התפקיד של הממונה הישיר: \_\_\_\_\_

5. הבסיס שלפיו משולם השכר: משכורת חודשית / שכר שעה / שכר יום / שכר שבוע / שכר תוצרת / שכר קיבולת / אחר\*: \_\_\_\_\_

6. שכר עבודתו של העובד נקבע על פי דירוג \_\_\_\_\_ דרגה \_\_\_\_\_ אם שכרו של העובד אינו נקבע על פי דירוג מכח הסכם קיבוצי. סך כל התשלומים הקבועים שישולמו לעובד כשכר עבודה (ברוטו) בהתאם לבסיס השכר, הוא \_\_\_\_\_ שקלים חדשים. פירוט כלל התשלומים שישולמו לעובד כשכר עבודה הוא כלהלן:

מועד התשלום***	סוג התשלום**	תשלומים קבועים	תשלומים שאינם קבועים
		סוג התשלום**	מועד התשלום

