

# מדריך המיסוי שלך

## הערכות לקראת תום שנת המס 2017 ותחילת שנת המס 2018



4 בדצמבר 2017

לקוחות וידידים נכבדים,

הנדון: הערכות לסוף שנת המס 2017

לנושא המיסוי השפעה רבה ולעיתים אף מכרעת על התוצאות העסקיות של חברות ועסקים. המס עשוי להוות גורם משמעותי בכל הנוגע לקבלת החלטות ובעל חשיבות גבוהה בביצוע עסקאות.

אנו מומחי המס במשרד מלווים חברות ויחידים במגוון רב של תחומים, ביניהם: מיסוי ישראלי ובינלאומי, מיזוגים ורכישות, שינויי מבנה, ליווי עסקאות ועוד. באמצעות מגוון רחב של שירותים ובשילוב המומחים המובילים בתחום, אנו מספקים ללקוחותינו מענה מקצועי ובעל ערך מוסף בסוגיות המס החשובות והבוערות שעל סדר היום המקצועי.

השנה האחרונה הביאה עמה שינויים מהותיים בחוקי המס, בפסיקת בתי המשפט ובהוראות המקצועיות של רשויות המס בארץ ובעולם. שינויים אלו, לרבות דרישות הגילוי הקיימות והצפויות להתרחב, מחייבים חשיבה והערכות מחודשת על תכנון המס והחשיפות הנלוות להן. לקראת תום שנת המס וכחלק ממחויבותנו לתת ערך ללקוחותינו אנו מתכבדים להוציא לאור את חוזר תום שנת המס לשנת 2017. בחוזר זה תמצאו, בין היתר, המלצות כיצד להיערך לקראת תום שנת המס ולתחילת שנת המס הבאה ואת הפעולות והדיווחים אשר נדרש לבצע.

החוזר נמצא גם באתר האינטרנט של המשרד בכתובת: [www.shirancpa.co.il](http://www.shirancpa.co.il)  
נמשיך להתחדש, להתייעל ובאמתחתנו שפע של רעיונות חדשים לקידום והעצמת לקוחות המשרד, איתם אנו צועדים בדרכם העסקית.  
לאור מורכבות חלק מהסוגיות, נמליץ על התייעצות עם משרדנו טרם ביצוע פעולות כלשהן.  
מי ייתן והשנה הקרובה תהיה שנה מבורכת של עשייה צמיחה ושגשוג.

מתוך דאגה לסביבה ירוקה, בחרנו השנה לשלוח את החוזר במהדורה אלקטרונית בלבד.

אנו כתמיד עומדים לרשותכם במתן הסברים נוספים.

אין להסתמך על חוזר זה ו/לעשות בו שימוש כלשהוא מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה, שכן מטרת החוזר להסב את תשומת הלב לאמור בו.

בכבוד רב,  
ניר שירן ושות'  
רואי חשבון

**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 31.12.17 על מנת לנצל את כל הטבות המס:

**תקרות וניכויים – מס הכנסה לשנת 2017**

| לשנה                                      |            | סכומים ותקרות  | סכומים |
|---|------------|--|--------|
| 206,400 ש"ח                               |            | תקרת הכנסה מזכה לפנסיה לעצמאי  |        |
| סה"כ הפקדה: ניכוי<br>+ זיכוי 34,056 ש"ח   | 22,704 ש"ח | עצמאי שאינו משלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5% תשלום מירבי<br>לניכוי 11% לסעיף 47 עמית מוטב  |        |
|   | 11,352 ש"ח | שיעור הפקדה מירבי בגובה 5.5% מהכנסה מזכה לסעיף 45א'  |        |
| סה"כ הפקדה: ניכוי<br>+ זיכוי 33,024 ש"ח   | 22,704 ש"ח | עצמאי שמשלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5% תשלום מירבי<br>לניכוי 11% לסעיף 47 עמית מוטב   |        |
|   | 10,320 ש"ח | שיעור הפקדה מירבי בגובה 5% מהכנסה מזכה לסעיף 45א'  |        |
| 3,973 ש"ח                                 |            | זיכוי 35% מההפקדה  |        |
| 260,000 ש"ח                               |            | תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות בגינה זכאי עמית עצמאי<br>לניכוי  |        |
| 11,700 ש"ח                                |            | שיעור ההוצאה המותרת בניכוי (עד 4.5% ע"ח העצמאי)  |        |
| 6% - עובד<br>6.5% - מעסיק<br>6% - פיצויים |            | הפרשות לפי צו הרחבה לפנסיית חובה נכון לשנת 2017  |        |
| 9,866 ש"ח לשנה                            |            | חובת ההפקדה לפנסיה לעצמאי – 4.45% מההכנסה עד למחצית<br>השכר הממוצע במשק + 12.55% מההכנסה שעולה על מחצית<br>השכר הממוצע במשק עד לשכר הממוצע במשק<br>[(9,673/2 X 4.45%) + (9,673/2 X 12.55%)] X 12 |        |

| לחודש                               | סכומים ותקרות   | שכיר / בעל שליטה |
|-------------------------------------|---|------------------|
| 8,600 ש"ח                           | תקרת הכנסה המזכה לתגמולים לעמית שכיר  |                  |
| 602 ש"ח                             | הפקדה 7% מהכנסה מזכה  |                  |
| 211 ש"ח                             | סכום הזיכוי המירבי ממש (35% מתקרת ההפקדה לקופת גמל)   |                  |
| 2,667 ש"ח                           | תקרת הפקדת פיצויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה 32,000 X 8.33%            |                  |
| 24,183 ש"ח (השכר הממוצע במשק X 2.5) | תקרת השכר אשר לא יזקף בגינה מס הכנסה בידי העובד בעת הפקדת תגמולי המעסיק (עד 7.5% מהתקרה)          |                  |
| 1,017 ש"ח (12,200 ש"ח שנתי)         | סכום מירבי להפקדת פיצויים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה (במקרה פטירה התקרה כפולה) |                  |
| 21,500 ש"ח                          | מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47                         |                  |
| 15,712 ש"ח                          | תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות פטורה מזקיפת הכנסה  |                  |
| עד 7.5% מתקרת המשכורת הקובעת        | שיעור הפקדת המעסיק (לא יזקף לעובד כהכנסה חייבת)   |                  |
| עד 2.5% מתקרת המשכורת הקובעת        | שיעור הפקדת העובד (שעור זה יהיה לפחות שלישי משיעור הפקדת המעסיק)                                  |                  |

| לחודש     | סכומים ותקרות                    | נתונים נוספים |
|-----------|----------------------------------|---------------|
| 9,673 ש"ח | שכר ממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי |               |
| 215 ש"ח   | שווי נקודת זיכוי                 |               |

| הכנסה שנתית             | הכנסה חודשית            | שיעור המס                          | מדורות המס על הכנסות עבודה |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| עד 74,640 ש"ח           | עד 6,220 ש"ח            | 10%                                |                            |
| עד 107,040 ש"ח          | עד 8,920 ש"ח            | 14%                                |                            |
| עד 171,840 ש"ח          | עד 14,320 ש"ח           | 20%                                |                            |
| עד 238,800 ש"ח          | עד 19,900 ש"ח           | 31%                                |                            |
| עד 496,920 ש"ח          | עד 41,410 ש"ח           | 35%                                |                            |
| עד 640,000 ש"ח          | מכל שקל נוסף ועד 53,333 | 47%                                |                            |
| מס נוסף מעל 640,000 ש"ח | מעל 53,333 ש"ח          | מס נוסף על הכנסות גבוהות בשיעור 3% |                            |

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 18,572 ש"ח בשנה ( $9,673 * 12 * 16\%$ ), השכר הממוצע בחודש ינואר 2017 הינו 9,673 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.

### קרנות השתלמות:

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

החל משנת המס 2017 מותר לעצמאי לנכות 4.5% מהכנסתו לתשלום לקרן השתלמות עד 260,000 ₪. סכום ההפקדה המקסימלית הינה 11,700 ₪.

#### **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 11,313 ש"ח (6%) על ידי היחיד והחברה המקנה ניכוי מקסימאלי בחברה של 8,485 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 בניכוי בחברה.

### הפקדות לקופת גמל לקיצבה:

#### לעמית עצמאי "מוטב":

עמית עצמאי שהוא "עמית מוטב", זכאי לניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה בגין הפקדה לקופת גמל לקיצבה עד לתקרה של 206,400 ₪, הפקדה מקסמלית בסך של 22,704 ₪ וזכאי לזיכוי ממס בשיעור של 35% בגין הפקדה לקופת גמל לקיצבה בשיעור מרבי של 5% מההכנסה המזכה בסכום של 3,973 ₪.

**עמית עצמאי שאינו "עמית מוטב":**

עמית עצמאי שאינו "עמית מוטב" זכאי לניכוי הסכום ששולם, אך לא יותר מ-7% מההכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד תקרה של 146,400 ₪.  
עמית עצמאי שהוא גם שכיר, ניכוי מרבי של 11% מתקרה של 146,400 ניכוי של 16,104 ₪ וזכאי לזיכוי בגין הפקדה כעמית עצמאי 5% עד לתקרה של 146,400 ₪ לשנה.

**זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ובעד ביטוח שארים:**

**"הזיכוי ל"עמית מוטב"**

הזיכוי בגין ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 206,400 ₪.  
הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

**"הזיכוי לעמית שאינו "עמית מוטב"**

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 146,400 ₪. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.  
לגבי הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 104,400 ₪. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.  
הסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, לא יעלה על 5% מהכנסה מזכה.  
גובה הזיכוי בגין ביטוח חיים 25%.  
גובה הזיכוי בגין ביטוח קצבת שאירים 35%.

**קרן השתלמות – משיכת כספים:**

- לאחר שלוש שנים ממועד התשלום הראשון – אם שימשו הכספים לצורך ההשתלמות של העצמאי, וכן אם היחיד הגיע ל"גיל פרישה".
- לאחר שש שנים ממועד התשלום הראשון – ללא כל תנאי.
- ללא הגבלת תקופה ממועד התשלום הראשון – אם הסכום נמשך בידי הזכאים לקבלת סכומים של היחיד, בעל החשבון, שנפטר.

**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.

תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (חוק קופות הגמל) הגדיר החל משנת 2008 שני סוגי קופות בלבד: קופה משלמת לקצבה וקופה שאינה משלמת לקצבה. לפיכך הפכו קופות הגמל ההוניות לקופת גמל לא משלמת.

קופת גמל לא משלמת היא קופת גמל לכל דבר, פרט לכך שבמועד הפרישה הכספים שנצברו בה לא יימשכו כקצבה באמצעותה, אלא באמצעות קופת גמל אחרת – משלמת לקצבה – שאליה יועברו הכספים שנצברו כדי שתשלם קצבה לפורש.

בכך התבטל למעשה מסלול התגמולים ההוניים.

החוק אינו מאפשר למשוך כספים שנצברו באופן חד-פעמי (הוני), עם זאת, בהגיע העמית לגיל פרישה, יוכל להוון חלק מכספי הצבירה כחוק. זאת, אם יוכיח הפורש שמובטח לו סכום קצבה מזערי בסך 3,850 ₪ (שיעודכן בכל שיעור עליית המדד), וכפוף להסדרי ההיוון הקבועים בתקנון הקופה.

משיכת הכספים באופן חד-פעמי על ידי מי שאינו עומד בתנאים האמורים (גיל, הוכחת קצבת מינימום), מהווה "משיכה שלא כדין", שחייבת במס מינימלי בשיעור 35% (עד לגובה השולי – הגבוה מביניהם), על פי סעיף 87 לפקודה.

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.

### 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 לחשבונו בקופת הגמל.



### 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- 18.5% בשנת 2018 (6% חלק העובד, 6.5% 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 מגיל 21 לגבר ו-20 לאישה ועד גיל פרישה, 67 לגבר 62 לאישה, 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.

### הפרשות פנסיה לעצמאי

החל משנת 2017, מחוייבים עצמאיים מגיל 21 ועד גיל 60 שנה להפריש למוצר חסכון פנסיוני (קרן פנסיה, בטוח מנהלים או קופת גמל).

סכום ההפקדה נקבע לפי 2 מדרגות הכנסה:

- עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק (עד 4,836.7 ₪ נכון לשנת 2017), צריך להפקיד 4.45% מההכנסה החייבת (הרווח).
- עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק (9,673 ₪ נכון לשנת 2017), יש להפקיד 12.55% מההכנסה החייבת (הרווח).
- עבור הכנסה מעל השכר הממוצע במשק אין חובה להפריש לפנסיה.
- יש לשים לב שהשכר הממוצע במשק מתייחס לנתון שמגדיר הביטוח הלאומי ולא לשכר הממוצע שמעדכנת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה אחת לחודש.

### 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 31.12.17, על מנת שההוצאות יחשבו כהוצאה במהלך השנה.

כמו כן מומלץ לעסקים אלו לשקול לדחות תקבולים לשנת 2018 במידת האפשר.

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

### העסקת עובדים

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2018 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 2018 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.

#### **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:

- ניתנה בישראל לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי – עד 210 ₪ לאדם אחד לשנה.
- ניתנה לתושב חוץ – עד 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.
- ניתנה לעובדים לרגל אירוע אישי – עד 210 ₪.

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 קטן מ-23,600 ₪, תותר בניכוי 80% מההוצאה או חלק ההוצאה העולה על 2,400 ₪ - כנמוך.
- היה וסכום ההוצאה השנתי עלה על 23,600 ₪, תותר בניכוי חלק ההוצאה העולה על 4,700 ₪.

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 119 דולר ללילה – תותרנה במלואן.
  - הוצאות לינה העולות על 119 דולר ללילה – יותר בניכוי 75% אך לא פחות מ – 119 דולר ולא יותר מ – 204 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 יותרו לו הוצאות שהוצאו על ידו בגין ארוחות עד לתקרה בסך של 320 ₪ ליום. ההוצאה מותרת בניכוי בשל התקופה שבה שהה בישראל העובד מחו"ל, אך לא יותר מאשר תקופה של 12 חודשים.

### 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 המחירון של הרכב.

### הכנסות משכר דירה למגורים

יחיד המשכיר דירת מגורים לצורך מגורים, יהיה פטור ממס על הכנסותיו מהדירה בתנאי שההכנסות משכירות לא עולות על 5,010 ש"ח לחודש בשנת המס 2017 (60,120 ש"ח בשנה). במידה והכנסות שכ"ד עלו על התקרה המותרת ניתן לבחור במסלול מס בשיעור של 10% על ההכנסה משכר דירה, בחירה במסלול זה תחייב תשלום מס עד ליום 31.1.18 בגין השנה שחלפה, אין אפשרות לניכוי, קיזוז זיכוי או פטור.  
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 2017 תקרת הכנסה החודשית הפסיבית הפטורה מדמי ביטוח לאומי 2,418 ש"ח.

**חשוב**

- הכנסות להלן פטורות מתשלום דמי ביטוח לאומי החל משנת 2008:
- תשלומי דיבידנד לבעלי שליטה.
  - הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ החייבות בשיעור 10%, הכנסות מדמי שכירות מחו"ל חייבות במס בשיעור של 15%. (לאחר ניכוי פחת)

**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 31.1.18    | פטור מלא מריבית והפרשי הצמדה     |
| תשלום במהלך החודש השני שלאחר תום שנת המס 28.2.18   | פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה |
| תשלום במהלך החודש השלישי שלאחר תום שנת המס 31.3.18 | פטור מרבע הריבית והפרשי ההצמדה   |

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 2017 מוגדר כמי שמחזור הכנסותיו במשך שנת 2017 לא עלה על 98,707 ש"ח. לקראת סוף השנה מומלץ לעוסק הפטור לבחון האם הוא מתקרב לתקרה ובמידה והעוסק עובר את התקרה יחויב 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 אקדמאים 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 31.12.17 ניתן להשמיד את פנקסי החשבונות עד לשנת 2010, בתנאי שהדוח לשנת 2010 הוגש עד 31.12.11.

### פעילות כיחיד לעומת פעילות כחברה

את נושא הפעילות במסגרת חברה מומלץ לבחון בהתייחס להיבטים המשפטיים, תדמיתיים ומיסויים, לאור הפחתות המסים 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.

**הודעות והצהרות לפקיד השומה:**

**מה ניתן לעשות בשנת 2017?**

**דצמבר**

1. יום 21 בחודש – תחילת התקופה לביצוע ספירת מלאי, ללא הודעה לפקיד השומה.
2. המועד האחרון להגשת בקשה לעניין דוח מס לשנת 2017 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.

**הערכות לשנת 2018:**

**ינואר 2018**

1. מילוי טופס 101 בידי העובדים.
2. מועד אחרון לתשלום מס בשיעור 10%, בגין הכנסת שכר דירה למגורים לשנת 2017 – הכול עד יום 31 לחודש ינואר 2018.

**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 31.12.17 + דוגמא לטופס ספירת קופות, צ'קים דחויים ושוברי אשראי.  
נספח ה' – דוגמא למצבת רכב ליום 31.12.17  
נספח ו' – הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה.

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

הינכם מתבקשים לאחר מילוי הנספחים להחזיר את הנספחים בהקדם למשרדנו.



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

**2017**

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 31.12.17 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.17 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 31.12.17.
10. העתק מפוליסת הביטוח של העסק.
11. טופס 101 – חובת מילוי ומסירת טופסי כרטיסי עובדים לשנת המס 2017 וצירוף העתק תעודת זהות.
12. ניהול ספרים – החל מיום 1.1.2018 הינכם מתבקשים להתחיל בספרי רישום חדשים: ספר קופה, ספר פנקסי קבלות, פנקסי הזמנות, חשבוניות ותעודות משלוח חדשות וכד'.
13. רשימת ההמחאות לגביה ליום 31.12.2017 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
14. רשימת ההמחאות לפירעון ליום 31.12.2017.
15. רשימת חובות מסופקים.

**נספח ב' – מסמכים נוספים לנספח א' אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי לחברות – לשנת המס 2017.**

1. לוחות סילוקין של כל ההלוואות שטרם נפרעו.
2. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס 2017.
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.



**נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות**

- מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב-31.12.17. בתום יום העסקים החל ב-31.12.2017 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 31.12.2017.
  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: \_\_\_\_\_

נספח ה' – דוח רכב

מצבת כלי רכב ליום 31.12.2017

שם החברה/עסק: \_\_\_\_\_

| מד אוץ<br>31.12.17 | מד אוץ<br>31.12.16 | מס' חודשי שימוש בשנת המס | שם הנהג | קבוצת מחיר | דגם | תאריך קניה/ מכירה | בעלות החברה/ שכור | סוג הרכב | מספר רישוי |    |
|--------------------|--------------------|--------------------------|---------|------------|-----|-------------------|-------------------|----------|------------|----|
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 1  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 2  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 3  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 4  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 5  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 6  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 7  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 8  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 9  |
|                    |                    |                          |         |            |     |                   |                   |          |            | 10 |

תאריך: \_\_\_\_\_

שם מכהן 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.

**נספח ו' – הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה**

טופס 1

(תקנה 1(א))

**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 קבועים |
|----------------|--------------|----------------|----------------|
|                |              | מועד התשלום    | סוג התשלום**   |
|                |              |                |                |
|                |              |                |                |

\* מחק את המיותר.

\*\* פרט סוגי תשלומים כדוגמת: שכר יסוד; שווה כסף - אוכל ומשקאות שאינם משכרים לצריכה במקום העבודה ודיר שאינם החזר הוצאות; תוספת ותק; פרמיות ותמריץ; שעות נוספות; תוספת משמרות; דמי הבראה, וכל תשלום אחר בעד שכר עבודה בין שהוא קבוע ובין שאינו קבוע.

\*\*\* אם מועד התשלום אינו קבוע, או שהמועד יחול בהתקיים תנאי, יש לציין זאת.

7. אורכו של יום העבודה הרגיל של העובד / שעות / אורכו של שבוע העבודה הרגיל של העובד שעות\*

8. יום המנוחה השבועי של העובד: \*\*

9. תשלומים בעבור תנאים סוציאליים שהעובד זכאי להם:

| תאריך תחילת התשלום | אחוז הפרשה של המעביד | אחוז הפרשה של העובד | הגוף המקבל ושם התכנית | סוג התשלום                 | - |
|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------|---|
|                    |                      |                     |                       | פנסיה                      |   |
|                    |                      |                     |                       | ביטוחים                    |   |
|                    |                      |                     |                       | חסכון (קרן) השתלמות (ואחר) |   |
|                    |                      |                     |                       | אחר:                       |   |

10. אם המעביד או ארגון מעבידים שהמעביד חבר בו, הם צד להסכם קיבוצי המסדיר את תנאי העבודה של העובד -

שם ארגון העובדים שהוא צד לאותו הסכם הקיבוצי הוא:

והמען לפניה אליו הוא:

הודעה זו אינה הסכם עבודה, אלא הודעת המעביד בדבר עיקר תנאי העבודה; אין באמור בהודעה זו כדי לגרוע מכל זכות המוקנית לעובד מכח כל דין, צו הרחבה, הסכם קיבוצי או חוזה עבודה.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת המעביד: \_\_\_\_\_