

דצמבר 2013

## חוקרת הנחיות

בצרכיכת שואף (סמ"י) מזון יוצר מס מייצג

ובשיתוף פורטל פרימו הכוונה מקצועית  
[www.bprimo.co.il](http://www.bprimo.co.il) רשת מומחים עסקיים

## סוף שנת המס 2013

חט אופייני שנת



חובה.....דחוף.....

פקוח / פקוחה / צוסק / צוסקת / נישום / מבוטח.

מועד פק בלאת חוקרת הנחיות מקצועיות פקראת סוף שנת  
המס 2013.

מוגש כשרות על-ידי משרד מזון שמואל ויוסף יועצי מס  
נה אנרחית מבורכת ומדענת

הנתונים המפורסמים בעלון זה  
מובאים באופן כללי, תמציתי ולתשומת  
לב בלבד

**חלק א**

- מידע לגבי הפרשות סוציאליות המותרות בניכוי וליכוי,  
הוצאות מותרות/מוטבלות בניכוי. 10 - 6
- סכומי הוצאות המותרות או המוטבלות בניכוי. 12 - 11
- דיני עבודה 14 - 13
- אחזקת רכב 17 - 15
- מיסוי רווח הון לשנת 2013 18
- מיסוי דמי שכירות נכסים 19

**חלק ב'**

- הנחיות מס ערך מוסף 21 - 20

**חלק ג'**

- מסמכים שיש לארכן לצורך צריכת והגשת הדו"ח השנתי  
לשנת 2013 22
- פעולות שיש לבצע לקראת סיום שנת הכספים והגשת דו"ח  
רווח והפסד. 23

**חלק ד'**

- מי חייב ו מי פטור מחובת דיווח שנתי 25

**חלק ה'**

- הנחיות לקיטול הכסדי הון בשנת 2013 26
- הנחיות מתן הלוואות 27

## כמה כדאי להפקיד וליהנות מניכויים או זיכויים ממס לשנת

### 2013?

### מידע כללי

✚ מדרגות המס ליחיד לשנת 2013



מס מצטבר	מס	2013	מדרגות מס
6,336	6,336	10%	עד - 63,360
12,576	6,264	14%	108,120 – 63,360
25,152	12,576	21%	168,000 – 108,120
47,472	22,320	31%	240,000 – 168,000
136,512	89,040	34%	501,960 – 240,000
285,120	148,608	48%	811,560 – 501,960
		50%	מעל ל- 811,560

בשנת המס 2013 – שיעור המס המרבי הינו 50%.

✚ מדרגות המס ליחיד מהכנסה פסיבית.

מס מצטבר	מס	2013	מדרגות המס
74,400	74,400	31%	עד 240,000
163,466	89,066	34%	501,960 – 240,000
312,066	148,600	48%	811,560 – 501,960
		50%	מעל 811,560

✚ בשנת 2014 – יחול שינוי במדרגות המס - (היינו, ישולם מס יותר)

מס מצטבר	מס	2014	מדרגות מס
6864	6,864	11%	עד - 62,400
13,488	6,624	15%	106,560 – 62,400
27,005	13,517	22%	168,000 – 106,560
50,333	23,328	32.4%	240,000 – 168,000
144,638	94,306	36%	501,960 – 240,000
		50%	כל שקל נוסף מעל 501,960

המשתכר מעל ל- 811,560 נושא חייב במס נוסף של 2% . במקביל **תישלל** ממנו הזכות לקבלת קצבת ילדים.

✚ בשנת 2014 ישונו ( \* \* \* ) מדרגות המס ליחיד מהכנסה פסיבית.

מס מצטבר	מס	2014	מדרגות המס
77,760	77,760	32.40%	עד 240,000
172,065	94,305	36.00%	501,960 – 240,000
		50.00%	מכל שקל נוסף

\* \* \* שר האוצר יאיר לפיד הצהיר שלא יועלו מדרגות המס בשנת 2014

✚ מדרגת מס נוספת לכל מי שהכנסותיו החייבות מכל מקור עולות על 811,560 ש' לשנה יתווסף 2% מס על כל שקל.

✚ מס חברות לשנת 2013 25% - דיבידנד 25% (בעל מניות מהותי 30%) בסך הכול 47.5%

✚ מס חברות לשנת 2014 26.5% - דיבידנד בעל מניות מהותי 30% בסך הכול 48.55%

✚ להכנסה שמעל 811,560 ש' המחייבת מס נוסף 2% סך הכול המס יעמוד על 50.02%

### נקודות זיכוי למסיימי תואר ראשון ושני.

שנת המס	תואר ראשון	תואר שני	תואר שלישי ברפואה
2013	1 נקודת זיכוי	0.5 נקודת זיכוי	1 נקודת זיכוי + 0.5 נקודת זיכוי
מתי	שנת מס לאחר קבלת התואר	שנת מס לאחר קבלת התואר	שנת מס לאחר קבלת התואר
תקופה	שנות הלימוד לקבלת התואר אך לא יותר מ- 3 שנים	שנות הלימוד לקבלת התואר אך לא יותר מ- 2 שנים	1 נקודת זיכוי לתקופה של 3 שנים 0.5 נקודת זיכוי לתקופה של 2 שנים
2015 - 2014	1 נקודת זיכוי	0.5 נקודת זיכוי	1 נקודת זיכוי + 0.5 נקודת זיכוי
מתי	שנת מס לאחר קבלת התואר או השנה לאחריה לבחירת בעל התואר	שנת מס לאחר קבלת התואר או השנה לאחריה לבחירת בעל התואר	שנת מס לאחר קבלת התואר או השנה לאחריה לבחירת בעל התואר
תקופה	שנת מס 1 בלבד	שנת מס 1 בלבד	1 נקודת זיכוי לשנה אחת + 0.5 נקודת זיכוי לשנת המס אחריה

✚ מי שסיים לימודי מקצוע ובתנאי שלמד לא פחות מ- 1,700 שעות ובמוסד להשכלה גבוה יקבל:  
1/2 נקודת זיכוי = 1,308 ₪. לא יותר מ- 3 שנים,

### חישוב ביטוח לאומי לעצמאי.

תקופה ינואר-דצמבר 2013	סכומים קובעים בש"ח	תשלום בש"ח
9.82% מסך (סכום מופחת)	5,297.00	520.00
16.23% מסך (עד התקרה)	37,138.00	6,027.00
תקרה	42,435.00	6,547.00

✚ החישוב חודשי מחולק ל: מס בריאות, 2,020 ₪  
✚ דמי ביטוח לאומי 4,527 ₪  
✚ מדמי הביטוח בלבד, קרי מסך 4,527 ₪ ניתן לנכות 52% מההכנסה החייבת במס.

### חישוב ביטוח לאומי לשכיר

שנת 2013	חלק השכיר	חלק מעביד	סך הכול
עד 5,297	3.50%	3.45%	183.00
עד 37,138	12.00%	6.50%	2,414.00
42,435			2,597.00

חלקו של המעביד מהווה הוצאה מותרת בניכוי.  
חלקו של העובד אינו מקנה הטבה כלשהי.

השכר הממוצע לשנת 2013, 8,828 ₪ - 60% = 5,297 ₪

שכר מינימום לשנת 2013, 4,300 ₪ - (החל מ- 10/2012)



## פטור לנכה

לפי סעיף 9 (5) תקרת הפטור על הכנסת עבודה:  
על הכנסה לא מיגיעה אישית: 72,240 ₪.  
על הכנסה מפיצויים בשל פגיעת גוף: 257,640 ₪.  
על תקופה בין 185 – ימים לבין 365 ימים הפטור יעמוד על: 72,240 ₪.  
על תקופה עד- 184 ימים לא יחול פטור ממס.

## חלק א

### מידע לגבי הפרשות סוציאליות המותרות בניכוי/זיכוי –

#### א – סוציאליות

כדאי לזכור:

**ניכוי:** הינו הפחתת הכנסה.

**זיכוי:** הינו הקטנת חבות המס.

#### 1.א הפקדות לקרן השתלמות.

תשלומי **עצמאי** לקרן השתלמות עד לגובה 7% מההכנסה החייבת יוכרו כהוצאה עד להכנסה שנתית מרבית של 259,000 ₪.  
סכום ההפקדה המרבי לשנה זו הוא בסך 18,120 ₪ והניכוי המרבי המוכר הוא בסך 11,655 ₪ (4.5% מהסכום המרבי).  
❖ מומלץ להפקיד לקרן השתלמות את מלוא הסכום, גם כאשר ההפקדה אינה מעניקה הטבת מס. שכן, הריבית הנצברת על הכספים המופקדים פטורים ממס בעוד שעל שוק ההון משלמים 15% מס



**בעלי שליטה** (טרם פורסם) בחברה ניתן להעביר 6% עד הכנסה שנתית של 188,544 ש"ח. כאשר 4.5% (מקסימום 8,484 ש"ח) יהיו ע"ח החברה ו- 1.5% (מקסימום 2,828 ש"ח) ע"ח העובד. ללא אפשרות של זיכוי או ניכוי. אולם חלק המעביד יותר כהוצאה מותרת לניכוי בחברה.  
אפשרות תשלום נוסף של 3% סך הכול 7.5%, סך של 14,141 ₪ תשלום מינימאלי של בעל השליטה 2.5%, 4,714 ₪ ההפרש יתואם כהוצאה לא מותרת בניכוי בחברה.  
**שכירים**, ההפרשות הינן בשיעור 10% עד הכנסה שנתית מכסמלית של 188,544 ₪, מקסימום לתשלום, 18,854 ₪, כאשר חלק העובד 2.5% 4,714 ₪, ללא אפשרות של זיכוי או ניכוי, חלקו של המעביד 7.5% 14,140 ₪.

❖ ההערה לגבי הריבית הפטורה רלוונטית גם במקרה הזה.

**לעובדי הוראה בלבד**, נקבע כי ניתן להפריש שיעור של 11.2% כאשר חלק העובד 2.8% (מקסימום 5,279 ₪) על חשבון המעביד (מקסימום 15,838 ₪).

## 2. א. קופת גמל וביטוח חיים

הגדרות:



✚ "עמית מוטב": יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו כספים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ- 16% מהשכר הממוצע במשק שעומד על סך **105,936** ₪ בשנת המס 2013, היינו, סך של **16,950** ₪

✚ "עמית מוטב" עצמאי זכאי להטבות מס לפי סעיף 47 ו-45א לפקודת מס הכנסה ואילו עמית מוטב שכיר זכאי להטבות מס לפי סעיף 45 בלבד.

✚ "עמית מוטב" הכנסה מזכה" על-פי סעיף 45 היא **206,400** ₪.

✚ "עמית יחיד": "עמית שאינו מוטב"

✚ "עמית יחיד": יכול לבחור מרצון ולהיחשב כ"עמית מוטב" באם יפקיד למסלול קצבתי כפי ההגדרה לעיל.

✚ החל משנת 2008, אין משמעות להיות "עמית יחיד", שכן אין אפשרות להפקיד בקופת גמל הונית.

✚ יחיד שאינו "עמית מוטב":

✚ שנוולד לפני 01/01/1961 או שהייתה לו הכנסה שבשלה הוא זכאי לקצבה על-פי דין או חוזה.

✚ "הכנסה מובטחת" הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקצבה, וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על-פי דין או חוזה.

✚ "הכנסה לעמית עצמאי" סך כל הכנסתו החייבת של יחיד לפני הניכוי עד לסכום של **99,720** ₪ שו בניכוי ההכנסה המבוטחת.

✚ "משיכה לא כדין": כספים שהופקדו החל מ- 01/01/2008, שנמשכו לא על-פי התנאים, חייבים במס מינימאלי של 35%. (לא סופי יכול להגיע עד תקרת המס)

"עצמאי":

✚ "עצמאי", בהגדרה, הוא מי שאינו שכיר והכנסתו אינה הכנסת עבודה, או שכיר אשר מעבידו לא ביטח את משכורתו ואשר הפקיד באופן אישי סכום העולה על **16,300** ₪ ייהנה מהטבות מס כדלקמן:

11,352 ₪ ניכוי	$103,200 \times 11\%$
<u>5,160</u> ₪ זיכוי 35% סך של 1,806 ₪.	<u>103,200</u> ₪ $\times 05\%$
<b>16,512</b> ₪.	<b>הפקדה בסך</b>

✚ "עמית מוטב" זכאי בהטבת מס נוספת כדלקמן:

11,352 ₪ ניכוי	$103,200 \times 11\%$
<u>5,160</u> ₪ זיכוי 35% סך של 1,806 ₪.	<u>103,200</u> ₪ $\times 05\%$
<b>16,512</b> ₪.	<b>הפקדה בסך</b>

✚ אם הנישום הפקיד סכום הפוחת מסך **16,950** ₪, ( $16\% \times 12 \times 8,828$ ) העמית אינו יכול להיחשב כ"עמית מוטב" החישוב יהיה כדלקמן:

✚ תקרת ההכנסה המזכה במקרה זה היא **145,200** ₪, הפקדה של 16% סך של **23,232** ₪ יזכה הנישום בהטבת מס בסך של **23,232** ₪,  $11\%$  כניכוי ו  $5\%$  כזיכוי.

15,972 ₪ ניכוי	$145,200 \times 11\%$
<u>7,260</u> ₪ זיכוי 35% = 2,499 ₪	<u>145,200</u> ₪ $\times 05\%$
<b>23,232</b> ₪	<b>הפקדה בסך</b>

### "שכיר":

כאשר המעביד מפקיד לקופת גמל לקצבה:

עובד אשר מעבידו מפקיד לזכותו סכומים לקופת גמל לקצבה.

בד בבד מנוכה משכרו חלק "העובד" לקצבה ולא פחות מ- 7% עד לתקרה של 103,200 ₪ = 7,224 ₪ לעובד יינתן זיכוי בגובה של 35% עבור הכספים שהוא הפקיד בקופת הגמל לקצבה, היינו 2,528 ₪

כאשר המעביד אינו מפקיד לקופת גמל לקצבה:

שכיר אשר משכורתו פחותה מ- 103,200 ₪, לשנה ואשר הפקיד כסף כעמית עצמאי בגובה של 16% משכרו ייחנה, ובתנאי, שהפקיד כספים כעמית עצמאי, בגובה של 16% מהפקדתו על-פי החלוקה של 11% ניכוי ו 5% זיכוי על ההפרש בין השכר המבוטח לבין ה"הכנסה המזכה", 103,200 ₪.

אם השכיר אינו "עמית מוטב" ייחנה רק מניכוי בסך 5% עד לתקרה של 103,200 ₪.

### "שכיר+ עצמאי":

תקרת ההכנסה המזכה במקרה שלהלן הוא 412,800 ₪. (12 x 34,350)

התנאי הוא, העמית השכיר ביחד עם מעבידו הפרישו 16,512 ₪ (ייחשב כ"עמית מוטב")

העמית השכיר שילם כעמית עצמאי על ההפרש בין התקרה של 103,200 ₪.

לבין התקרה החדשה שהיא 412,800 ₪.

הנישום ייחנה מהנמוך בין אלה:

ניכוי של 11% מהנמוך בין הסכום ששילם כעמית עצמאי לבין הסך של 103,200 ₪

ההפרש בין השכר המבוטח לבין 412,800 ₪.

במידה והוא הפקיד 5% מסך 103,200 ₪ = 5,160 ₪ ייחנה מ- 35% זיכוי בסך 1,806 ₪.

עבור משכורת לא מבוטחת, יותר ניכוי בשיעור של 5% על ההפרש בין המשכורת המבוטחת

למשכורת הלא מבוטחת אך לא יותר מתקרה של 103,200 ₪ לשנה = 5,160 ₪ לשנה.

### 3.א ביטוח אובדן כושר עבודה.

תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה שמשלם מעביד

יוכרו לו כהוצאה עד ל- 3.5% מהכנסת העובד, עד 4

פעמים שכר הממוצע במשק = 35,312 ₪ (4 X 8,828)

מקסימום תשלום חודשי מוכר למעביד 1,236 ₪ לחודש.



### "שכיר":

אחד, שמעבידו אינו משלם עבורו לביטוח זה

רשאי לרכוש לעצמו את הביטוח ויכול לדרוש

ניכוי הסכום ממשכורתו ע"י הגשת דו"ח שנתי

למס הכנסה. ההפקדה העצמית היא עד ל- 3.5%

מהכנסתו החייבת.

### "מעסיק":

הגובה הוצאה המותרת למעסיק הינה בגובה של עד 3.5% מההכנסה המבוטחת עד תקרה של 4

פעמים שכר הממוצע במשק = 35,312 ₪. ובתנאי שהוא משלם עד 4% לקופת גמל לקצבה.

אם המעסיק משלם מעל ל- 4% עבור העובד תופחת ההפרשה לאובדן כושר בעבודה בהתאם.

### "עצמאי":

רשאי לתבוע את התשלומים השנתיים מתשלומיו לפנסיה ולקופות גמל.

הכנסות המתקבלות מהוות הכנסה חייבת במס ובדמי ביטוח לאומי בשיעור 12%.

יש לתת את הדעת לכך שאם אדם מקבל פיצוי זה, יש מקום בתנאים מסוימים לפנות למס

הכנסה ולנסות לתבוע פטור ממס עפ"י סעיף 5(9).

### 4.א הפרשה כבסיס לפנסיה

שנת מס	הפרשת מעביד %	הפרשת עובד %	הפרשת מעביד לפיצויים %	סך הכל %
2013	5.00	5.00	5.00	15.00
2014	6.00	5.50	6.00	17.50

## תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (עיקרי התיקון)

סעיף 9 (16) קצבאות שאירים:

מתן פטור על קצבאות שאירים: מתן פטור על קצבאות שאירים עד לתקרת הקצבה המזכה (הפטור לשנת 2013 – 8,310 ₪ לחודש) היינו לשנה 99,720 ₪.  
 חלק מהפטור מקצבה הינו: סכום של 43.50% מסך 99,720 ₪ = 43,378 ₪ - (3,615 ₪ לחודש)

**מה הם שאירים, יורשים ומוטבים?** (הגדרה חדשה)

**שאירים** – הזכאים לקבל את פיצויי הפיטורין של הנפטר. זהות השאירים מוגדרת בסעיף 5 בחוק פיצויי פיטורים (תשכ"ג-1963) לפי הפירוט הבא:  
 בן/בת זוג של העובד/ת בשעת פטירתו/ה, לרבות הידוע/ה בציבור כבן/בת זוג/ה והוא/היא גר/ה עמו.  
 ילד של העובד/ת שהוא בגדר תלוי במבוטח/ת לעניין גמלאות לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב, תשכ"ח-1968).

סעיף 9א הגדרות:

**"קצבה"** המשתלמת מאת מעביד, או המשתלמת מאת קופת גמל וכן קצבה המשתלמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה..... והכל למעט קצבת שאירים.....  
**"גיל פרישה"** גבר 67 אישה 62.

יש לציין שהפטור הוא 43.50% מסך הקצבה המזכה בכל מקרה.

"דוגמא"

קצבה 5,000 ₪ הפטור = 43.50% X 8,310 = 3,615 ₪ הסכום החייב 5,000 – 3,563 = 1,385 ₪.  
 קצבה 12,000 ₪ הפטור = 43.50% X 8,310 = 3,615 ₪ הסכום החייב 12,000 – 8,385 = 3,615 ₪.

**"נוסחת השילוב"**

$$180 * (\text{סכום קבוע}) * 8,310 * (\text{קצבה מזכה}) * 35\% (\% \text{ הפטור קבוע})$$

מקדם –  $1.34 (\text{מקדם}) = \text{-----}$

$$32 * (\text{שנות ותק}) 12,120 (\text{סכום פיצויים פטור})$$

"דוגמא"

אדם פרש בגיל 60 אחרי 30 שנות ותק – קיבל פיצויי פרישה 240,000 ₪.  
 בשנת 2013, בגיל 67 החל לקבל קצבה חודשית בסך 9,000 ₪.  
 בהנחה שהמדד עלה מיום הפרישה עד גיל 67 עלה נ- 10%.



מהו החלק הפטור אם בחר להחיל עליו נוסחת השילוב?

"פתרון"

הגיל הרלוונטי לעניין הפגיעה בפטור: 67 (גיל קבלת קצבה)  
 גיל הפרישה מעבודה בניכוי הגיל הרלוונטי: 60 (הגיל שפרש)  
 35 – 32 = 3  
 35 – 25 = 10

מענק פטור לפני הצמדה  $240,000 (\text{פיצויים שנתקבלו}) * 25 = \text{-----}$   
 $200,000 = \text{-----}$   
 30 (שנות הותק)

הצמדה למדד:  $220,000 = 110\% * 200,000$   
 מקדם הפגיעה:  $294,800 = 1.34 * 220,000$   
 יתרת הפטור על קצבה:  $355,873 = 294,800 - 180 * 43.50\% * 8,310$

חישוב יתרת הפטור החודשי:  $1,977 = \text{-----}$   
 180



## "היוון קצבה"

המינימום להיוון קצבה הוא שקיימת קצבה מזערית של **4,356 ₪**. (נכון ל- 2012)  
נוסחת ההיוון הפטור:  $180 * 8,310 = 43.50\% * 650,673$  ₪.  
הסכום העולה על הסכום הפטור חייב במס. ניתן לבצע פריסה.

**אין ספק שהפטור משתנה בהתאם לוותק, לסכום, ולשיעור עליית המזדד.**

## "השפעת תיקון 190 לבעלי שליטה"

החל מ- 01/01/2012 ניתן להפקיד פיצויי פרישה בסך משכורת חודשית עד לתקרה של 12,120 ₪, ובנוסף להפריש 7.5% לקופת גמל מסך **35,312** ₪, (4 פעמים ההכנסה הממוצעת במשק 8,828 ₪).  
7.5% כוללים 3.5% עבור אובדן כושר עבודה.

## "פנסיה תקציבית"

המעביד יפריש לעובד קצבה בגובה 1.50% לכל שנת עבודה X כפול משכורתו הממוצעת מתחילת עבודתו.

**מומלץ לבקש מיועץ המס שיבצע לך את החישובים המתאימים והחסכוניים ביותר.**



## ב – הוצאות מותרות / מוגבלות בניכוי

### ב.1 אחזקת טלפון סלולארי

החל מחודש ינואר 2012 נקבע כי לא יותרו הוצאות עבור אחזקת טלפון סלולארי בסכום של 50% מסך ההוצאה השנתית או **1,260** ₪ לשנה לפי הנמוך מהשניים. (הנחיה זו היא גם לשכירים כזקיפת שווי).  
להזכירך ניתן לתבוע 2/3 ממש התשומות הנקוב בחשבונית.

### ב.2 הוצאות טלפון במקום המגורים

כאשר הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי הוצאו הוצאות לאחזקת טלפון במקום מגוריו של הנישום (חל גם על בעל שליטה) המשמש את עיקר עסקו של



עלות שיהות שנתי	סכום ההוצאה המותר
עד <b>23,400</b> ₪	80% מההוצאה או הסכום העולה על <b>2,300</b> ₪. הנמוך מבניהם
מעל <b>23,400</b> ₪	כל ההוצאה בניכוי <b>4,700</b> ש"ח

### ב.3 מתנות/שי לחג

מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי מתנות יום הולדת, יום האם או כל מתנה מסוג זה, יוכרו עד סכום של **210** ש"ח לשנה. מעל לסכום האמור יש לראות בתוספת הסכום כשכר עבודה. בחברה יראו בסכום החורג כהוצאה עודפת. שי לחג לעובדים יש לדווח כעל שכר עבודה. מתנות לספקים ולקוחות יוכרו עד **210** ש"ח לשנה, לכל ספק או לקוח. בתנאי שיישמר כתייעוד שם מקבל המתנה בחברה יראו בסכום החורג כהוצאה עודפת. לגבי מתנה הניתנת בחו"ל הסכום עומד על **\$16**.

### ב.4 תרומות למוסדות ציבור

תרומות למוסדות ציבור ולקרן לאומית או ללב"י יותר זיכוי בשיעור של 35% מסכום התרומה מינימום תרומות לשנה **180** ש"ח, אך לא יותר מ 30% מההכנסה החייבת או מסך **9,130,000** ש"ח, הנמוך מבניהם. לגבי החברות הזיכוי הוגבל ל- 25% זהו שיעור מס החברות לשנת 2012. תרומות שלא נוצלו במלואן בשנת מס אחת תועברנה ל- 3 שנים הבאות בזו אחר זו.

### ב.5 הוצאות ביגוד

הגדרת "ביגוד" – בגדים לרבות נעליים, שנועדו לשמש לצורכי עבודה ומתקיים בהם אחד מאלה, יוכרו כהוצאה לצורכי מס:  
1. כאשר ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום.  
2. עפ"י דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד במסגרת העבודה.  
במידה וכך, ההוצאות לרכישת ביגוד שהוציא נישום בעבורו או בעבור עובדו יותרו לניכוי לפי הכללים הבאים:  
א. 80% מההוצאות אם ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (חליפת מדים ייצוגית של עורכי דין, חליפת מדים ייצוגית גם אם סמל העסק מוטבע עליה) - 20% מההוצאה מהווה הוצאה עודפת בחברה.  
ב. מלוא ההוצאה אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (סרבול טייסים, חלוק אחות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדה וכו').



עפ"י דברי ההסבר של רשות המיסים, ביגוד שלא נועד לשמש בעסק וניתן במימון המעביד יחשב כטובת הנאה ויש לגלם את ההוצאה, דווח על שוויים כשכר עבודה בתלוש המשכורת.

### ב.6 הוצאות נסיעה עסקית לחו"ל

יש למלא דו"ח נסיעה לחו"ל הכולל פירוט מועדי השהייה, מס' נוסעים, מטרת הנסיעה ומסמכים מאמתים כמו כרטיסי כניסה לתערוכה, הזמנה להרצאות, פרוספקטים וכו'.  
**כרטיסי טיסה** – העלות בפועל תותר בניכוי כל ההוצאות ובתנאי כי ההוצאה לא תעלה על מחירו של כרטיס במחלקת תיירים או עסקים.  
**לינה** – (עד 90 לילות) עבור 7 לילות ראשונים מלוא ההוצאות עפ"י מסמכים אך לא יותר מ- \$259 ללילה. מהלילה השמיני ואילך עד \$114 ללילה. מעל \$112 יותר בניכוי 75% אך לא פחות מ- \$114 ללילה. לא יותר מ- \$194 ללילה. מעל ל- 90 לילות \$114 ללילה מהלילה הראשון.



**שכירות רכב** - תוכר ההוצאה בפועל עד \$57 ליום. על-פי פרשנות מס הכנסה: סכום זה כולל דלק, חנייה וכיוצא בזה.....

**הוצאות עסקיות אחרות** - טלפונים, אירוח ספקים ולקוחות וכד' תותרנה מלוא ההוצאות כנגד קבלות. (פקיד השומה ויכול להפעיל שיקול דעת במקום שההוצאה אינה סבירה).  
במספר מדינות תקרות ההוצאות המוכרות ללינה ואש"ל גבוהות ב- 25% ניתן להשיג מידע במשרדינו. למתעניין – **נא להתקשר 04-8660044** ונעדכן אותך.  
**אש"ל בתוך לארץ** - אם נדרש הוצאות לינה עד \$73 ליום. אם לא נדרש הוצאות לינה עד \$122 ליום.

## 7. הוצאות כיבודים

הוצאות לכיבוד קל (שתייה קרה, חמה עוגיות וכו') במקום העיסוק יוכרו בשיעור של 80% מכלל ההוצאה. (מקום העיסוק מוגדר מקום שבו מנהל הנישום דרך קבע את עסקו). נציין כי עדיין רשאי פקיד השומה לבחון מקרים בהן הוצאות הכיבוד מופרזות ביחס למחזור ולסוג העסק, וביחס להוצאות שהוצאו בעבר. לא ניתן לכלול בכיבוד ארוחות עסקיות אשר אינן מוכרות כהוצאה. (פרט לאירוח אורח מחו"ל, אשר בגינו יש לצרף צילום דרכון של האורח ומטרת האירוח). שתייה או אוכל לעובדים לא יחשבו ככיבוד והם מהווים כתשלום שכר.

## 8. הוצאות לינה וארוחת בוקר בישראל



הוצאות לינה שהוציא נישום בישראל או באזור, ללינה במקום המרוחק פחות מ-100 קילומטרים ממקום מגוריו או ממקום עיסוקו העיקרי, לא יותרו בניכוי, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום. לינה של עד \$114 ללילה תותר במלואה, מעל ל-\$114 75% מההוצאה אך לא יותר מ-\$194 (259X75%) \$ יוכפל בשער היציג ביום הלינה. על אף האמור, יותרו בניכוי הוצאות שהוציא נישום בשל ארוחת בוקר הכלולה במחיר לינה המותרת בניכוי. הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו, יחולו עליה כללים סעיף 17 לפקודת מס הכנסה.

## 9. אש"ל בארץ

## החל מ- 01/01/2011 בוטלו הוצאות האש"ל.

## ג - דיני עבודה



### 1. שכר מינימום:

החל מ- 01/10/2012

למשרה מלאה של 186 שעות בחודש הנו 4,300 ₪ לחודש. שכר מינימום לשעה הינו בסך 23.12 ₪. לא כולל נסיעות, הבראה חופשה וכו'.....

### 2. פיצויי פיטורין

נציבות מס ההכנסה פרסמה הנחייה חדשה לגבי פיצויי פיטורים מוגדלים. להלן עיקרי ההנחיות:

1. בחישוב מענק הפרישה מותר לכלול כל רכיב שכר, וכל סכום המגיע לעובד (כגון מענק הסתגלות, פדיון חופשה).
  2. קיימת אפשרות שפקיד השומה יאשר פטור עד למענק של 150% מהפיצויים המגיעים כחוק, אך לא מעל התקרה לשנה כיום 12,120 ₪.
  3. לנציבות יש סמכות להגדיל את הפטור מעל ל- 150% ובכל מקרה לא לעבור את סכום הפטור.
  4. האחריות לקבלת הפטור היא על העובד.
  5. הפטור יינתן גם למי שחלק מצבירת הפיצויים (או כולה) הוא בקופה פנסיונית. פיצויי פיטורין שהמעביד שילם יותרו כהוצאה רק אם שולמו בשנת המס, לביטוח מנהלים או לקרן פנסיה, או לעובד שחדל לעבוד.
- הפיצויים המותרים כהוצאה הנם בגובה משכורת חודש אחד או 8.33% מהשכר השנתי של העובד. **כדאי לבדוק עבור מי מהעובדים אין כיסוי ולבצע השלמה לפני תום שנת המס.**

לעובד-סכום הפיצוי הפטור ממס בעת קבלתו הינו עד גובה משכורת חודש, אך לא יותר מסך של 12,120 ₪ לכל שנת עבודה. במקרה של פטירה, יוכפל הסכום הפטור ויעמוד על 24,240 ₪ לכל שנת עבודה.

**החל מ-01/01/2011 לא יותרו הפרשות פיצויים בקופה מרכזית לפיצויים.  
ג.3 חוק חופשה שנתית\***

זכאות בימי עבודה נטו		זכאות בימים	ותק בשנים
5 ימים בשבוע	6 ימים בשבוע		
10	12	14	4 - 1
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 ואילך

**\*חובה לנהל יומן חופשה לכל עובד**

**ג.4 זכאות ימי הבראה**

דמי הבראה ישולמו בפעם הראשונה לעובד בתום שנת עבודתו הראשונה. לאחר מכן מידי שנה בשנה.

– רצוי שהתשלום יבוצע בחודשי הקיץ, קרי, בין יוני לספטמבר.

אין פסול, בתשלום דמי הבראה חודש בחודשו ובתנאי שהסכום מעודכן כל אימת שיש עדכון. לתשומת לב המעסיקים, בית הדין לעבודה אישר למעסיקי המעדיפים לממן לעובדיהם נופש במקום תשלום דמי הבראה ובתנאי שקיימת הסכמת העובד, 'ציאתו לעובד לנופש, דינה כדין הסכמה. בכל מקרה סכום המימון של הנופש אינו יכול פחות מסכום ההבראה הקובע לפי צו ההרחבה, ובמידה וזה קיים, יש להשלים לעובד את הפרש.

תשלום דמי הבראה, הינה הטבה חייבת במס, ובדמי ביטוח לאומי בידי העובד. על חלק מהשנה יש לחשב הזכאות בהתאם

**להלן טבלת פירוט הזכאות למגזר הפרטי**

זכאות בימי הבראה	ותק בשנות העבודה
5	1
6	3 - 2
7	10 - 4
8	15 - 11
9	19 - 16
10	20 ואילך

**יום הבראה במגזר הפרטי = 374 ש. במגזר הציבורי = 420 ש.**

**ג.5 ימי מחלה**

**מחלת עובד:** זכאי לקבל ימי מחלה בתשלום, החל מהחודש הראשון לעבודתו כאשר עובד חודשי. הזכאות היא יום וחצי לכל חודש עבודה מלא ימי מחלה בכל חודש עבודה עובד יומי/שעתי זכאי לקבל עובד חלקי או עובד לפי שעות מגיע לו גם ימי מחלה באופן יחסי למשרתו.

**מחלה של ילד** – ובתנאי שגילו של הילד אינו עולה על 16 שנים, מגיע עד לשמונה ימים בשנה. התנאי שבן הזוג לא נעדר מעבודתו באותם הימים שנעדר בן/בת זוגתו.

**חד הורי:** גרושה/השילד בחזקתו בלבד, הזכאות תעמוד על 12 ימי מחלה בשנה, בגין מחלת הילד.

שעור התשלום	דמי מחלה	יום היעדרות
0	אין תשלום	ראשון
50% משכר יום רגיל	תשלום מחצית דמי מחלה	שני ו שלישי
100% משכר יום רגיל	תשלום מלא	רביעי ואילך

**בתוקף מיום 01/04/2011**



**"כללי"**

**שינוי בגישה של מס הכנסה בדבר הכרה בהוצאות הרכב, שינוי זה נמצא במחלוקת.**

רשות המיסים טוענת: במידה והרכב אשר בגינו נדרשים הוצאות, אינו רשום על שם החברה במשרד הרישוי לא יוכרו הוצאות הרכב.

הוראה זו היא על הרכבים שנרכשו בחודש ספטמבר 2007 ואילך.

אם הנך משתמש ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש לרשום את מצב מונה הקילומטר של הרכב ביום

**31.12.2013** או ביום **רכישת** הרכב המוקדם משניהם.

אם הרכב (או יותר מאחד) הוחלף במהלך השנה, יש לרשום את מצב הקילומטר ביום המכירה של הרכב שנמכר, ומצב הקילומטר של הרכב החדש ביום הרכישה, בנוסף יש להמציא את סכום ותאריך המכירה בסמוך לביצוע המכירה.



**"אופן ההכרה בהוצאות לגבי רכב"**

רכב שמעביד מעמיד לרשות העובד ומחייב את העובד בשווי רכב, זקיפת שווי לפי התקנון, (ראה טבלה להלן) יוכרו כל הוצאות הרכב למעביד. יש לצרף רישיון רכב לצורך קביעה ודאית של שווי הרכב.

1- לגבי עצמאי תותר לניכוי סך הכול ההוצאה, בניכוי שווי אחזקת הרכב או 45% מסך כל ההוצאות הגבוה משניהם.

2- רכב שאינו צמוד לעובד, (רכב מאגר) ובתנאי שבסוף יום העבודה הוא חונה במקום העבודה,

**(מי שעובד מהבית חניה ליד הבית לא יראו בה כחונה במקום העבודה)** והרכב הוגדר כ"רכב

תפעולי", כל הוצאות ה"רכב התפעולי" תוכרנה לניכוי.

3- רכב מאגר או רכב "פול" מהווה בעיה בעת ההתדיינות עם פקיד השומה. יש לוודא שהרכב שכל

צרכי הרכב (דלק, טיפול וכיו"ב.....) יבוצעו במהלך שעות העבודה המקובלות.

**"רכב תפעולי"** הוא רכב שמתקיים בו, להנחת דעתו של פקיד שומה, אחד מאלה:

א. רכב ביטחון, היינו רכב המשמש בפעילות מבצעית או ביטחונית בלבד.

ב. רכב של בעל עסק, בעל משלח-יד או מעביד המשמש אך רק לצרכיהם, ונשאר תמיד במקום העיסוק (שאינו מהבית) מחוץ לשעות העבודה.

**ד.1 שווי שימוש ברכב**

שכירים שמעביד העמיד לרשותם רכב של העסק יש לחשב שווי שימוש ברכב ע"פ הטבלה שלהלן: רכב שהשנתון שלו לפני 01/01/2010



קבוצה	שווי השימוש חודשי 2013	שווי שימוש שנתי 2013
1	2,680	32,160
2	2,910	34,920
3	3,740	44,880
4	4,490	53,880
5	6,210	74,520
6	8,050	96,600
7	10,350	174,200

אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 890 ₪ לחודש.  
\* החל משנת 2010, שונה שווי השימוש על-פי המודל הליניארי. כפי שמצוין בטבלה להלן \* מדובר על כלי רכב שנרשמו לראשונה ב 01/01/2010.

**כתגובה לרשום לעיל ראה הערתנו בסעיף ד 4 להלן**

לגבי רכבים לפי חישוב ליניארי שווי השימוש יחושב %2.48 מעלות הרכב.

שיעורי שווי השימוש החדש בשנת 2013 הינם:

תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש: **497,090 ₪**.

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד - 550 ש"ח לרכב היברידי

שנת 2013 השיטה הליניארית 2.48%	המחיר המתואם לצרכן
2,232	90,000
2,430	98,000
2,480	100,000
2,728	110,000
2,926	118,000
2,976	120,000
3,224	130,000
3,472	140,000
3,968	160,000
4,340	175,000
6,200	250,000
7,440	300,000
880	אופנוע L3



**שינוי כללי התרת הוצאות רכב לא ביטלו כאמור את החובה לרישום מד הקילומטר.**

**ד.2 הוצאות חניה שלא במקום העיסוק**  
יותר לניכוי עפ"י הכללים המוזכרים לעיל.

**ד.3 הוצאות חניה במקום העיסוק**

או בסמוך לו יותר בניכוי במלואם, ללא תיאום עפ"י מספר הקילומטרים. עסק שבבעלותו מספר כלי רכב נדרש לציין את מצב מונה הקילומטר לגבי כל רכב בנפרד.

**ד.4 דרך להקטין את שווי השימוש והזקיפה לעובד.**

מעביד או עצמאי שירשום בצורה מסודרת את הנסיעות בתפקיד לעומת הנסיעות הפרטיות, ניתן לשכנע במקרים מסוימים את פקיד השומה להקל בתקנות הרכב כך שההוצאה הלא מוכרת (55%) תתואם על-פי הרישום של פעילות הרכב. בכל מקרה, הגדלת ההוצאה מעבר למה שנקבע בתקנות, מהווה סיבה להתדיינות עם פקיד השומה.

\* קיימים מכשירים שאפשר להתקין ברכב לצורך רישום זה. במאמר מוסגר, גם אם בסופו של דבר לא נצליח לשכנע את פקיד השומה, לא נוצר כל הפסד, אנו חוזרים לשיטה הקיימת.

\* מעסיק אשר רכבו משמש אך ורק לעבודה, והוא חונה על-יד העסק. (לא על-יד הבית) להנחת דעתו של פקיד השומה לא יהיה חייב בחיוב העובד בהכנסה הזקופה, כל הוצאות הרכב תהיינה מותרות בניכוי. על הנסיעות בתפקיד, הדבר עשוי לסייע לחישוב % הנסיעות בתפקיד מול סך הכול הק"מ שהרכב ביצע, זאת ועוד, הרישום יסייע לחישוב רווח ההון בזמן מכירת הרכב.

**מתוך אתר מס הכנסה: לתשומת לבכם**

**שווי שימוש ברכב צמוד - המודל הליניארי**  
שווי שימוש הוא סכום שנזקף להכנסתו של עובד שקיבל רכב ממעבידו. סכום זה מהווה שווי כספי של טובת ההנאה הגלומה בשימוש הפרטי ברכב. החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש. שיעורי שווי השימוש החודשי הנו 2.48%. תקרת מחיר המכירון לעניין חישוב שווי השימוש בשנת 2013 עומדת על 497,090 ש"ח. שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה בה נרשם הרכב לתנועה),

לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים, הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש \* מחיר מתואם - הפחתה עבור רכב היברידי בגובה 550 ש"ח.

### **הבהרה חשובה:**

**חישוב זקיפת שווי השימוש נקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) כפי שמתואר לעיל.**

**רשות המסים לא תקבל חישובים המבוססים על יומני רכב (בין אם ידניים או ממוחשבים), ולא ניתן לקבל הפחתת מיסים על סמך חישובים אלו.**

"חשוב":

- יש מקום לשקול ניהול יומן רכב, החל משנת 2012, אשר לפיו ניתן לחשב את נסיעות הרכב הצמוד כך קבע בית המשפט (ראה בפסק דין מעלה אדומים עמה 131/08).
- ניהול זה עשוי לסייע בתביעת 2/3 מס תשומות לעומת 1/4 המותר ללא מחלוקת.

## **ה - מיסוי רווח הון לשנת 2013.**

### **1. ניירות ערך סחירים וריבית**

25% על הרווח הריאלי אם נייר הערך צמוד  
15% על הרווח אם נייר הערך אינו צמוד.

### **2. דיבידנד**

25% מתשלום הדיבידנד חברה ישראלית או לא ישראלית.  
30% לבעל מניות מהותי.

### **3. רווחי הון נכסים אחרים**

נכס שנרכש לפני 31/12/2002 ונמכר ברווח, חישוב המס יהיה כדלקמן:

#### **ה. 3.1 יחיד:**

עבור התקופה עד 31/12/2002 לפי שיעור המס השולי שחל.  
מה- 01/01/2003 עד 31/12/2011 לפי שיעור 20% מס.  
{ חישוב המס ייעשה באופן ליניארי.  
מה- 01/01/2012 לפי שיעור 25% מס.

#### **ה. 3.2 חברה:**

עבור התקופה עד 31/12/2002 לפי מס החברות.  
מה- 01/01/2003 עד 31/12/2011 לפי שיעור 20% מס.  
{ חישוב המס ייעשה באופן ליניארי.  
מה- 01/01/2012 לפי שיעור 25% מס.

### **4. ניירות ערך זרים**

ניירות ערך זרים, אשר נרכשו לפני 01/01/2005 יחויבו במס בצורה ליניארית, כל הרווחים שצמחו עד 31/12/2004 יימוסו ב- 35%, היתרה לפי % המס המופחת.

### **5. במקרים מסוימים**

**5.1** לגבי תושב חוזר התנאי הוא הזכות לדיבידנד, אינה נובעת מנכס המצוי בישראל.

**5.2** לגבי תושב חוזר במכירת מניות לאחר שחלפו 10 שנים הפטור יהיה באופן יחסי.

**5.3** אי-קיום תנאים מסוימים יכולים להוביל לחיוב מס עד 48% (מס שולי) אך לא פחות מ- 30% (מס על הכנסה פסיבית). למי שמלאו לו 60 שנה המס יתחיל מ- 10%.



## ו - מיסוי דמי שכירות נכסים

### 1. שכר דירה למגורים

פטור על הכנסה עד ל-4,980 ₪ לחודש.

- ✚ **מסלול ראשון**, הכנסה כולה תחוייב במס לפי המס השולי, לאחר קיזוז פחת והוצאות של הנכס אך לא פחות מ-30%
- ✚ **מסלול שני**, תשלום 10% כמקדמה מכל ההכנסות ללא זכות לתבוע הוצאות, התשלום יתבצע עד ל-31/01/2014.
- ✚ **מסלול שלישי**, פטור עד 4,980 ₪ כאשר הסכום החורג 2 X יקטין את סכום הפטור:



דוגמא:

הכנסה משכירות תקרת הפטור השנתי הסום החייב  
 65,000 ₪ = 59,760 ₪  
 5,240 ₪ = 10,480 ₪ (יחוייב לפי שעור המס השולי)  
 2 X

### 2. שיעור המס על דמי שכירות של נכס בישראל

קיימים מספר מסלולים בהם ניתן לבחור בעת תכנון וחישוב המיסוי בגין הכנסות משכירות בישראל:

מגבלות/ תנאים להחלת שיעור המס	חובה להגיש דוח למס הכנסה בגין הכנסה זו בלבד	תקרת הכנסה לחודש לשנת 2013	שיעור המס	הנכס המושכר
לא ניתן לקזז הוצאות.	לא	4,980 ₪ הכנסה מעל התקרה פוגעת בפטור	פטור מלא שיעור מס שולי	דירת מגורים
אין מגבלה לגובה ההכנסה בתשלום המס בשיעור 10% מחוייב על המחזור. לא ניתן לנכות הוצאות. אין זו הכנסה מעסק. חובת תשלום המס תוך 30 ימים מתום שנת המס.	לא לשכירות בלבד	אין	שיעור 10%	דירת מגורים
ניתן לדרוש ניכוי הוצאות וכן ניכוי מיוחד בשל עידוד השכרת דירות	כן	אין	שיעור המס השולי	דירה למגורים עפ"י חוק עידוד
שיעור הפטור יחושב לפי שנות הוותק של הנכס המניב בעסק	כן	קיימת תקרה "הכנסת שכירות מוטבת"	פטור בשיעור 35%	נכס מניב ששימש בעסק עפ"י 9 ד'
ניתן לדרוש ניכוי הוצאות	כן	אין	שיעור המס השולי (לא מיגיעה אישית)	נכס עסקי אחר
ניתן לדרוש ניכוי הוצאות	כן	אין	שיעור המס השולי (נחשב להכנסה מיגיעה אישית)	נכס עסקי ששימש בעסק 10 שנים לפחות

הכנסות משכר דירה למגורים הפטורים ממס, החייבים במס 10% או 15% פטורים מתשלום ביטוח לאומי.



# חלק ב הנחיות מס ערך מוסף



## ב.1 שיעור המס

### עוסק מורשה

16.00%	החל מ- 01/01/2010 עד ל- 31/08/2012	+
17.00%	החל מ- 01/09/2012 עד ל- 01/06/2013	+
18.00%	החל מ- 02/06/2013 .....	+

### עוסק פטור

- +
- מחזור שנתי **77,993** ₪. יש להמציא נתוני מחזור עד ליום 31.10.13
- במידה והמחזור חרג מעל תקרת הפטור, חייב הבעוסק לדווח על העסקאות החורגות ולשלם מע"מ כחוק.
- +
- מאותה עת ובמשך 2 שנות מס, אין אפשרות לשוב למעמד של עוסק פטור.
- +
- עוסק פטור, אינו משלם מס ערך מוסף על עסקאותיו ואינו דורש תשומות על רכישותיו.

### מוסד ללא כוונת ריווח

- +
- יוטל מס שכר בגובה 7.5% מהשכר ששילם, (לא עודכן מ-01/07/2006), פטור מתשלום זה מלכ"ר אשר סך השכר ששילם בשנת 2013, לא עלה על **176,742** ₪ לשנה

### מוסד כספי

	יוטל מס שכר וריווח באחוזים מהשכר ששילם והריווח שהפיק	+
17.00%	החל מ- 01/09/2012 עד ל- 01/06/2013	+
18.00%	החל מ- 02/06/2013 .....	+

## ב.2 דוחות חודשיים – דו-חודשיים

כל עוסק שמחזור עסקיו הסתכם בשנת 2011, **1,500,000** ₪, (ללא שינוי משנת 2009) קיבל אישור לדווח דו-חודשי. ניתנת בידי העוסק האפשרות לשנות החלטה זו ולבקש אישור לדיווח חודשי.

## ב.3 כללים להכרה בהודעת זיכוי.

- עוסק רשאי להוציא תעודת זיכוי כאשר בוטלה עסקה, כולה או חלקה, או שונו תנאיה, או נפלה טעות בחשבונית העסקה, על פי הכללים הבאים:
- למסור את תעודת הזיכוי המקורית, כאשר הלקוח נדרש לחתום על העתק הזיכוי.
  - לשלוח את הזיכוי בדואר רשום, ולצרף להעתק את אישור הדואר הרשום.
  - לשלוח בדואר רגיל את הזיכוי, אולם לצרף להעתק אישור פקס על קבלת הודעת הזיכוי בפקס, או נתקבל אישור חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת של הלקוח.

## ב.4 כללים להנפקת חשבוניות מעל סכום מסוים.

קיימת חובה להמצאת חשבונית מס ממוכר או נותן שירות שהוא עוסק, במידה והעסקה או השירותים עלו על סך של **304** ₪. במידה וסכום העסקה או השירותים גבוה מ **20,000** ₪, (נכון לשנת 2003) חייב הרוכש לדרוש מהמוכר שהוא עוסק מורשה, חשבונית מס. לא ניתן לשלם במזומן בעסקה שערכה גבוה מ- **20,000** ₪. אפשר לשלם בהעברה בנקאית, בכרטיס אשראי או בשיק שהוא חתום עליו כמושך, בשיק משורטט, למוטב בלבד.



במידה ומשלמים בשיק מוסב יש לציין על גב השיק המוסב את שם הרוכש, חתימתו ומספר עוסק המורשה.

## ב.5 כללים להכרה בחובות אבודים.

ניתן לדרוש משלטונות מס ערך מוסף הכרה בחוב אבוד, וזאת בתקופה שבין 6 חודשים ובין 3 שנים, מהמועד שבו הוצאה החשבונית המקורית שבגינה נוצר החוב האבוד, ובתנאי שנגקטו פעולות והליכים ממשיים לגביית החוב. עוסק המוציא הודעת זיכוי בשל חוב אבוד, נדרש לשלוח למנהל מס ערך מוסף בצרוף מסמכים התומכים בעובדות שבשלהן הפך החוב לחוב אבוד, והוכחות לנקיטת הליכים לגביית החוב.



## "אלה הכללים לדרישה של חוב אבוד":

- 1- בוצעה עסקה,
- 2- הוצאה חשבונית מס.
- 3- מס העסקאות על אותה עסקה שולם.
- 4- המוכר או נותן השירות לא קיבל את התמורה
- 5- הוכחה כי החוב אינו בר גביה.

### **ב.6 דוחות מקוונים למס ערך מוסף**

#### **מה מהות דו"ח מקוון?**

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (נחקק ב- 23/07/2009, נדרשו העוסקים להגיש לשלטונות מס ערך מוסף דו"ח מפורט על העסקאות והתשומות. מטרת דיווח הינה הצלבת מידע בין דיווחי הספק לדיווחי הלקוח, וזאת במטרה למנוע או לצמצם למינימום האפשרי את תופעת "החשבונות הפיקטיביים".

**בשנת 2009**, חלה חובה זו על כל עוסק שחייב לנהל את ספריו לפי שיטת החשבוונאות הכפולה על-פי הוראות ניהול ספרים ומחזור עסקו עלה על **4,000,000** ש"ח.

**בשנת 2010**, תחול חובת הדיווח על כל עוסק אשר חייב לנהל את ספרי חשבונותיו בשיטת החשבוונאות הכפולה על-פי הוראות ניהול ספרים ומחזור עסקו עלה על **4,000,000** ש"ח. מוסדות כספיים ומוסדות ללא כוונת רווח המעסיקים 600 עובדים או יותר.

**בשנת 2011**, חלה חובת הדיווח על כל העוסקים אשר מחזור עסקם בשנת 2010 עולה על 4 מיליון שקל חדשים ועל כל העוסקים אשר חייבים לנהל את פנקסיהם לפי שיטת החשבוונאות הכפולה ללא כל קשר עם מחזור עסקו.

מוסדות כספיים ומוסדות ללא כוונת רווח המעסיקים 300 עובדים או יותר.

**משנת 2012 - 2013**, תחול החובה לדו"ח מקוון על עוסקים, מלכ"רים, מוסדות כספיים.

- כל מי שחייב בהגשת מאזן מבוקר ומחזור עסקו השנתי לשנת 2011 או 2012, עלה על **2.5 מיליון ש"ח** ללא מס ערך מוסף.

- **מלכ"ר**, מחזור עסקו עולה על **20,000,000** ש"ח.

- **מוסד כספי**, מחזור עסקו עולה על **4,000,000** ש"ח.

עד כתיבת חוזר זה לא נתקבלה כל החלטה לגבי שנת 2014 על הכוונה להחיל את בדו"ח המקוון על כלל העוסקים.

### **מועד הדיווח תוך 15 יום לאחר המועד האחרון להגשת הדו"ח התקופתי למס ערך מוסף.**

#### **"הדגשים":**

- ✚ **מחזור:** סך המכירות או הכנסות ממתן שירות כולל מס ערך מוסף.
- ✚ **מספר עובדים:** עובדים שעבדו שנה שלמה, עובדים זמניים יש לחשב לפי התקופה שעבדו ולחבר ביחד, דוגמא 3 עובדים כל אחד בשליש משדה = עובד אחד.

## **חלק ד':**

# **מסמכים שיש לארכן לצורך צריכת והגשת הדו"ח השנתי האישי שלכם לשנת 2013.**

### **ג' 1 אישורים על הכנסות (כולל הכנסות פטורות ממס):**

1. טופס 106 מהמעביד שלך ושל בן/בת הזוג (במידה ושני בני הזוג עובדים). אם הנך או בן/בת הזוג מועסקת/ת בכמה מקומות עבודה – נא להמציא טופס 106 מכל מעביד.
2. אישורים על הכנסות אחרות מהארץ ומחו"ל: הכנסות משוק ההון, ריבית, דיבידנד, מימוש תוכניות חסכון, ניירות ערך וכו'.....



3. אישורים על קצבאות ממעבידים (פנסיה).
4. אישורים על קצבאות מהביטוח הלאומי, כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה או כל קצבה אחרת מביטוח לאומי, ו/או כל מקור אחר (לדוגמא: רנטה, משרד הביטחון וכד').
5. אישורים על זכויות בפרסים, השתתפות בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים, במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור.
6. מסמכים על ירושות שהתקבלו, כספים פרטיים שהתקבלו במתנה (כולל סכומים שנתקבלו מהמשפחה).
7. אישורים על קבלת פיצויי פיטורין, מימוש קרן השתלמות, מימוש קופות גמל.
8. כל הכנסה אחרת שהייתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל.
9. אישור מס הכנסה מכל הבנקים על ניכוי במקור מריבית ופיקדונות. (טפסי 867).
10. הכנסות מפנסיה, משוק ההון ומכל הכנסה אחרת מיגיעה אישית שנתקבלה מחו"ל.

**לתשומת לבכם**, הבנקים אינם מנפיקים אישורים אלה אוטומטי, יש לבקש מהבנק או לחילופין להנפיק זאת דרך האינטרנט. טופס 867.

יש להפקיד ולצרף **החזרי המס** שנתקבלו משלטונות מס ההכנסה, לגבי אותם אנשים שהגיע להם על-פי הקריטריונים החוקיים. (שלטונות המס דאגו לשלוח הודעה על החזר המס, ובסכומים אלה זוכה חשבונוך בבנק).

לגבי הכנסות חו"ל- יש להמציא אישור משלטונות המס במדינה בה הופקה ההכנסה, לפיו לא הוחזר לכם ניכוי המס במקור.

## ג' 2. אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים:

- + אישור על הפקדות לקרן השתלמות.
- + אישור על הפקדות לקופת תגמולים שלך, של בן/בת הזוג ושל ילדיך.
- + אישור תשלום פרמיות לביטוח חיים שלך ושל בן/בת הזוג. (גם בטוח חיים על משכנתא)
- + אישור תשלום פרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.
- + קבלות מקוריות המעידות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצורך כך.
- + אישור על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי. (האישור מופיע בפנקס התשלום של השנה החדשה).
- + אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישובי קו העימות בשנת המס.
- + אם במהלך השנה נוכה מהכנסתך מס במקור עליך לפנות למנכ"ם ולבקש אישור שנתי על ניכוי מס במקור (8 X7).
- + אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת במידה ויש.
- + **לגבי ילדים שאובחן אצלם ליקוי למידה, הזיכוי יתקבל בתנאי שהדרישה מלווה באישור ועדת ההשמה לחינוך מיוחד**
- + אישור על אחזקת קרוב במוסד סיעודי.
- + כל אישור אחר למס הכנסה שיש בידך ולא הוזכר לעיל.

## לידיעתכם: חברות הביטוח נוהגות לשלוח אישור בסמוך לסוף חודש מרץ. במידה ולא קיבלתם

נא לעקוב אחרי האישורים.

כל אישור כזה עשוי לגרום **להפחתת מס**, ול**מנוע** כפילויות ותיקוני דוחות.

## ג' 3. פעולות שיש לבצע לקראת סיום שנת הכספים ביום 31.12.2013 לצורך

**עריכת והגשת דו"ח רווח והפסד.**

**"מלאי".**

- + במידה והנך מחזיק במלאי עליך לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.13. יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך זה. במידה ואין ביכולתך לבצע את הספירה ביום זה ניתן לערוך את ספירת המלאי במהלך חודש דצמבר או ינואר תוך הודעה מראש בכתב לפקיד השומה.
- + ניתן לבצע את הספירה 10 ימים לפני או אחרי 31.12.13 ללא הודעה מוקדמת לפקיד השומה.
- + בכל מקרה שבו מתבצעת ספירת המלאי לא במועד (31 לדצמבר) יש לדאוג לביצוע רישום מדויק של הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד ספירת המלאי לבין המועד החוקי.
- + **רשימות המלאי** יכללו את כל הטובין אשר בבעלות או ברשות העסק. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשות העסק, ירשמו ברשימה נפרדת תחת הכותרת "מלאי בהשאלה". כמו כן יש לערוך רשימה נפרדת לגבי טובין אשר בבעלות העסק ונמצאים אצל אחרים.



- ✚ **הרשימות חייבות לכלול את פירוט הטובין, יחידת מדידה, כמות, מחיר ליחידה בערכי רכישה.**
- ✚ **את הרשימות יש לערוך לפי הקבוצות הבאות:**
- ✚ מוצרים מוגמרים, חומרי גלם, וחומרי עזר ועיבוד במידה ויש.
- ✚ **לאחר הספירה, במועד מאוחר יותר, ניתן להעריך את השווי הכספי של המלאי, השווי יחושב בדרך כלל לפי מחיר עלות. או מחיר שוק הנמוך מבניהם (לא כולל מע"מ). לפי שיטת "FIFO" נכנס ראשון יצא ראשון.**
- ✚ **מלאי ללא ערך:** וללא נחיצות עסקית (מלאי מת) יש לרשום ברשימה נפרדת, ולחשב לפי ערך המימוש תוך ציון עלות מקורית.
- ✚ **מלאי להשמדה:** לפני השמדת המלאי יש לדאוג ולשלוח לפקיד השומה הזמנה לנוכחותו בזמן השמדת המלאי, (תאריך, שעה) כמובן לתת לפקיד השומה התראה סבירה מראש. ולשמור את מכתב ההזמנה, מציע לשלוח הזמנה זו בדואר רשום, עם אישור מסירה או לדאוג לחתימת נתקבל על-ידי מס הכנסה.
- ✚ **רשימות המלאי:** הנן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמורן במשך 7 שנים.
- ✚ **יש לערוך את הרשימות בדיו, לציין את מקום אחסון המלאי, למספר את דפי הרשימות מראש ולהחתים את מבצע הספירה על כל עמוד הנספר על ידו.**

### "עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2013"

יש לבצע רשימת עבודות בביצוע שתכלול בכל עבודה או פרויקט את כל העלויות וערך העבודה שהושקעו באותה עבודה עד לתום שנת המס.

### "רשימת חייבים וזכאים"

לערוך רשימת חייבים וזכאים, רשימת שיקים דחויים שיימצאו בקופתכם בסוף יום 31.12.2013.

### "עדכון ספרי החשבונות"

- ✚ יש לבצע התאמות בספרי החשבונות עם גורמי חוץ ספקים, לקוחות בנקים ולקבל אישורי יתרות לסוף שנה.
- ✚ אם היו לך הוצאות שלא נכללו בהנהלת החשבונות כגון בטוחים עסקיים, ביטוחי רכב, ארנונה, שכ"ד וכד' עליך להמציא מסמכים אלו בהקדם על מנת שניתן יהיה לעדכן את מערכת הנהלת החשבונות שלך.



## חלק ד':

### מי חייב ואי פטור מחובת דוח שנתי

**הסקירה מתייחסת בעיקרה לנישומים שהם יחידים תושבי ישראל.**

**ד' 1 : מי חייב מהגשת דו"ח?**

**כל אדם**

✚ כל יחיד, תושב ישראל, אשר בתחילת שנת המס מילאו לו 18 שנים.

✚ כל קטין, תושב ישראל אם הייתה לו הכנסה באותה שנה **78,830** ש"ח ומעלה.

✚ אדם או בן זוגו, הם "בעלי שליטה" בחברה לפי ההגדרה בסעיף 32 (9) (א) (2) לפקודת מס הכנסה.

✚ אדם שעשה פעולה, שנקבעה "כתכנון מס אגרסיבי". רשימת הנושאים של תכנון מס אגרסיבי אושרה בוועדת הכספים, כל המעוניין לבדוק תכנון מס אגרסיבי מראש.

✚ **כל אדם**, שפקיד השומה דרש ממנו להגיש דו"ח.

✚ **תושב חוץ**, שיש לו הכנסה חייבת במס בישראל ושלא נוכה מהם מס מלא במקור.

**שים לב, יש לעקוב אחר הנחיות מהנציבות לעניין יחידים המוכרים ני"ע סחירים בבורסה.**



## ד' 1.1. בעל מניות מהותי

- ✚ מי שמחזיק במישרין או בעקיפין לבדו או יחד עם קרובו, לפחות ב- 10% באחד או יותר מאמצעי השליטה בחבר בני-אדם.
- ✚ זכות השתתפות ברווחים.
- ✚ זכות למנות דירקטור.
- ✚ זכות הצבעה.
- ✚ זכות לנכסים בעת פירוק.

## ד' 2.1. נאמנויות

- ✚ נכסי נאמנות והכנסות הנאמנות כנכסיו והכנסותיו של יוצר הנאמנות.
- ✚ הנאמן הוא בר החיוב במס.
- ✚ החיוב במס יהיה בשנה בה הופקו או צמחו הכנסות הנאמן, גם אם לא חולקו.

## ד' 2. מי פטור מהגשת דו"ח?\*

- על-פי סעיף 134 לפקודת מס הכנסה רשאי שר האוצר לפטור מהגשת דו"ח.
- ✚ מי שעיקר הכנסתו היא הכנסת עבודה (משכורת), קצבה או מדמי שכירות למגורים ששולם עליה מס, או שנוכה ממנה מס במקור כדין ובלבד שהכנסתם אינה עולה על **638,000** ₪.
  - ✚ למי שיש הכנסה נוספת שנוכה ממנה מס (על-פי תיאום מס) שאינה עולה על **331,000** ₪.
  - ✚ הכנסה מקצבת חוץ, שאינה עולה על **331,000** ₪.
  - ✚ הכנסות מריבית שאינה עולה על **632,000** ₪.
  - ✚ הכנסות ממכירת ניירות ערך שאינה עולה על **1,823,000** ₪.
  - ✚ נכסי חוץ בתאגיד (ים) בנקאי שאינו עולה על **1,839,000** ₪.
- לפי טבלת שנת 2012 טרם פורסם לשנת 2013



## חלק ה':

## הנחיות לקיצוץ הפסדי הון בשנת 2013.



פרק ה' 1: טבלה מסכמת

קיצוץ הפסדי הון שוטפים בשנת 2013 – כלל הנישומים

סוג ההכנסה סוג ההפסד	רווח הון מני"ע נסחרים בישראל	רווח הון מני"ע נסחרים בחו"ל	ריבית / דייוידנד מני"ע (*)	ריבית מפיקדונות בבנקים או מתוכנית חיסכון	רווח הון מנכס לא סחיר בישראל או בחו"ל
הפסד מני"ע נסחרים בישראל	ניתן	ניתן	ניתן לקזז	לא אפשרי	ניתן
הפסד מני"ע נסחרים בחו"ל	היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	ניתן	היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	לא אפשרי	לגבי נכס בישראל - היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל
הפסד הון מנכס הון בארץ	ניתן	ניתן	ניתן רק מול נכס שהוא ני"ע לא סחיר	לא אפשרי	ניתן
הפסד הון מנכס בחו"ל	היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	ניתן	היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל. אפשרי רק לנכס שהוא ני"ע לא סחיר	לא אפשרי	לגבי נכס בישראל היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל

(\*) בקיזוז הפסדי הון שוטפים כנגד הכנסות ריבית ודיווידנד שאינם נובעים מנייר הערך שמומש, הקיזוז אפשרי כל עוד המס על הריבית או על הדיווידנד אינו עולה על שיעור 25%.

## ה' 2. איך להתנהג עם ההפסדים המועברים משנים קודמות?

- א- הפסדים שלא קוזזו בשנים קודמות ניתן לקזז בשנת 2013 רק כנגד רווח הון.
- ב- ממכירת נכס בחוץ לארץ יקוזז ההפסד ראשית מרווחים שנבעו ממכירת נכס בחוץ-לארץ.
- ג- יש להגיש דו"ח לשלטונות המס.

## ה' 3. הקלות מס לבעלי הכנסות נמוכות

ה' 1.3. אם הכנסתך ו הכנסת בת-זוגתך אינה עולות על 61,560 ₪ מגיע לך ניכוי מס מהריבית החייבת עד לסך 9,600 ₪.

הכנסה מעל 61,560 ₪ יקוזז הניכוי בהפרש.

לדוגמא הכנסות שני בני הזוג היא 65,000 ₪ החישוב ייעשה כדלקמן

$$61,560 - 65,000 = 3,440 \text{ הניכוי יהיה } 3,440 - 9,600 = 6,160 \text{ ₪}$$

ה' 2.3. אם מלאו לאחד מבני הזוג בשנת 2006 לגיל 67 (כפוף לכמה חריגים) וביום 01/01/2003

מלאו לאחד מהם 55 שנים יהיו זכאים לניכוי עבור הכנסה מריבית בסך 13,200 ₪.

אם מלאו לשני בני-הזוג ב- 01/01/2003 גיל 55 הניכוי עבור הכנסה מריבית בנקאית יהיה בסך 16,200 ₪

\*כפוף למגבלות מסוימות.

## ה' 4. הלוואות.

הלוואות לעובדים עד 7,680 ₪ יחויבו במס על פי שיעור עליית המדד.

הלוואות לעובדים שמעל 7,680 ₪ והלוואות לבעלי שליטה ולנותני שירותים יחויב במס 6.24%.

הריבית חייבת במע"מ ויש להוציא חשבונית מס עצמית בגינה. בשיעור הריבית 6.24% גלום בסכום המע"מ

## ה' 5. העסקת עובדים.

אם הנך מעסיק עובדים וודא כי ברשותך טפסי 101 חתומים עבור כל העובדים לשנת 2013.

לקראת השנה החדשה על עובדיך למלא, פעם נוספת, טופס פרטי עובד ולחתום עליהם.

**להזכירך! עליך למלא על טופס תנאי שכר העסקה, ולהחתים כל עובד חדש ולכל עובד ותיק המבקש טופס כזה.**

## ה' 6. תשלומים למס הכנסה.

ניתן על פי החוק לשלם יתרת המס עבור שנת 2013 עד סוף חודש ינואר 2014 ללא תוספת ריבית והצמדה.

עד סוף פברואר תשלום של 50% מהריבית עד סוף מרץ 25% מהריבית.

## ה' 7. עובדים זרים: מועסקים כדין

היטל על העסקה

החל מינואר 2010, בענף כללי 20% - חקלאות 10% - בניין מסעדות ותעשייה 15% - מסעדות ואתניות 5%

## ה' 8. עובדים זרים מועסקים שלא כדין

עמדת רשויות המס, לא להכיר בתשלומי שכר לכאלה כהוצאה.

**הנתונים האפורסאים בצלון זה  
מובאים באופן כללי, תמציתי ולתשואת  
לב בלבד**

