



מדריך היערכות לסוף שנת המס 2015

0

אין באמור לעיל ולהלן כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או חשבונאי ו/או חוות דעת ו/או תחליף לייעוץ משפטי אצל עו"ד ו/או רו"ח. האמור להלן אינו אלא תיאור כללי בלבד ולא מחייב של הנושא. בכל נושא ספציפי יש לפנות לקבלת ייעוץ מקצועי

הייחודיות שלנו

הגישה שלנו היא גישה עסקית!

הדרך שבה אנו מעניקים את שירותינו, דוחפת קדימה את מי שבעינינו איננו "עוד לקוח" אלא, שותף לדרך - כזה שבשבילו נעשה כל שניתן כדי שיצליח.

אנחנו מעניקים סל שירותים מקצועיים הדרושים ללקוחותינו והתפורים למידותיהם ולשלבי פעילותם העסקית.

את השירותים שלנו אנחנו מעניקים ללקוחותינו כל השנה ביצירתיות, במקצועיות ובדייקנות. כל זאת, בליווי צמוד ואישי, בהתאם לשלבי ההתפתחות העסקית של העסק.

ליווי כזה וההיכרות המעמיקה עם לקוחותינו, מאפשרים לנו לזהות מהם הצרכים הנוספים להם זקוק העסק שלך ולאחר עבורך הזדמנויות עסקיות נוספות ולסייע לך לקדם את עסקיך.

אנו לומדים מי אתה, מה אופייך, מהן שאיפותיך ומסייעים לך להתוות דרכי פעולה על מנת להגיע ליעדיך.

אנו מחויבים להקשיב לך, ללמוד את צרכיך, להבין אותם ולקדם את עסקיך.

אנו מחויבים לערכים של אחריות, אמינות, מקצועיות ויצירתיות.

בחירה בנו היא בחירה לטווח ארוך, כי אנחנו אתך בכל שלב בדרך.

רקע וחזון

המשרד נוסד בשנת 2008 על ידי רואה החשבון והמשפטן קובי הוכמן ופועל בתל אביב וברעננה.

אנחנו מייצגים גישה עסקית מחדשת - הדרכה וליווי עסקי הרואה בהצבת יעדים, עשייה, ותוצאה לחם חוק.

בשיתוף עם הלקוח אנחנו מציבים יעדים עסקיים. יחד עמו מתווים דרכי פעולה ויחד משיגים את המטרות המבוקשות.

אנו מספקים סל שירותים מקצועיים למגוון רחב של עסקים בנפחי גודל שונים וזאת בהתאם לצרכים המשתנים של כל עסק ועסק בשלבי חייו העסקיים.

צוות העובדים שלנו הוא השלד המקצועי שמקיים תשתית שירות מדויקת, איכותית ומקצועית לשלל השירותים שאתה הלקוח מקבל מאתנו.

דרכינו אינה שגרתית, אנחנו פועלים ביצירתיות מקצועית מתוך רצון אמיתי לראות אותך משיג את יעדיך.

לקוחותינו רואים בנו חברים ושותפים לדרכם העסקית - והם משמשים עדות לערכים אלו.

קובי הוכמן, פרופיל אישי

יליד 1970 נשוי והורה לשלושה.

עם סיום לימודי החשבונאות החל לעבוד במסגרת רשות המסים בה שימש כאיש מיסים בעל שם וכמרצה שהכשיר מפקחי מס הכנסה. לאחר הפרישה מרשות המסים הקים את משרד רואי החשבון שהוא רואה בו את מפעל חייו.

במקביל לניהול המשרד מרצה בפורומים שונים ובמסגרות אקדמאיות שונות בתחומי המס והחשבונאות.

פעיל כמתנדב במסגרת קרנות המעודדות יזמים צעירים כגון קרן שמש, מט"י ועוד

ראשית דבר

אנו מתכבדים להגיש לעיונכם את ידיעון המס השנתי של משרדנו - הערכות לקראת סוף שנת 2015 ותחילת שנת 2016.

הכלכלה העולמית עדיין לא מראה סימני התאוששות ואף נראה כי חלה הרעה ביחס לשנים קודמות. אי הוודאות בשווקים העולמיים התחזקה ומתבטאת בתנודתיות רבה של מחירי מניות וסחורות וכן בירידת מחירים. ירידת בביקושים והחלשות הסחר העולמי כמו גם הרעה במצב הבטחוני גרמו לירידה ביצוא בשיעור של כ- 2.5%.

בתחום חקיקת המס נמשכים המאמצים למגר את תופעת ההון השחור. מאמצים אלה מתבטאים, בין השאר בהצעות לשינויי חקיקה שונים וביניהן: הרחבת האפשרות לחילופי מידע פיננסי בין מדינת ישראל לשאר מדינות העולם, הכללת עבירות מס כעבירות מקור במסגרת חוק איסור הלבנת הון, הטלת חובת דיווח על גופים פיננסיים ועוד.

בנוסף, הוארכה תחולתה של הוראת השעה בגין בקשות לגילוי מרצון עד ליום 30 ביוני 2016.

בשבילנו זו הייתה שנה מאתגרת

במהלך השנה האחרונה המשכנו לפתח כלים בחלקם טכנולוגיים ובחלקם אחר פנים ארגוניים במטרה להעצים את היכולת שלכם, כלקוחות המשרד, להגיע למידע העסקי הנחוץ לכם לבחינת הרווחיות העסקית, נקודות החוזקה והחולשה העסקיות וחבות המס החלה על עסקיכם.

אנחנו מייחסים חשיבות רבה לשקיפות המידע ולמתן גישה ישירה מקוונת ועדכנית למסמכים ולנתונים העסקיים שלך. לצורך כך הקמנו את ממשק הלקוחות המאפשר ללקוחות המשרד לקבל אינפורמציה רבה הנוגעת לעסקיכם באופן נגיש וזמין. מסמכים ונתונים אלו נגישים עבור לקוחותינו בכל רגע נתון בגלישה פשוטה ומאובטחת.

אנחנו ממשיכים לפרסם מעת לעת ובתדירות גבוהה מידע רלוונטי על השינויים במדיניות המס בישראל. מידע זה מתפרסם באתר האינטרנט של המשרד וברשתות החברתיות בהם אנו מפרסמים. ללקוחותינו שאינם נחשפים למדיה האינטרנטית תעשה פניה אישית לגבי כל תכנון מס שאנו רואים אותו כמתאים לכם.

אנחנו שבים מזמינים אתכם להיכנס ל**אתר האינטרנט שלנו**, לעמוד **הפייסבוק**, ל**לינקאדין** ול**גוגל +**, שם תוכלו להתעדכן בכל ההמלצות שיש לנו בשבילכם כל השנה ולא רק רגע לפני שהיא נגמרת. **וכמובן לא לשכוח לשתף את היקרים לכם במידע חשוב זה.**

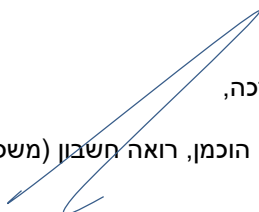
אנחנו ממשיכים להתחדש, להתייעל, ובאמתלחתינו שפע רעיונות חדשים לקידום והעצמת לקוחות המשרד איתם אנו צועדים לאורך דרככם העסקית.

ובכל רגע זוכרים שעל דגלנו חרטנו עקרונות של שירות, מקצועיות ודיוק. עקרונות אלו מנחים אותנו לאורך כל ימות השנה.

אנו עומדים לרשותך לסייע לך במענה לכל שאלה שתתעורר.

בברכה,

קובי הוכמן, רואה חשבון (משפטן)



תוכן עניינים

5.....	פעולות מומלצות לקראת תום שנת המס 2015 ותחילת שנת המס 2016
8.....	איסוף מסמכים לדוחות האישיים
9.....	שיעורי המס לשנת 2016
11.....	קיזוז הפסדים
13.....	עידכוי חקיקה
24.....	הפקדות לקופות גמל וקרנות השתלמות
25.....	טבלת ההוצאות המוכרת
27.....	הטבות מס
32.....	שיקולים בהעברת הפעילות מעוסק מורשה לחברה

פעולות מומלצות לקראת תום שנת המס 2015 ותחילת שנת המס 2016

ריכזנו עבורכם את רשימת הפעולות שיש לבצע עד לתום השנה הנוכחית לרבות אלו שיש לעשות לאחר תום השנה.

לוח זמנים	פעולה
עד 31.12.2015	השלמת תשלומים לביטוח לאומי בגין הפרשים משנים קודמות ובגין שנת 2015 השלמת הפקדות לקופות גמל, קרן השתלמות ולביטוח חיים.
31.12.2015	ספירת ורישום השקים הנמצאים בקופת השקים עריכת ספירת מלאי מותאמת ליום 31.12.2015 לערוך רשימת חייבים וזכאים בעסק ספירת קופת מזומנים
עד 7.1.2016	המצאת רישיונות רכב ורישום העובדים/המנהלים להם הוצמד הרכב השלמת פרטי העובדים (טופס 101) והעברתם למחלקת השכר
עד 15.1.2016	בזיקת קיזוז מע"מ תשומות בגין שנת 2015 למניעת דיווח בכפל ורק על פי חשבוניות כחוק. הכנת התאמות בין הרישומים בספרים לדיווחים בפועל למוסדות בגין מחזורי פעילות, מקדמות ששולמו, מקדמות בשל הוצאות עודפות וכיו"ב.
עד 31.1.2016	השלמת רישומי השכר ובדיקת התאמות מול הדיווחים השוטפים למוסדות (טפסי 102) ריכוז נתוני השכר ששולמו (טופס 126) והתאמתם מול הרישומים בספרים
	לקבל אישורים שנתיים מלקוחות בגין מס שנוכה במקור במהלך שנת 2016 ביצוע התאמות מול ספקים ולקוחות הכנת אישורים על שכר העובדים בשנת 2015 (טופס 106) ריכוז אישורים על ניכוי מס במקור שלא משכר עבודה (טופס 856) לקבל אישורים על הפקדות שביצעת לקופות גמל, קרן השתלמות ולביטוח חיים בשנת 2015 לדאוג לאישורים מהבנקים על ניכוי במקור מריבית ופיקדונות, וכן אישורים על רווחים מניירות ערך, והמס שנוכה בגינם במקור (טופס 867) לקבל אישורים על תשלומים שביצעת לביטוח לאומי בשנת 2015 לקבל אישורים על השקעות בסרטים, בחיפוש נפט ובמחקר ופיתוח בשנעשו בשנת 2015

עדכון ספרי החשבונות

יש לבצע התאמות בספרי החשבונות עם גורמי חוץ: ספקים, לקוחות, בנקים, חברות אשראי ולקבל אישור יתרות לסוף שנה.

אם היו לך הוצאות שלא נכללו בהנהלת החשבונות כגון ביטוחים עסקיים, ביטוחי רכב, ארנונה, שכ"ד וכד', עלייך להמציא מסמכים אלו בהקדם על מנת שניתן יהיה לעדכן את רישומי מערכת הנהלת החשבונות שלך.

תשלומים למס הכנסה

על פי הוראות פקודת מס הכנסה ניתן לשלם את יתרת המס בגין שנת 2015 עד לתום חודש ינואר 2016 ללא ריבית והצמדה.

תשלומים לביטוח לאומי

לידיעתך, אם תקדים לשלם את מקדמת חודש דצמבר 2015 ותשלמה לפני תום שנת המס, ייכלל התשלום באישור ויזכה אותך בהקטנת ההכנסה החייבת כבמחצית סכום התשלום. במידה ונשלחו אלייך הפרשי שומה, כדאי לשלם אותם לפני תום השנה וזאת על מנת שייזקפו לשנת המס הנוכחית. את התשלום ניתן לבצע בשתי דרכים: הסדר שקים שאז יכללו באישור רק התשלומים שנפרעו או בהסדר בכרטיס אשראי שבו ייכלל כל הסכום שבהסדר, גם אם טרם נפרע.

ספירת מלאי

את המלאי יש לספור יש ב- 31.12.15. ואולם אפשר לערוך את הספירה בתוך 10 ימים לפני או אחרי 31.12.15 ולבצע את ההתאמות הדרושות כדי להגיע לערך ומצב המלאי לתום השנה.

בהודעה בכתב ומראש לפקיד השומה אף אפשר לערוך את הספירה בתוך 30 יום שלפני או שאחרי 31.12.15 ולערוך את התאמות.

רשימות המלאי יכללו את כל הסחורות המצויות בבעלות העסק או ברשותו. סחורות המצויות בבית העסק במשגור (קונסיגנציה), יירשמו בנפרד ולא יכללו בחישוב שווי המלאי. במקביל תיערך רשימה לסחורות השייכות לעסק ומצויות במשגור אצל אחרים.

ספירת המלאי תכלול את כל המוצרים השייכים לעסק כולל אלו שנמכרו אך טרם נמסרו ללקוח.

לפני תחילת הספירה רצוי לרשום את מספר תעודת המשלוח ו/או חשבונית המס של המשלוח האחרון שיצא מהעסק ואת פרי המשלוח האחרון שהתקבל מהספקים.

כדי להקל ולצמצם את זמן הספירה ולצמצם מומלץ להכין מראש את גיליונות הספירה בציון סוגי המוצרים השונים ובעת הספירה להשלים את הכמות.

בנוסף לכך אפשר לספור בספירה מוקדמת את תוכן הארגזים והאריזות או מדפים ומחסנים ולציין את הכמויות שנפקדו. ביום הספירה יירשמו הכמויות לפי ספירה מוקדמת זו.

גיליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספר עוקב. חובה לרשום עליהם את תאריך הספירה ואת שמות הסופרים, ועליהם לחתום על כל גיליון. ברשימות הללו יצוין מקום אחסון הטובין (אם יש מקומות אחדים כאלה) ופרטים המספיקים לזיהויים. יירשמו הכמות ויחידת המדידה. אין צורך לרשום מיד מחיר או שווי. חישוב השווי ייעשה כעבור זמן. טובין פגומים או מיושנים יירשמו בציון מצבם.

ברצוננו להדגיש כי ניתוח נכון של הפעילות העסקית יכול להועיל רבות. אחד הנושאים החשובים יותר הוא המלאי. סביב הערכת מלאי נקבע הרווח הגולמי והרווח לצורכי מס. לשם כך, בין היתר, יש להוכיח קיום "מלאי מת", מלאי חומרי גלם, מלאי במשגור, מלאי מוצרים גמורים, מלאי עבודות בתהליך.

☐ תוצרת גמורה

מיקום המלאי:

שם העסק:

☐ תוצרת בתהליך

עורכי הספירה:

תאריך הספירה:

☐ חומרי גלם

שעת הספירה:

מס"ד	שם הפריט	כמות	מחיר עלות ליח' ללא מע"מ	סה"כ עלות	הערות	מחיר מכירה ליח' ללא מע"מ
סה"כ לעמוד זה						

חתימת האחראי:

איסוף מסמכים לדוחות האישיים

אישורים על הכנסות לרבות הכנסות הפטורות ממס

- ☐ 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.
- ☐ אישורים על הכנסות אחרות מהארץ ומחו"ל: הכנסות משוק ההון, ריבית, דיבידנד, מימוש תכניות חסכון, ניירות ערך וכו'. אם נוכה מס מהכנסות אלו, יש לצרף אישור על כך.
- ☐ אישורים ממעבידים על קצבאות (פנסיה).
- ☐ אישורים מהביטוח הלאומי על קצבאות, 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').
- ☐ אישורים על זכויות בפרסים, השתתפות בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים. אם נוכה מס מהכנסות אלו, יש לצרף אישור על כך.
- ☐ מסמכים על ירושות שהתקבלו, כספים פרטיים שהתקבלו במתנה (כולל סכומים שהתקבלו מהמשפחה).
- ☐ אישורים על קבלת פיצויי פיטורין, מימוש קרן השתלמות, מימוש קופות גמל.
- ☐ כל הכנסה אחרת שהייתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל.

אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים

- ☐ אישור על הפקדה לקרן השתלמות.
- ☐ אישור על הפקדות לקופת תגמולים שלך, של בן/בת הזוג ושל ילדיך.
- ☐ אישור על תשלום פרמיות לביטוח חיים שלך ושל בן/בת הזוג.
- ☐ אישור תשלום לפרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.
- ☐ קבלות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצרכי מס.
- ☐ אישור על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי.
- ☐ אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישוב ספר בשנת המס.
- ☐ אישור על סיום תואר ראשון ו/או תואר שני ו/או או דוקטורט ו/או לימודי הוראה.
- ☐ אם במהלך השנה נוכה מהכנסתך מס במקור, עליך לפנות למנכ"ס ולבקש אישור שנתי על ניכוי מס במקור (טופס 857).
- ☐ אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת.
- ☐ אישור על אחזקת קרוב במוסד.
- ☐ דו"ח ספירת מלאי.
- ☐ כל אישור אחר על הכנסות, הוצאות ופטורים שהיו לך בשנת המס 2015 ולא הוזכרו לעיל.

שיעורי המס לשנת 2016

הכנסות שוטפות

בהתאם לתוכנית הממשלה לצמצום הגרעון ולהתמודדות עם המשבר הכלכלי אישרה הכנסת שורה של החלטות הנוגעות לשיעורי המס שיחולו בשנת 2016:

א. חברות

שיעורי מס החברות יופחת החל משנת 2016 ויעמוד על שיעור של 25% לעומת 26.5% כפי שהיה בשנת 2015.

ב. יחיד

להלן שיעורי המס שיחולו בשנת המס 2016:

שנת 2015			שנת 2016 ¹		
עד	מ-	שיעורי המס	עד	מ-	שיעורי המס
63,360	0	10%	63,240	0	10%
108,120	63,360	15%	108,000	63,240	15%
168,000	108,120	21%	167,880	108,000	21%
240,000	168,000	31%	239,760	167,880	31%
501,960	240,000	34%	501,480	239,760	34%
ואילך	501,960	48%	ואילך	501,480	48%

יחיד שהכנסתו החייבת² בשנת המס עלתה על 810,720 ₪ (צמוד לשינויי בשיעור עליית המדד), יהיה חייב במס נוסף, (מס יסף), בשיעור של 2% נוספים.

רווחי הון

א. חברות

חברה תשלם מס על מלוא רווח ההון שקם לה בשיעור מס הזהה לשיעור מס החברות החל עליה זאת ללא החלת עיקרון הלינאריות שבפריסת רווח ההון.

ב. יחיד

1. רווחי הון במכירת נכס שאינו נייר ערך

יחיד ישלם מס רווחי הון בשיעור שלא יעלה על 25%.

2. רווח הון במכירת נייר ערך

במכירת נייר ערך על ידי מי שבמועד כלשהו במהלך 12 החודשים שקדמו למכירה היה בעל מניות מהותי יחול שיעור מס של 30%. לעניין זה בעל מניות מהותי הוא מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר³, ב-10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחבר בני אדם.

¹ ייתכנו שינויים בסכומי ההכנסות עקב שינוי מדרגות המס בהתאם לשיעור עליית המדד.

² משנת 2015 כולל המונח הכנסה חייבת את כלל הכנסותיו של אדם לרבות רווחי הון ושבח מקרקעין (במכר דירת מגורים שאינו פטור ממס, רק אם שווי המכירה עלה על 4,000,000 ₪)

³ "יחד עם קרובו, וכן יחד עם מי שאינו קרובו ויש בניהם שיתוף פעולה דרך קבע על פי הסכם בעניינים מהותיים של חבר בני אדם, במישרין או בעקיפין"

3. כללים מיוחדים

רווח הון	יחיד רגיל	בעל מניות מהותי
מכירת אג"ח, נייר ערך מסחרי ומלווה או הלוואה שאינם צמודים למדד	15%	20%
רווח הון ראלי עד למועד הקובע ⁴	שיעור המס השולי	
רווח הון ראלי בין המועד הקובע ליום 31.12.2011	20%	25%
יתרת רווח ההון הראלי	25%	30%

חוק עידוד השקעות הון

להלן שיעורי המס שיחולו על חברות מועדפות השוהות תחת כנפי חוק עידוד השקעות הון:

אזור	סוג מפעל	2014	2015	2016
פיתוח א	תעשייתי	9%	9%	9%
שאר הארץ		16%	16%	16%
פיתוח א	תעשייתי	5%	5%	5%
שאר הארץ	מיוחד	8%	8%	8%

⁴ המועד הקובע – 1.1.2003

קיצוז הפסדים

קיצוז הפסדים שוטפים שנוצרו בישראל

פקודת מס הכנסה מתירה קיצוזם של שלושה סוגי הפסד בלבד:

א. הפסד שנוצר בשנת המס מעסק או משלח יד

הפסדים אלו יקוזזו בשנת המס שבה נוצרו מכל מקור פעילות עסקית אחרת.

לפיכך, אם נוצר לך הפסד שוטף מעסק או ממשלח יד אשר אין כנגדם רווחים שוטפים לקיצוז, וקיים צפי לרווחים עתידיים ממקור שאיננו מעסק ראוי יהיה לשקול ולהקדים הכנסה זו לשנת ההפסד מעסק בכדי שיהיה ניתן לקזז את ההפסד כנגד הכנסה זו.

העברת ההפסד לשנה הבאה תיצור הגבלה על היכולת לקזזו בשל מקורות ההכנסה השונים.

ב. הפסד מעסק ומשלח יד שנוצר בשנות מס קודמות ולא ניתן היה לקזזו

הפסדים אלו יקוזזו מהכנסות שוטפות מעסק או ממשלח יד, לרבות רווחי הון ואו שבח הנוצרים במסגרת פעילות עסקית זו.

בנוסף לכך איפשר המחוקק קיצוזם של הפסדים אלו כנגד הכנסות משכר עבודה שקמו למי שיצר את ההפסדים וכל עוד אין לו הכנסה עסקית בשנת המס והוא חדל מלפעול בעסקו. נציין כאן שהפסד המדובר לא נוצר מחברת בית, חברה משפחתית ו/או חברה שקופה.

ג. הפסד מהשכרת בנין

הפסד שנוצר כתוצאה מפעילות פסיבית של השכרת בניין יקוזז בשנים הבאות מהכנסות שיווצרו מאותו בניין.

חובת הקיצוז

משנוצרו הפסדים חלה חובה לקזזם ככל הניתן באותה שנת מס ורק אם נותרה יתרת הפסדים שלא ניתן היה לקזזם יועברו אלו לקיצוז בשנים הבאות.

חריג להוראה זו הן הכנסות מרווח הון שהוא סכום אינפלציוני חייב ורווח הון או ריבית או דיבידנד, אם שיעור המס החל עליהם אינו עולה על 25%.

קיצוז הפסד הון

הפסדי הון בין אם הם הפסדי עבר או הפסדים שוטפים יקוזזו אך ורק כנגד רווחי הון ושבח מקרקעין.

חריג לכלל זה הם הפסדי הון ממכירת ניירות ערך⁵ שנוצרו בשנת המס שניתן לקזזם גם כנגד הכנסה שוטפת מריבית או דיבידנד ששולמו בעד אותו נייר ערך וכנגד הכנסות מריבית או מדיבידנד מניירות ערך אחרים ובלבד ששיעור המס עליהם לא עולה על 25%.

פועל יוצא של הוראה זו שלא ניתן לקזז הפסדים מניירות ערך כנגד הכנסות מדיבידנד שמקבל בעל שליטה מהותי והחייבים בשיעור מס של 30%.

הפסדי עבר מניירות ערך שנוצרו עד שנת 2005 וטרם קוזזו, ניתן לקזזם כנגד רווח הון וכנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך ובלבד ששיעור המס עליהם אינו עולה על 20%.

הפסד הון ממכירת נכס מחוץ לישראל, יקוזזו תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל. ויתרת ההפסד ככל שנותרת יקוזז כנגד רווח הון בישראל.

הערות

- א. עקרונות הקיזוז קובעים שניתן לקזז הפסדי הון כל עוד נוצרו טרם היווצרותם של רווחי הון. ייתכנו מקרים בהם מכירות של ניירות ערך בבנק יחויבו במס וינוכה מהם מס במקור זאת על אף שלבנק קיימת הזכות לקזז הפסדי עתיד מרווחים קודמים ולהשיב את המס שנוכה למוכר.
- ב. מס שנוכה במקור ולא הושב למוכר ניתן לדרוש את השבתו במסגרת הגשת דוח שנתי לרשויות המס.
- ג. מי שבאמתחתו הפסד הון ממקור אחר שאינו ניירות ערך ומתעתד למכור ניירות ערך שבעתיים יצמח לו רווח, יוכל לפנות לפקיד השומה ולבקש פטור מניכוי מס במקור בגין רווחים אלו.
- ד. הפסד מניירות ערך ניתן לקזז מרווחי הון ומשבח מקרקעין וניתן לנצלם בעת מכירת מקרקעין או נכסים אחרים לצורך הפחתת נטל המס במכירה.
- ה. הפסדים שלא ניתן היה לקזזם במהלך השנה יועברו לקיזוז בשנים הבאות וניתן יהיה לקזזם כנגד רווחי הון שיווצרו בעתיד. הפסדים אלו ככל שנוצרו לאחר שנת 2005 לא יוכלו להתקזז כנגד הכנסות מריבית ומדיבידנד.

⁵ הפסדים ממכירת ניירות הערך הם הפסדים הנוצרים ממימוש ולא בהפסדים בגין ירידת ערכם בלבד.

עידכונים חקיקה

להלן תמצית השינויים שיחולו בדיני מס הכנסה וביטוח לאומי בשנת 2016:

נוהל גילוי מרצון

ביום 7.9.2014 פרסמה רשות המסים נוהל לגילוי מרצון והוראת שעה על בקשות לגילוי מרצון שמטרתם הייתה לעודד את ציבור הנישומים שעברו עבירות על חוקי המס השונים לתקן את דיווחיהם ולדווח דיווחי אמת. רשות המסים לא תנקוט באמצעים פליליים כנגד מי שיבחר לתקן את דיווחיו במסגרת ההליך ובהתאם לתנאים שנקבעו.

ביום 6.9.2015 האריכה רשות המסים את הוראת השעה עד ליום 30.6.2016.

במסגרת הארכת הוראת השעה ביטלה רשות המסים את דרישתה לתשלום מס משמעותי על ידי המבקש כתנאי לכניסתו לתחולת הנוהל והוראת השעה. לאור החלטה זו תפנה רשות המסים בכתב למי שהגישו בקשות ונדחו על רקע זה ותודיע כי באפשרותם לפנות שוב בבקשה להיכלל בנוהל גילוי מרצון בהתאם להוראת השעה שהוארכה.

א. הוראות הנוהל לגילוי מרצון

1. הנוהל בתוקף מיום 7.9.2014 ועד ליום 31.12.2016.
2. הבקשה תוגש לסמנכ"ל בכיר לחקירות ומודיעין ברשות המסים בלבד ורק הוא יהיה מוסמך לאשר אותה.
3. על הבקשה לכלול את כל המידע הרלבנטי וכל המסמכים הרלבנטיים לרבות שנות המס, מקורות ההכנסה, מקורות ההון, פירוט סכומי ההכנסות שהושמטו ואומדן המס לתשלום.
4. הנוהל יחול על החוקים וההוראות המתייחסות לחוקים הבאים: פקודת מס הכנסה, חוק מיסוי מקרקעין, חוק מס ערך מוסף, חוק מס קניה, פקודת המכס וחוק מסי מכס ובלו.
5. הנוהל אינו חל על הכנסות שאינן חוקיות.
6. הנוהל לא יחול על בקשות שנעשו לגביהן או שנמצאות כבר בהליכי חקירה או בדיקה על ידי רשות המסים, או על בקשות שבידי רשות המסים מידע הקשור בה בעת הגשת הבקשה.
7. הנוהל לא יחול כאשר הוא אינו מניב תשלום מס משמעותי בפועל.
8. ניתן ליהנות מהליך של גילוי מרצון פעם אחת בלבד. בקשה נוספת תתקבל רק בנסיבות מיוחדות כגון מחלה קשה של המבקש, גיל מתקדם וכיו"ב.

ב. הוראת שעה על בקשות לגילוי מרצון

1. בקשה אנונימית

- א. ניתן להגיש בקשות אנונימיות עד ליום 30.6.2016.
- ב. כל הוראות הנוהל יחולו על הבקשות האנונימיות.
- ג. הבקשה תוגש לפקיד השומה על מנת לברר את חבות המס הנובעת מהבקשה.
- ד. חלה חובת חשיפת שם המבקש בתוך 90 יום אחרת תידחה הבקשה, (ישנה אפשרות להאריך את התקופה ב-90 יום נוספים).

2. מסלול מקוצר

- א. בקשה במסלול מקוצר תוגש לגבי הון שאינו עולה על 2 מיליון ₪ וההכנסה הנובעת ממנו לא עולה על 500,000 ₪ בשנים אליהן מתייחסת הבקשה.
- ב. אין אפשרות להגיש בקשה אנונימית במסגרת הליך מקוצר.
- ג. כל הוראות הנוהל יחולו על הבקשות המוגשות במסלול מקוצר בשינויים המחוייבים.
- ד. תשלום המס הנובע מהבקשה חייב להיות משולם בתוך 15 יום מיום שאושרה הבקשה והומצא שובר תשלום כך שלא ייפתח כנגדם הליך פלילי.

3. קיזוז הפסדים

- א. ניתן לקזז הפסדים הנובעים מהליך הבקשה מרצון רק כנגד הכנסות פרותיות או רווחי הון המדווחים במסגרת הגילוי מרצון והמתייחסים לשנות המס הכלולות במסגרת הבקשה לגילוי מרצון.
- ב. קיזוז הפסדים ייעשה לפי כללי הקיזוז שבסעיפים 28, 29 ו-92 לפקודת מס הכנסה.
- ג. הפסדים שלא קוזזו בשנות השומה שדווחו בהליך הגילוי מרצון לא יותרו לקיזוז בשנים שלאחר מכן.
- ד. לא יתאפשר קיזוז הפסדים בשנים שטרם הגשת הבקשה כנגד רווחים שנוצרו במסגרת הליך הגילוי מרצון.

תמצית השינויים בחוק ההסדרים

ביום 19.11.2015 אישרה הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2015 ו-2016), התשע"ו - 2015 המכונה גם חוק ההסדרים.

במסגרת החוק נקבעו מספר שינויים וחלקם בעלי משמעות רבה. להלן סקירה תמציתית של השינויים:

1. הוקטנה תקרת ההפרשה המטיבה לפנסיה

החל משנת 2016 תופחת תקרת השכר להפרשה לפנסיה לפעמיים וחצי השכר הממוצע במשק (כ - 23,150 ₪ בחודש) זאת לעומת התקרה הנוכחית העומדת על עד פי ארבע מהשכר הממוצע במשק (כ - 37,040 ₪ לחודש).

המשמעות - הפקדה למטרות פנסיה בסכומים שמעבר לתקרה לא יזכו בהטבות מס.

2. הגשת דוח מקוון

חובת הגשת דו"ח מקוון תורחב ותוחל גם על חברות זאת לעומת המצב שהיה קיים עד היום לפיו רק יחידים חוייבו להגיש את דוח המס השנתי באופן מקוון.

המשמעות - מהלך משמעותי נוסף בדרך לדיווח עתידי מקוון ללא צורך בניירת

3. משרד ללא ניירת

לשר האוצר ניתנה סמכות לקבוע כללים שיאפשרו הגשת דוחות באופן מרוון וזאת ללא צורך בהגשת ו/או שמירת עותק פיסי. עם גיבוש כללים כאמור לעיל תחול חובת דיווח מקוון גם על תשלום מקדמת רווח הון בעת מכירת נכס, דבר שנעשה כיום באופן ידני.

חשוב להדגיש שכל עוד לא נקבעו כללים אלו קיימת חובה להגיש במקביל להגשה המקוונת גם את הדוחות באופן פיסי.

אנו עוקבים ונעדכן ככל שיחול שינוי בהוראות אלו.

המשמעות - משרד ללא נייר. מה עוד יש להוסיף?

4. שומה חלקית

עד היום הוצאת שומה על ידי רשויות המס הייתה צריכה להתייחס לכל הסוגיות הקיימות בתיק הנישום והשומה שהוצאה הייתה שומה סופית בכפוף לכללי ההתיישנות. כעת מעניק החוק לרשות המסים סמכות להוציא שומה חלקית המתייחסת לדוח שהגיש הנישום. שומה זו יכולה לתייחס לנושאים נבחרים מתוך הדוח ולא לכלל הסוגיות בו. שומה זו אינה מונעת מפקיד השומה לערוך בדיקות נוספות ולהוציא שומה הקשורים לשאר הסוגיות הקיימות בדוח.

המשמעות - הרחבת הסמכות של פקידי השומה בטיפול בתיקים בצד חוסר וודאות מצד ציבור הנישומים על סופיות השומה.

5. הארכת תקופת ההתיישנות

תקופת ההתיישנות היא פרק הזמן במהלכו יכול פקיד השומה לבדוק את הדוחות השנתיים ולהוציא שומה. תקופה זו שעומדת כיום על שלוש שנים הוארכה לתקופה של ארבע שנים מתום שנת המס בה הוגש הדוח. הארכת תקופת ההתיישנות תחול על דוחות שהוגשו לגבי שנת 2013 ואילך.

המשמעות - הרחבת טווח הזמן בו יכול פקיד השומה לבצע בדיקות בתיק הנישום.

6. נקודות זיכוי עבור ילדים בפרק ב'

עוגנה בחקיקה הנחיה פנימית של רשות המהים לפיה במצבים בהם אלמן או אלמנה נישאו בשנית, יהיו זכאים בני הזוג להם נישאו לנקודות זיכוי בגין ילדי האלמן/נה כאילו היו ילדיהם.

המשמעות - עיגון המצב הקיים במסגרת החוק.

7. דיווח תלת שנתי לביטוח הלאומי

בנוסף לדיווחים השוטפים על העסקת עובדים יחוייב מעסיק להגיש לביטוח לאומי דיווחים חצי שנתיים בדומה לטופס 126 המוגש כעת רק פעם בשנה. במהלך חודש יולי 2016 ידווח המעסיק על שכר עובדיו לתקופה ינואר-יוני 2016 ובחודש ינואר 2017 ידווח המעסיק על שכר עובדיו לתקופה יולי - דצמבר 2016. חשוב להדגיש שדיווחים אלו אינם מחליפים את הדיווח השנתי כפי שהיה עד היום. אנו ממתינים להנחיות שיפוצו על ידי המוסד לביטוח לאומי ונעדכן בהתאם.

המשמעות - צמצום חוסר המידע המועבר לביטוח לאומי על הכנסות הנישום. יכולת להעניק קצבאות באופן מדויק יותר ולשפר את הגביה.

8. הקלה במס שבח לבניה רחבה

עסקאות מכר של קרקעות שנרכשו לפני 7.11.2001 ויימכרו בשנים 2016 ו- 2017 למטרות בניית שמונה דירות למגורים או לקבלן כחלק מתוכנית לבניה רחבה יהנו מהקלה במס שבח והכל בתנאי שהדירות ייבנו בתוך תקופות הזמן הקבועות בחוק.

המשמעות - עידוד הבניה הרחבה במטרה להמשיך את המדיניות הברורה של שר האוצר להפחית את מחירי הדיור.

סגירת יתרות חוב של בעלי מניות באמצעות מכירת דירת מגורים לחברה בשליטתם

אחת מהדרכים לטיפול ביתרות חוב שנוצרו בשל משיכות בעלי שליטה מחברה שבשליטתם, היא מכירה של דירת המגורים של בעל המניות לחברה שבשליטתו.

למכירה זו יתרון משמעותי, והוא חיסכון בתשלום המס החל על יתרת החובה של בעל המניות תוך שמירה על דירת המגורים תחת שליטתו של בעל השליטה.

גם כאשר לא מדובר ביתרות חוב קיים יתרון למכירת דירת המגורים לחברה שכן מכירה זו תיצור יתרה לזכות בעל השליטה, (הלוואת בעלים), שתאפשר לו למשוך בעתיד את רווח החברה ללא תשלום מס נוסף

תכנון זה נוצל עד היום על ידי רבים, אך רשות המסים מתכוונת לשים לכך סוף תוך שהיא מכניסה לטיפול שומתי פעולות של רכישת דירת מגורים על ידי חברה מבעל השליטה בה משיכת רווחים החייבת במס.

שלטונות מע"מ לעומת זאת אינם ממתנים ומיהרו להוציא החלטת מיסוי הפוכה להחלטות מיסוי קודמות שדנו במקרים זהים.

לפי ההחלטה, מכירת דירת המגורים לחברה היא עסקה החייבת במס עסקאות בידי החברה ועליה להוציא חשבונית מס עצמית ולשלם את המע"מ בגינה/

מאידך, מס התשומות לא יותר לה בקיזוז שכן מדובר בעסקה של השכרת דירת מגורים אשר אינה חייבת במע"מ. (מס התשומות מותר בניכוי רק לגבי תשומות ששימשו בעסקה חייבת.)

רשות המסים ממשיכה ומבהירה שטיפול זהה יתבצע גם במקרים שעסקה דומה תעשה בין צדדים שאינם קשורים וגם במקרים שעוסק שאינו מאוגד כחברה בע"מ ירכוש לצרכי עסקו דירת מגורים וישכיר את הדירה למגורים.

ראוי לציין שהחלטת רשויות מע"מ סותרת החלטות מיסוי קודמות שניתנו על ידה בעבר ובמקרים זהים לחלוטין.

אנו סבורים שהחלטת שלטונות מע"מ אינה מבטלת את תכנון המס, וכי ניתן להמשיך ולנצל את הפתח הקיים לסגירת יתרות חובה של בעלי מניות ללא תשלום מס.

אנו ממליצים לבחון כל מקרה לגופו לאור השלכות המיסוי ברמת רשויות המס השונות.

שווי שימוש כלכלי ברכב

רוח חדשה נושבת בסוגיית שווי השימוש ברכב בעקבות שורה של פסקי דין שראו אור לאחרונה. הבשורה שמביאים פסקי דין אלו נוגסת עוד ועוד בחזקה הקבועה בחוק הנוגעת בדרך בה נקבע שווי השימוש לרכב עבור השימוש הפרטי שעושה בו העובד.

שווי רכב מהווה את ערך ההנאה שמפיק עובד כתוצאה מהעמדת רכב של המעסיק לשימוש גם מחוץ לשעות העבודה. כלומר, כימות השווי הפרטי שעושה אדם ברכב המעסיק.

ערכו של שווי זה נקבע בתקנות מס הכנסה והיווה במשך שנים בסיס איתן לקביעת הכנסותיו של השכר.

במשך שנים שימשו התקנות לקביעת שווי הרכב חזקה חלוטה אותה לא ניתן לסתור, חזקה זו נאכפה באופן נחרץ על ידי רשות המסים וכל טענה בדבר קביעת שווי כלכלי בהתאם לשימוש הפרטי שנעשה ברכב בפועל לא התקבלה ואף נדחתה על ידי בתי המשפט.

מעבר למשמעות של תשלום מס הכנסה ודמי ביטוח לאומי אצל העובד יש לקביעת שווי השימוש משמעות לגבי גובה ההוצאה שתותר בצד המעסיק. במידה ונזקף שווי שימוש ברכב מוכרות למעסיק מלוא הוצאות הרכב ובמידה ולא נזקף שווי שימוש הרי שהוצאות הרכב שיוכרו יהיו מוגבלות בהתאם לתקנות מס הכנסה.

עד וכולל שנת 2009 נקבע שווי הרכב בהתאם לקבוצת המחיר אליה משתייך הרכב ואילו החל משנת 2010 בוצע שינוי בקביעת שווי הרכב והוא מחושב כעת כשיעור מעלותו.

זאת גם זאת, הוספה הוראה לפי הוצאות הרכב שיוכרו לעצמאי יהיו בניכוי שווי הרכב שנקבע ולפחות 45% מכלל הוצאות הרכב.

לאורך השנים עלו לדיון שתי שאלות משמעותיות בקשר עם קביעת שווי השימוש ברכב. הראשונה מהותית ודנה בשאלה לגבי היותה של חזקת שווי השימוש חזקה חלוטה, כלומר, קביעה חוקתית שלא ניתן לחלוק עליה.

השנייה טכנית הדנה בסוגיית היכולת הטכנולוגית להבחין באופן מהימן בין הנסיעות הפרטיות שמבצע אדם לבין הנסיעות העסקיות.

סוף דרכה של החזקה החלוטה בהוצאות רכב?

שורה של פסקי דין שניתנו לאחרונה מסמנים את תחילתו של שינוי שיטת המיסוי של שווי הרכב הצמוד.

הסנונית הראשונה ניתנה בפסק הדין בעניין בנק קונטיננטל בע"מ (ע"א 2343/05). אז קבע בית המשפט שיש להעדיף שהמס שיוטל יהא מס אמת, זאת ככל שהנישום יוכל להוכיח את מצב הדברים לאישורם על פני חישוב לפי נוסחה שעלולה להטיל חבות מס על רווח שלמעשה לא הופק והצדק מחייב הטלת מס. וכלשון בית המשפט "על פי מצב עובדתי נכון של הנישום ולא על סמך הנחה עובדתית מסוימת."

בשלהי שנת 2009 קבע בית המשפט בהלכת עיריית נהריה (ע"מ 872-06 עיריית נהריה נ' פקיד שומה עכו) כי "כאשר ניתן לקבוע את מס האמת, וכאשר זה ניתן להוכחה באמצעים סבירים, הרי שיש להעדיף דרך זו; ואילו החלת חזקות - במיוחד חזקות חלוטות צריך שיהיו בעלות אופי שיורי. קרי; רק כאשר הנישום אינו יכול להוכיח את מהות ההוצאה בייצור הכנסתו לרבות היקף שיעורה."

זאת גם זאת, המשיך ואמר בית המשפט כי "במחלוקת שנפלה בין בעלי הדין, אם מדובר בחזקה חלוטה או חזקה לכאורה, יש בדעתי לבחור באפשרות האחרונה"

פסיקה טרייה יצאה מידי בית המשפט בפרשת עיריית מעלה אדומים (עמ"ה 131-08 עיריית מעלה אדומים נ' פקיד שומה ירושלים 2) בה מתווה בית המשפט קו לפיו זכותו של הנישום להוכיח את נסיעותיו העסקיות

בפועל באמצעות מעקב סזיפי ומהימן אחר נסיעות הרכב" כתוצאה מחסרונם של תהליכים המוודאים את ההקפדה על אי-ביצוע נסיעות פרטיות על-ידי עובדי העירייה, לא ניתן לומר כי האיסור שהעמידה המערכת ועליו היא נשענת אמנם נאכף, ובנסיבות אלו, אין לשלול חלופה של הוראת תקנה 2 לתקנות הרכב. ראוי שהמערכת תבנה מערך ביקורת של ממש השולל נסיעות פרטיות, כדי שבעתיד תוכל למנוע תשלום מס שהוא מיותר מבחינתה."

משמעות פסיקה זו היא כי שיעור ההוצאה המוכרת המותנה במהות הנסיעות שביצע הרכב הינה חזקה הניתנת לסתירה אך לצורך סתירתה יש להעמיד נטל ראיה משמעותי

ניהול יומן נסיעות ממוחשב

המציאות הטכנולוגית הקיימת היום מאפשרת התקנת מכשירי עיקוב המאפשרים רישום ובקרה של הנסיעות בעסקיות והפרטיות שמבצעים העובדים ובכך לקיים הבחנה ברורה ומדויקת של אופי הנסיעות שהם מבצעים.

תוצאה ישירה של הבחנה זו היא זקיפת שווי שימוש נמוך יותר לעובדים והתרת הוצאות גבוהות יותר לציבור העצמאיים.

התייחסות רשויות המס

שלא במפתיע מתנגדות רשויות המס התנגדות נחרצת לרוח החדשה של הפסיקה האחרונה. עמדת רשויות המס נותרה כי שווי השימוש ברכב הינו חזקה חלוטה אשר חישובו ייעשה בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה ללא קשר להיקף השימוש הפרטי שנעשה ברכב בפועל.

יחד עם זאת, הוראה חדשה של רשות במסים פורצת סדק ראשון בחוסר הגמישות הפרשנית שלוקה בה רשות המסים.

1. החלטת מיסוי שלא בהסכם מיום 30.7.12 - שווי שימוש ברכב לטכנאי שירות
ביום 30.7.2012, ניתנה על ידי רשות המסים החלטת מיסוי 4586/12 שהיא החלטת מיסוי שלא בהסכם. בהחלטה זו בה דחתה רשות המסים את בקשתם של קבוצת טכנאי שירות מעליות, לאפשר להם לקבוע ששווי השימוש לצורכי מס של רכב השירות בו הם משתמשים לצורכי עבודתם ולאחר שעות העבודה לצרכיהם הפרטיים, ייקבע לפי מספר הקילומטרים הפרטי שייסע כל טכנאי ביחס למספר הקילומטרים הכללי שהרכב ייסע בכל חודש. הבקשה נדחתה כאמור והוחלט שיש לחייב את הטכנאים בשווי שימוש ברכב כאמור בתקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב), התשמ"ז - 1987.
 2. חוזר המוסד לביטוח לאומי מיום 24.1.13 - שימוש במערכת למדידת שווי שימוש ברכב
המוסד לביטוח לאומי הולך עקב בצד אגודל עם החלטות רשות המסים וקובע ששווי שימוש ברכב מלא לעובד, מהווה חלק מהבסיס לתשלום דמי ביטוח וכן כבסיס לתשלום גמלאות. מאחר ורשות המסים אינה מכירה באפשרות חישוב שווי השימוש שלא בהתאם לתקנות. גם מנהל הביטוח והגבייה בביטוח הלאומי, אינו מאפשר ואינו מאשר דיווחים שאינם על-פי תקנות מס הכנסה לעניין שווי שימוש ברכב המעסיק.
 3. הנחיות מס הכנסה מיום 21.10.15 - מיסוי שווי שימוש ברכבי מאגר
עד לפרסום ההנחיה החדשה סירבה רשות המסים לקבל גמישות פרשנית לגבי תקנות שווי רכב צמוד. אלא, שדעה זו לא עמדה במבחן כאשר הנושא הגיע לכותלי בית המשפט בעניין ארגון עובדי משרד הביטחון ורפאל נ' משרד האוצר.
- למרות שהעובדים החנו את רכבי העבודה שלהם ליד הבית ולאור קביעת בית המשפט נחתם הסכם פשרה בין הצדדים, אשר עקרוניתו באים לידי ביטוי בהנחיה החדשה.

נדגיש שההנחיה החדשה עוסקת בקביעת שווי השימוש ברכבי מאגר ואינה חלה על קביעת שווי

השימוש ברכב פרטי. בעניין זה עומדת על תלה עמדתה הנחרצת של רשות המסים שהשווי ייקבע בהתאם לתקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב), התשמ"ז - 1987. **להוראות ההנחיה החדשה לחץ כאן.**

הצעות חוק שבקנה

לאחרונה עלתה לשולחן הכנסת הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, "חישוב שווי שימוש ברכב לשומרי שבת וחג". בהצעת החוק מוצע להטיל שווי שימוש מופחת על רכב צמוד שמקבלים עובדים שומרי שבת. זאת מתוך הנימוק: שהוצאות הרכב של עובדים אלה נמוכות לאור העובדה שפרמיות הביטוח, צריכת הדלק והבלאי לרכב נמוכים באופן משמעותי, כיוון שהרכב אינו בשימוש בשבתות וחגים.

ספק רב בידינו שהצעת חוק זו תתקבל אך יש בכך כדי לשקף מגמה המתחוללת גם בבית המחוקק.

מה אנחנו חושבים על זה

בשנים האחרונות אנו עדים למספר מהפכות במשטר המס הישראלי. אחד השינויים המהותיים היה ביטול הלכה למעשה של חישוב המס המאוחד על הכנסותיהם של בני זוג העובדים יחד.

נחרצותה של רשות המסים, שנסדקה בהנחיה האחרונה, מעידה על גמישות מסוימת בפרשנות שניתנה בקביעת שווי רכב צמוד.

אמנם גמישות זו הושגה בלחצי בית המשפט ובנסיבות ספציפיות שהותאמו למקרה של עובדי משרד הביטחון ורפאל אך בהחלט ייתכן כי בנסיבות אחרות ובייחוד לאור פסיקתו של בית המשפט המעדיפה לקיים חישוב כלכלי מאשר חישוב כללי תינתן גם גמישות במקרים של חישובי שווי רכב צמוד לרכב פרטי.

ככל שעולה המחשבה על יישום האמור לעיל למסגרת קבלת ההחלטות הארגוניות נבהיר שרק רכבים שחלק הנסיעות בעסקיות המבוצעות בהם הוא מהותי יוכלו ליהנות מחסכון משמעותי בהוצאות המס כתוצאה מתכנון מס זה.

יחד עם זאת, בלי להתעלם מנחישותה של רשות המסים, אנו צופים שהתקנת מערכת יומן רכב ממוחשב וחישוב השווי והוצאות הרכב בניגוד לתקנות המס עלול לגרור תגובות נגד חריפות מצד רשות המסים ובכלל זה העברת תיק הנישום לדיון שומתי.

אין בכך כדי לפסול את תכנון המס האמור ואולי אף יש בכך לעודד הצטרפות לחלק מתהליך מהפך מיסוי אך זוהי החלטה שכל אחד יקבל בעצמו תוך שיקולי חסכון המס מחד והשלכות העימות עם רשות המסים מאידך.

אם כבר עושים אז לעשות חכם

מי שבחר לאמץ את תכנון המס דלעיל, מוטב כבר שיפעל בחוכמה ויכין תשתית עובדתית אמיתית שתותיר בידי פקיד השומה נתיב ביקורת לאימות נסיעותיהם של העובדים. בין היתר נמליץ על הפעולות הבאות:

1. נהלי שימוש ברכב - יש לקבוע בנהלים מסודרים שיאשרו בחתימת העובד את אופן השימוש ביומן הרכב הממוחשב.
2. מעקב ובקרה - על המעסיק לבצע מעקב ובקרה על השימוש ברכב. כך למשל ניתן לאמת נסיעות עסקיות שבוצעו מול יומן עבודה של העובד ו/או לחילופין מול תעודות המשלוח שהוצאו בגין העברת חחורה מבית העסק או מחסניו.
3. אכיפה - המעסיק מחויב לאכוף את נהלי השימוש ברכב ולאמת את תוכן הרישומים. כאשר מתגלים רישומים שגויים יש להעיר לעובד שנהג ברכב ולתעד את ההערה

4. התקנת מכשירי איתור - יש להתקין מכשירי איתור מסוג פוינטר, איתורן ודומיהם ולבצע ביקורת מדגמית בשעת אמת על דיווחי העובד.
5. בקרה של צד ג - מומלץ לבצע פיקוח של צד ג' על יומן הרכב. צד ג' יכול להיות רואה החשבון של החברה או עורך דינה או מבקר שהמעסיק סומך את ידיו עליו והוא מהימן ובעל יכולת לבצע בקרה זו.
6. הפקת דוח יומי - יש להפיק דוח יומי של הנסיעות שביצע כל רכב.
7. רישום מפורט ודקדקני - יש לבצע רישום מפורט של כל הנסיעות העסקיות שבוצעו ברכב. רישום זה יכלול את שעת התחלת הנסיעה ושעת סיומה, מס' הקילומטרים של כל נסיעה, אפשרות לבדוק רצף בקריאת מונה הקילומטרים בין נסיעה לנסיעה, יעד הנסיעה ומטרתה.

פסיקה חדשה מכניסה את חברות הארנק בדלת האחורית

ביום 20.10.2014 ניתנה פסיקה על ידי ביהמ"ש בה נקבע שמנכ"ל חברה שנתן שירותי ניהול למוסד ציבורי באמצעות חברה שבשליטתו ייחשב כעובד של המוסד לצורכי מס.

קרן תל אביב לפיתוח היא מוסד ציבורי שהעסיקה מנכ"ל בשכר עבודה. לימים הוסב הסכם ההעסקה האישי להסכם התקשרות עם חברה שבבעלות המנכ"ל, ממנה משך האחרון את שכרו.

כתוצאה מתכנון מס זה נהנתה קרן תל אביב מחיסכון בתשלומי דמי הביטוח הלאומי ותשלומי מס שכר, מס מעסיקים החלים עליה כמלכ"ר.

מאידך נהנה המנכ"ל מתשלום מס חברות בלבד על הכספים שנותרו בקופת החברה ולא נמשכו על ידו.

פקיד השומה תל אביב 5 טען שהתשלומים ששולמו לחברת הניהול של המנכ"ל הם למעשה הכנסת עבודה של המנכ"ל מכוח סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה. בהתאם לקביעת פקיד השומה הייתה הקרן חייבת לנכות מס במקור משכר המנכ"ל ובהתאם לשלם מס מעסיקים ומס שכר.

לאור מכלול העובדות, הסכמי ההתקשרות בין המנכ"ל לחברת הניהול שלו והמוסד הציבורי קבע בית המשפט כי מבחינה מהותית מתקיימים בין המנכ"ל למוסד הציבורי יחסי עובד מעביד.

בהתאם למבחנים לבחינת יחסי עובד מעביד שנקבעו על ידי בתי הדין לעבודה, מצא בית המשפט שתפקידו של המנכ"ל מהווה נדבך מהותי ואינטגרלי במנגנון הפעילות של המוסד הציבורי.

מאידך, בחברת הניהול לא היה למנכ"ל תפקיד של ממש, ואפילו לא משך ממנה כספים. יתרה מכך הקרן העמידה לרשות המנכ"ל טלפון נייד, רכב וחשבון הוצאות. והתשלומים ששולמו לו כללו גם תשלומים סוציאליים.

עוד מוסיף ומעיר בית המשפט שלאור העובדה שההתקשרות עם המנכ"ל הייתה אישית ולא עם חברת הניהול שלו הרי שבקביעתו זו לא גרם בית המשפט להרמת מסך, וקביעתו לא פוגעת בזכות ההתאגדות ואף לא בעקרון האישיות המשפטית הנפרדת.

יש לתת את הדעת שבעקבות פסיקה זו עלולים פקידי השומה להתחיל במהלכים יזומים של הוצאת שומות לחברות שבהגדרתן הן חברות ארנק המהוות למעשה חברות צינור ותו לא.

אנו ממליצים לבצע בדיקה מקיפה ומחודשת של מערך ההתקשרות של חברות ניהול עם בעלי השליטה שלהם ועם לקוחותיהם כדי להעריך אם מתקיימים ביניהם יחסי עובד מעביד.

שימו לב!

חבויות המס העלולות לנבוע כתוצאה מהתקשרות כושלת עלולה להיות גבוהה מאד!!

חישוב מאוחד

חישוב מס במאוחד מתייחס לאותם מקרים בהם שני בני זוג מפיקים הכנסות מאותו מקור הכנסה. בצורת חישוב זו מתעלם המחוקק מהכנסת בן הזוג האחד ומצרף אותה להכנסת בן הזוג האחר. כתוצאה מכך גדל, בצורה משמעותית, נטל המס בו חייב התא המשפחתי.

רבות דובר בשנים האחרונות אודות החישוב המאוחד. רעה זו שהוכנסה לפקודת המסים מטעמים שאינם רלוונטיים עוד, נותרה על כנה ככלי ניגוח של רשויות המס בעבודתם של בני זוג הנעשית יחדיו.

לאחרונה הוגשה ואושרה הצעת חוק המבטלת את הדין הקיים וקובעת דין חדש המותאם למציאות חיינו. בהתאם לדין זה נקבע שהחל מיום 1.1.2015 יהיו זכאים בני זוג בעלי "מקור הכנסה משותף", לחישוב מס בנפרד תחת התנאים הבאים:

- א. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נחוצה לייצור ההכנסה ממקור הכנסה המשותף.
- ב. הכנסתו של כל אחד מבני הזוג משקפת את תרומתו לייצור ההכנסה המשותפת וניתנת לו ביחס ישיר לתרומתו זו.
- ג. מקום הפקת מקור ההכנסה אינה בבית המגורים של בני הזוג, למעט במקרים שבהם בית המגורים משמש בדרך קבע את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה נעשית בבית המגורים.

דיווח מקוון

ביום 20 בנובמבר, 2013 אישרה וועדת הכספים של הכנסת הרחבה של חובת הגשת דו"ח מפורט ומקוון למע"מ כך שתחול על עוסקים אשר מחזור עסקאותיהם עולה על 1,500,000 ש"ח.

יחד עם זאת, וכצעד מקל, קבעה הוועדה שרק עוסקים בעלי מחזור שנתי של 4,000,000 ש"ח ומעלה יהיו חייבים בהגשת הדיווח המקוון כדו"ח תקופתי.

משמעות הדבר שעוסק בעל מחזור העולה על 1,500,000 ש"ח ונמוך מ- 4,000,000 ש"ח שיגיש דיווח תקופתי ללא דיווח מקוון עדיין יחשב כמי שדיווח למע"מ אך תירשם לו לקות בגין אי דיווח מקוון כאמור לעיל.

הלוואות שניתנו לעובדים, או ספקים

בשנת 2015 היה שיעור הריבית לעניין הלוואות שניתנו על ידי החברה 4.07% לשנה לא צמוד. שיעור הריבית מתעדכן בכל שנה בהתאם לשיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד שניתן לציבור על ידי הבנקים (כפי שמפרסם בנק ישראל).

שיעור הריבית לעניין הלוואה שניתנה לעובד שאינו בעל שליטה שאינה עולה על 7,800 ש"ח בחודש, יהא בגובה שיעור עליית המדד בלבד.

הלוואות שניתנו לאחרים

שיעור הריבית לעניין זה עמד בשנת 2015 על 3.05%

במקרה בו הלוואה שניתנה מומנה בהלוואה שלא מקרוב בסכום שאינו נמוך מסכום ההלוואה שניתנה ובתנאי פירעון זהים, יהיה שיעור הריבית לעניין הסעיף, שיעור הריבית שנקבע לאותה הלוואה.

שמירת מסמכי מערכת החשבונות

את מסמכי מערכת החשבונות יש לשמור במשך 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או במשך 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר. משמע, שמיום 1.1.2016 ניתן להשמיד את ספרי החשבונות של שנת 2006 כל זאת בתנאי שהדוח לשנה זו הוגש עד ליום 31.12.2007.

מסמכים סטטיסטיים, הזמנות, רישומים פנימיים בין-מחלקתיים, חוזים ופרוטוקולים, תיעוד ופנקסים, שהנישום אינו חייב לנהלם על פי הוראות ניהול ספרים, אך ניהולם מרצון או מכוח דין אחר, יש לשמור במשך 3 שנים לפחות מיום הגשת הדוח על ההכנסה לשנת המס, שאליה הם מתייחסים.

יש לתת את הדעת לחוקים והנחיות אחרות החלות עליכם מעבר לחוקי המס. כך שאם על פי הוראת יחיד אחרת הנך נדרש לשמור על מערכת החשבונות ו/או המסמכים הנלווים לה יש לפעול בהתאם לדרישות אלו.

מסלולי מיסוי על הכנסות מהשכרת דירות למגורים בישראל

א. מסלול פטור

המחוקק מעניק פטור בשיטת "שקל עולה שקל יורד" על הכנסותיו של יחיד או חברה משפחתית מהשכרת דירת מגורים ובתנאי שהדירה אינה רשומה כנכס המשמש בעסקו של המשכיר וההכנסה מדמי השכירות אינה רשומה בספרי העסק. הפטור מוגבל בתקרה של 4,980 ש"ח נכון לשנת 2015.

ב. מסלול 10%

יחיד שהייתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה המשמשת למגורים בישראל, שאינה הכנסה מעסק, רשאי לשלם עליה מס בשיעור של 10% בלבד. במסלול זה לא תהיה למשכיר זכאות לפטור, לזיכוי או לקיזוז כנגד הכנסתו מהשכרת הדירה. נישום כאמור מחויב בתשלום המס בתוך שלושים ימים מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות, דהיינו עד סוף ינואר 2016. בחירת מסלול המיסוי אינה חייבת להיות מראש לבחור אלא לבצע החלטה על כך בסוף השנה. בעת מכירת הדירה ובהנחה שמכירתה אינה פטורה ממס תווסף לשבח סכום הפחת המרבי שניתן היה לנכות אלמלא האיסור שבניכוי הוצאות.

מסלולי מיסוי על הכנסות מהשכרת דירות למגורים מחוץ לישראל

יחיד שצמחו לו הכנסות מהשכרה של נכס מחוץ לישראל יהיה רשאי לשלם מס בשיעור מופחת של 15% על הכנסה זו ומשעשה כן יותרו לו בניכוי הוצאות הפחת בגין הנכס.

הפקדות לקופות גמל וקרנות השתלמות

הפקדות לבעלי שליטה

במסגרת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה שקיבל תוקף מיום 1.1.2012 תוקנו ההוראות בדבר ההפקדות המותרות לבעלי שליטה. לפיכך מותרים בניכוי לחברת מעטים תשלומים שהיא משלמת לפיצויים, קרן השתלמות ולקצבה בעבור בעל השליטה בה כדלקמן:

- א. קרן השתלמות - הפקדה בשיעור שך 7% עד לתקרת הכנסה שנתית של 188,544 ש"ח. מתוך שיעור זה יותר לחברה שיעור של 4.5% בלבד.
- ב. פיצויים – יותר לחברה הפקדות לפיצויים בעבור בעל השליטה בה עד לתקרה של 12,120 ש"ח בלבד.
- ג. קצבה – בוטלה מגבלת ההפרדה לקצבה בעבור בעל השליטה בחברה.

הפקדות לעצמאי

להלן תמצית סכומי ההפקדות לקופות גמל וקרנות השתלמות עבור עצמאיים ושכירים לשנת המס 2015:

קרן השתלמות		
תקרת הכנסה	263,000	
ההפקדה המירבית	18,410	7%
תקרת ניכוי ⁶	11,835	4.5%
קופת גמל לקצבה		
הכנסה מזכה כעמית מוטב	208,800	
סך ההפקדה המרבית	33,408	
שיעור הניכוי המרבי	22,968	11%
שיעור הזיכוי המרבי ⁷	10,440	5%
ביטוח אובדן כושר עבודה		
תקרת שכר להפקדה	436,272	
שיעור ההפקדה המרבי	15,270	3.5%

⁶ אצל עצמאי שהוא גם שכיר תהיה תקרת ההכנסה בסך של 264,000 ש"ח בניכוי שכר העבודה שבגינו הפריש לו המעביד לקרן השתלמות עד לתקרה של 188,544 ש"ח.

⁷ זיכוי בשיעור של 35%.

טבלת ההוצאות המוכרת

להלן תמצית ההוצאות המוכרות ואופן ההכרה בהן לצרכי מס הכנסה ומע"מ.

קבוצה	פרטי ההוצאה	שיעור מע"מ לקיזוז	החלק המוכר לצרכי מס הכנסה
אחזקת רכב	שמנים, טיפולים וכיו"ב	התייעץ אתנו	הגבוה מבין 45% מההוצאה או מלוא ההוצאה בניכוי שווי רכב שלא נזקף לעובד.
	דלק		
	חניה		
	תיקונים לאחר תאונה ⁸		
	ביטוח רכב		
	ליסינג תפעולי/מימוני		
	השכרת רכב		
שירותים מקצועיים	עלות רכישת רכב	100%	התייעץ אתנו
	קנסות		
	ייעוץ עסקי		
	ביקורת חשבונות		
	יעוץ מקצועי		
	יעוץ מס		
	הנהלת חשבונות		
שכר עבודה ונלוות לשכר	משכורות לעובדים	0%	100%
	ביטוח לאומי עלות מעסיק		
	הפרשות מעביד לקופ"ג		
	הפרשות מעביד לקה"ש		
פרסום, שיווק ומכירות	שרותי כוח אדם	100%	
	בניית אתר אינטרנט	100%	100%
	פרסום		
	עמלות לסוכנים		
	יחסי ציבור		
טלפון, דואר ואינטרנט	מתנות ללקוח או ספק		עד לסך של 180 לאדם
	דואר	100%	100%
	אינטרנט	100%	100%
	טלפון	100%	בעסק 100%. בבית התייעץ אתנו
נסיעות והובלות	שליחויות	100%	100%
	הובלות		
	נסיעות במונית		
	נסיעות באוטובוס		
	נסיעות ברכבת		
	השתלמות מקצועית		
שכר דירה ואחזקת משרד	שכר דירה	100%	- משרד מחוץ לבית 100%. - משרד בבית לא מותר
	ביטוח משרד	0%	- משרד מחוץ לבית 100%. - משרד בבית לפי יחס חדרים/שטח
	ארנונה		
	חשמל	100%	100%
	ועד בית/דמי ניהול		
	נק"ן		
	אחזקת משרד		

⁸ הסכום נטו לאחר שיפוי מחברת הביטוח

קבוצה	פרטי ההוצאה	שיעור מע"מ לקיזוז	החלק המוכר לצרכי מס הכנסה
כיבודים וארוחות	כבוד קל לאורחי המשרד	100%	80%
	כבוד קל לעובדי המשרד	0%	
	ארוחות לעובדים		
שונות	בתי קפה ומסעדות		התייעץ אתנו
	השתלמויות		
	ביגוד מקצועי	התייעץ אתנו	התייעץ אתנו
	נסיעות לחו"ל	0%	100%
	עמלות בנק		
	אחזקת מחשב	100%	
	משרדיות		
	הדפסות		
	אחסון אתר אינטרנט		
	אירוח אורח מחו"ל		

הטבות מס

חוקי המס בישראל מעניקים הטבות מס בהתאם למצבים סוציו אקונומיים אותם בוחרת המדינה להיטיב. כתוצאה מהטבות מס אלו צפוי שאדם ייחנה מהחזר מס שהוא תוצאה של תשלום מס ביתר ששולם במהלך השנה.

להלן רשימה של הטבות מס נפוצות:

פרטים	תנאים	ההטבה
תושבות בישוב ספר	תושבות בישוב שנמנה על הישובים הזכאים במשך 12 חודשים רצופים במשך על פני שתי שנות מס.	זיכוי מהמס בשיעורים שונים, מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע
תרומות	תרומה למוסד מוכר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה בסכומים של לפחות 180 ₪ לשנה ועד לסכום של 9,130,000 ₪ לשנה.	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 180 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 9,130,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך ביניהם. תרומה שלא התקבל בגינה זיכוי השנה תועבר לשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו.
הפסדים מעסק שנסגר	עסק של יחיד שחדל לפעול ונותרו בו הפסדים המסווגים כהפסדים עסקיים.	קיזוז ההפסד כנגד הכנסות משכר עבודה בשנים שלאחר שנת סגירת העסק.
עבודה במשמרות	עבודה במשמרת שניה או שלישית בתעשייה או בתפקיד שהוא חלק מהמערך היצרני.	זיכוי בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות בגין חלק שכר המשמרות אשר לאחר צירופו לשכר הרגיל לא יעלה על 124,320 ₪ בשנה. תקרת הזיכוי עומדת על סך של 10,920 ₪.
עולה חדש	זכאות לנקודות זיכוי במשך 42 החודשים הראשונים לשהות בישראל לעולה חדש או לתושב ארעי שבידו תעודה א1. אין זכאות למי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על פי סעיף (10ד) לחוק האזרחות	שלוש נקודות זיכוי במשך 18 החודשים הראשונים. שתי נקודות זיכוי במשך 12 החודשים הנוספים. נקודת זיכוי אחת במשך 12 החודשים האחרונים. ניתן לעצור את מירון הזמן באחד מהמקרים הבאים:
עולה חוזר "מוטב"	יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012 לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות.	- היעדרות למשך תקופה של 6 חודשים לפחות ולא יותר מ- 3 שנים. - תקופת שירות סדיר בצה"ל - תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים על פי בקשת העולה.

פרטים	תנאים	ההטבה
הטבה לאיש כוחות הביטחון	שירות ביטחון ברמת פעילות א'	זיכוי ממס לחייל, לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון, בשיעור 5% ממשכורתו הכוללת תוספת פעילות רמה א' ולכל היותר עד לשכר שנתי של 155,520 ₪
חייל משוחרר	זיכוי בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את שירותו הסדיר. (לרבות צה"ל, משמר הגבול, משטרה, שירות לאומי).	חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת לפחות 22 חודש – 2 נקודות זיכוי חודשיות. חייל ששירת פחות מ-23 חודש וחיילת פחות מ-22 חודש – 1 נקודות זיכוי חודשיות.
הנצחת חלל	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה (בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן), שהיה חייל או שוטר, שנספה במערכה ולזכרו של מי שניספה בפעולות איבה'	זיכוי של 30% מסכום הוצאות ההנצחה.
תארים אקדמיים	אישור ממסד להשכלה גבוהה על סיום לימודיים אקדמיים לתואר ראשון, לימודי מקצוע, תואר שני, תואר שלישי או רפואה. <u>מתמחים -</u> רשאים לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר.	נקודות זיכוי לתואר אקדמי בשנת המס 2015 החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי לתואר אקדמי על פי הכללים הבאים: • מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר האקדמי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו. • מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2015 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו. • תחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות. • מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור. • מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו. • מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014-2015 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

נקודות זיכוי לתואר אקדמי עד ליום

31.12.2014

יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות והשלמתו היא תנאי להתמחות, יהיה זכאי לבחור בין הבאת נקודות הזיכוי לתואר אקדמי החל בשנת-המס שלאחר שנת-המס שבה הסתיימו הלימודים, לבין דחיית הבאתן בחשבון לשנת-המס שלאחר שנת-המס שבה סיים את התמחותו.

נקודות זיכוי לתואר אקדמי שלישי:

נקודות זיכוי לתואר אקדמי שלישי ברפואה או ברפואת שיניים: תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס, ומחצית נקודת זיכוי, בשתי שנות מס, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי השלישי; (2) למד היחיד במסלול לימודים ישיר לתואר אקדמי שלישי תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת בעבור לימודי תואר ראשון, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר הראשון, ובמספר שנות מס כאמור בסעיף קטן (ב) לענין לימודי תואר אקדמי ראשון; כמו כן, תובא בחשבון מחצית נקודת זיכוי, למשך שתי שנות מס, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי.

פרטים	תנאים	ההטבה														
ילדים בתא משפחתי נשוי	תא משפחתי נשוי ומקיים משק בית משותף שיש לו ילדים עד גיל 18.	<u>לאישה (לכל ילד) –</u> <table><tr><td>גיל</td><td>לידה</td><td>1-5</td><td>6-17</td><td>18</td></tr><tr><td>נ.זיכוי</td><td>0.5</td><td>2</td><td>1</td><td>0.5</td></tr></table>	גיל	לידה	1-5	6-17	18	נ.זיכוי	0.5	2	1	0.5				
		גיל	לידה	1-5	6-17	18										
נ.זיכוי	0.5	2	1	0.5												
		<u>לגבר (לכל ילד) –</u> <table><tr><td>גיל</td><td>לידה</td><td>1-2</td><td>3</td></tr><tr><td>נ.זיכוי</td><td>1</td><td>2</td><td>1</td></tr></table>	גיל	לידה	1-2	3	נ.זיכוי	1	2	1						
גיל	לידה	1-2	3													
נ.זיכוי	1	2	1													
ילדים בתא משפחתי חד הורי כשיש הורה נוסף	רווק/ה או גרוש/ה שיש להם ילדים עד גיל 18 והילדים נמצא בחזקתם המשפטית	<u>להורה בעל החזקה המשפטית (לכל ילד) –</u> <table><tr><td>גיל</td><td>לידה</td><td>1-5</td><td>6-17</td><td>18</td></tr><tr><td>נ.זיכוי</td><td>0.5</td><td>2</td><td>1</td><td>0.5</td></tr></table>	גיל	לידה	1-5	6-17	18	נ.זיכוי	0.5	2	1	0.5				
		גיל	לידה	1-5	6-17	18										
נ.זיכוי	0.5	2	1	0.5												
		<u>להורה ללא חזקה משפטית (לכל ילד) –</u> <table><tr><td>גיל</td><td>לידה</td><td>1-2</td><td>3</td></tr><tr><td>נ.זיכוי</td><td>1</td><td>2</td><td>1</td></tr></table>	גיל	לידה	1-2	3	נ.זיכוי	1	2	1						
גיל	לידה	1-2	3													
נ.זיכוי	1	2	1													
ילדים בתא משפחתי חד הורי ואין הורה נוסף	רווק/ה אלמן/ה שיש להם ילדים עד גיל 18 והילדים נמצאים בחזקתם המשפטית.	<u>לכל ילד</u> <table><tr><td>גיל</td><td>לידה</td><td>1-2</td><td>3</td><td>4-5</td><td>6-17</td><td>18</td></tr><tr><td>נ.זיכוי</td><td>1.5</td><td>4</td><td>3</td><td>2</td><td>1</td><td>0.5</td></tr></table>	גיל	לידה	1-2	3	4-5	6-17	18	נ.זיכוי	1.5	4	3	2	1	0.5
גיל	לידה	1-2	3	4-5	6-17	18										
נ.זיכוי	1.5	4	3	2	1	0.5										
משפחה חד הורית	רווק/ה או אלמן/ה או גרוש/ה שבחזקתם המשפטית ילד עד גיל 18	1 נקודת זיכוי														
ילד לקוי למידה	ילד עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז . יש להמציא הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד (גן או בי"ס לחינוך מיוחד, כיתה לחינוך מיוחד בבית ספר רגיל, מסלול 07).	2 נקודות זיכוי בעד כל ילד. במידה והילד מוחזק במוסד יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי בשל החזקת קרוב במוסד. (ראה להלן).														
	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק עיוור או מפגר או ילד שסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז או ילד שסובל ממחלה קשה שגרמה לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו,															
ילד נטול יכולת																

פרטים	תנאים	ההטבה
החזקה של קרוב במוסד	הורה, בן זוג או ילד הסובלים משיתוק, עיוורון, אי שפיות, פיגור והשוהים במוסד מיוחד. כשמדובר בהורה נדרש שהכנסותיו לא יעלו על 163,000 ₪ לשנה ואם מדובר בהורה נשוי הכנסות שני בני הזוג לא יעלו על 224,000 ₪ לשנה.	זיכוי ממס (הנחה מהמס) בשיעור של 35% מהסכומים ששולמו למוסד העולים על שמינית מהכנסתו השנתית של מבקש הזיכוי.
מזונות ילדים	תשלום בפועל של מזונות מכוח הסכם מחייב או פסק דין של בית משפט	נקודת זיכוי אחת למשלם המזונות
מזונות אישה	גרוש המשלם מזונות לבן/ת זוגו לשעבר והוא נשוי בשנית	
הפקדות לקופ"ג לקצבה ולביטוח חיים	הפקדות בשנת המס לקופות גמל לקצבה, ביטוח קצבת שארים וביטוחי חיים	זיכוי ו/או ניכוי בשל הפקדות לקופות הגמל, ביטוח קצבת זקנה וביטוחי חיים.

שיקולי כדאיות בהעברת הפעילות מעוסק מורשה לחברה

שיקול העברת הפעילות תחת כנפיה של חברה בע"מ, הינו אחד השיקולים העסקיים אתו מתמודד כל עסק בין אם בראשית דרכו ובין אם במהלך פעילותו העסקית.

מועד העברת הפעילות מהווה לא אחת החלטה משמעותית בפעילות העסקית מבחינה משפטית, משיקולי מס מההיבט השיווקי כמו גם התפעולי.

כאשר בעל העסק חש בגידול משמעותי בעסקיו יהיה זה הזמן המתאים לבדיקה ראשונה של היתכנות המעבר לפעילות תחת חברה. כאן חשוב להדגיש שככל שיתבצע המעבר מוקדם יותר כך יבואו לידי ביטוי מהר יותר יתרונותיה של הפעילות תחת חברה על פני העסק העצמאי.

השיקולים למעבר לפעילות כחברה במקום עסק עצמאי

ישנם מספר שיקולים משמעותיים לבחינת המעבר תחת חברה:

שיקולי חסכון מס

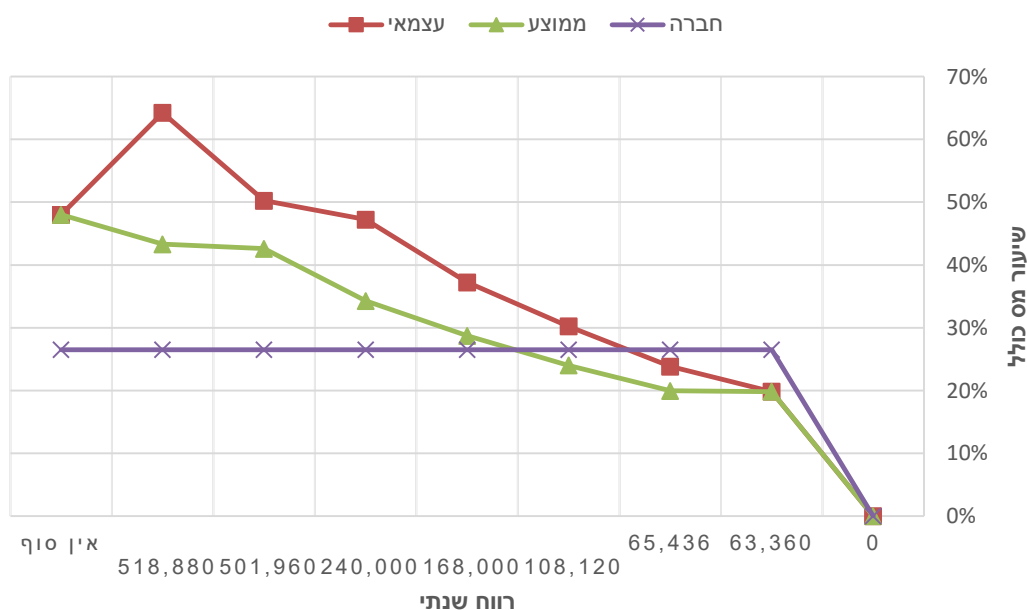
עסק עצמאי משלם על כל שקל מרווחיו שיעורי מס הכנסה הנעים בין 10% לבין 48%. לכך יש להוסיף את שיעורי דמי הביטוח הלאומי הנעים בין 9.82% עד 16.23%. הווה אומר שברמות רווח חודשי של כ- 42,000 ₪ משלם העסק העצמאי מס של 64.23%, (מס ממוצע של 48%)

לעומת זאת חברה משלמת שיעור מס הכנסה של 26.5% על כל שקל מרווחיה, (חברה אינה משלמת דמי ביטוח לאומי). ובעלי השליטה ישלמו מס רק על גובה השכר שימשכו.

משמעות הדבר היא שהכסף הפנוי שייוותר בחברה לאחר משיכות בעלי המניות ולאחר ניכוי מס חברות יהיה בשיעור של 73.5% לעומת 52% אצל עסק עצמאי, (בהתאם לרמות הרווח)

הכסף הפנוי שיוותר בחברה ישמש להמשך ההשקעה בפעילות העסקית והתרחבות החברה.

השוואת שיעורי המס הכוללים בין עסק עצמאי לחברה



ההחלטה על מעבר לפעילות כחברה המתבססת על שיקולי מס בלבד תהיה תלויה בצרכיו האישיים של בעל השליטה שכן אם תועבר הפעילות לחברה וכל רווחיה יימשכו כשכר לבעל המניות הרי שבכך אנו מעקרים את החיסכון במס שאליו התכוונו.

שיקולי תדמית

פעילות עסקית המאוגדת כחברה מייצגת עוצמה עסקית רבה יותר. ההתבוננות העסקית גורסת שכלל שהנך גדול יותר כך אתה מסוגל להתמודד מול פרויקטים גדולים יותר ולקוחות משמעותיים יותר.

מתוך שיקולים אלו ישנם עסקים שיעדיפו להתאגד כחברה על אף שמבחינה כלכלית העניין אינו כדאי כלל.

שיקולים משפטיים

בעלי המניות בחברה בעירבון מוגבל, (חברה בע"מ), נהנים מחסינות משפטית שכן אחריותם לחובות החברה מוגבלת עד לסכום שהושקע על ידם בהון המניות של החברה.

מכאן שתביעה המוגשת כנגד החברה לא תוכל להתגלגל לפתחם של בעלי מניותיה, זאת, כל עוד נהגו בתום לב.

נציין שברוב המקרים נוהגים נותני האשראי ונותני השירותים של החברה לעקוף את החסינות המשפטית על ידי החתמתם של בעלי השליטה כערבים באופן אישי כלפיהם. יחד עם זאת, על אף שבמקרים מסוימים יהיו בעלי השליטה חשופים בערבותם הרי שכלפי כלל העולם יישארו מוגנים.

כך למשל תביעה שתוגש כנגד החברה על רשלנות משפטית לא תעמוד לפתחם של בעלי השליטה שלה. זאת בניגוד לבעל עסק עצמאי הנותר חשוף לתביעות משפטיות בגין כל הפעילות העסקית שהוא מבצע.

שיקולי מחזור הכנסות ומספר מועסקים

עסקים שמחזור הכנסותיהם גבוה מחויבים על פי הוראות ניהול ספרים לנהל את פנקסיהם לפי שיטת החשבונאות הכפולה. בשיטה זו נרשמים לא רק ההכנסות וההוצאות העסקיות אלא גם התנועות הכספיות, הנכסים וההתחייבויות הכלכליות של העסק. ומבוצעות התאמות בין הרישומים בספרי העסק לבין הרישומים בחשבונות הבנק.

העלות הכספית הכרוכה בביצוע רישום זה ועלות עריכת הדוחות השנתיים לא מצדיקה בדרך כלל המשך פעילות כעסק עצמאי ועדיף המעבר לפעילות תחת חברה תוך ניצול יתרונותיה.

להלן עיקרי ההבדלים בין דרכי ההתאגדות השונות לפעילות העסקית:

פרטים	יחיד (עצמאי)	חברה
עלות הקמה	ללא עלות	אגרת רשם ועו"ד כ- 3,500 ₪
הסכם משפטי	אין צורך	תקנון התאגדות
שיעור המס על הרווח	10%-48%	26.5%
הגנה משפטית	חשיפה מלאה	הפרדת רשויות – עיקרון האישיות המשפטית הנפרדת
זהות שיווקית	אישי	רשמי
משיכת רווחים	כל הרווח שייך לעצמאי	משכורת, דמי ניהול או דיבידנד
עמלות בנקאיות	חשבון המוגדר פרטי – זולות חשבון המוגדר עסקי – יקרות	חברה בעלת מחזור של עד 5 מ' ₪ - זולות חברה בעל מחזור מעל 5 מ' ₪ - יקרות.
ביטוח לאומי	9.82%-16.23%	אין
חלוקת רווחים	הרווח שייך ליחיד. ישולם ביטוח לאומי ומס הכנסה על כל הרווח.	בעל המניות משלם מס לפי זהותו המשפטית 0%-30% אצל בעל מניות יחיד אין תשלום ביטוח לאומי בחלוקת דיבידנד
עלות ניהול חשבונות	זולה	יקרה
מסמכים דרושים להקמה ברשויות המס	תעודת זהות. חוזה שכירות של מקום העסק. אישור על קיום חשבון הבנק של העסק.	תעודת התאגדות תקנון ופרוטוקול מינוי מנהלים של החברה. העתק ת.ז. של בעלי המניות. חוזה שכירות של מקום העסק. אישור על קיום חשבון הבנק של החברה.