

# חברות ועצמאים

# 2018

הערכות לקראת סיום שנת 2017 וסקירת עדכוני חקיקה חשובים





דצמבר 2017

בס"ד

### **לקוחות וידידים יקרים,**

לקראת תום שנת המס וכחלק מרצוננו לתת ערך מוסף ללקוחותינו  
אנו מתכבדים להוציא חוברת מתומצתת לתום שנת המס 2017,  
והערכות לשנת 2018.

אנו בטוחים כי תמצאו עניין בתכני החוברת ואנו כתמיד עומדים  
לרשותכם **בפגישה אישית** לתכנון המס, ומתן הסברים והדרכה ככל  
שיידרש.

**בברכה,  
יעקב וירז'בינסקי  
יועץ מס**



מאזנית - תכנוני מס ושירותים עסקיים לעסקים, הוקמה על ידי יעקב וירז'בינסקי, יועץ מס פעיל משנת 1976 עם התמחות בראיית חשבון ובעל ניסיון רב, עסקי וציבורי כאחד. במשרדנו מועסקים כ- 50 עובדים בהם רואי חשבון, יועצי מס ומנהלי חשבונות. אנו פועלים בשלושה סניפים ברחבי הארץ: בני ברק, אשדוד וירושלים. יחודינו כמשרד "בוטיק" הוא בחשיבה אסטרטגית והבנה בינתחומית, יצירתיות, גמישות ויכולת מוכחת בהצעת פתרונות שונים לקשת רחבה של תחומי מומחיות. המשרד שואף למצוינות, חדשנות וחיפוש מתמיד אחר ידע וקידמה. כל לקוח הינו ראשון בסדר החשיבות. מגוון לקוחות החברה, הכולל יחידים, ויותר מ- 400 גופים עסקיים וביניהם חברות מכל תחומי המשק, מועצות מקומיות, עמותות ומפעלים, הוא ההוכחה כי המטרה לתת מענה כולל ותשומת לב מלאה ואישית לכל לקוח ממשיכה להיות הכוח המניע של המשרד. **הבנת האסטרטגיה ובניית הכלים הנכונים ללקוח הם מה שמייחדים אותנו.**

### תחומי פעילות:

- « יעוץ ותכנון מס.
- « בניית דוחות כספיים, בקורת חיצונית וביקורת פנימית לחברות, עמותות וחברות לתועלת הציבור.
- « עמותות - סעיף 46, תמיכות למשרדי ממשלה, בקורות עומק, בקורות פנים בעמותות מעל 10 מיליון ₪ בשנה.
- « הגשת דוחות אישיים והצהרות הון.
- « ליווי עסקי שוטף - תזרימי מזומנים, ניהול חשבונות וניתוח הפעילות הכלכלית. דיווחים חודשיים לרשויות הממשלתיות. תקשורת ישירה לרשויות המס באמצעות שע"מ.
- « חשבות שכר - ובודק שכר מוסמך - משרדינו מתמחה בתחום הביקורת בארגונים ככלל ובתחום השכר וזכויות עובדים בפרט. המשרד מציע שרותי "בודק שכר" לפי תקנות משרד התמ"ת על מנת לתת הגנה לארגונים ומנהלי הארגון המתקשרים עם חברות קבלן-"מזמיני שירותים כולל שכר מדורגים לעובדי הוראה.
- « החזרי מס לשכירים ותאומי מס - מאזנית החזירה עד כה כ- 5,000,000 ₪ מרשויות המס לציבור. אנו מעסיקים צוות מומחים מהימן מתחומי חשבונאות והמסים אשר ביכולתם למקסם את זכאותכם להחזר המגיע לכם כחוק מרשויות המס!

### תחומי מומחיות נוספים:

- ✓ סיוע בהלוואות בערבות המדינה לעסקים קטנים
- ✓ נוהל גילוי מרצון
- ✓ תמ"א 38
- ✓ בורות וגישור
- ✓ העברת עסקים מדור לדור
- ✓ פרישה מעבודה
- ✓ הגשת חוות דעת ממוחה לבית משפט ועוד
- « משרדנו עוסק שנים רבות בהגשת דוחות לאפטרופוס הכללי וניהול עזבונות.
- « המשרד זכה במכרז של האוניברסיטה הפתוחה להחזרי מס לסטודנטים.
- « המשרד זכה בתעודת מייצג מצטיין מטעם המוסד לביטוח לאומי.

## תוכן העניינים

6

### 1. דוחות מקוונים

- ✓ חייבים בדוח מקוון למע"מ החל מחודש 1/17
- ✓ חובת הגשת דוח מקוון למס הכנסה
- ✓ חובת דוח מקוון של מעסיקים לביטוח לאומי

8

### 2. חישוב נפרד/מאוחד לבני זוג -עדכוני חקיקה

9

### 3. השכרת דירה למגורים - בידי יחיד בישראל

- ✓ מסלול פטור
- ✓ מסלול מיסוי בשיעור 10% מס סופי
- ✓ תשלום מס בשעורי מס רגילים

10

### 4. השכרת נכס מקרקעין בחו"ל

- ✓ תשלום מס שולי על הרווח
- ✓ מס של 15% מהמחזור

11

### 5. פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

- ✓ הפקדות לקופות גמל וקרנות פנסיה
- ✓ הפרשה לקרן השתלמות
- ✓ תשלומים לביטוח עבור אובדן כושר עבודה
- ✓ מלאי
- ✓ תרומות
- ✓ פיצויי פיטורין

15

### 6. הוצאות שמותרות בניכוי הכנסה

- ✓ ביגוד
- ✓ הוצאות לינה וארוחת בוקר ישראלית
- ✓ הוצאות נסיעה עסקית לחו"ל
- ✓ מתנות
- ✓ כיבודים
- ✓ הוצאות אש"ל
- ✓ הוצאות רכב (כולל רכבי מאגר בעסק)

- ✓ תאום דמי ביטוח לאומי לעובד
- ✓ תשלומי עצמאי
- ✓ הסדרי תשלומים
- ✓ חשיבות בדיקת גובה ההכנסה לעצמאי
- ✓ נשים לפני לידה
- ✓ המידע שמועבר למוסד לביטוח לאומי בעקבות תיקון בחוק ההתייעלות הכלכלית
- ✓ חיוב ביטוח לאומי על הכנסות בחו"ל

- ✓ קיצוז הפסד מעסק
- ✓ קיצוז הפסדים מני"ע סחירים בבורסה

- ✓ מילוי כרטיס עובד (טופס 101) בתחילת שנת המס - חובה
- ✓ שכר מינימום
- ✓ דווח אחיד לקופת גמל
- ✓ היטל עובדים זרים

- ✓ משיכות בעלים - סעיף 3(טו) לפקודת מס הכנסה
- ✓ מיסוי חברות ארנק - סעיף 62א לפקודת מס הכנסה
- ✓ מיסוי רווחים בלתי מחולקים - סעיף 77 לפקודת מס הכנסה
- ✓ מיסוי מיזוגים ופיצולים - תקון 242 לפקודת מ"ה
- ✓ שיעורי המס המוטלים על יחידים וחברות
- ✓ פנסיית חובה לעצמאיים
- ✓ קופה מרכזית לפיצויים
- ✓ מיסוי רילוקשיין
- ✓ גילוי מרצון



## דוחות מקוונים



## ← החייבים בהגשת דוחות מקוונים למע"מ החל מחודש 1/2018

- א. עצמאים- מחזור הכנסות לא כולל מע"מ בשנת 2017 בסך 2.5 מיליון ₪ או עצמאי החייב בהנהלת חשבונות כפולה, לפי הוראות ניהול ספרים.
- ב. חברות- מחזור הכנסות לא כולל מע"מ בשנת 2017 בסך 1.5 מיליון ₪ או חברה החייבת בהנהלת חשבונות כפולה, לפי הוראות ניהול ספרים.
- ג. מלכ"רים אשר מחזורם השנתי לשנת 2016 גבוה מ- 20 מיליון שקלים.
- ד. מוסדות כספיים אשר מחזורם לשנת 2016 גבוה מ-4 מיליון שקל.

## ← חובת הגשת דוחות מקוונים למס הכנסה

**יחיד-יחיד** החייב בהגשת דוח שנתי למס הכנסה יגיש את הדוח באופן מקוון באינטרנט או בשע"ם ע"י מייצג.

עפ"י תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון) פטורים מהגשת דוח מקוון: (הפטור הוא משידור הדוח באופן מקוון ולא מהגשת הדוח בכלל)

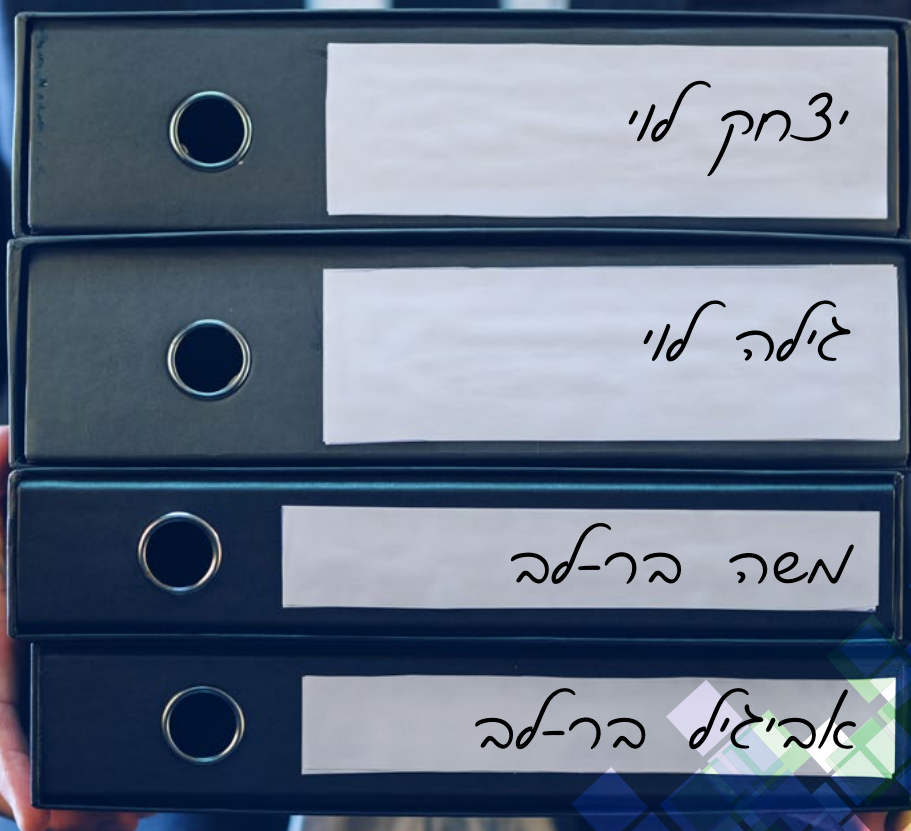
- א. יחיד שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה.
- ב. יחיד שהכנסתו השנתית והכנסת בן זוגו מהמקורות הבאים: עסק, חקלאות, משלח יד, עבודה ושאינה עולה על 80,270 ש"ח לגבי כל אחד מהם. וסה"כ הכנסתם החייבת אינה עולה על 160,550 ₪. ההקלות לא יחולו על מי שהוא או בן זוגו בעל שליטה בחברה וכן על מי שהגיש תביעה לקבלת מס הכנסה שלילי.

**חברה-** חובת דיווח מקוון על חברות למס הכנסה-

החל מחודש 10/2016 חלה חובת דיווח מקוון על הגשת דוחות לחברות לרשות המיסים.

## ← חובת דיווח מקוון של מעסיקים למוסד לביטוח לאומי-

החל משנת 2016 חלה חובה על המעסיקים לדווח למוסד לביטוח לאומי 3 פעמים בשנה, באופן מקוון, על העסקת עובדים. ביולי מוגש דיווח על העסקת עובדים בחודשים ינואר עד יוני. בינואר יוגש דיווח על העסקת עובדים בחודשים יולי עד דצמבר. בנוסף יוגש דיווח עד יום 30 ב-אפריל על העובדים שהועסקו בשנה הקודמת(במקביל ל-126 למס הכנסה).



## חישוב נפרד לבני זוג-עדכוני חקיקה

### 2. חישוב נפרד לבני זוג-עדכוני חקיקה

החל משנת 2014 תיקון 199 לפקודה, בני זוג העובדים בעסק משותף יכולים לדרוש חישוב נפרד לגבי הכנסותיהם למרות שמקור ההכנסה של בן הזוג תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני, במידה והינם עומדים בתנאים הבאים:

א. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף- מבחן הנחיצות.

ב. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף, ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה-מבחן השכר הראוי.

ג. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג-בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה נעשית בבית המגורים-מבחן בית המגורים.

בעקבות תיקון החקיקה -במס הכנסה הוציא המוסד לביטוח לאומי חוזר בנושא: קביעת מעמד ובסיס לתשלום דמי ביטוח של בני זוג העובדים בעסק משותף. בחוזר מפורטים דרכי הטיפול של הפקידים בביטוח לאומי לאור שינוי מעמד האישה בביטוח הלאומי באופנים שונים.

במידה והנכם עובדים בעסק עם האישה נא פנו למשרדינו לקבלת יעוץ פרטני באופן חלוקת ההכנסות בין בני הזוג הן במס הכנסה והן בביטוח הלאומי.



# השכרת דירה למגורים – בידי יחיד בישראל



בשנת 2017 נערכו מבצעי אכיפה רבים של מס הכנסה בנושא מיסוי השכרת דירות מגורים בידי יחידים.

קיימות מספר חלופות למיסוי ההכנסה משכ"ד למגורים בישראל בידי יחיד.  
**בעת עריכת הדוח השנתי אנו בודקים את שלוש החלופות ובחרים בחלופה החסכונית במס.**

## ← מסלול פטור

יחיד המשכיר דירה למגורים בלבד ליחיד או לעמותות ע"פ רשימה המופיעה בתקנות, סכום הפטור בשנת 2017 הינו 5,010 ₪ לחודש.  
אם הנישום עובר את תקרת הפטור יוקטן הפטור בסכום העודף על תקרת הפטור.  
החלק החייב יחויב במס בשיעור מס רגילים.  
אין לנכות הוצאות מההכנסה הפטורה, אך כאשר ההכנסה מדמי שכירות עולה על התקרה הקבועה בחוק יוכרו ההוצאות באופן יחסי לשיעור ההכנסה החייבת לעומת כלל ההכנסות.

## ← מסלול תשלום מס בשיעור של 10%

ליחיד אפשרות לשלם על הכנסה מהשכרת דירה למגורים שיעור מס סופי 10% בתנאי שהמס שולם בתוך 30 ימים מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות.  
אין לנכות הוצאות מההכנסה.  
יחיד אינו זכאי לפטור, ניכוי או זיכוי בשל הכנסה זו.  
**הערה:** ע"פ הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2007 כאשר נישום בחר להחיל על הכנסות השכירות את מסלול המס המופחת או מסלול הפטור המלא לצורך חישוב השבח (בזמן מכירת הדירה) הפחת יווסף לשיווי מכירה.

## ← תשלום מס בשעורי מס רגילים

חלופה זו הינה עדיפה בעיקר כאשר יש הוצאות על הנכס: משכנתא ועלות רכישה גבוהה וכן לנישומים מעל גיל 60 שאין להם הכנסות נוספות.  
באפשרות זו ניתן לנכות הוצאות הקשורות לנכס כגון: פחת, ריבית, אחזקה וכו' את הוצאות הפחת ניתן לתאם ע"פ חוק התיאומים.  
או שניתן לדרוש הוצאות פחת על שווי הדירה כשהוא מותאם בהתאם לתקנות מס הכנסה שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים התשמ"ט 1989.



## השכרת נכס מקרקעין בחו"ל

בשנים האחרונות נפוץ מאד אפיק ההשקעה של רכישת נכסי מקרקעין בחו"ל והשכרתן. מבחינת המיסוי אין הבחנה בין דירות מגורים לנכס עסקי בחו"ל. בהשכרת **כל סוגי המקרקעין** יחולו החלופות הבאות:

### ← **תשלום מס שולי על הרווח**

בחלופה זו המשכיר ממוסה בשיעורי המס השוליים המתחילים ב-31% ב-2017 (שעורי מס על הכנסה פסיבית) על הרווח שנוצר לו מהנכס שהושכר בחו"ל. כלומר מההכנסה משכירות ניתן לנכות את כל ההוצאות שהיו מהנכס כג': הוצאות פחת, אחזקה ומימון. בחלופה זו ניתן גם לקבל, בנסיבות מסוימות, זיכוי מ"מס זר" ששולם בחו"ל.

### ← **מס של 15% מהמחזור**

בחלופה זו משולם מס של 15% מהמחזור של ההכנסות, לפי סעיף 122א' לפקודה, לפני ניכוי כל ההוצאות. ניתן לנכות הוצאות פחת בלבד. אין זיכוי מ"מס זר" ששולם בחו"ל.



2017

2018

2019

פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

## ← הפקדות לקופות גמל וקרנות פנסיה

### א. הפרשות לבעלי שליטה -

על פי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה, ההפרשה לפיצויים בעבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס מוגבלת בסכום של 12,200 לשנת 2017.  
 בנוסף ניתן להפריש בגין בעל שליטה לקופת גמל לקצבה עד למשכורת של 21,500 ₪ בחודש (או לפי המשכורת המשולמת בפועל אם היא נמוכה מ-21,500 ₪), הפרשות בשיעור של 7.5% מתוך ההפרשה ניתן להפריש 3.5% עבור אובדן כושר עבודה.

### ב. הפרשות לשכירים ועצמאים-

בחוק ההסדרים לשנות המס 2017-2018, נקבע שינוי מהפכני לעניין הפרשות לפנסיה לעצמאים - חובת הפרשה לקצבה ולאבטלה. ראה פרוט על השינויים בסעיף 10 בחוברת "פנסיה חובה לעצמאים".

### סכום ההפקדה המירבי למקסום הניכוי והזיכוי המרביים -

להלן פרוט הסכום המרבי להפקדה בסך 33,024 בשנת 2017. הסכום נותן מקסימום ניכוי וזיכוי בהתאם לחלוקה הבאה.

עמית	הפקדה לצורך ניכוי 47	הפקדה לצורך זיכוי 45	סה"כ
עצמאי- עמית "מוטב" "הפקדה לקצבה	$206,400 * 11\% = 22,704$	$206,400 * 5\% = 10,320$	33,024

"עמית מוטב" - יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו כספים לקופ"ג לקצבה בסכום שלפחות מ-16% מן השכר הממוצע במשק באותה שנת מס - 18,572 ₪ בשנת 2017.  
 אם השכר המבוטח עולה על 21,500 ₪ לחודש (258,000 ש"ח בשנה) - לא מגיע ניכוי.

## ← הפרשה לקרן השתלמות

בשנת 2017 חל שינוי בניכוי הפרשה לקרן השתלמות לעצמאים. בעבר קבל עצמאי ניכוי בגין סום ההפרשה העולה על 2.5% מהכנסתו הקובעת. לפי נוסחה זו, כדי לקבל ניכוי של 4.5% היה העצמאי צריך להפריש 7% החל משנת 2017 מקבלים העצמאים ניכוי החל מהשקל הראשון עד 4.5% מההכנסה הקובעת ועד תקרה של 260,000 ₪.

להלן הסכומים המרביים להפקדה בשנת 2017:

עצמאי - 11,700 ₪

שכיר בעל שליטה - 11,313 ₪

שכיר רגיל - 18,854 ₪

תקרת הכנסה שנתית	חלק העובד	חלק המעביד/ סכום מוכר לעצמאי כהוצאה	סה"כ הפקדה
260,000		11,700 - 4.5%	11,700
188,544	2,828 - 1.5%	8,485 - 4.5%	11,313 - 6%
188,544	4,713 - 2.5%	14,140 - 7.5%	18,854 - 10%

## ← תשלומים ביטוח אובדן כושר עבודה

הוצאות לשכיר ועצמאי:

הוצאות בגין רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה - מוכרות לשכיר ולעצמאי.

התנאים להכרה בהוצאה:

1. הכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשכורת.
2. הביטוח הוא "ביטוח מועדף" - ביטוח בפני אובדן כושר עבודה אם נרכש בטרם מלאו למבוטח 60 שנה, יתקיימו התנאים הבאים:

← תקופת הביטוח (למעט ביטוח קבוצתי), נמשכת עד שמלאו למבוטח 60 שנה.

← אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו 60 שנה למבוטח, ישתלמו הכספים על פי מועד הביטוח ממועד המקרה עד גיל 60.

שיעור ההוצאה 3.5% מההכנסה עד לתקרה של 21,500 ₪ לחודש. התקרה הינה משותפת לתגמולים ולאובדן כושר עבודה ואין אפשרות להפקיד לשניהם ביחד מעל 21,500 ₪ בשנה.

## ← מלאי

### בעסק המחזיק מלאי יש לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.2017

יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך 31.12.2017

אם אין אפשרות לבצע את ספירת המלאי ביום 31.12.17:

← ניתן לערוך את ספירת המלאי בכל חודש דצמבר או ינואר.  
יש להודיע על כך מראש לפקיד השומה.

← ניתן לערוך את ספירת המלאי 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2017.  
ללא הודעה לפקיד השומה.

בכל מקרה שבו מתבצעת ספירת המלאי לא במועד יש לדאוג לביצוע רישום מדויק של הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד ספירת המלאי לבין תאריך הדוחות. רשימת המלאי יכללו את כל הטובין אשר בבעלות או ברשות העסק. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשות העסק, ירשמו ברשימה נפרדת. הרשימות חייבות לכלול את פרוט הטובין, יחידת מדידה, כמות, מחיר יחידה וערך כספי של המוצר. את הרשימות יש לערוך לפי הקבוצות הבאות: מוצרים מוגמרים, חומרי גלם וחומרי עזר ועיבוד במידה ויש. ערך הכספי של המלאי יחושב לפי מחיר עלות או שוק הנמוך שביניהם (לא כולל מע"מ). רשימות המלאי הינן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמורן במשך 7 שנים. מלאי ללא ערך וללא נחיצות עסקית (מלאי מת) יש לרשום ברשימה נפרדת ולחשב לפי ערך המימוש תוך ציון עלות מקורית. כמו כן יש לערוך את הרשימות בדיו, לציון את מקום אחסון המלאי, למספר את דפי הרשימות ולהחתים את מבצע הספירה על כל עמוד שנספר בידו.

## ← תרומות

על תרומות שנתרמו למוסד ציבורי שיש לו אישור ע"פ סעיף 46 לפקודת מ"ה ניתן זיכוי במס ליחיד בשיעור של 35% מהתרומה.

לחברה שיעור הזיכוי הינו כשעור מס חברות בשנת 2017 - 24%.  
סכום התרומות המינימלי אותו יש לתרום כדי לקבל את הזיכוי הוא 180 ₪.  
סכום התרומות המרבי עליו ניתן לקבל את זיכוי המס הוא: 30% מההכנסה החייבת או 9,184,000 ₪, הנמוך מהשניים.

תרומות העולות על הסכום המרבי ולכן לא נוצלו לצורך קבלת זיכוי ממס ניתן יהיה לקבל בגין תרומות אלו זיכוי ממס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות לאחר שנת המס של התרומה (בכפוף לתקרה).

## ← פיצויי פיטורין

פיצויי פיטורין שהמעביד שילם יותרו כהוצאה רק אם שולמו בשנת המס, לביטוח מנהלים, לקרן פנסיה או לעובד שחדל לעבוד.

הפיצויים המותרים כהוצאה הינם בגובה שכר חודש עבודה או 8.33% מהשכר השנתי של העובד ועד תקרת שכר של 32,000 ₪ לחודש בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית 2017-2018.

מומלץ לסיים את חישובי הפיצויים לעובדים שפוטרו ותשלומם.

התיקון קובע בסעיף 3(ה3)(ו1) לפקודה, כי ניתן לבצע הפקדה בקופת גמל לקצבה לטובת השלמת פיצויים. השלמת פיצויים הינה השלמה עד גובה השכר המבוטח כשהוא מוכפל בתקופת העבודה שבה הפקיד המעביד לקופת גמל לקצבה בגין אותו עובד, בניכוי הסכומים הצבורים בכל קופות הגמל. הפקדה כאמור ניתן יהיה ליעד לקצבה. הפקדה מעבר לתקרת ההשלמה לפיצויים שכר מבוטח או 32,000 ₪ הנמוך שבהם, תחויב במס במועד ההפקדה או במועד תשלומה על ידי המעסיק. השלמה זו אפשרית במועד הפרישה מהמעסיק ובהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. בכל הפקדה של סכום חד פעמי להשלמת פיצויים יצורף לדיווח של המעסיק לקופת הגמל, חישוב ההשלמה והסכום ששולם בגינו מס.



## הוצאות שמותרות בניכוי הכנסה

## ← הוצאות ביגוד

הגדרת "ביגוד" - בגדים לרבות נעליים, שנועדו לשמש לצורכי עבודה ומתקיים בהם אחד מאלו, יוכרו כהוצאה לצרכי מס:

1. ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום.
2. עפ"י דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד.

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).
- ב. מלוא ההוצאה אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (סרבל טייסים, חלוק אחות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדה וכו').

## ← הוצאות לינה וארוחת בוקר בישראל

הוצאות לינה שהוציא הנישום 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 שעלותה נמוכה מ- \$119 - כל ההוצאה.

← לינה שעלותה גבוהה מ- \$119 - 75% מההוצאה אך לא פחות מ- \$119 ולא יותר מ- \$204 על אף האמור, יותרו בניכוי הוצאות שהוציא נישום בשל ארוחת בוקר הכלולה במחיר לינה המותרת בניכוי.

למעט הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

## ← הוצאות נסיעה עסקית לחו"ל

יש למלא דו"ח נסיעה לחו"ל הכולל פירוט מועדי השהייה, מס' הנוסעים ומסמכים מאמתים כמו כרטיסי כניסה לתערוכה, הזמנה להוצאות, פרוספקטים וכו'.

← **טיסה** - יוכרו כל ההוצאות לטיסה במחלקת תיירים או עסקים.

← **לינה** - עבור 7 לילות ראשונים מלוא ההוצאות עפ"י מסמכים אך לא יותר מ- \$272 ללילה, מהיום השביעי עד היום התשעים \$119 ללילה מלא ומעל לסכום זה 75% מההוצאות אך לא יותר מ- \$204.

מעל 90 לילות עד \$119 ללינה החל מהלינה הראשונה.

← **אש"ל** - אם לא נדרשו הוצאות לינה עד \$128 ליום, אם נדרשו הוצאות לינה עד \$76 ליום.

← **שכירות רכב** - תוכר ההוצאה בפועל עד \$60 ליום.

← **הוצאות עסקיות אחרות** - טלפונים, אירוח ספקים ולקוחות וכד' תותר מלוא ההוצאה כנגד קבלות. (פקיד השומה יוכל להפעיל שיקול דעת במקום שההוצאה אינה סבירה). קיימות מדינות בהם תותר הוצאה בסכום של עד 25% יותר מהנקוב לעיל (עפ"י רשימה המופיעה בתקנות מ"ה).

## ← מתנות

מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי יוכרו עד סכום של 210 ₪ לשנה.

שי לחג לעובדים יש לדווח על שוויו כשכר עבודה.

מתנות לספקים ולקוחות יוכרו עד 210 ₪ לשנה לכל ספק או לקוח.



## 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 משום שאלה אינן מוכרות כהוצאה. (פרט לאירוח אורח מחו"ל, ויש לצרף לכך צילום דרכון של האורח ומטרת האירוח). שתייה או אוכל לעובדים לא יחשבו ככיבוד.

## הוצאות רכב

משנת 2008 ההוצאות לא מחושבות עפ"י ק"מ אותו נסע הרכב.  
רכב שהיה מוצמד לעובד - יכירו בהוצאות אחזקת רכב שהיה מוצמד לעובד במלואן.  
הוצאות רכב של עצמאי - (למעט אופנוע שמסווג כ-L3) יוכרו 1 מתוך 2 האפשרויות הגבוה מבין השתיים:

1. 45% מההוצאה

2. ההוצאה בפועל בניכוי שווי רכב שהיה מחושב אילו הוצמד הרכב לעובד.

# ביטוח לאומי



## ← תאום דמי ביטוח לאומי לעובד

מקרים בהם יכול עובד שכיר לבצע תאום דמי ביטוח לאומי או לפנות למוסד לביטוח לאומי לבקש החזר עבור דמי ביטוח לאומי שנוכו ממשכורתו:

1. כאשר העובד עבד בשני מקומות עבודה והכנסתו משני מקומות העבודה עלתה על סכום ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח לאומי בסך - 43,240 ₪ לחודש.
2. כאשר העובד עבד בשני מקומות עבודה והשתכר במקום העבודה הראשון אצל המעביד העיקרי סכום נמוך מ-60% מהשכר הממוצע במשק, סך 5,804 ₪.

התאום נעשה ע"י טופס 644 שממולא ע"י העובד ונמסר למעסיק המשני ביחד עם טופס 101 בכל שנת מס. המעסיק עורך את התאום בתלוש.

הערה: תאום דמי הביטוח נעשה לעובד בלבד ולא למעסיק, (המעסיק בכל מקרה משלם דמי ביטוח מופחתים ממשכורתו של העובד עד ל-60% משכר ממוצע).

## ← תשלומי עצמאי לביטוח לאומי

52% מתוך דמי ביטוח לאומי שישלם עצמאי בשנת המס יוכרו בניכוי. הניכוי יינתן מתוך הסכום ששולם בפועל לכן את תשלום המקדמה של חודש 12/2017 מומלץ להקדים ולשלם עד סוף שנת המס 2017.

כדי שדמי הביטוח הלאומי ששולמו עד תום שנת המס יותרו בניכוי, חייבים לקבל הודעת חיוב אחרת התשלום יחשב כתשלום יתר.

למבוטח עצמאי מומלץ לבדוק את גובה ההכנסה על פיה משלם המבוטח מקדמות בשנת המס כדי למנוע מצב שבו ההכנסה אינה מעודכנת במקרה של פגיעה בעבודה.

במקרה של פגיעה בעבודה הגמלה הופכת "לגימלה חוסמת" כלומר: אם משתלמת גימלה מעל 90 יום אין התחשבות של הביטוח לאומי בהכנסה בפועל של המבוטח בשנת המס. הבסיס לגימלה החוסמת היא ההכנסה על פיה שולמו המקדמות.

החל משנת 2006 כללי "הגימלה חוסמת" מופעלים כלפי מי שנפגע בעבודה, בחודשים הראשונים של שנת המס, על השנה שבה אירעה הפגיעה ועל השנה שקדמה לה.

## ← נשים לפני לידה

מבוטחות - נשים בתקופה שלפני לידה שחייבות דמי ביטוח או מגדילות מקדמות חייבות לשלם את החוב לביטוח הלאומי לפני הלידה כדי שהגמלה בגין דמי הלידה לא תישלל במלואה או חלקה עקב פיגור בתשלום דמי הביטוח.

עובדת עצמאית מקבלת את דמי הלידה אוטומטית, ללא צורך בהגשת תביעה. ואולם, מבוטחת שלא קיבלה הודעה על זכאותה לדמי הלידה בתוך כחודש ממועד הלידה, תגיש תביעה לדמי לידה כבעבר.

עובדת עצמאית שהיא גם עובדת שכירה (כולל לפי צו סיווג מבוטחים) תקבל באופן אוטומטי את התביעה.

**במידה וההכנסה לפני הלידה ירדה עקב מצבה הרפואי של האישה**, ניתן להגיש לביטוח הלאומי אישורים רפואיים על כך. במצב כזה ביטוח לאומי מחשב את דמי הלידה לפי השנה הקודמת לשנת הלידה.

**הארכת חופשת לידה** - במידה והעובדת העצמאית לא חוזרת מיד בתום חופשת הלידה לעבודה יש

לעדכן את הביטוח הלאומי על מנת שבחישוב ההכנסה לצורך מתן דמי לידה יחלקו את שנת הלידה לחודשי העבודה שהאישה עבדה בפועל וכך דמי הלידה יהיו גבוהים יותר.

החל מ-4/2016 צורת החישוב לדמי לידה לעצמאיות ולשכירות השתנתה לטובת היולדות. שכירה- נוספה אופציה של ממוצע לחצי שנת עבודה לפני הלידה או רבע שנה כבעבר, הגבוה מביניהם.

עצמאית- נוספה אופציה של הכנסה בשנה שלפני הלידה (במקרים מסוימים) או בשנת הלידה לפי הגבוה מביניהם.

## חיוב ביטוח לאומי על הכנסות מחו"ל

בעקבות הרפורמה במס בשנת 2003 נקבע בסעיף 2 רישה לפקודה כי הכנסות של תושבי ישראל, שהופקו או שנצמחו בישראל, או מחוץ לישראל, חייבות במס בישראל. בנושא זה חופף בסיס המס לעניין מס הכנסה לבסיס החיוב בדמי ביטוח לאומי. כלומר, כל ההכנסות מהמקורות המנויים בסעיף 2 לפקודה המופקות בחו"ל בידי תושבי ישראל, נכנסות לבסיס החיוב בדמי ביטוח. החיוב בדמי הביטוח נעשה על פי כללי החיוב בדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות, לפי המעמד הביטוחי של המבוטח באותו המועד. החיוב האמור חל גם כאשר התושב נמצא בחו"ל.

תושב ישראל העובד בחו"ל כשכיר של מעביד בחו"ל מחויב בביטוח לאומי על הכנסתו בחו"ל ומשלם על כך כהכנסה פסיבית בישראל. עד היום לביטוח לאומי לא היה מידע על כך. כיום יש הצלבת מידע וביטוח לאומי הודיע כי גילה 30 אלף מבוטחים שלא דווחו על עבודתם בחו"ל ומתכוון לשלוח להם חיובי תשלום.

תושב ישראל העובד במדינה שיש לה אמנה למניעת כפל דמי ביטוח יכול להביא אישור לביטוח לאומי מהמעביד בחו"ל על תשלום ביטוח לאומי בחו"ל וביטוח לאומי מקטין את החיוב למינימום 5% דמי ביטוח בריאות בלבד.

במדינות בהם אין אמנה כמו ארה"ב, ישנם מצבים של כפל דמי ביטוח: לקוחות בעלי אזרחות ארה"ב-עובדים כעצמאים בארץ ומחייבים אותם בחו"ל בביטוח לאומי, עובד בישראל למעסיק אמריקאי, עובד בחו"ל ומשלם בחו"ל וגם לפי פסיבי בישראל.

פנסיה חו"ל- כל הכנסה שמקורה מחו"ל ופטורה ממס בישראל תהיה פטורה גם מדמי ביטוח לאומי.

# קיזוז הפסדים



## ← קיזוז הפסד מעסק

עפ"י הוראות סעיף 28(א) הפסד שוטף שנוצר בשנת המס מעסק או משלח יד ניתן לקזז מהכנסות מכל מקור על פי הפקודה לרבות מן השבח מקרקעין.

הפסד מועבר מעסק/משלח יד על פי ההוראות בסעיף 28(ב) ניתן לקזז מהכנסות מעסק או משלח יד לרבות רווח הון / שבח בעסק / משלח יד במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2007 בוצע שינוי חקיקה בסעיף 28(ב) לפקודה על פי השינוי בעל עסק שסגר את עסקו ופנה לעבוד כשכיר יהיה רשאי לקזז מהכנסותיו ממשכורת את ההפסדים המועברים מן העסק שנסגר.  
אם יתקיימו התנאים הבאים:

← הקיזוז יעשה בעבור "אדם" ולא ברמת התא המשפחתי

← לאותו אדם לא הייתה הכנסה מעסק או משלח יד בשנה שבה מבקש לקזז את ההפסד.

← האדם חדל לעבוד בעסק/משלח יד אשר בגינו נוצר הפסד.

## ← קיזוז הפסדים מני"ע סחירים בבורסה

הפסדים מני"ע סחירים שוטפים שנוצרו בשנת המס ניתן לקזז מול:

1. הכנסות מכל רווח הון כולל שבח מקרקעין.
2. הכנסות מריבית ודיבידנד מאותו ני"ע שנמכר בהפסד.
3. הכנסות מריבית ודיבידנד שחייבים במס עד לשיעור מס של 25%.

**שימו לב!** החל משנת 2014 האפשרות לקזז הפסדים מניירות ערך כנגד הכנסות מדיבידנד של בעל מניות מהותי בוטלה, בעקבות העלאת שיעור המס של דיבידנד לבעל מניות מהותי ל-30%.

הפסד מני"ע מועבר משנות מס קודמות:

הפסד ממכירת ני"ע סחירים שנוצר עד 31.12.05 ניתן לקזז מול:

1. הכנסות מכל רווח הון כולל שבח מקרקעין.
2. הכנסות שוטפות מריבית ודיבידנד שחייבות במס עד לשיעור מס של 20%.

הפסד ממכירת ני"ע סחירים שנוצר מיום 1.1.06 מול:

הכנסות מכל רווח הון כולל שבח מקרקעין.

### הערות:

הגדרת הפסד הינה לני"ע שההפסד שלו מומש בפועל.

קיזוז ההפסדים כבשנים קודמות נעשה במונחי הכנסה ולא במונחי מס, כתוצאה מכך ניתן לקזז הפסד שאילו היה רווח היה מתחייב בשיעור מס של 15% מול הכנסה בשיעור מס גבוה יותר.  
רווחים צפויים מניירות ערך-נישום שמתכוון למכור עד סוף השנה ניירות ערך ברווח שכנגדם יש לו הפסד הון אחר, ניתן לפנות לפקיד השומה טרם המימוש ולקבל פטור מניכוי במקור על רווחים מניירות ערך אלו.

הפסד מניירות ערך ניתן לקזז מרווחי הון ומשבח מקרקעין-למי שנשא בהפסד כזה כדאי לשקול מימוש מקרקעין השנה ולקזז את מס השבח שנוצר בגינו כנגד ההפסד מניירות ערך.

העברת הפסדים לשנת המס הבאה-יתרת ההפסדים שלא קוזזה בשנת המס, תועבר לשנים הבאות ללא הגבלת זמן. ניתן יהיה לקזז את הפסדי ההון מרווח הון שיווצר בשנים הבאות ולקבל החזר מס.



## דיני עבודה-הערכות ועדכונים לשנת 2018

## 1. מילוי כרטיס עובד (טופס 101) בתחילת שנת המס – חובה

יש להיערך למילוי כרטיסי עובד (טפסי 101) ע"י כלל העובדים (גם הוותיקים) בתחילת שנת המס 2018.

טופס זה קובע את מעמדו של העובד, הזיכויים המגיעים לו וגובה המס שיש לנכות ממנו, יש להקפיד ביותר על מילוי נאות של הטפסים ע"י כל העובדים בכל שנת מס, במיוחד יש לשים את הדגש על הסימונים הנדרשים בסעיף ג' ובסעיף ה'.

**על עובד שזו אינה הכנסתו היחידה לצרף לטופס תאום מס ותאום ביטוח לאומי!  
בהעדר תאום המס יופחת משכרו 48% מס הכנסה.**

ישנה אפשרות להפיק תאום מס באינטרנט, ולהדפיסו באופן מידי במדפסת אישית ללא צורך להמתין במשרדי מ"ה.

← *מחלקת השכר תשלח את הטפסים בתחילת השנה למעסיקים.  
אנא עקבו אחר קבלת והחזרת הטפסים מלאים בהתאם!*

## 2. שכר מינימום

החל משכר דצמבר 2017 מתעדכן שכר המינימום ל- 5,300 למשרה מלאה, 28.49 ש"ח לשעה.

## 3. דיווח אחיד לקופות גמל

**החל מינואר 2018 מחויבים כל המעסיקים מעל 20 עובדים בדיווח אחיד לקופות גמל:**  
בתקנות התשלומים של משרד האוצר על הדיווח לקופות גמל, נקבע כי מעסיקים המעבירים תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות או לביטוח פנסיוני של עובדיהם, צריכים להעביר לחברה המנהלת את הקרן או את החיסכון דיווח מקוון על פרטי ההפקדה. הדיווח יעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן במנה אחיד במועד העברת התשלום (15 לחודש העוקב)

התקנות נכנסו לתקפן בהדרגה על המעסיקים ע"פ מספר העובדים אצל המעסיק:

← מעסיקים מעל 50 עובדים חויבו כבר בתחילת שנת 2017.

← החל מינואר 2018 מחויבים גם מעסיקים מעל 20 עובדים.

← מעסיקים פחות מ-20 עובדים יחויבו רק בשנת 2019.

ממשק תשלומים מסדיר את האופן שבו מעסיק מפקיד כספים למוצרי החיסכון הפנסיוני של עובדיו ואת המידע שעליו להעביר אגב אותה הפקדה. מטרת הממשק היא להבטיח שמירה על רישום תקין של הזכויות הפנסיוניות של העובדים ולצמצם אפשרות לטעויות בתהליך הפקדת הכספים.

במסגרת הדיווח האחד עוברת האחריות על תפעול הפנסיה של העובד אל המעסיק ונקבע בתקנות כי מעסיק חייב לשלם עבור שירותי התפעול שהוא מקבל מסוכני ביטוח, ועלויות אלו לא יוטלו על העובד.



בתקנות מפורטת מידת האחריות במוטלת על המעסיק והפעולות הנדרשות ממנו:

- ✓ הפקדת תשלומים לקופות ודיווח בממשק אחיד באמצעים דיגיטליים ולא ברשומות נייר.
  - ✓ חובת בקרה על קבלת ורישום הזכויות על ידי הגופים המוסדיים לרבות קליטת היזונים חוזרים, טיפול בשגויים ומעקב אחר דיווחים שלא נסגרו בזמן,
  - ✓ דיווח אודות כל אירוע של הפסקת העברת תשלומים כולל הסיבה לכך (חופשת לידה, חל"ת, עזיבת עבודה וכו') ועדכון האם יש לשחרר את הכספים לעובד.
- אי עמידה בתקנות וכללי הדיווח תגרור עיצומים כספיים על המעסיק. כמו"כ המעסיק חשוף לתביעות עובדים במקרה של אירוע ביטוחי שלא מכוסה בגלל כשל בקליטת הדיווחים ושיוכם לעובדים.

במהלך שנת 2017 יצרנו שיתוף פעולה עם רו"ח יעל גולדשמיד גורם מתפעל לביצוע שרותי תפעול למעסיקים, החברה נותנת שרותי תפעול למעסיק ותוריד מכם את עול התשלומים, המעקב ושיוך הכספים לקופות העובדים ומתוך כך גם את נטל הסיכון הגדול הכרוך באי שיוך הכספים כנדרש. המלצה מיוחדת ללקוחותינו בתחום השכר שכן מחלקת השכר במשרדנו פועלת בשיתוף מלא עם החברה המתפעלת, הנתונים מוזנים ישירות מתכנת השכר כך שהכול מבוצע בדיוק ושקיפות מרבית, כמו"כ הגענו עם החברה להסדר עלות נמוכה ללקוחותינו, כך שתוכלו ליהנות ממחיר מיוחד הנמוך ממחיר השוק בתמורה לשרות מלא ומקיף!

← **לברורים והצטרפות: אסתי - 02-5477206**

#### 4. היטל עובדים זרים

לאחרונה הכריע סופית בית המשפט העליון בסוגיית חובת מעסיקים המעסיקים פליטים ומסתנני עבודה מסודאן ואריתראה שהינם מנועי הרחקה, לשלם היטל מעסיקים בגובה 20% מהכנסת העובד. בפסק דין מפורט, דחה בית המשפט העליון את הערעורים השונים שהוגשו כנגד החובה לשלם את ההיטל האמור, וקבע כי הטלת ההיטל נמצאת במסגרת סמכויות ממשלת ישראל, על מנת לעודד העסקה של עובדים תושבי ואזרחי מדינת ישראל, ומשכך מדובר בהיטל חוקי ומחייב.

כמו"כ נכנס השנה לתוקף חובת הפרשה לעובדים זרים מסתננים, בחוק נקבע כי מעסיק של עובד זר שהוא מסתנן יפקיד עבורו פיקדון עבור כל חודש בו הועסק המסתנן על ידו בסכום חודשי השווה ל-36% משכר עבודתו של המסתנן באותו החודש - 16% ע"ח המעביד ו-20% ע"ח העובד.

את הפיקדון יש להפקיד לחשבון בנק מיוחד דרך אתר תשלומים ייעודי - כאן

שימו לב שהנהל לא חל על בעלי תעודת תושב, להם יש להפריש לקופת חיסכון ע"פ אחוזי הפנסיה הרגילים כעובדים זרים רגילים. (ניתן לבדוק זכאות במערכת התשלומים)



**TAXES**

## השינויים המהותיים במיסוי בשנת 2017

## ← משיכות בעלים – סעיף 3(טו) לפקודת מס הכנסה

לאור עדכוני חקיקה בחוק ההתייעלות 2017-2018 (חוק ההסדרים) נחקק סעיף 3(טו)(1) לביטול יתרות החובה לבעלי המניות בחברה. להלן עיקרי החוק-

הגדרה רחבה ל"משיכה"-

- ✓ הלוואה, חוב והשאלה, מזומנים, ני"ע, פיקדונות, ערובה שהחברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות, למעט ערבות כללית.
- ✓ העמדת נכס (דירה, תכשיטים, חפצי אומנות, כלי שיט/טיס) של החברה לשימוש האישי של בעל המניות שהוא יחיד.
- ✓ משיכה בעקיפין-הלוואות לחברות קשורות שאינה משמשת לתכלית כלכלית.

### מועד החיוב במס – 31.12.2017!

**תחולת הסעיף** - במשיכה מסכום של 100,000 ₪ במישרין ובעקיפין.

**הסנקציות**-במידה ולבעל המניות תותר יתרת חובה מעל 100,000 ₪ ב-31.12.2017, תסווג היתרה להכנסה מדיבידנד (במידה ויש עודפים) או משכורת לבעל המניות.

### בעלי חברות – יש לקחת אחריות על יתרות החובה ולהחזירם עד 31.12.2017!

כמו כן נבקשכם להבא לעדכן מידיית את המשרד על משיכות כספים מהחברה על מנת שנדווח זאת כדיבידנד או משכורת.

## ← מיסוי חברות ארנק – סעיף 62א לפקודת מס הכנסה

לאור עדכוני חקיקה בחוק ההתייעלות 2017-2018(חוק ההסדרים) נחקק סעיף 62א לפקודת מס הכנסה. הסעיף מחיל שעורי מס של יחיד במקום מס חברות בחברות "ארנק".

**סוגי חברות "ארנק"**

- ✓ חברת ניהול או מתן שרותי נושא משרה-סעיף 62א(א)(1)-
- ✓ חברה הנותנת שרותי עבודה-סעיף 62א(א)(2)

**חזקות התקיימות יחסי עובד מעביד -סעיף 62א(א)(3)-** אם לפחות 70% מהכנסות החברה הרגילות נובעת במישרין או בעקיפין מאדם אחד או קרובו במשך 30 חודשים לפחות מתוך תקופה של 4 שנים.

מועד החיוב יהיה מתחילת מתן השירות. מניין התקופה יהיה רטרואקטיבי משנת 2013.

## ← מיסוי רווחים בלתי מחולקים – סעיף 77 לפקודת מס הכנסה

כפיית חלוקת דיבידנדים בחברה מרווחי חברה שהצטברו גם ללא חלוקה בפועל בכפוף לתנאים הקבועים בסעיף 77 לפקודה. בעל המניות יחוייב דיבידנד לפי סעיף 2(4) לפקודה וישלם מס בהתאם.

על מנת למנוע סעיף זה יש לחשוב על מסלולי השקעה של פיתוח עסקי, פיצול החברה למספר חברות ותכנונים נוספים.

## מיסוי מיזוגים ופיצולים – תיקון 242 לפקודת מ"ה

הקלות מהותיות במסגרת שינוי מבנה חברות. השינויים במסגרת התיקון לחוק, פותחים חלון הזדמנויות חדש לבדיקת האפשרות למבנה החזקות יעיל יותר שנלוות לו פחות מגבלות.

- ✓ העברת נכסים - סעיף 104 לפקודת מ"ה-עדכונים, הקלות ותוספות.
- ✓ מיזוגים - סעיף 103 לפקודת מ"ה-צמצום המגבלות החלות על קיזוז הפסדים וקיצור תקופת המגבלות לשנתיים בלבד. ביטול האישור מראש של מנהל רשות המיסים.
- ✓ פיצולים - סעיף 105 לפקודת מ"ה- פיצול אופקי-חברה הכוללת 2 פעילויות שונות ומתפצלת ל-2 חברות להפרדת הפעילויות. בעלי זכויות זהים ב-2 החברות.
- פיצול אנכי-חברה הכוללת 2 פעילויות שונות מתפצלת לחברה אם וחברת בת. ביטול האישור מראש של מנהל רשות המיסים.

## שיעורי המס המוטלים על יחידים וחברות

להלן שיעורי המס לשנת 2017 שנקבעו בחוק ההתייעלות -2018-2017

**מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית בש:**

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
10%	עד 74,640	10%	עד 6,220
14%	נ - 74,641 עד 107,040	14%	נ - 6,221 עד 8,920
20%	נ - 107,041 עד 171,840	20%	נ - 8,921 עד 14,320
31%	נ - 171,841 עד 238,800	31%	נ - 14,321 עד 19,900
35%	נ - 238,801 עד 496,920	35%	נ - 19,901 עד 41,410
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

**מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב - ש**

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
31%	עד 238,800	31%	עד 19,900
35%	נ - 238,801 עד 496,920	35%	נ - 19,901 עד 41,410
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

### מס נוסף על הכנסות גבוהות

עפ"י סעיף 121 ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 640,000 ₪ (53,333 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%. "הכנסה חייבת" - כהגדרתה בסעיף 121 ב לפקודה.

**שיעורי מס חברות**  
 2017- מס חברות 24%- מס דיבידנדים 25%  
 2018- מס חברות 23%- מס דיבידנדים- 25%

**שינויים בשיעורי ביטוח לאומי החלים על עובד עצמאי-**

עובד עצמאי 2017	עובד עצמאי 2016	
5.97	9.82	שעור מופחת
17.83	16.23	שעור מלא

**פנסיות חובה לעצמאיים** ←

בחוק ההתייעלות הכלכלי לשנות המס 2017-2018, נקבע שינוי מהפכני לעניין הפרשות לפנסיה לעצמאים-חובת הפרשה לקצבה ולאבטלה.

**על מי חל החוק החדש?**

החוק חל על עצמאי מגיל 21 ועד לגיל 55 ביום 1.1.2017.

**מה שיעור ההפרשה לפנסיה?**

**הפרשות חובה:** עד למחצית השכר הממוצע במשק 4.45%,

מחצי השכר הממוצע במשק ועד לשכר הממוצע במשק 12.55%.

**הפרשות רשות:** מעל לשכר הממוצע ניתן להפקיד ולקבל הטבות מס אך אין חובת הפקדה.

שכר ממוצע במשק- לפי הגדרת הביטוח הלאומי היה 9,673 ש"ח בשנת 2017

**סוג הקופה אליה יופרשו הכספים**

יש להפריש לקופת גמל לקצבה.

**האם ניתן לקבל הטבות מס בגין ההפקדה לפנסיה?**

כן. ההפקדה נותנת ניכוי וזיכוי ממס בהתאם לכללי מס הכנסה ראה פרוט בחלק א' לחוזר.

**מצב אבטלה לעצמאי**

חלק מתוך הסכום שיופקד לקופת גמל לקצבה יועד לעצמאי במצב של אבטלה.

החלק שיועד לדמי אבטלה לעצמאי יהיה הנמוך מבין שליש סכום ההפקדה ותקרת הפיצויים

הפטורים לפי סעיף 9(דא) (בשנת 2017- 12,200 ₪)

**התנאים למשיכת כספים בידי עצמאי במצב של אבטלה**

למצב אבטלה לעצמאי יחשבו סגירת עסק או גיל פרישה, אך ניתן למשוך כספים במצב אבטלה

לעצמאי רק אם העצמאי הפקיד בקופה במשך שנתיים מתוך שלוש השנים שקדמו למועד המשיכה.

המשיכה תהיה בשלושה תשלומים (למי שהגיע לגיל פרישה-בתשלום אחד). שר האוצר יקבע

תנאים נוספים לעניין משיכת כספים במצב של אבטלה לעצמאי.

**סכום המשיכה במצב אבטלה לעצמאי**

עצמאי שיגיע למצב אבטלה יוכל למשוך את הגבוה מבין סך 3 פעמים שכר המינימום לבין תקרת

פיצויים פטורים מוכפלת בשנות ההפקדה לקופה (מאז המשיכה הקודמת), אך בכל מקרה לא

יותר מחלק ההפקדה המיועד למצב אבטלה כאמור לעיל. סכום המשיכה יהיה פטור ממס בתנאים

מסוימים (סעיף 9(דב) לפקודה שנוסף בתיקון) לחוק זה.

## מועד ההפקדה וקנס בגין איחור הגשה

יש להפקיד עד תום שנת המס. מי שהפקיד פחות מהסכום שנקבע יקבל התראה ממרכז גביית קנסות(אשר יקבל מידע מרשות המיסים) ויהיה עליו להפקיד את הסכום החסר תוך 90 יום. אי הפקדה בתוך 90 יום תביא לקנס בסך 500 ₪.

## קופה מרכזית לפיצויים

**בחודש יוני 2017 הוציא מס הכנסה חוזר ובו הוראות לגבי הסכומים הצבורים בקופות המרכזיות לפיצויים:**

**א. שמירת זכויות העובדים** - כאמור, הכספים נועדו להבטיח את זכויות העובדים לפיצויים עבור התקופה שלפני חוק פנסיית חובה ולכן יש לבחון לתום שנת המס 2016 את זכויות העובדים שעבדו בשנת 2007 כלהלן:

✓ ראשית יש לבדוק האם קיימת תביעה משפטית בנוגע לכספי הפיצויים של העובדים, יש לקבל הצהרה מהיועץ המשפטי של המעסיק ולייעד על פיה סכום בקופה. ("סכום במחלוקת")

✓ לאחר מכן יש לבדוק את חבות הפיצויים לכלל עובדי המעסיק אשר עבדו אצל המעסיק בשנת 2007 ולבחון את הסכום הצבור לזכותם בקופה האישית, במידה וחבות הפיצויים גבוהה מהסכום הצבור בקופה האישית יש לייעד את הסכום מהקופה המרכזית למטרה זו.

**ב. שימש בסכום העודף** - במידה והיתרה בקופה המרכזית גבוהה מ-110% מהסכומים הנ"ל שיועדו לעובדים (הסכום במחלוקת והפרש הפיצויים לעובדים) יחולו ההוראות הבאות:

✓ סכום בגובה ההפקדות השוטפות לפיצויים בקופות האישיות של העובדים יועבר מהקופה המרכזית למעסיק לכיסוי ההוצאה ויוכר כהכנסה.

✓ במידה ולא ינוצל העודף לטובת ההפקדות השוטפות, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב הפיצויים בהפקדות השוטפות וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל.

**המהלך האמור (בדיקת קיום עודף בקופה והעברה למעסיק כהכנסה) יעשה אחת לשנה עד לתאריך 31.3 של השנה העוקבת ע"י מתן הוראה ישירה לקופה מרכזית לפיצויים**

## מיסוי רילוקשיין

**פורסמה החלטת מיסוי 2519/17 - מיסוי בינלאומי - עובדי רילוקיישן (relocation) - החלטת מיסוי בהסכם**

**החלטת המיסוי מפרטת במספר מקרים את מועד ניתוק התושבות, קביעת התושבות, אופן המיסוי וניכוי המס במקור של עובדי החברה אשר עשו רילוקיישן, בהתאם לעובדות הכלליות להלן:**

✓ החברה הינה תושבת ישראל (להלן: "החברה").

✓ המדינות אליהן נשלחים העובדים הינן אך ורק מדינות החתומות עם מדינות ישראל על אמנות למניעת כפל מס (להלן: "החברות הקשורות", "הקבוצה" ו-"מדינות אמנה").

✓ החברה שולחת מעת לעת חלק מעובדיה לעבוד בחברות הקשורות בחו"ל, כאשר הם מלווים בבן/בת זוגם ובילדיהם אשר טרם מלאו להם 18 שנים במועד העזיבה, ככל שיש כאלו (להלן: "עובדי ה-Relocation" או "עובדי חו"ל").

✓ עובדי חו"ל נשוא החלטת המיסוי נשלחים לחו"ל לתקופה של 36 חודשים לפחות (לרבות מקרים שמקור תקופת השליחות הייתה לתקופה קצרה מ-36 חודשים אולם בפועל השליחות הייתה

לתקופה בת 36 חודשים לפחות).

- ✓ עובדי חו"ל מגיעים לישראל לביקורים קצרים בלבד.
- ✓ בסמוך לעזיבת עובדי חו"ל את ישראל מסייעת להם החברה או אחת מן החברות הקשורות במציאת פתרון דיור קבוע אשר משמש אותם בעת שהותם מחוץ לישראל.
- ✓ עובדי חו"ל מדווחים על הכנסותיהם לשלטונות המס בחו"ל על פי הדין במדינת היעד.

**אנו ממליצים להתייעץ לפני ההחלטה על רילוקשין לחו"ל על מנת לבצע נכון את המעבר גם מבחינת מס הכנסה וביטוח לאומי**

## ← גילוי מרצון

**רשות המיסים צפויה החל מינואר 2018 לאפשר גילוי מרצון לבעלי הון שחור ולהימנע מהליכים פליליים.** ברשות המיסים מעריכים כי למרות שבמסגרת הנוהל אשתקד נחשף הון בלתי מדווח של אלפי ישראלים, קיימים עדיין ישראלים רבים אשר לא דווחו על הונם ומחזיקים בסכומי כסף גדולים הנמצאים בחשבונות בנק במדינות מעבר לים. דבר חידוש הליך הגילוי מרצון - הועבר הנוהל לאישורו של היועץ המשפטי לממשלה, לו הסמכות הבלעדית להעניק חסינות לאדם מפני העמדה לדין פלילי.

**במסגרת נוהל המחודש, יכללו מסלולים דומים למסלולים שנכללו בנוהל הקודם וביניהם:**

1. "המסלול הרגיל" במסגרתו הנישום נחשף בפני רשות המיסים ומגלה נכסיו והכנסותיו של דווחו כבר בשלב הגשת הבקשה.
2. "המסלול המקוצר" אשר מטרתו לחסוך בירוקרטיה מול רשויות המס ומיועד למקרים בהם ההון שלא דווח אינו עולה על 2 מיליון ₪ וההכנסה החייבת הנובעת ממנו אינה עולה על חצי מיליון ₪.
3. "המסלול האנונימי" אשר בשונה מהמסלול הרגיל, הנישום חושף את זהותו רק לאחר שהגיע להסכם שומה אל מול רשות המיסים.

**משרדינו מטפל בהגשת בקשות לגילוי מרצון לרשויות המס בצורה מקצועית ודיסקרטית. למשרד ניסיון רב בתחום ניתן לפנות ליעוץ ראשוני ללא התחייבות.**

**נתונים אלו מהווים תמצית בלבד, ואינם מהווים תחליף ליעוץ אישי או משפטי. משרדנו ישמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה נוספת.**

בברכה,  
יעקב וירז'בינסקי  
יועץ מס