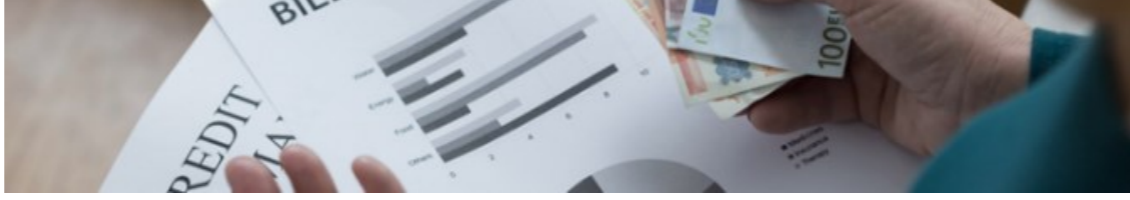


קצת לפני ששנת 2018 מאחורינו, כמה עדכונים חשובים



פנסיה חובה לעצמאים – דואגים היום לפנסיה של מחר

החל משנת 2017 חייב עובד עצמאי להפריש חלק מהכנסתו לחיסכון פנסיוני.

הכספים ישמשו אותו בהגיעו לגיל פרישה, וכן במצב של סגירת עסק ותאפשר משיכה חלקית של הכספים שהופקדו.

החל משנת 2018 יטלו קנסות על עצמאי שהכנסתו השנתית עלתה על שכר המינימום, 63,600 ₪ וכן על-2018, ולא הפקיד לביטוח הפנסיוני כדרוש.

מי חייב?

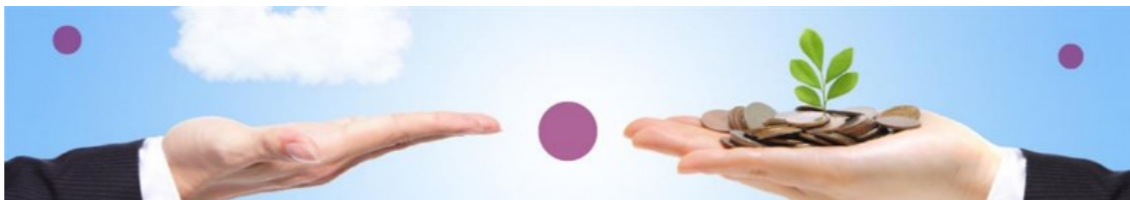
עובד עצמאי הרשום כעוסק במע"מ לפחות 6 חודשים וגילו בין 21-60 (מי שגילו עלה על 55 ב-1.1.17 פטור)

סכומי הפקדות נכון לשנת 2018

הכנסה חייבת עד לגובה חצי מהשכר הממוצע במשק, 59,436 ₪ - 4.45% על הכנסה חייבת נוספת עד ל-118,872 ₪ - 12.55%.

הטבות במס

עצמאי המפקיד לביטוח פנסיוני זכאי להטבות מס שונות בגין הפקדותיו, וזאת עד לתקרת הפקדה של 16.5% מהכנסת העצמאי הקבועה בחוק.



קרן השתלמות – משתלם למי שמתאים

קרן השתלמות משמשת כיום בעיקר למטרת חיסכון, זאת בשל הטבות המס הניתנות בגינה.

מה משתלם כ"כ בקרן השתלמות?

ההטבה העיקרית היא שמדובר בתשלום ייחודי המהווה הוצאה מוכרת למשלם, ומנגד – הכנסה פטורה בידי המקביל.

באלו תנאים המשיכה תהיה פטורה ממס?

כדי לפטור את ההכנסה, ניתן למשוך את הכספים מהקרן באחד מן המועדים הבאים:

- לאחר 3 שנות וותק בקרן כאשר המשיכה נעשית לצורך השתלמות/לימודים.
- לאחר 3 שנות וותק בקרן בתנאי שהעובד הגיע לגיל פרישה.
- לאחר 6 שנות וותק עבור כל מטרה.

סכומים וותקות נכון לשנת 2018

לעובד שכיר – ההפרשה הגבוהה ביותר שתזכה בהטבות המס העיקריות היא עד 7.5% מהשכר הקובע של העובד, ומקסימום עד 14,141 ש"ח.

העובד מחויב להפריש משכרו לפחות 1/3 מהפקדות מעבידו.

לעצמאי – מקסימום ההפקדה שתוכר לעצמאי כהוצאה היא 4.5% מההכנסה הקובעת ועד לתקרה של 11,745 ₪ לשנה. במידה והעצמאי הוא גם שכיר – הסכום ייקבע גם על סמך הכנסותיו כשכיר.

לעניין הרווחים מהקרן – הרווחים שנצברו על הפקדה עד לגובה 18,240 ₪ יהיו פטורים ממס.

לבעל שליטה - מקסימום ההפקדה שתוכר כהוצאה בחברה הוא 4.5% ממשכורת בעל השליטה ולא יותר מ-8,485 ₪ לשנה. בעל השליטה מחויב להפקיד לפחות 1/3 מהפקדות החברה.

ניתן להפקיד סכום נוסף עד 7.5% מהשכר כאשר גם בעל השליטה יפקיד לפחות 1/3 מהפקדת החברה. סכום זה לא יותר כהוצאה בחברה, אך גם לא יחשב כהכנסה בידי בעל השליטה.

הדגשים וטיפים

- על מנת להנות מהטבות המס, יש לבצע את ההפקדה בפועל במהלך שנת המס.
- הפקדות של המעסיק מעבר לתקרות תחשבה להכנסה בידי העובד כבר בעת ההפקדה.
- ניתן לפתוח קופה ולהפקיד בה במשך 5 שנים סכום מינימלי, בשנה השישית (אפילו ב-31 לדצמבר) להפקיד את מקסימום ההפקדה המזכה בהטבות המס, וכך בתחילת השנה הבאה למשוך את ההפקדה ללא מס.
- במועד הזכאות למשיכה ללא מס, ישנה אפשרות חלופית לקבלת "הלוואת בלון" בסך 85%-80% מהסכום הצבור בקרן בריבית נמוכה מאוד, וכך להנות מצבירת רווחים גבוהים על הסכום בקרן ובמקביל לשלם ריבית נמוכה בהרבה על ההלוואה.



בעלי מניות –חובה לסגור את יתרות החובה!

בהתאם לסעיף 10(3) שחוקק, יראו את משיכת בעל המניות המהותי כהכנסה בידי, והיא תדוח כדיבידנד או כמשכורת מהחברה, וכמובן תחויב במס המגיע בגין הדיווח.

המשמעות המעשית היא – חסל סדר משיכות מהחברה ללא דיווח ותשלום מס

מועד החיוב בו דרש לדווח על המשיכה כהכנסה הוא תום שנת המס שלאחר השנה בה בוצעה המשיכה. זאת, כמובן, רק אם המשיכה טרם הושבה.

חשוב להדגיש כי עפ"י הנחיות החוק, משיכה שהוחזרה לחברה לא תחשב שהוחזרה אם נמשכה מחדש בתוך שנתיים מתאריך ההשבה, (באופן חד פעמי משיכה חוזרת לתקופה שלא עלתה על 60 יום – לא נחשבת למשיכה חוזרת, וההחזרה תקפה ולא מתבטלת).

לדוג' משיכות בשנת 2017 תחוייבה במס בתאריך 31/12/2018.

אם המשיכות משנת 2017 הוחזרו לחברה עד לתום שנת 2018 – לא נוצר ארוע מס.

אך אם המשיכות משנת 2017 הוחזרו לחברה בשנת 2018, ובשנים 2019-2020 נעשתה שוב משיכה – לא יראו בהחזר הכספים ב-2018 השהבה של המשיכה, והחיוב במס יהיה לפי המשיכה הראשונית מ-2017, כלומר בתאריך 31/12/2018.

סגירת היתרות בדרך של מיסוי (דיווח דיבידנד או משכורת) עדיפה עפ"י השבת המשיכה לחברה, שכן בדרך זאת משיכה לאחר איפוס היתרה לא תחשב למשיכה חוזרת של המשיכה הראשונית שכבר שולם בגינה המס, אלא תחשב למשיכה חדשה בלא לבטל את סגירת היתרה.

במסגרת הדיווחים השנתיים, על החברה לדווח למס הכנסה על יתרת החובה הגבוהה ביותר שהיתה במהלך שנת הדוח ובשנת המס שלפניה.

במידה ויתרת החובה הגבוהה ביותר בשנת המס לא עלתה על 100,000 ₪, הוראות הסעיף לא חלות ומשיכות בעל המניות לא תתחייבנה במס.

חשוב לשים לב – בנוסף למשיכות ע"י בעל המניות עצמו, גם יתרות חובה הנובעות מסכומים שנמשכו מהחברה ללא הסבר ברור, וכן משיכות לחברות קשורות בלא תועלת כלכלית ממשית – עלולות להחשב כמשיכות של בעל המניות ולחייבו במס.

לחזור המלא של מס הכנסה - [לחצו כאן](#)



עוברים לדיווחים מקוונים – גם בדוחות קופות הגמל לעובדים

בהתאם להוראות החדשות של מס הכנסה, אופן הפקדת תשלומים לקופות גמל לעובדים משתנה לחלוטין.

ישנם מעסיקים שכבר מיישמים את ההוראות החדשות שכרגע חלו רק על אלו המעסיקים מעל 20 עובדים.

מתי ועל מי חל?

החל הפברואר 2019 ההוראות החדשות של מס הכנסה לגבי הפקדת תשלומים בקופות גמל תהיינה תקפות לגבי כלל המעסיקים. בימים אלו, מתקיים מ"מ אינטסיבי בנושא, במסגרתו מתבקשת דחיה נוספת ושניים בהוראות לגבי מעסיקים קטנים. אנו ממשיך ונעדכן באם הבקשה התקבל.

המעסיקים עד 5 עובדים ששכרם קבוע ואינו משתנה מחדש לחודש יהיו פטורים, בתנאים מסויימים, מההוראות החדשות.

מהות השינוי:

עד היום הטיפול בתשלומים לקופות גמל עבר דרך סוכן הביטוח. מהיום אחריות הסוכן היא רק על פתיחת קופות לעובדים הנעשית מול העובד.

בנוסף, העברת התשלומים החודשית על ידי מעסיק לקופות גמל/השתלמות ולביטוחים של עובדיו תדווח באופן מקוון באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד, ולא עוד ברשומות נייר.

חובת המעסיק:

על המעסיק מוטלת החובה לעקוב ולוודא קליטה של הדיווחים כנדרש כולל מעקב וטיפול בקליטת שגיאות או מאוחרות.

חשוב לציין כי הפרת חובת הדיווח חושפת את המעביד לתביעות ולתשלומי קנסות בסך 200,000 ₪.

מומלץ:

להוריד מעליכם מעסיקים את העול המסוף המכביד שהוטל, ולהעביר את האחריות והטיפול בנושא לגורם מתפעל שיבצע עבורכם את הדיווחים, המעקבים, הברורים והטיפולם בעניין קופות העובדים.

ללקוחותינו - בחרנו בשיתוף פעולה עם ר"ח יעל גולדשמיד שהינה חברה מתפעלת. בחירתה כ"גורם מתפעל" עבורכם תקל את ביצוע התקנות שכן הנתונים הנדרשים מכס כמעסיקים יועברו ישירות מותכנת השכר לקופות הגמל דרך החברה כפי הנדרש.

למידע נוסף ולהצטרפות – דסי 02-5477206
dasi@h-mis.co.il



יעקב ויורז'בינסקי-יעוץ מס-מאזנות | מצדה 7 מגדל ב.ס.ר 4 ת.ד 1804, בני ברק | הסניף המרכזי: בני ברק/סניף ירושלים/ סניף אשדוד סני | 073-2245555 | Israel

הסר | דואר כספא

נשלח באמצעות תוכנת ActiveTrail