

וירז'בינסקי יעקב  
יועץ מס מוסמך



חברות  
ועצמאים

הערכות לקראת סיום שנת 2018  
וסקירת עדכונים והדגשים חשובים במיסוי

בס"ד

דצמבר 2018

## **לקוחות וידידים יקרים,**

לקראת תום שנת המס וכחלק מרצוננו לתת ערך מוסף ללקוחותינו  
אנו מתכבדים להוציא חוברת מתומצתת לתום שנת המס 2018,  
והערכות לשנת 2019.

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
- ✓ בוררות 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. עדכונים, מגמות והדגשים חשובים במיסוי 2018-2019

- ✓ חוק הגבלת השימוש במזומן (התשע"ח-2018)
- ✓ חובת הדיווח לרשות המיסים על מקורות המימון לרכישת מקרקעין
- ✓ ביקורות ניהול ספרים - הגברת האכיפה
- ✓ יתרות חובה של בעלי מניות - סעיף 3 (ט1) לפקודת מ"ה
- ✓ סווג ההכנסה מהשכרת דירות מגורים כהכנסה מעסק - המגמה והשלכות המיסוי

### 12 2. דוחות מקוונים

- ✓ חייבים בדווח מקוון למע"מ החל מחודש 1/19
- ✓ חובת הגשת דוח מקוון למס הכנסה
- ✓ חובת דווח מקוון של מעסיקים לביטוח לאומי

### 14 3. חישוב נפרד/מאוחד לבני זוג - עדכוני חקיקה

### 15 4. השכרת דירה למגורים - בידי יחיד בישראל

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

### 16 5. השכרת נכס מקרקעין בחו"ל

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

### 17 6. 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

### 21 7. 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)

24

## 8. ביטוח לאומי

- ✓ 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

27

## 9. קיזוז הפסדים

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

29

## 10. דיני עבודה - הערכות ועדכונים לשנת 2019

- ✓ מילוי כרטיס עובד (טופס 101) בתחילת שנת המס - חובה
- ✓ שינויים במשיכת קופת פיצויים של עובדים
- ✓ דווח אחיד לקופת גמל



**עדכונים,  
מגמות והדגשים  
חשובים במיסוי  
2019-2018**

כחלק מהמלחמה של רשות המיסים בהון השחור ומטרתה להרחיב את מעגל המדווחים והמשלמים מס כחוק בישראל, ניתן לראות חקיקה דרסטית מגמתית בנושא.

ניתן לראות זאת הן **בחוק הגבלת השימוש במזומן**, שנחקק במרץ 2018 ויכנס לתוקף ב-1 בינואר 2019, והן בדרישות החוק לפי סעיף 30(א) לחוק, הקובע כי **רוכש זכויות במקרקעין חייב בהגשת הצהרה לרשות המיסים על מקורות המימון לרכישת המקרקעין**.

כמו כן שנת 2018 הצטיינה בהרבה ביקורות ניהול ספרים יזומות של פקידי מס הכנסה בכל תחומי העיסוק האפשריים הרבה מעבר לשנים קודמות. מבצעים רבים נערכו בכל הארץ ובכל סוגי הענפים במשק. חשוב להיערך מראש ולהקפיד על ההוראות ניהול ספרים.

מגמה נוספת מהותית שהחלה בתחילת 2018 הינה **שינוי סווג ההכנסה מהשכרת דירות מגורים כהכנסה מעסק** לעומת הכנסה פאסיבית, לאור פסיקת בית המשפט העליון בעניין לשם וברן. ניתן לראות בברור מגמה של פקידי רשות המיסים בזימון דיונים למחזיקים מעל 10 נכסי נדל"ן המדווחים במסלול 10% לדיון בטענה כי יש להפוך זאת להכנסות שכירות מעסק ולהוסיף מס בהתאם.

ובל נשכח את **היתרות חובה לבעלי המניות** שהחקיקה בנושא הייתה ב-2017 והשלכותיה המעשיות ממשיכות וכדאי להתרענן בהם שנית.

השתדלנו להביא בקצרה את עיקרי השינויים בנושאים אלו לידיעתכם, נשמח לתת יעוץ פרטני בנושאים בפגישות אישיות:

## ← חוק הגבלת השימוש במזומן (התשע"ח-2018)

החל מ-1 בינואר 2019 יכנס לתוקפו חוק לצמצום השימוש במזומן (התשע"ח-2018). חוק זה בא במטרה לצמצם את ההון השחור, ולסייע במאבק מול העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. החוק מגביל את השימוש במזומן במטבע ישראלי/זר ובשיקים 'פתוחים' או סחירים בעסקאות שסכומן גבוה מהסכומים הנקובים בחוק.

בנוסף, החוק מחייב עוסק לתעד את אמצעי התשלום שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול. וכן מחייב רוכש זכות במקרקעין להצהיר על אמצעי התשלום. **שר האוצר הוסמך לחייב עוסקים (למעט עוסקים פטורים) להחזיק מכשיר לסליקת אמצעי תשלום אלקטרוני.**

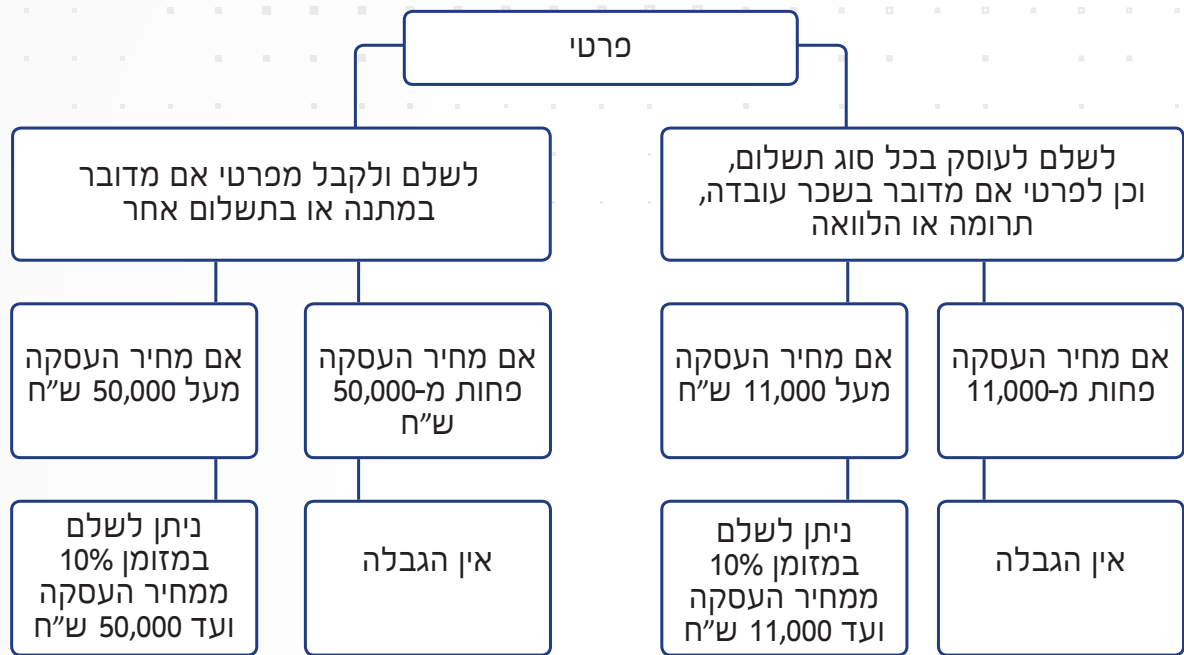
**חשוב לציין כי החוק כולל הגבלות לעוסקים וכן לאנשים פרטיים שאינם עוסקים.**

על מפר הוראות החוק יוטלו עיצומים כספיים וקנסות בנוסף לאחריות הפלילית בגין הפרת החוק. כמו"כ החוק קובע כי העושה מעשה מרמה במטרה להתחמק מהאיסורים הקבועים בחוק ע"י פיצול במרמה של עסקה או ע"י רישום פרטים כוזבים במסמך דינו מאסר שלוש שנים.

**ב-9 החודשים הראשונים לתחולת החוק (עד ל-30 בספטמבר 2019) לא יוטל עיצום כספי על המפר, אלא אם כן מדובר בהפרה חוזרת לאחר התראה בכתב על הפרה קודמת.**

### העסקאות בתחולת החוק:





• כאשר אחד הצדדים לעסקה הוא תייר - השימוש במזומן נאסר אם מחיר העסקה עולה על 55,000 ₪.

• עו"ד או רו"ח לא יקבלו במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח סכום במזומן על סך 11,000 או 50,000 ש"ח, לפי העניין.

### הגבלות החוק לא תחולנה במקרים הבאים:

תשלומים בין בני משפחה, למעט אם מדובר בשכר עבודה.

חלק מהמגבלות לא יחול על גופים ממשלתיים ומוסדות פיננסיים.

**ב-3 השנים הראשונות לתחולת החוק, הוראות החוק לא תחולנה על תושבי האזור/המועצה הפלסטינית שאינם אזרחי ישראל. תושב ישראל המבצע עסקאות במזומן בסכום העולה על 50,000 ₪ עם תושבים אלו, חייב לדווח לרשות המוסמכת על עסקאות אלו עד ל-15 לחודש העוקב.**

השימוש בשיקים 'פתוחים' או סחירים הוגבל בהתאם לסוחרים בשיק, בין הוראות החוק:

- לעוסק נאסר שימוש בשיק בלי ששם מקבל השיק נקוב על השיק כנפרע או כנסב.
- לאדם שאינו עוסק נאסר שימוש בשיק העולה על 5,000 ₪ עבור עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה בלי ששם מקבל השיק נקוב על השיק כנפרע או כנסב.
- לאדם שאינו עוסק נאסר לתת לעוסק שיק בכל סכום אם שם העוסק אינו נקוב בשיק כנפרע או כנסב.
- נאסרה קבלת שיק או הסבתו מבלי ששם ומספר זהות המסב נקובים בשיק.



## ← החל מ-1 לינואר 2019 תחול חובת הדיווח לרשות המיסים על מקורות המימון לרכישת מקרקעין

ידיעה שפורסמה לאחרונה בעיתונות בנוגע להחלת חובת הדיווח לרשות המיסים על מקורות המימון בעת רכישת מקרקעין מכח החוק לצמצום השימוש במזומן - התשע"ח 2018 (להלן: "החוק"), שאמור להיכנס לתוקף ב-1.1.2019, עוררה הדים וביקורת בציבור.

הידיעה האמורה פורסמה לאור האמור בסעיף 30(א) לחוק, הקובע כי רוכש זכויות במקרקעין החייב בהגשת הצהרה לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין יחויב לכלול בהצהרתו לרשות המיסים על רכישת המקרקעין את הפרטים הבאים:

1. פרטים לעניין אמצעי התשלום שבו שולמה התמורה בעד המקרקעין, לרבות אסמכתאות שידרשו על ידי המנהל.

2. הצהרה שבמועד ההצהרה טרם ידוע לו מה יהיו מקורות המימון.

לעניין הצהרה המפורטת בסעיף 2 לעיל, סעיף 30(ג) לחוק קובע שרשות המיסים תאפשר לרוכש להשלים את הפרוט לגבי מקורות המימון לרכישת הדירה תוך 6 חודשים מקבלת הדירה, וזאת בהתחשב בכך שלעיתים הרוכש אינו יודע מה יהיו מקורות המימון במועד החתימה על הסכם הרכישה.

החלת חובת דיווח זו סוגרת על הון שחור בעסקאות מקרקעין בישראל. בהמשך לצעדי הבנקים בנושא המבקשים הסברים ואסמכתאות לסכומים המשולמים ע"י הרוכש לפני העברתם למוכר ובמיוחד על כספי מזומן לפי הוראות חוק איסור הלבנת הון.

## ← בקורות ניהול ספרים - הגברת האכיפה

### ניהול ספרים - סעיף 130 לפקודת מס הכנסה

במהלך 2018 ביצעה רשות המיסים ביקורות פתאומיות בעסקים. הפרת הוראות החוק עלולה לגרום להטלת סנקציות משמעותיות.

- הקפידו על ניהול הספרים אותם אתם נדרשים לנהל בהתאם לתקנות מס הכנסה. הדרישה נקבעת בהתאם לסוג העסק ולגודלו הנמדד לפי המחזור השנתי ולפי מספר העובדים המעוסקים בו. עוסקים מסוימים אמורים לנהל ספרים מיוחדים - ספר תלמידים, ספר עסקאות במקרקעין, נותני שירותים-ספר הזמנות, ועוד. פנו אלינו לקבלת הנחיה פרטנית.

- הקפידו במיוחד על רישום הכנסות והוצאת קבלה באופן מיידי ללא דחיה כלל.

- הטילו אחריות על העובדים, תידחה הטענה לפיה מדובר ברשלנות העובד השכיר.

*באקריפה של ביקורת - אולפניו ילאח סרצ'ניק רכס עיווי והצרכה אקצ'וויי.*

במידה ונמצא אי רישום תקבולים בעסק לדוג' בקנית מדגמות של עובדי רשות המיסים, ספרי העסק נפסלים ולנישום יש זכות שימוע בנושא מול פקיד השומה. משרדינו מלווה נישומים רבים בהליך השימוע לביטול הפסילה.

#### לפסילת ספרים סנקציות משמעותיות ביניהם:

- שעור מס התחלתי של 31% במקום מס מדורג
- שומה לפי מיטב השפיטה - ס' 145 (א)(2)(ב)
- אי התרת קיזוז הפסדים משנים קודמות
- עכוב החזרי מס
- אי הקטנה או פטור של ניקוי מס במקור
- עבירה פלילית

למניעת סיבוכים מיותרים ולא נעימים הקפידו על רישום מיידי של הקבלות/חשבוניות בגין כל הכנסה במיידיות!!!

## ← יתרות חובה של בעלי מניות - סעיף 3(ט1) לפקודת מס הכנסה

בהתאם לסעיף 3(ט1) שחוקק, יראו את משיכת בעל המניות המהותי כהכנסה בידי, והיא תדווח כדיבידנד או כמשכורת מהחברה, וכמובן תחויב במס המגיע בגין הדיווח.

### המשמעות המעשית היא - לא עוד משיכות מהחברה ללא דיווח ותשלום מס

מועד החיוב בו נדרש 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 עולה על 60 יום - לא נחשבת למשיכה חוזרת, וההחזרה תקפה ולא מתבטלת).

לדוג' משיכות בשנת 2017 תחוייבנה 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 השבה 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.

## ← סיווג ההכנסה מהשכרת דירות מגורים כהכנסה מעסק -המגמה והשלכות המיסוי.

רשות המסים פרסמה בפברואר 2018 טיוטת חוזר המפרט את השיקולים לאורם יש לבחון את סיווג ההכנסה מהשכרת דירות למגורים כהכנסה מעסק לעומת הכנסה פאסיבית. לעמדת רשות המסים הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג כהכנסה מעסק. כמו כן, על מנת לאפשר ודאות מסוימת, מניחה הרשות כי הכנסה מהשכרה של עד 5 דירות מגורים תיחשב כהכנסה פאסיבית. השכרה של למעלה מ-5 דירות מגורים ופחות מ-10 דירות תיבחן בהתאם למבחנים השונים שהובאו בטיטת החוזר ועל פיהם יוכרע אופייה כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית.

בין מבחני העזר הנמנים בטיטת החוזר, טיב הנכס, אופן המימון, תקופת ההחזקה בנכס, בקיאות בתחום בו מתבצעות העסקאות, מנגנון, תדירות העסקאות או הפעולות, היקפן הכספי של העסקאות, מבחן היזמות (ההשבה והשיווק) ו"מבחן העל" - מבחן הנסיבות, במסגרתו נבחנת כל נסיבה רלוונטית שיש בה כדי לסייע בגיבוש קו ההבחנה. אין הכרח כי כל המבחנים יהיו

רלוונטיים בכל מקרה; יישום מבחני העזר ייעשה באופן מצטבר ובשים לב לנסיבות, באופן המותיר מרחב של שיקול דעת ומקום להתרשמות מהתמונה המלאה של כל מקרה לגופו.

בהתאם לטיוטת החוזר, כאשר ההכנסה מופקת באופן נמשך, שיטתי ותדיר ומתקיים קשר ישיר בינה לבין היגיעה האישית וההון האנושי של הנישום או שלוחיו, וכאשר השכרת ריבוי דירות מצריכה היערכות מערכתית, יש בכך כדי לספק אינדיקציה משמעותית להתקיימות עסק של השכרה.

**אי לכך, לעמדת הרשות, הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג ככלל כהכנסה מעסק כאשר, על נישום הטוען אחרת, מוטל נטל משמעותי לשכנע כי מתקיימות בעניינו נסיבות מיוחדות החורגות מן הכלל.**

טיוטת החוזר פורסמה לאחר שביום 2.1.2018 ניתן בבית המשפט העליון פסק הדין בע"א 7204/15 פקיד שומה תל אביב 4 נ' לשם ובע"א 8236/16 פקיד שומה ירושלים 1 נ' בירן. בית המשפט העליון קיבל את הערעורים שהגישה רשות המסים, ופסק כי בשני המקרים מתחייבת המסקנה לפיה יש לראות את דמי השכירות שקיבלו הנישומים כהכנסה מעסק החייבת במס על פי סעיף (1) לפקודה ולא כהכנסה פאסיבית. בהתאם, לא תחול הוראת סעיף 122 לפקודה על ההכנסות מדמי השכירות שהפיקו. בפסק דין מקיף, התווה בית המשפט העליון את השיקולים שיש לקחת בחשבון עת באים לבחון סוגה של הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירות מגורים כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית.

בפועל טיוטת החוזר לא קבלה תוקף כחוזר סופי ולעמדת לשכת רו"ח אין להתייחס לטיוטה זו והיא מבוטלת. למרות זאת, מפקחי רשות המסים יזמו דיונים בשנת 2018 להרבה נישומים המחזיקים מעל 10 נכסי נדל"ן ובקשו לסווג את ההכנסה כעסק.

#### ההשלכות במיסוי:

1. בטול הטבת המס הקיימת של השכרת דירות מגורים מעל התקרה הפטורה ב-10% מס בלבד.
2. שיעור המס שיחול על הכנסות השכירות בניכוי ההוצאות, הינם **שיעורי המס המדורגים** בנוסף על ההכנסות החייבות הנוספות שיש לנישום. על פי רב נישום העובד בעבודה נוספת, יגיע למס מקסימלי של עד 50%.
3. חיוב סכומי ההכנסה **בביטוח לאומי** כעסק רגיל לעומת פטור בגין הכנסות שכירות פסיביות-תוספת של עוד 17% על המס.
4. מע"מ- יש סיכון של חיוב במע"מ בגין מכירת הדירות. גם נושא ההכנסות הפטורות בגין השכירות נכנס לסימן השאלה.
5. מיסוי בשיעור מס גבוה בעת מכירת הדירות. במקום תשלום מקסימלי של 25% על השבח במכירת דירת מגורים יכולים להיות ממוסים בשיעור מס מקסימלי כסוחר במקרקעין.

לאור הדברים, ראוי לבחון מחדש עסקאות נוספות בנדל"ן למי שגבולי במספר הנכסים בין 5-10 ומעלה.

כמו כן מומלץ להגיע לפגישת יעוץ פרטני בנושא.



# דוחות מקוונים

## ← החייבים בהגשת דוחות מקוונים למע"מ החל מחודש 1/2019

- א. עצמאים- מחזור הכנסות לא כולל מע"מ בשנת 2018 בסך 2.5 מיליון ₪ או עצמאי החייב בהנהלת חשבונות כפולה, לפי הוראות ניהול ספרים.
- ב. חברות- מחזור הכנסות לא כולל מע"מ בשנת 2018 בסך 1.5 מיליון ₪ או חברה החייבת בהנהלת חשבונות כפולה, לפי הוראות ניהול ספרים.
- ג. מלכ"רים אשר מחזורם השנתי לשנת 2017 גבוה מ- 20 מיליון שקלים.
- ד. מוסדות כספיים אשר מחזורם לשנת 2017 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"מ 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 80,510 ש"ח לגבי כל אחד מהם. וסה"כ הכנסתם החייבת אינה עולה על 161,030 ₪. 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

בשנת 2018 נערכו מבצעי אכיפה רבים של מס הכנסה בנושא מיסוי השכרת דירות מגורים בידי יחידים. המגמה של מס הכנסה הינה להפוך את הנישומים המשכירים מעל 10 דירות מגורים ל"עסק". לקוח המחזיק מעל 10 נכסי נדל"ן מוזמן ליעוץ פרטני בנושא. 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 2018 הינו 5,030 ₪ 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 יוסף לשווי מכירה.

## ← תשלום מס בשעורי מס רגילים

חלופה זו הינה עדיפה בעיקר כאשר יש הוצאות על הנכס: משכנתא ועלות רכישה גבוה 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-2018 (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 122 א' לפקודה, לפני ניכוי כל ההוצאות. ניתן לנכות הוצאות פחת בלבד. אין זיכוי מ"מס זר" ששולם בחו"ל.



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 12,230 לשנת 2018.

בנוסף ניתן להפריש בגין בעל שליטה לקופת גמל לקצבה עד למשכורת של 21,750 ₪ בחודש (או לפי המשכורת המשולמת בפועל אם היא נמוכה מ-21,750 ₪), 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. תקרת הכנסה בגינה מחוייב עצמאי להפקיד לקופת גמל- 118,872 ש"ח שנתי. פנסיה חובה לעצמאי -תקרת הפקדה - 10,104 ש"ח שנתי.

## סכום ההפקדה המירבי למקסום הניכוי והזיכוי המרביים-

להלן פרוט הסכום המרבי להפקדה בסך 33,408 בשנת 2018. הסכום נותן מקסימום ניכוי וזיכוי בהתאם לחלוקה הבאה.

עמית	הפקדה לצורך ניכוי 47	הפקדה לצורך זיכוי 45	סה"כ
עצמאי- עמית "מוטב" "הפקדה לקצבה"	$208,800 * 11\% = 22,968$	$208,800 * 5\% = 10,440$	33,408

"עמית מוטב"- יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו כספים לקופ"ג לקצבה בסכום שלפחות מ-16% מן השכר הממוצע במשק באותה שנת מס- 19,020 ₪ בשנת 2018.

## ← 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 261,000 ₪.

### להלן הסכומים המרביים להפקדה בשנת 2018:

עצמאי- 11,745 ₪

שכיר בעל שליטה-11,313 ₪

שכיר רגיל- 18,854 ₪

סה"כ הפקדה	חלק המעביד/ סכום מוכר לעצמאי כהוצאה	חלק העובד	תקרת הכנסה שנתית	
11,745	11,745 - 4.5%		261,000	עצמאי
11,313 - 6%	8,485 - 4.5%	2,828 - 1.5%	188,544	שכיר בעל שליטה
18,854 - 10%	14,140 - 7.5%	4,713 - 2.5%	188,544	שכיר רגיל

## 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 21,750 ₪ לחודש. התקרה הינה משותפת לתגמולים ולאובדן כושר עבודה ואין אפשרות להפקיד לשניהם ביחד מעל 21,750 ₪ בשנה.

## מלאי

### בעסק המחזיק מלאי יש לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.2018

יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך 31.12.2018

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 לשמור 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, לציין את מקום אחסון המלאי, למספר את דפי הרשימות ולהחתיים 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 כשיעור מס חברות בשנת 2018 - 23%.

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 9,211,000 ₪, 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 32,800 ₪ לחודש בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית 2017-2018.

מומלץ לסיים את חישובי הפיצויים לעובדים שפוטרו ותשלומם.

התיקון קובע בסעיף 3(ה3)(ב) 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 לייעד לקצבה. הפקדה מעבר לתקרת ההשלמה לפיצויים שכר מבוטח או 32,800 ₪ הנמוך שבהם, תחויב במס במועד ההפקדה או במועד תשלומה על ידי המעסיק. השלמה זו אפשרית במועד הפרישה מהמעסיק ובהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. 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- \$122 - כל ההוצאה.

← לינה שעלותה גבוהה מ- \$122 - 75% מההוצאה אך לא פחות מ- \$122 ולא יותר מ-\$208 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- \$278 ללילה, מהיום השביעי עד היום התשעים \$122 ללילה מלא ומעל לסכום זה 75% מההוצאות אך לא יותר מ-\$208.

מעל 90 לינות עד \$122 ללינה החל מהלינה הראשונה.

← **אש"ל** - אם לא נדרשו הוצאות לינה עד \$130 ליום, אם נדרשו הוצאות לינה עד \$78 ליום.

← **שכירות רכב** - תוכר ההוצאה בפועל עד \$61 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 הוצאות לא מחושבות עפ"י ק"מ אותו נסע הרכב.

רכב שהיה מוצמד לעובד - יכירו בהוצאות אחזקת רכב שהיה מוצמד לעובד במלואו.

הוצאות רכב של עצמאי - (למעט אופנוע שמסוג 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 - 43,370 ₪ לחודש.
  2. כאשר העובד עבד בשני מקומות עבודה והשתכר במקום העבודה הראשון אצל המעביד העיקרי סכום נמוך מ-60% מהשכר הממוצע במשק, סך 5,944 ₪.
- 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 12/2018 מומלץ להקדים ולשלם עד סוף שנת המס 2018.

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.



## קיצוז הפסדים

## קיצוז 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:

← הקיצוז 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.

## קיצוז 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.

קיצוז 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 2019

## 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 2019.

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 47% מס הכנסה.**

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

← *אחלקת פלכבי תלמה את הפפסיס בתחילת הפלנה לאוצסיקס.*

*אלא זקרו אחר קבלת ופחצרת הפפסיס אלאים הפתאם!*

## 2. שינויים במשיכת קופת פיצויים של עובדים.

← *אוצסיקס צובפיס? תלוב לפתאצכנ!*

ביום 8.7.2018 כורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תיקון מספר 21 2018 התשע"ח. ("התיקון")

החוק מאפשר לעובד אחרי ארבעה חודשים ממועד סיום יחסי העבודה, **למשוך את פיצויי הפיטורין מקופת הגמל ללא אישור מהמעסיק.**

**מה היה לפני תיקון החוק?**

לפני תיקון החוק העובד היה צריך להציג לקופת הגמל מכתב שחרור כספים מאת המעסיק וטופס 161- הודעה ממעביד על פרישה מעבודה של עובד.

**מה קורה במידה והמעסיק סבור כי אין לעובד זכות לכספי הפיצויים הצבורים בקופה?**

כאשר המעסיק סבור כי אין לעובד זכות לכספי הפיצויים הצבורים בקופה תחול חובת ההוכחה על המעסיק.

בתוך ארבעה חודשים ממועד סיום יחסי העבודה על המעסיק להמציא את אחד מהמסמכים המפורטים לידי קופת הגמל.

**המסמכים הם:**

1. פסק דין הצהרתי המאשר שהעובד חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים. לדוגמא: פיטורין בשל סיבות מחמירות, כגון גנבה ממעסיק.

2. אסמכתא המעידה שהמעסיק נקט הליך משפטי לקבלת פסק דין המעיד על זכותו לקבלת הכספים.

3. הודעה של המעסיק על זכאותו לקבלת הכספים בצירוף המסמכים הבאים:

א. אסמכתא שכספי הפיצויים ניתנים להחזרה לידי המעסיק מכוח הדין או הסכם עבודה.

ב. הודעה מאת העובד שנחתמה על ידו **לאחר** מועד סיום יחסי העבודה, ולפיה הוא מצהיר כי כספי הפיצויים שהופקדו עבורו לקופת הגמל ניתנים להחזרה לידי המעסיק.

**יודגש-** כי ככל ולא הומצא לקופת הגמל בתוך ארבעה חודשים ממועד סיום יחסי עבודה מסמך מהמסמכים שלעיל, ומשך העובד את כספי הפיצויים, לא תהיה למעסיק טענה כלפי קופת הגמל בשל העברת הכספים לעובד.

### **באיזה מקרה המעסיק יכול למשוך את הכספים גם לאחר שחלפו ארבעה חודשים ממועד סיום יחסי העבודה ולא הגיש את המסמכים המפורטים לעיל?**

משיכה של הכספים ע"י המעסיק תתאפשר אם העובד לא משך את כספי הפיצויים והומצא פסק דין הצהרתי המאשר כי העובד חדל מלעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים.

**יובהר-** כי אין בתיקון זה כדי לגרוע מזכותו המהותית של מעסיק שלא פעל במסגרת התקופה המנויה בתיקון החוק, לדרוש את השבת כספי הפיצויים מהעובד, אך אם הלה כבר משך אותם מקופת הגמל.

### **מהן הוראות החוק על יחסי עבודה שיסתיימו טרם תיקון החוק?**

החוק חל גם על יחסי עובד ומעסיק שהסתיימו קודם לתחילתו.

מעסיק שהיה סבור כי הוא זכאי לקבל בחזרה את כספי הפיצויים שהפקיד עבור עובדו, היה צריך לפעול בהתאם לאמור לעיל בתוך ארבעה חודשים ממועד פרסומו של התיקון לחוק דהיינו עד 8.11.2018.

**דוגמא:** עובד איתר כספים אבודים ב"הר הכסף" המעסיק כבר לא קיים או שאינו רוצה לשחרר פיצויים, טרם תיקון החוק לא ניתן היה לשחרר את הכספים מהקופה, לאחר התיקון העובד יכול לשחרר פיצויים ישירות מהקופה ללא הסכמת המעסיק.

## **3. דיווח אחיד לקופות גמל**

← **צוברים לפיצויים מקוונים - גם הפוחות קופות רגולריות**

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 מ־1 בינואר 2019 הוראות החדשות של מס הכנסה לגבי הפקדת תשלומים בקופות גמל תהיינה תקפות לגבי כלל המעסיקים. בימים אלו, מתקיים מו"מ אינטסיבי בנושא, במסגרתו מתבקשת דחיה נוספת ושינויים בהוראות לגבי מעסיקים קטנים. אנו נמשיך ונעדכן באם הבקשה תתקבל.

המעסיקים עד 5 עובדים ששכרם קבוע ואינו משתנה מחודש 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 בקליטות שגויות או מאוחרות.

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

### מומלץ:

להוריד מעליכם מעסיקים את העול הנוסף המכביד שהוטל, ולהעביר את האחריות והטיפול בנושא ל"גורם מתפעל" שיבצע עבורכם את הדיווחים, המעקבים, הבירורים והטיפולים בעניין קופות העובדים.

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

דאג' אפיס נוסף ופריצות - 5477206 סמי [dasi@hmis.co.il](mailto:dasi@hmis.co.il)



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

ברכה,  
יעקב וירז'בינסקי, יועץ מס