

שטראוס לזר ושות', רואי חשבון



לקראת תום שנת 2013 והיערכות לשנת 2014

שינויים מוצעים, חידושים ומידע שוטף

עלון מידע 2013





מגדל ניפ, רח' יצחק שדה 17, ת"א 67775
 טל. 03-6237777 פקס. 03-5613824
 דואר אלקטרוני: slcpa@slcpa.co.il
 אתר אינטרנט: www.slcpa.co.il

דצמבר 2013

לקט עניינים לטיפול ולמחשבה לקראת סוף שנת 2013 ותחילת שנת 2014 ומידע שוטף

לקוח(ה) וידיד(ה) יקר(ה),

א. הקדמה

עלון מידע זה מביא לעיוןך מכלול של נושאים על מנת לעדכן ולסייע בהתנהלות נכונה וכלכול צעדים בנושאי חשבונאות ומס. במהלך השנים האחרונות אנו עדים לתהליך של יציאה איטית ממשבר כלכלי עולמי מחד ומאיךך לסיכונים ואי ודאויות. המשק הישראלי מנתב עצמו בהתאם למציאות הכלכלית העולמית ולתחזיות לגביה. לאור זאת, נעשים שינויים תדירים ומהותיים בחוקי המס השונים, שמביאים לצורך בעדכון ולימוד המציאות החוקית וזאת לשם ביצוע שינויים והתאמות בהתנהלות היום יומית ובתכנון העתידי. תשומת ליבך מופנית למספר עניינים מהותיים המפורטים בעלון, שחלקם נובעים מחקיקה חדשה, בין השאר, במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013 (להלן: "חוק ההסדרים").

ב. מידע כללי והנחיות להיערכות לסיום שנת 2013 והתנהלות בשנת 2014

בעלון מידע זה מפורטים גם עניינים שראוי לטפל בהם בקשר לסיום שנת 2013 ולראשית שנת 2014, ולתכנון המס לקראת הכנת הדוחות. כמו כן, קיימות בעלון המלצות להיערכויות מנהליות לסגירת החשבונות ולהיערכות לביקורת החשבונות הן לגבי חברות והן לגבי יחידים.

יש לשים לב לכך, שחלק מהנושאים נוגעים לתכנוני מס והם מיועדים למי שתהיה לו השנה חבות במס. על עסקים אחרים לשקול את התועלת של ההמלצות ולפנות אל משרדינו לשם קבלת הבהרות בהתאם לצורך.

א

במסגרת עלון מידע זה נכללת רשימה מלאה של כל החוזרים והוראות הביצוע שפורסמו על ידי רשות המיסים בנושאי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין עד לחודש דצמבר 2013.

בעלון מופיע גם מאמר מקצועי פרי עיטו של רו"ח צביקה משבנק, המתמחה במיסוי פנסיוני ותגמול בכירים, העוסק בהיערכות לקראת תום שנת המס.

מומלץ לעיין בעלון בקפידה, לשקול את הצעותינו והמלצותינו וכן לבצע את ההכנות המבוקשות כדי לאפשר השלמה מסודרת של בקורת הדוחות, והגשת דוחות למס הכנסה.

מטרת עלון זה הנה עדכון והסבת תשומת לב בלבד. לאור זאת, לקוחות להם עניין באלו מהנושאים שפורטו בעלון, בחוזרים ובהוראות הביצוע הנזכרים בו ובנושאי מיסים שונים, מוזמנים לפנות למשרדנו לייעוץ ו/או לקבלת מידע נוסף.

בברכה,

שטראוס לזר ושות'

====*==*==*==*==*==*==*==*

העלון ונספחיו מיועדים למתן מידע כללי ואינם משקפים בהכרח את עמדת המשרד. במקרה של יישום מעשי יש לפנות לייעוץ מקצועי. נשמח לסייע.

עורך העלון: גיא פייגנבוים, רו"ח (עו"ד)

תוכן העניינים

=====

ע מ ו ד

חלק א - חידושים ושינויים במיסים ועניינים לתשומת לב

1. החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג - 2013

1

2. שיעורי מס (מס הכנסה ומס חברות)

- 7 א. מס הכנסה החל על יחידים
- 8 ב. הגדרות נוספות
- 8 ג. מס על חברות רגילות בהתאם לפקודת מס הכנסה
- 8 ד. מס על הכנסות מדיבידנד מחברות רגילות
- ה. השוואה בין שיעור המס השולי המירבי שחל על יחידים לבין שיעור המס
- 8 הכולל החל על חברה ובעלי מניותיה בעת חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי

3. חוק הביטוח הלאומי

שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות

- 9 א. עובד ומעביד
- 9 ב. עובד עצמאי
- 10 ג. מבוטח שאינו עובד ואינו עובד עצמאי ויש לו הכנסות
- 10 ד. מבוטח שאינו עובד ואין לו הכנסות

4. מיסוי הכנסות בשוק ההון, מיסוי רווחי הון, שבח בשנים 2013 ו-2014

- 10 א. מיסוי יחידים
- 11 ב. מיסוי יחיד שהינו "בעל מניות מהותי"
- 11 ג. חישוב רווח מניירות ערך תוך ניכוי הוצאות המימון הריאליות בחישוב הרווח
- 12 ד. מיסוי חבר בני אדם
- 12 ה. דיווח ותשלום מקדמה בשל רווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים
- 13 ו. קרנות נאמנות
- 13 ז. קיזוז הפסדי הון לרבות הפסדי הון מניירות ערך

5. חידושים, תזכורות והבהרות בנושאי מס שונים

- הטבות במס להשקעות בתחום תעשייה עתירת ידע ומתן תמריץ להשבת מדענים לישראל - הוראת שעה ("חוק האנג'לים")
- התרת עלות השקעה של עד 5 מיליון ש"ח במניות של חברה עתירת מו"פ, בשלב ה-Seed, כהוצאה בידי משקיע יחיד על פני שלוש שנים
- 14
- עידוד השקעה של חברות ישראליות בחברות ישראליות קטנות, שעיסוקן בתחום תעשיות עתירות הידע, באמצעות ניכוי חלק מההשקעה במניות על פני חמש שנים
- 15
- תמריץ להשבת מדענים ישראלים, השוהים בחו"ל, לישראל ולעליית מדענים לראשונה לישראל באמצעות מתן פטור ממס לגבי הכנסה מתמלוגים מסוימים
- 16
- המלצות הועדה לעניין מיסוי "חברות ארנק"
- 16
- דוגמאות למתן נקודות זיכוי בהתאם למצב המשפחתי
- 17
- אי התרת חישוב נפרד לבני זוג העובדים בעסק משותף
- 18
- דיווח לצרכי מס רק על בסיס מצטבר החל משנת המס 2012 - הוראת ביצוע 8/2012
- 19
- הגשת טופס 6111 באופן מקוון - תיקון סעיף 240ב לפקודה
- 19
- גילום מס הכנסה קבוצתי ("מחוץ לתלושי השכר")
- 20
- מס ערך מוסף
- מועד חיוב
- 20
- תיקונים שונים בתחולה מיום 1 בינואר 2012 להקלה והגברת אכיפה
- 20
- חובות אבודים
- פרשנות רשות המסים לסוגיית חובות אבודים לעניין מע"מ - הוראת פרשנות מס' 2/2012 (מחליפה את הוראת הפרשנות מס' 1/2000 מיוני 2000)
- 21
- מתן הודעה למנהל על חוב אבוד
- 22
- כללים להוצאת תעודת זיכוי
- 23
- שיטת הדיווח למס ערך מוסף
- 24

ע מ ו ד

- 25 - תכנוני מס החייבים בדיווח ("תכנוני מס אגרסיביים")
- 26 - מחירי העברה בעסקה בינלאומית
- 27 - מחירי העברה בעסקה בינלאומית - השפעת תיקון 185 לפקודה מיום 11 באוגוסט 2011
- 28 - תיקון סעיף 3(ט) לפקודה - השפעת תיקון 185 לפקודה מיום 11 באוגוסט 2011
- 29 - תיקון התקנות לקביעת שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה
- 29 - תיקון סעיף 3(י) לפקודה - השפעת תיקון 185 לפקודה מיום 11 באוגוסט 2011
- 30 - תקנות לקביעת שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה - תקנות לגבי שיעור הריבית המינימאלי
- 31 - עידוד השקעות הון - הרפורמה בחוק לעידוד השקעות הון - תיקון מס' 68
- 34 - הקלות במגבלות הדילול לאחר ביצוע שינוי מבנה - הנחייה מקצועית של רשות המסים
- 34 - 35 .6 [צו הרחבה בדבר ביטוח פנסיוני](#)
- 36 - 41 .7 [מיסוי פנסיוני](#)

חלק ב - לקט עניינים לטיפול ולמחשבה **לקראת סוף 2013 ותחילת 2014**

סימן א - בתחום העסקי והתפעולי

- 42 .1. דיווח בשיטת המזומנים
- 42 .2. עיתוי הכנסות והוצאות - הקדמה או דחייה של הוצאות והכנסות
- 43 .3. ביטוח חיים, קופות גמל וקיצבה (עצמאים); ביטוח לאומי
(עצמאים) - חובות (כולל הפרשי שומה והפרשי מקדמות); ומקדמת
דצמבר שזמן פרעונה 15.1.2014; תרומות (חברות, עצמאים ושכירים); פיצויים,
43 דמי חופשה, דמי הבראה ודמי מחלה (מעבידים); קרנות השתלמות (כל הסוגים)
- 43 .4. ניכוי תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת
- 43 .5. טיפול בחובות אבודים וחובות אחרים שאינם ניתנים לגביה
- 44 .6. מלאי מת או שתנועתו איטית
- 44 .7. טיפול ביתרת מס הכנסה המגיעה לשנת 2013
- 44 .8. מקדמות בגין הוצאות עודפות
- 44 .9. ניכוי הוצאה ששולמה לחו"ל (עבור שירותים, ריבית, תמלוגים וכו')
- 45 .10. טיפול בקבלת פטור מניכוי מס במקור מתשלומים לחו"ל
- 45 .11. ניכוי מס מתשלומים בעד נכסים ושירותים וסיווג לעניין ניהול פנקסי חשבונות
- 46 .12. הגבלת ניכוי הוצאות ששולמו לבעלי שליטה
- 46 .13. דמי ניהול
- 46 .14. ניצול עודפי מזומנים
- 46 .15. חיוב בריבית בגין חובות של עובדים, נותני שירותים, בעלי מניות וגופים קשורים
- 46 .16. דיווחי שנתי על ניכויים באופן מקוון בלבד (טפסי 126 ו-856)
- 47 .17. מיסוי הכנסות מהשכרת דירות למגורים בישראל ובאזור על ידי יחידים בשנת 2013
- 48 .18. מיסוי הכנסות מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל
- 48 .19. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים
- 49 .20. מקום שמירת מערכת החשבונות
- 49 .21. תיעוד על גבי נייר כימי מתכלה
- 50 .22. שינויי מבנה - מועד שינויי מבנה
- 50 .23. דיווח על העברת נכסים בתמורה להקצאת מניות
- 50 .24. חישוב נפרד של הכנסות בני זוג
- 50 .25. זיכוי ממס בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית
- 50 .26. אישור למעביד למתן זיכוי לפי סעיף 46 לעובדיו, באמצעות תלוש שכר -
50 הוראת ביצוע מס הכנסה 7/2012

51	סימן ב - הטבות במס בשל קרנות השתלמות לשכירים, לעצמאים, לבעלי שליטה בחברות מעטים ולחברי קיבוצים
----	--

חלק ג - מידע מעודכן לעניין פרטים ונהלים בקשר לניכוי הוצאות מסוימות בשנת 2013

52	א. נסיעות לחו"ל ואש"ל בחו"ל
53	ב. ניכוי הוצאות להחזקת רכב
54	ג. ניכוי הוצאות ליסינג ("דמי שימוש") לרכב
54	ד. שווי שימוש ברכב
55	ה. רישום בנאמנות של כלי רכב שבבעלות תאגיד
55	ו. הוצאות לינה בישראל או באזור (יש"ע)
56	ז. הוצאות לביגוד
56	ח. טלפון במקום מגורים
56	ט. טלפונים סלולריים
57	י. כיבודים ואירוח
57	יא. מתנות לקשורים בעסק

חלק ד - מערך ניכויים, תקרות הכנסה, תקרות פטורים, תקרות של הוצאות מותרות ונתונים המעודכנים בתוקף עד 31 בדצמבר 2013

59	תקרות ההכנסה ושיעורי המס
----	--------------------------

חלק ה - חוזרים ופרשנויות של רשות המיסים - מס הכנסה ומיסוי מקרקעין; חוזרי לשכת רואי חשבון

60	א. חוזרים מקצועיים - מס הכנסה
60	ב. הוראות ביצוע מס הכנסה
60	ג. הוראות ביצוע מיסוי מקרקעין
61	ד. מידע למעסיקים במס הכנסה - הודעות שוטפות

חלק ו - הכנות לקראת בקורת הדוחות הכספיים
לשנת 2013 של חברות ומוסדות שאין להם
פעילות או השקעות בחו"ל

פעולות לסגירת החשבונות, לספירת מלאי, מזומנים, שיקים ושטרות:

- 62 .1 ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר 2013
- 63 .2 פעולות לביצוע בקשר לכספים ובנקים, אישורים ורשימות
- 68 .3 מס ערך מוסף

חלק ז - דוח על ההכנסה לשנת מס 2013 על ידי
עצמאים המנהלים עסק

- 69 .1 פעולות שיש לבצע לסגירת שנת הכספים שהמסתיימת ביום 31 בדצמבר 2013
- 72 .2 הכנות לעריכת הדוחות ומסמכים שיש לצרפם
- 73 .3 הערות כלליות

חידושים ושינויים במיסים ועניינים לתשומת לב**1. החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013**

בחודש יולי 2013 במסגרת החוק האמור בוצעו שינויים במספר חוקים, כמפורט:

תוקנו פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 197), חוק לעידוד השקעות הון (תיקון מס' 71), חוק לעידוד התעשייה (מסים) (תיקון מס' 13), חוק מס ערך מוסף (תיקון מס' 43), חוק מיסוי מקרקעין (תיקון מס' 76), חוק אזור סחר חופשי באילת (תיקון מס' 7), וכן חוק קיזוז מסים וחוק הבלו על הדלק.

באינפורמציה המובאת להלן שולבו התיקונים האמורים, לפי העניין:

• **שיעורי המס ליחידים אמורים היו לעלות החל משנת 2014 אך העלאה צפויה זו בוטלה לאחרונה על ידי משרד האוצר;**

• **שיעור מס החברות הועלה החל משנת 2014 מ-25% ל-26.5%;**

• **הקפאת עדכון מדרגות מס ושווי נקודות זיכוי – ב-1 בינואר 2014 לא יתבצע עדכון של תקרות ההכנסה וסכומי נקודות זיכוי לפי שיעור עליית המדד בשנת המס הקודמת. הקפאת העדכון צפויה להסתיים ב-1 בינואר 2015;**

• **ביטול חלקי של נקודות זיכוי למסיימי תואר אקדמי לשנים 2014 ו-2015 - סעיף 40 לפקודה קובע מתן נקודת זיכוי אחת למי שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון (תובא בחשבון במספר שנות מס שהן כמספר שנות הלימודים אך לא יותר משלוש שנות מס) ומתן מחצית נקודת זיכוי למי שזכאי לקבל תואר אקדמי שני (לא יותר משתי שנות מס).**

כמו כן, סעיף 40 לפקודה קובע מתן נקודת זיכוי אחת למי שזכאי לקבל תואר אקדמי ברפואה או ברפואת שיניים, בשלוש שנות מס, ומחצית נקודת זיכוי, בשתי שנות מס החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודי התואר האקדמי השלישי.

בנוסף, קובע סעיף 40 לפקודה מתן נקודת זיכוי אחת למי שזכאי לקבל תואר ראשון במסלול לימודים ישיר לתואר אקדמי שלישי, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו הלימודים לתואר ראשון (תובא בחשבון במספר שנות מס שהן כמספר שנות הלימודים אך לא יותר משלוש שנות מס). כמו כן, תינתן מחצית נקודת זיכוי, לשתי שנות מס החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו הלימודים לתואר אקדמי שלישי.

סעיף 40 לפקודה קובע מתן מחצית נקודת זיכוי ליחיד שסיים לימודי מקצוע (תובא בחשבון במספר שנות מס שהן כמספר שנות הלימודים אך לא יותר משלוש שנות מס).

בתיקון נקבע כי מסיימי לימודים בשנים 2014 ו-2015 ייהנו מנקודת זיכוי/חצי נקודת זיכוי, לפי העניין במשך שנת מס אחת בלבד, וזאת בשנת המס בה הסתיימו הלימודים או בשנה שלאחר מכן לפי בחירתם;

• העלאת שיעור המס החל על השתכרות או רווח של יחיד מהימורים, מהגרלות או מפרסים ל-30% (במקום 25%);

• חברה משפחתית - תיקון מקיף -

1. החל משנת 2014 תוכל רק חברה חדשה להיחשב כ"חברה משפחתית" וזאת במידה ותודיע לפקיד השומה תוך 3 חודשים ממועד ההתאגדות.
2. חברה קיימת שהגישה בקשה להיות "חברה משפחתית" במהלך שנת 2013, וזאת בהתייחס לשנת 2014 תטופל בהתאם למועד הגשת הבקשה -
 - א. במידה והבקשה הוגשה עד ליום 31 ביולי 2013, כי אז יתכן ולא חלים על החברה כל מגבלות לעומת המצב שלפני התיקון.
 - ב. במידה והבקשה הוגשה לאחר יום 1 ביולי 2013 יראו את העודפים שנצברו בחברה עד ליום 31 בדצמבר 2013, כאילו חולקו כדיבידנד לבעלי המניות (תשלום המס בפועל בגין דיבידנד יידחה עד ליום 31 בדצמבר 2017 ללא הפרשי הצמדה וריבית). בעת חלוקה בפועל של העודפים האמורים לא יוטל מס נוסף.
 - ג. לגבי נכסים שהיו קיימים בחברה עובר ליום 31 בדצמבר 2013 – בעת מכירתם יפוצל רווח ההון באופן לינארי כך שלגבי רווח ההון המיוחס לתקופה בה הייתה החברה חברה רגילה – יחול שעור המס השולי המקסימלי (בהתאם להוראות סעיף 121 לפקודה) ולגבי רווח ההון המיוחס לתקופה בה הייתה החברה "חברה משפחתית" – יחול שעור מס רווח הון של יחיד.
3. בעת מכירת מניות ב"חברה משפחתית" יופחת מסכום התמורה סכום הרווחים שצברה החברה (ושבגנים שולם המס ע"י הנישום המייצג) ולא חולקו לבעלי המניות, כשהוא מוכפל בשיעור אחוז המניות הנמכרות מתוך סה"כ הון המניות. סכום התמורה שיופחת כאמור, יהיה הן ביחס לבעל המניות המוכר והן ביחס לקונה. הסכום המופחת כאמור גם לא ייכלל בסכום הכולל של ה"רווחים הראויים לחלוקה" (ר"ל), לעניין סעיף 94ב' לפקודה.
4. חברה תחדל להיות "חברה משפחתית" בין מרצון ובין מכפיה:
 - 4.1. "חברה משפחתית" שתבקש מרצונה לשנות מעמדה ולהיחשב כחברה רגילה, תודיע על כך לפקיד השומה עד ליום 30 בנובמבר של השנה השוטפת והשינוי יהיה החל מהשנה שלאחר מכן;
 - 4.2. "חברה משפחתית" בה הנישום המייצג נפטר או שחלו שינויים באחוזי ההחזקה של הנישום המייצג, על החברה לבחור בנישום מייצג אחר המקיים את התנאים בחוק ולהודיע לפקיד השומה תוך 60 יום ממועד תחולת השינוי. אי הודעה כאמור תבטל את מעמדה של החברה כ"חברה משפחתית" מתחילת שנת המס שבה חל השינוי.
 - 4.3. לגבי שנת 2013, "חברה משפחתית" שביקשה לחדול ממעמדה ביחס לשנת 2013, הייתה אמורה להגיש בקשה עד ליום 28 בנובמבר 2013, בניגוד למצב שלפני תיקון 197, בו הבקשה הייתה אמורה להיות מוגשת עד למועד החוקי להגשת הדוח.
5. "חברה משפחתית" שחזרה להיות חברה רגילה, לא תוכל לשוב בעתיד ולהיות "חברה משפחתית".
6. חברה שחדלה לקיים את התנאים הנדרשים לסיווגה כ"חברה משפחתית" לא תסווג כ"חברה משפחתית" באותה שנת מס ודיבידנד, אם חולק, בשל רווחי אותה שנה ימוסה בשיעור מס של 25%/30%, לפי העניין. במקרה של פטירת נישום או במקרה של רכישת 25% או יותר ממניות החברה, לא יחול שעור המס האמור על דיבידנד שחולק.
7. על "חברות משפחתיות" לא יחולו הוראות סעיפי 104א או 104ב לפקודה המאפשרים העברת נכסים לחברה על ידי בעלי מניותיה.
8. במידה והנישום המייצג זכאי להטבות לפי סעיפים הקשורים לנכות, עולה חדש, תושב חוזר או תושב חוץ, אזי ההטבות תינתנה רק בהתאם לחלקו היחסי של הנישום במניות החברה. הוראה זו תחול לגבי רווחים שיצמחו החל משנת 2014.

• **מיסוי חלוקת רווחי שערור** - בהתאם לתקני הדיווח הבין לאומיים (IFRS) ניתן לעיתים לשערך נכסים לפי שווים ההוגן (לעיתים גם בחברות ישראליות פרטיות המיישמות את התקנה החשבונאית הישראלית). במקרים כגון אלה נוצרים רווחי שערור (שלא על בסיס מימוש נכס) הנובעים מההפרש שבין עלות הנכס לבין שווי ההוגן. רווחי השערור נזקפים לדוח רווח והפסד או לקרן הון, בהתאם לסוג הנכס. לעומת זאת, סעיף 88 לפקודה מגדיר באופן כללי "מכירה" כ"כל פעולה או אירוע אחרים שבעקבותיהם יצא נכס בדרך כלשהיא מרשותו של אדם...", דהיינו, מכירה לעניין מס הינה על בסיס מימוש בלבד. לאור זאת, רווחי השערור, שהנם כאמור, רווחים חשבונאיים שלא שולם בגינם מס חברות אך בהתאם לחוק החברות ניתן לחלקם כדיבידנד, בכפוף להוראות החוק, אכן מחולקים בפועל על ידי חברות. חלוקה של רווחי השערור מתבצעת בדרך כלל כחלוקה רגילה של דיבידנד תוך התעלמות מהעובדה כי בגין רווחים אלו טרם שולם מס החברות ובסתירה לעיקרון המיסוי הדו שלבי הקיים בחברות.

לאור זאת, הוסף במסגרת התיקון, סעיף 1א100 לפקודה וסעיף 5(ה) לחוק מיסוי מקרקעין (הוראה דומה לגבי חלוקה מרווח שערור בשל זכות במקרקעין או זכות באיגוד מקרקעין). הסעיף קובע כי, ביום חלוקת "רווחי שערור" על ידי החברה, תתבצע לצרכי מס מכירה רעיונית של הנכס שבשלו נרשמו רווחי השערור בדוחות הכספיים של החברה. "רווחי שערור" יוגדרו כעודפים שלא חויבו במס חברות (אינם כוללים הון מניות או פרמיה), מהסוג שקבע שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, בסכום העולה על 1,000,000 ש"ח. חישוב ההכנסה החייבת יהיה בהתאם להוראות חלק ה לפקודת מס הכנסה כשה"תמורה" תהיה המנה המתקבלת מחילוק סכום החלוקה בהפרש שבין אחד לשיעור מס החברות בתוספת יתרת המחיר המקורי של הנכס הנמכר.

לצרכי מס (פחת, מכירה בפועל וכיו"ב), יראו בנכס "שנמכר" במסגרת המכירה הרעיונית כאילו נרכש מחדש על ידי החברה ביום החלוקה, במחיר מקורי השווה לתמורה שנקבעה לעניין המכירה הרעיונית בניכוי הסכום האינפלציוני שנקבע במכירה הרעיונית. יצוין כי, חברה המבצעת חלוקת דיבידנד, רשאית לבחור את סוג החלוקה (מרווחי שערור או מרווחים רגילים כתלות כמובן בקיומם).

• **תיקונים מהותיים במיסוי נאמנות -**

1. בנאמנות יוצר תושב חוץ, כשיש נהנה תושב ישראל ומתקיימים יחסי קרבה משפחתית בין היוצרים/לנהנים - חלוקה מהנאמן לנהנה תושב ישראל תחויב בהתאם לשתי חלופות על פי בחירת הנאמן (הודעה לפקיד השומה בתוך 60 ימים מיום הקמת הנאמנות/מיום הפיכתה לנאמנות כאמור לעיל, כי הכנסת הנאמנות המיועדת לחלוקה לנהנה תושב ישראל, שהופקה או נצמחה מחוץ לישראל, תחויב במס בשיעור של 25%): 1. מס בשיעור 25% בשל ההכנסה החייבת בעת הפקתה; 2. מס בשיעור 30% במועד החלוקה בגין החלוקה כולה, אלא אם יוכח כי חלק מהחלוקה נובע מהקרן (אז יראו את החלוקה כנובעת קודם כל מהפירות).

לעומת זאת, כאשר קיימת נאמנות שהוקמה על ידי יוצר תושב חוץ ויש לפחות נהנה אחד תושב ישראל ולא קיימת קרבה משפחתית בין היוצר לנהנים, יחולו על הנאמנות ההוראות הרגילות של נאמנות תושבי ישראל. הכנסת הנאמנות תחויב במס החל מיום 1 בינואר 2014.

2. נאמנות יוצר תושב חוץ – 1. עם פטירת אחד היוצרים יראו את הכנסת הנאמן ונכסי הנאמן כשל הנהנים 2. אם קיים נהנה תושב ישראל תיחשב הנאמנות כתושבת ישראל. (אם לדוגמא נפטר היוצר, אזי החל מיום 1 בינואר 2014 תיחשב הנאמנות כנאמנות תושב ישראל והכנסותיה יחשבו כהכנסות תושב ישראל).

3. לגבי נאמנות שהוקמה על ידי עולה חדש/"תושב חוזר ותיק" – אם כל הנהנים הינם עולים חדשים/תושבים חוזרים ותיקים, אזי ימשיכו ליהנות מפטור ממס. הדין הישן ימשיך לחול לגבי נאמנות שהוקמו על ידי עולה חדש/"תושב חוזר ותיק" שהינו בחיים, שהגיע לישראל לפני יום 1 באוגוסט 2013.

4. קיימת חובת דיווח בנאמנות שתושב ישראל הינו יוצר/נהנה בה. כמו כן, כל חלוקה גם במזומן החל מיום 1 באוגוסט 2013 חייבת בדיווח. חלוקה של נכס שמקורו אינו בישראל לנהנה בנאמנות תושבי חוץ, לנהנה בנאמנות נהנה תושב חוץ או לנהנה בנאמנות לפי צוואה שכל הנהנים בה הם תושבי חוץ אינה חייבת בדיווח.

5. חברה להחזקת נכסי נאמנות - ההגדרה שונתה כך שתחול על חברה חדשה שהוקמה במיוחד לשם החזקת נכסי נאמנות בלבד ועל הקמתה נמסרה הודעה תוך 90 יום מהתאגדותה. נאמנות שהוקמה לפני יום 1 באוגוסט 2013 תמסור הודעה לפקיד השומה במועד להגשת הדוח לפי סעיף 131 לפקודה לשנת המס 2013. החברה צריכה להיות מוחזקת ורשומה על שם הנאמן בשיעור של 100% במישרין או בעקיפין ("החזקה בעקיפין" - החזקה באמצעות חברה אחרת שהיא חברה להחזקת נכסי נאמנות). בנוסף נקבע כי, לצורך האמנות למניעת כפל מס לא תחשב חברה להחזקת נכסי נאמנות כחברה תושבת ישראל.

- **תיקון סעיף 96 לפקודה לעניין שיחלוף נכסים** - בוטלה האפשרות לשיחלוף נכס בר פחות (דחיית רווח הון) לגבי – 1. נכסי מקרקעין מחוץ לישראל; 2. רכב פרטי ששימש להחכרה או להשכרה אחרת; 2. נכס שנמכר במכירה רעיונית בעקבות חלוקת "רווחי שערך".

- **תיקון סעיף 97 לפקודה - לעניין פטורים לתושב חוץ**

1. **החרגה נוספת לפטור המוענק לתושב חוץ בשל מכירת נייר ערך שאינו נסחר בישראל של חברה תושבת ישראל** – סעיף 97(ב3) לפקודה קובע כי תושב חוץ פטור ממס על רווח הון במכירת נייר ערך של חברה פרטית תושבת ישראל, או במכירת זכות בחבר-בני-אדם תושב חוץ שעיקר נכסיו הם זכויות, במישרין או בעקיפין, בנכסים הנמצאים בישראל בכפוף לתנאים המפורטים בו. סעיף 97(ב3)(2) לפקודה קובע כי הפטור האמור לא יחול במכירת נייר ערך של חברה, שביום רכישתו ובשנתיים שקדמו למכירתו, עיקר שוויים של הנכסים שבהם מחזיקה החברה, במישרין או בעקיפין, הם זכויות במקרקעין או זכויות באיגוד מקרקעין. בתיקון נקבע כי הפטור האמור לא יחול גם על רווח הון במכירת נייר ערך של חברה שעיקר שוויים של נכסיה מקורם בזכות במקרקעין או בזכות באיגוד מקרקעין, זכות שימוש במקרקעין או בכל נכס המחובר למקרקעין בישראל, זכות לניצול משאבי טבע בישראל, וכן זכות לפירות ממקרקעין הנמצאים בישראל.

2. **ביטול קבוע לפטור לתושבי חוץ בשל מכירת מילווה מדינה קצר מועד** – סעיף 97(ב2) לפקודה קובע כי תושבי חוץ פטורים מתשלום מס רווח הון הנובע ממכירתם של ניירות ערך הנסחרים בבורסה בישראל. לעניין זה מוגדר "נייר ערך" ככולל גם איגרות חוב או מלווה של מדינת ישראל. כחלק מניסיון למנוע מסחר ספקולנטי של משקיעים זרים הגורם, בין השאר, לפגיעה בשער החליפין של הש"ח, נקבע בהוראת שעה בתוקף מיום 16 בדצמבר 2011 שהפכה בתיקון עכשיו להוראת קבע כי, הפטור לא יחול על רווח הון במכירת איגרת חוב או מילווה של מדינת ישראל או בערבותה, הרשומים למסחר בבורסה בישראל ושהמועד לפדיונם אינו עולה על 13 חודשים מלאים מיום הוצאתם, ועל עסקה עתידית שנכס הבסיס שלה הוא במישרין או בעקיפין מילווה מדינה קצר מועד.

• **הרחבת המקרים בהם יוטל קנס גירעון (בפקודת מס הכנסה, חוק מיסוי מקרקעין וחוק מע"מ) -**

סעיף 191 לפקודה מטיל קנס על נישום במקרים שבהם הגירעון בין המס ששילם לפי שומתו העצמית לבין המס שהוא חייב בו בפועל עולה על 50% מחבות המס של הנישום, תוך התייחסות לנסיבות בשלהן קיים הגירעון (התרשלות – קנס בשיעור 15% מסכום הגירעון, זדון/תכנון מס חייב בדיווח - קנס בשיעור 30% מסכום הגירעון). התיקון קובע כי החל מדוח 2013, פקיד השומה רשאי להטיל קנס בשיעור של 30% מסכום הגירעון גם לגבי נישום שלגביו נקבע גרעון בסכום העולה על 500,000 ש"ח לשנה והגירעון עולה על 50% מהמס שהנישום חייב בו, אם הגירעון נובע מ:

1. אי דיווח על פעולה שנקבעה לפי סעיף 131(ז) לפקודה כפעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח;
2. הנישום פעל בעניין מסוים בניגוד להחלטת מיסוי כהגדרתה בסעיף 158ב לפקודה, מפורשת ומנומקת, שניתנה לגבי העניין בשלוש השנים שקדמו להגשת הדוח לפי סעיף 131 לפקודה, וכן לא דיווח, בטופס שקבע המנהל, על כך שפעל בניגוד להחלטת המיסוי בעניין;
3. תכנון מס שנקבע לגביו בשומה סופית כי הוא מהווה עסקה מלאכותית, ובלבד שהנישום לא דיווח עליה, או עסקה בדויה בהתאם להוראות סעיף 86 לפקודה.

• **חובת דיווח של חלפני כספים על כל פעולה בסכום של 50,000 ש"ח ומעלה -** בהתאם להוראת שעה,

שתוקפה שלוש שנים מיום תחילתן של תקנות שיותקנו בנושא הוסף סעיף 141א לפקודה הקובע כי נותן שירותי מטבע החייב ברישום לפי סעיף 11ג(א)(1) עד (5) ו-7(7) לחוק איסור הלבנת הון, התשי"ס-2000 (חלפן כספים), ידווח למנהל רשות המסים על כל פעולה שביצע בסכום של 50,000 ש"ח ומעלה, לרבות פרטי הפעולה ופרטי האדם עמו התקשר כדי לבצעה, ופרטי הנהנה בפעולה שבוצעה.

חוק עידוד השקעות הון (תיקון 71)

• **קביעת שיעורי מס חדשים בגין הכנסה מועדפת -** החל משנת 2014 – לגבי חברה באזור פיתוח אי -

שיעור מס של 9% (2013 – 7%); ולגבי חברה במרכז הארץ – שיעור מס של 16% (2013 – 12.5%). יוזכר כי החל משנת 2014, שיעור מס החברות הרגיל – 26.5%.

לאור זאת, רצוי לשקול חלוקת דיבידנד מהכנסה מועדפת עוד בשנת 2013.

• **קביעת שיעור מס חדש בשל דיבידנד החל משנת 2014 -**

1. דיבידנד שיחולק מהכנסה שמקורה בהכנסה מועדפת - שיעור מס של 20% (2013 – 15% - סעיף 51 לחוק);
2. דיבידנד שיחולק מהכנסה שמקורה בהכנסה מוטבת שנוצרה החל משנת בחירה שהיא 2014 בתקופת ההטבות - שיעור מס של 20% (2013 – 15% - סעיף 51ב(ג)(1) לחוק);
3. דיבידנד שיחולק מהכנסה שמקורה במפעל מאושר תיירותי או של חברה שהיא בעלת מפעל חקלאי מאושר - שיעור מס של 20% (2013 – 15% - סעיף 47(ב)(2)(א) לחוק) – יחול על חברה שהיא בעלת מפעל מאושר שהוא מפעל תיירותי, שקיבלה מענק בשל הקמת מפעל לראשונה או בשל הרחבת קודמת שלו, והתכנית להקמת/הרחבת המפעל אושרה בידי המנהלה מיום 1 בינואר 2014; ועל הכנסתה של חברה שהיא בעלת מפעל חקלאי מאושר שהושגה בתקופת ההטבות שתחילתה בתכנית שאושרה ביום מיום 1 בינואר 2014.

חוק עידוד התעשייה (מסים) (תיקון 13)

- **שינוי בהגדרת מפעל תעשייתי** - מדובר יהיה רק על חברה שהתאגדה בישראל ושהמפעל התעשייתי שבעלותה נמצא בישראל.

חוק מס ערך מוסף (תיקון 43)

- **הרחבת המקרים בהם יוטל קנס גרעון** - הורחבו המקרים בהם תתאפשר הטלת קנס גרעון החל מדוח לשנת 2013. הוסף סעיף 96 לחוק, לפיו רשאי המנהל להטיל קנס בשיעור של 30%, בשל גירעון בסכום העולה על 500,000 ש"ח לשנה, והגירעון עולה על 50% מהמס שהוא חייב בו, אם הגירעון נובע מ:
 1. אי דיווח על פעולה שנקבעה לפי סעיף 67(ה) או 67א(ח) לחוק כפעולה החייבת בדיווח;
 2. הנישום פעל בעניין מסוים בניגוד להחלטת מיסוי כהגדרתה בסעיף 158ב לפקודה, מפורשת ומנומקת, שניתנה לגבי העניין בשלוש השנים שקדמו להגשת הדוח לפי סעיפים 67 ו-67א לחוק, ולא דיווח, בטופס שקבע המנהל, על כך שפעל בניגוד להחלטת המיסוי בעניין;
- **חובת צירוף חשבונית להובלת טובין לאזור או לשטחי עזה ויריחו** - החל מיום מיום 1 בינואר 2014 תוקן סעיף 129(ב)(1) לחוק, כך שהעברת טובין מעוסק לאזור או לשטחי עזה ויריחו תלווה אף היא בחשבונית שהוצאה כדין הכוללת פרטים שקבע המנהל, ולא בתעודת משלוח.

חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים)(תיקון 7)

- **החמרה בכללים לגבי כניסה והוצאה של טובין לאזור אילת וממנו** – החוק קובע שיעור מס ערך מוסף אפס בגין על מכירת טובין בידי עוסק שאינו תושב אזור אילת לעוסק שהוא תושב אזור אילת לצורך עסקו באזור אילת, למעט בקשר לטובין המפורטים בתוספת השנייה לחוק. התיקון קובע, כי מס ערך מוסף בשיעור אפס יינתן רק אם חשבונית המס בשיעור אפס מוצגת בעת הכניסה לאילת, והטובין נושא החשבונית נמצאים באותו הזמן עם מציג החשבונית. כמו כן, נקבע, כי טובין שהוחל עליהם מס בשיעור אפס, לא יועברו מאזור אילת למקום אחר בישראל בידי העוסק שקיבל את ההטבה, אלא אם כן בידו מסמך המעיד על ביטול העסקה בהתאם להוראות לפי החוק.

חוק מיסוי מקרקעין (תיקון 76)

• **מס שבח על דירות מגורים**

1. הטלת מס על מכירת דירת מגורים שאינה יחידה, בגין חלק השבח המיוחס לתקופת ההחזקה בנכס החל מיום 1 בינואר 2014 וקביעת הוראות מעבר המאפשרות פטור חלקי למכירה של עד שתי דירות;
2. פטור על מכירת דירה יחידה עד לשווי של 4.5 מיליוני ש"ח יינתן לתושב ישראל ולתושב חוץ שיוכיח כי אין לו דירת מגורים במדינת תושבותו, שהחזיק בבעלות על הדירה 18 חודשים לפחות;
3. שינויים בסעיף המאפשר פטור חד פעמי למשפרי דוור;
4. שינויים בסעיף העוסק בעסקת קומבינציה כאשר החלק הנמכר כולל חלק מהזכויות בדירת מגורים;
5. הרחבת תחולת הסעיף העוסק במכירת דירת מגורים כשהתמורה מושפעת מזכויות לבנייה נוספת;
6. צמצום הפטורים לעסקאות מתנה וצמצום מספר תקופות הצינון הנדרשות לקבלת פטור ממכירת דירות מגורים שהתקבלו במתנה.

• מס רכישה

1. יוטל גם על הקצאה של מניות באיגוד מקרקעין (החל מיום 1 באוגוסט 2013);
2. שיעורי המס המופחתים בגין רכישת דירה יחידה יינתנו רק לתושב ישראל או לעולה חדש/תושב חוזר ותיק, שעלה לישראל תוך שנתיים מיום רכישת הדירה;
3. הוספת מדרגות מס נוספות לדירות יוקרה – 8% בגין שווי 4.5-15 מיליוני ש"ח ו-10% בגין שווי שמעל 15 מיליוני ש"ח;
4. מס הרכישה בשיעור של 6% בשל זכות במקרקעין שאינה דירת מגורים (החל מיום 1 באוגוסט 2013).

• נושאים נוספים

1. חלוקת דיבידנד מרווחי שערודך שנרשמו בגין זכות במקרקעין תהווה מכירת זכות במקרקעין;
2. מתן סמכות לדרישת הגשת הצהרה באופן מקוון;
3. אפשרות לקיזוז מס שנוכה במקור לפי תקנות ניכוי במקור משירותים ונכסים בשל עסקת מקרקעין מחבות במס השבח;
4. הרחבת המקרים לגביהם ניתן להטיל קנס גירעון (החל משנת 2013).

2. שיעורי מס הכנסה ומס חברות

א. מס הכנסה החל על יחידים

שנת המס 2013 ו-2014

כאשר הכנסתו של יחיד הינה מ"יגיעה אישית" בכל גיל, או כאשר מלאו ליחיד 60 שנה, תהיה הכנסתו מחויבת בשיעורי מס מדורגים המתחילים ממדרגה (למעט אם מדובר בהכנסה שחייבים לגביה בניחול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים), כדלקמן:

מס הכנסה המצטבר שקל חדש	המס לכל שלב שקל חדש	שיעור המס %	משכורת מצטברת שקל חדש	משכורת שקל חדש
6,336	6,336	10	63,360	על כל שקל מ- 63,360 השקלים הראשונים
12,602	6,266	14	108,120	על כל שקל מ- 44,760 השקלים הבאים
25,177	12,575	21	168,000	על כל שקל מ- 59,880 השקלים הבאים
47,497	22,320	31	240,000	על כל שקל מ- 72,000 השקלים הבאים
136,564	89,066	34	501,960	על כל שקל מ- 261,960 השקלים הבאים
285,172	148,608	48	811,560	על כל שקל מ- 309,600 השקלים הבאים
		50		על כל שקל נוסף (מס נוסף)

"הכנסה מיגיעה אישית" -

- א. הכנסה הנובעת מפעילות אקטיבית כגון: עסק או משלח יד, שכר עבודה, פעילות חקלאית וכד';
- ב. כל קצבה המשתלמת בין ע"י מעביד או כל גוף מוסדי בשל פעילות האמורה בסעיף א' לעיל, בין לנישום ובין לשאיריו מכוח זכאותו;
- ג. קצבה חייבת במס המשתלמת מטעם המוסד לביטוח לאומי;
- ד. אובדן כושר עבודה;
- ה. סכום המתקבל מהיוון קצבאות הנובעות מהאמור בסעיפי משנה ב' ו- ג' לעיל;
- ו. החלק החייב במס עקב מענק פרישה או מוות;
- ז. הכנסה מדמי שכירות, מהשכרת נכס שבמשך 10 שנים לפחות לפני תחילת השכרתו שימש בידי האדם להפקת הכנסה מיגיעה אישית, מעסק או משלוח יד.

שיעורי המס החלים על הכנסה שאינה מיגיעה אישית

המס המצטבר שקל חדש	המס לכל שלב שקל חדש	שיעור המס %	הכנסה מצטברת שקל חדש	הכנסה שקל חדש
74,400	74,400	31	240,000	על כל שקל מ- 240,000 השקלים הראשונים
163,466	89,066	34	501,960	על כל שקל מ- 261,960 השקלים הבאים
312,074	148,608	48	811,560	על כל שקל מ- 309,600 השקלים הבאים
		50		על כל שקל נוסף (מס נוסף)

ב. הגדרות נוספות

"בעל מניות מהותי" - מי שמחזיק ב- 10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחבר בני אדם. ההחזקה של 10% כאמור יכול שתהיה במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם קרוב או יחד עם מי שאינו קרוב אך קיים ביניהם שיתוף פעולה קבוע על פי הסכם בעניינים מהותיים של חבר בני האדם, במישרין או בעקיפין.

"אמצעי שליטה" הינם כל אחד מאלה: הזכות לרווחים; הזכות למנות דירקטור; מנהל כללי או בעלי תפקידים דומים; זכות הצבעה באסיפה כללית או בגוף מקביל לה; הזכות לחלק ביתרת הנכסים לאחר סילוק החובות בעת פירוק; הזכות להורות למי שהינו בעל אחד מאמצעי השליטה על הדרך להפעלת זכותו.

ג. מס על חברות רגילות בהתאם לפקודת מס הכנסה

שנת 2012 - 24%
שנת 2013 - 25%
משנת 2014 ואילך - 26.5%

ד. מס על הכנסות מדיבידנד מחברות רגילות

שיעור המס	שנת המס	המקבל
25%	2012 ואילך	בעל מניות רגיל
30%	2012 ואילך	בעל מניות מהותי

ה. השוואה בין שיעור המס השולי המירבי שחל על יחידים לבין שיעור המס הכולל החל על חברה ובעלי מניותיה בעת חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי

שנה	שיעור המס השולי המירבי שחל על יחידים	שיעור המס הכולל החל על חברה ובעלי מניותיה בעת חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי	הפרש המס באחוזים
2013	48% (לא כולל מס של 2% בגין הכנסות גבוהות)	47.5% (לא כולל מס של 2% בגין הכנסות גבוהות)	0.5%
2014	48% (לא כולל מס של 2% בגין הכנסות גבוהות)	48.55% (לא כולל מס של 2% בגין הכנסות גבוהות)	0.55%

יצוין כי, במידה וקיים רווח הון ליחיד, שהינו תוצר של מימוש נכס (שאינו נכס מקרקעין או ני"ע סחיר), שמועד רכישתו חל החל מיום 1 בינואר 2003, אזי שיעור המס אצל היחיד יהיה בחלוקה לינארית של - מס בשיעור 20% / 25% (באם היחיד הינו בעל מניות מהותי בקשר למכירת נכס שהוא מניות), בגין התקופה שמיום 1 בינואר 2003 ועד ליום 31 בדצמבר 2011 ומס בשיעור 25% / 30% (באם היחיד הינו בעל מניות מהותי בקשר למכירת נכס שהוא מניות) בגין התקופה שמיום 1 בינואר 2012 ועד ליום המכירה, וזאת לעומת נטל מס כולל במימוש הנכס אצל חברה (לאחר חלוקת דיבידנד ליחיד שהינו בעל מניות מהותי), שעומד על 47.5% בשנת 2012 ואילך (בהתעלם ממס נוסף שיכול שיתווסף למס על הדיבידנד, בשיעור של 2%, בשל הכנסות גבוהות).

3. חוק הביטוח הלאומי

שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות

א. עובד ומעביד

דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מופחתים המשולמים על הכנסה עד גובה 60% מהשכר הממוצע במשק (כ- 5,297 ש"ח בשנת 2013)

שיעור דמי הביטוח הלאומי שמנכה המעביד מהכנסת העובד - 0.4% מההכנסה ושיעור דמי ביטוח הבריאות עומד על - 3.1% מההכנסה (סה"כ 3.5%).
שיעור דמי הביטוח הלאומי שמשלם המעביד - 3.45% מההכנסה.

דמי ביטוח לאומי ומס בריאות המשולמים על ההכנסות שמעל ל-60% מהשכר הממוצע במשק

שיעור דמי הביטוח הלאומי שמנכה המעביד מהכנסת העובד - 7% מההכנסה ושיעור דמי ביטוח הבריאות עומד על - 5% מההכנסה (סה"כ 12%).
שיעור דמי הביטוח הלאומי שמשלם המעביד - 6.5% מההכנסה (בשנת 2013 - 6.5%, שנת 2014 - 7% ושנת 2015 ואילך - 7.5%).

ב. עובד עצמאי

מחלק ההכנסה שעד גובה 60% מהשכר הממוצע במשק (כ- 5,297 ש"ח) - משלם עובד עצמאי דמי ביטוח לאומי בשיעור של 6.72% ודמי ביטוח בריאות בשיעור של 3.1% (סה"כ 9.82%).

על חלק ההכנסה שמעל ל-60% מהשכר הממוצע במשק (כ- 5,297 ש"ח), ועד למקסימום ההכנסה החייבת בדמי ביטוח לאומי, משלם עובד עצמאי דמי ביטוח לאומי בשיעור של 11.23% מהכנסתו ודמי ביטוח בריאות בשיעור של 5% מההכנסה (סה"כ 16.23%).

הכנסה מינימאלית לתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות

ההכנסה המינימאלית לתשלום דמי ביטוח הנה בגובה 25% מהשכר הממוצע במשק לחודש (כ- 2,207 ש"ח). עצמאי ללא הכנסה או שהכנסתו נמוכה מהסכום המינימאלי כאמור לעיל ישלם דמי ביטוח כאילו הייתה הכנסתו בגובה הסכום המינימאלי.

על הכנסה של עצמאי, שאינה עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, משלם העצמאי דמי ביטוח ב"שיעור מופחתי" וזאת בתנאי שאינו עובד גם כשכיר בנוסף על עיסוקו כעצמאי. מבוטח עצמאי שהוא גם עובד שכיר "נהנה" כבר מהשיעור המופחת שנוכה משכרו כעובד שכיר, ולכן ישלם את השיעור המלא בגין הכנסתו כעצמאי.

ג. מבוטח שאינו עובד ואינו עובד עצמאי ויש לו הכנסות

מחלק ההכנסה שעד גובה 60% מהשכר הממוצע במשק (כ- 5,297 ש"ח) - משלם מבוטח, שאינו עובד ואינו עובד עצמאי, דמי ביטוח לאומי בשיעור של 4.61% ודמי ביטוח בריאות בשיעור של 5% (סה"כ 9.61%).

על חלק ההכנסה שמעל ל-60% מהשכר הממוצע במשק (כ- 5,297 ש"ח), ועד למקסימום ההכנסה החייבת בדמי ביטוח לאומי, משלם מבוטח שאינו עובד ואינו עובד עצמאי 7% מהכנסתו ושיעור דמי הבריאות עומד על 5% מההכנסה (סה"כ 12%).

ד. מבוטח שאינו עובד ואין לו הכנסות

2013 - תשלום בסך של 162 ש"ח.

4. מיסוי הכנסות בשוק ההון, רווחי הון, שבח מקרקעין - בשנים 2013 ו- 2014

א. מיסוי יחידים

להלן מושגים הנחוצים להבנת מיסוי נכסים ריאליים (לא כולל נכסים פיננסיים בישראל):

מועד הרפורמה - לצורך חוק מיסוי מקרקעין - 7.11.2001.
לצורך מיסוי רווחי הון - 31.12.2002.

חישוב לינארי - חלוקת הרווח/שבח ריאלי באופן לינארי, על פי החלק היחסי של תקופות ההחזקה השונות של הנכס.
תקופה א' - ממועד הרכישה ועד מועד הרפורמה.
תקופה ב' - ממועד הרפורמה ועד 31.12.2011.
תקופה ג' - מיום 1.1.2012 ועד למועד המכירה.

פריסה - ניתן לפרוס את הרווח/השבח הריאלי על פני תקופת ההחזקה, אך לא יותר מ- 4 שנים לאחור.

נכסים ריאליים ופיננסיים צמודים

שיעור מס שבח	שיעור מס רווח הון	תקופה ההחזקה / אופי ההכנסה
על פי שיעור המס השולי של היחיד בשנת המכירה	על פי שיעור המס השולי של היחיד בשנת המכירה	חלק יחסי של הרווח ממועד הרכישה ועד מועד הרפורמה
20%	20%	חלק יחסי של הרווח ממועד הרפורמה ועד ליום 31.12.2011
25%	25%	מיום 1.1.2012 ואילך
	15%	רווח הון מאפיקים שקליים לא צמודים לרבות הכנסות ריבית מאפיקי השקעה נומינליים או ריבית, אצל בעל מניות בלתי מהותי בחברה
	25%	רווח הון מניירות ערך בבורסה ויחידות של קרן נאמנות פטורה

הערות:

1. במכירת מניות בחברה/איגוד מקרקעין על ידי בעל מניות מהותי, שיעור מס רווח ההון לגביו יגדל ב- 5% לתקופות שלאחר מועד הרפורמה (אין הכוונה לשיעור המס הפרוגרסיבי).
2. לכל שיעור מס לעיל יתווסף מס יסף בשיעור 2% בהתאם לסך הכולל של הכנסות הנישום.
3. נכסים שנרכשו לפני שנת 2012, שאינם "זכות במקרקעין", נייר ערך סחיר או נכס שהוא מוניטין שלא שולם בעד רכישתו, אזי חישוב רווח ההון בגינם יתבצע גם בצורה ליניארית.
4. על אף האמור בסעיפים לעיל, הכנסות מריבית בידי היחיד יחויבו במס בהתאם לשיעור המס השולי החל עליו (עד 48% בשנת 2013 + 2% מס בגין הכנסות גבוהות, באם רלוונטי), אם התקיים אחד מאלה:
 - הריבית מהווה הכנסה מעסק או שהיא רשומה בספרי החשבונות או שהיא חייבת ברישום בספרי החשבונות;
 - היחיד תבע ניכוי הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בגין הנכס שבגיננו הריבית משולמת;
 - היחיד הוא בעל מניות מהותי (ראה הגדרה להלן) בחברה משלמת הריבית;
 - קיימים יחסים מיוחדים בין משלם הריבית למקבל הריבית (יחסי עובד מעביד, ספק/לקוח וכיו"ב), אלא אם יוכח כי שיעור הריבית נקבע לפי תנאי השוק;
 - הריבית שולמה מקרן השתלמות או מקופת גמל לתגמולים לפני המועדים המקנים פטור/מס מופחת.

ב. מיסוי יחיד שהינו "בעל מניות מהותי"

1. **יחיד שהוא בעל מניות מהותי בחבר בני אדם (במועד אירוע המס או ב- 12 החודשים שלפניו) -** יחויב במס בשיעור של 30%, בגין דיבידנד מאותו החבר (לרבות בגין דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה - CFC) ובגין רווח הון ריאלי ממכירת מניותיו (יחיד שאינו בעל מניות מהותי - שיעור מס של 25% (+ 2% מס בגין הכנסות גבוהות, באם רלוונטי).
2. **יחיד שהוא בעל מניות מהותי בחבר בני אדם (במועד אירוע המס או ב- 12 החודשים שלפניו) -** יחויב במס בשיעור של 20% בגין רווח הון ממכירת אגרת חוב, נייר ערך מסחרי, מלווה או הלוואה, **שאינם צמודים למדד** (אינם צמודים כלל למדד/צמודים בחלקם/צמודים לחלק מהמדד). (יחיד שאינו בעל מניות מהותי - שיעור מס של 15% (+ 2% מס בגין הכנסות גבוהות, באם רלוונטי).
3. **יחיד שהוא בעל מניות מהותי בחבר בני אדם משלם הריבית** - יחויב בגין אותה ריבית במס בשיעור המס השולי החל על הכנסותיו (עד 48% משנת 2012 + 2% מס בגין הכנסות גבוהות, באם רלוונטי, משנת 2013).

ג. חישוב רווח מניירות ערך תוך ניכוי הוצאות המימון הריאליות בחישוב הרווח

על פי הוראות סעיף 101א(ב) לפקודה, ניתן לבחור במסלול של תשלום מס, לפיו, אם יחיד תבע ניכוי הוצאות ריבית ריאלית והפרשי הצמדה בחישוב הרווח ממכירת ניירות ערך, יחויב רווח ההון במס בשיעור של 30% (+ 2% מס בגין הכנסות גבוהות, באם רלוונטי). לכן, נראה כי לבעל מניות מהותי כדאי לתבוע את הוצאות המימון בשל העובדה כי גם אם ייתבע אותן וגם אם לאו, יחויב במס בשיעור של 30%. מי שאינו בעל מניות מהותי ישקול את כדאיות תביעת ההוצאה אל מול תוספת 5% לשיעור המס שתביאו למס כולל בשיעור של 30%.

ד. מיסוי חבר בני אדם

החל משנת 2014 - שיעור המס החל על חבר בני אדם בגין ההכנסות הרגילות וכן בגין רווח הון/שבח ריאלי הינו 26.5%. עקב כך בוצעו התאמות בשיעורי המס הנקובים בפקודה בסעיפים: 3(ג)(1) - העוסק בקבלת סכומים מפדיון מניות הניתנות לפדיון, 5א4(א)(4)(ג) - לעניין ניכוי המס במקור בשל תשלום הכנסה חייבת של בעלי מניות בקרן להשקעות במקרקעין שהם קרן נאמנות פטורה, 92(א)(ב)(4)(ב) - המאפשר קיזוז הפסד הון שוטף כנגד הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל כל ניר ערך ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד שקיבל חבר בני האדם אינו עולה על שיעור מס החברות;

מכירת ניירות ערך סחירים

החל משנת 2006, בוטלו הוראות סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה ולפיכך רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך סחירים בידי חבר בני אדם, יחושב כרווח הון לפי הוראות הפקודה (אלא אם מדובר בהכנסה העונה להגדרת "הכנסה מעסק" בפקודה):

1. **שיעור המס שיחול על רווח ההון ממכירת ניירות ערך סחירים / שאינם סחירים** - שיעור מס החברות לפי סעיף 126(א) לפקודה בשנת המכירה (26.5% משנת 2014).
2. **הכנסתו של מוסד כספי (כהגדרתו בסעיף 22 לחוק התיאומים) ממכירת ניירות ערך סחירים** תיחשב כהכנסה מעסק.

שיעור המס על דיבידנד שמחולק לחבר בני אדם

1. **דיבידנד שקיבל חבר בני אדם שמקורו בהכנסות שהופקו או שנצמחו בישראל שנתקבלו במישרין או בעקיפין מחבר בני אדם אחר החייב במס חברות** - הדיבידנד לא ייכלל בהכנסה החייבת של חבר בני האדם.
2. **דיבידנד שקיבל חבר בני אדם שמקורו בהכנסות שהופקו או שנצמחו מחוץ לישראל וכן דיבידנד שמקורו מחוץ לישראל** - יחויב במס חברות (26.5% משנת 2014).
3. **דיבידנד בידי "חברה משפחתית"** - שיעור מס של 25% (+ 2% מס בגין הכנסות גבוהות, באם רלוונטי), אלא אם "הנישום המייצג" הינו, בעקיפין, "בעל מניות מהותי" בחבר בני האדם משלם הדיבידנד ואז שיעור המס הינו 30% (+ 2% מס בגין הכנסות גבוהות, באם רלוונטי).
4. **דיבידנד בידי חבר בני אדם תושב חוץ** - שיעור מס של 25%, אלא אם חבר בני האדם תושב החוץ הינו "בעל מניות מהותי" בחבר בני האדם משלם הדיבידנד ואז שיעור המס הינו 30%.

ה. דיווח ותשלום מקדמה בשל רווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים

לפי הכללים, יש לדווח ולשלם את המס החל על רווח מניירות ערך סחירים וזאת ביום ה-31 ביולי וביום ה-31 בינואר של כל שנת מס, בשל מכירה של ניירות ערך בששת החודשים שקדמו לחודש שבו חל יום הדיווח.
הדיווח יעשה תוך פניה לפקיד השומה (מחלקת גבייה) ויתייחס לניירות ערך סחירים מהם לא נוכה במקור מלוא המס.
בהודעה יש לציין את סך התמורות ממכירות לאורך התקופה, סך הרווחים, סך ההפסדים, סך הרווח/הפסד נטו כשזה ממוין לפי שיעורי המס הרלוונטיים ואת סכום המקדמה לתשלום תוצר הנתונים לעיל.
קיזוז ההפסדים יהיה רק לגבי הפסדים שטרם קוזזו מרווחים אחרים עד ליום הדיווח.

1. קרנות נאמנות

1. **קרן נאמנות חייבת** - חיוב המס הינו במישור הקרן. בעל היחידה פטור ממס בגין רווחים מחולקים ורווחים מפדיון יחידה בקרן.
הקרן חייבת במס לפי שיעורי המס החלים על יחידים בהתאם לסוג ההשקעה. במידה ולהכנסה לא נקבע שיעור מס מיוחד, תחויב ההכנסה בשיעור המס המרבי ליחיד הקבוע בסעיף 121 לפקודה (48% משנת 2012).
הפסדים שנוצרים למחזיק היחידה מפדיון יחידה בקרן נאמנות, אינם ניתנים לקיזוז כנגד כל הכנסה אחרת.
2. **קרן נאמנות פטורה** - חיוב המס הינו במישור בעל היחידה. יחיד, בעל יחידה בקרן נאמנות פטורה, חייב במס בשיעור של 25% בגין רווחים מחולקים ועל רווח מפדיון יחידה בקרן. הקרן פטורה ממס על כל הכנסותיה.
הפסדים שנוצרים למחזיק היחידה מפדיון יחידה ניתנים לקיזוז בדומה להפסד שנוצר ממימוש נייר ערך.

2. קיזוז הפסדי הון לרבות הפסדי הון מניירות ערך

דגשים:

1. הפסד לצרכי מס ניתן לקיזוז רק על בסיס מימוש בפועל (הפסד "על הנייר" אינו נחשב). לאור זאת, כאשר קיימים רווחי הון, הכנסות ריבית או דיבידנד, יש לשקול לבצע מכירת נכס בו גלום הפסד עד תום השנה, דבר שיאפשר קיזוז ההפסד מההכנסות כאמור.
2. לא ניתן לקזז הפסדים ממכירת ניירות ערך כנגד הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים ששיעור המס עליהם עולה על 25% (לדוגמא: הכנסה מדיבידנד הנובע מחברה שאותו יחיד הינו בעל מניות מהותי בה, הואיל והמס על הדיבידנד הינו 30%).
3. הפסד שוטף מניירות ערך שנמכרו בשנת 2013 הינו בר קיזוז גם כנגד ריבית ודיבידנד הנובעים מאותו נייר ערך וכן הנובעים מניירות ערך אחרים, ובלבד ששיעור המס עליהם אינו עולה על 25%.
4. הכנסת ריבית הנובעת ממכשירי השקעה כגון תוכניות חיסכון ופק"מ, לא תתקזז כנגד הפסדים שנוצרו ממימוש ניירות ערך ולהבדיל, הכנסת ריבית הנובעת ממכשירי השקעה כגון אג"ח מדינה, מק"מ, קרנות נאמנות כספיות / שקליות פטורות, כן תתקזז כנגד אותם הפסדים.
5. הפסד הון ממכירת נכס מחוץ לישראל ושאלו היה רווח היה מתחייב עליו במס בישראל, ניתן לקיזוז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל ולאחר מכן כנגד רווח הון בישראל, לרבות שבת.
6. הפסדי הון שלא יעשה בהם שימוש השנה יועברו לשנים הבאות ויקוזזו כנגד רווחי הון בלבד, לרבות שבת. אותה הדין יחול על הפסדי הון ממכירת נכסים מחוץ לישראל, אך אלה יקוזזו תחילה כנגד רווחי הון ממכירת נכסים מחוץ לישראל.

הכללים:

- **יחיד / חבר בני אדם להם הפסד הון שנוצר מכל סוג נכס שהוא** - ניתן לקזזו כנגד כל רווח הון ריאלי, בכפוף לעקרונות קיזוז הפסדים בחלק ה' לפקודה (ההפסד יקוזז כנגד הכנסה ללא כל רלוונטיות לשיעורי המס).
- **יחיד / חבר בני אדם להם הפסד הון שנוצר ממכירת נייר ערך סחיר או לא סחיר** - ניתן לקיזוז כנגד כל רווח הון ריאלי, בכפוף לעקרונות קיזוז הפסדים בחלק ה' לפקודה ואם מדובר בהפסד הון שוטף, שנוצר בשנת המס, אזי גם כנגד הכנסות מדיבידנד או מריבית מאותו נייר ערך וכן כנגד הכנסות מדיבידנד או ריבית מנייר ערך אחר (רק אם שיעור המס בגין אותן הכנסות אינו עולה על 25%).

הוראות מעבר

- **הפסד ממכירת נייר ערך שנסחר בבורסה בישראל, שנוצר בשנים 2003-2005** - ניתן לקזז הפסד מועבר כאמור, כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך (סחיר או לא סחיר) וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.
- **הפסד ממכירת נייר ערך זר (כפי שהוגדר בעבר) שנוצר לפני יום 1 בינואר 2006** - ניתן לקזז הפסד מועבר כאמור, כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך (סחיר או לא סחיר) וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.
- **הפסד ריאלי ממכירת נייר ערך סחיר שנוצר לפני יום 1 בינואר 2006, בידי מי שחלו עליו הוראות חוק התיאומים בשל אינפלציה** - ניתן לקזזו רק כנגד הכנסה מנייר ערך הנסחר בבורסה.

5. חידושים, תזכורות והבהרות בנושאי מס שונים**הטבות במס להשקעות בתחום תעשייה עתירת ידע ומתן תמריץ להשבת מדענים לישראל - הוראת שעה ("חוק האנג'לים")**

"מחקר ופיתוח" (מו"פ) - כהגדרתם בחוק לעידוד מו"פ בתעשייה, ובלבד שהמדען הראשי אישר כי המחקר והפיתוח הם כהגדרתם בחוק האמור.¹

התרת עלות השקעה של עד 5 מיליון ש"ח במניות של חברה עתירת מו"פ, בשלב ה-Seed, כהוצאה בידי משקיע יחיד על פני שלוש שנים

כדי לעודד השקעות בחברות ישראליות עתירות מו"פ, המצויות בשלב הראשוני של פעילות המו"פ (שלב ה-Seed), יותר ליחיד להפחית את עלות ההשקעה במניות של חברה כאמור כהוצאה, כנגד הכנסה מכל מקור, בפריסה על פני שלוש שנים (בהתאם לשיקול דעתו ולא דווקא ב-3 חלקים שווים), החל משנת המס שבה סכום ההשקעה שולם לחברה, וזאת עד לסכום השקעה מרבי שלו ושל קרובו של 5 מיליון ש"ח.

¹ ההגדרות בחוק לעידוד מו"פ בתעשייה הן אלה:

"מחקר" - חקירה מתוכננת במטרה לגלות ידע חדש מתוך ציפיה שידע זה יהיה מועיל בפיתוח מוצר חדש או תהליך חדש או בשיפור מהותי במוצר או בתהליך קיימים.

"פיתוח" - יישום ממצאי מחקר או ידע אחר, המכוונים לייצור מוצר חדש או לפיתוח תהליך חדש או לשיפור מהותי במוצר קיים או בתהליך קיים, לרבות גיבוש קווי תכנית או בדיקתם, הכנת תכניות ומדגמים, בניית אב-טיפוס והפעלת דגם ניסוי או מיתקן חצי-חרושת.

הפחתה כאמור תותר בהתקיים התנאים המצטברים הבאים :

1. החברה בה בוצעה ההשקעה הינה חברה שהתאגדה בישראל והשליטה והניהול בה מופעלים בישראל ;
2. במהלך תקופת ההטבה (שלוש שנות מס, החל בשנה שבה שולם סכום ההשקעה) נתקיימו בחברה בה בוצעה ההשקעה כל אלה :
 - 2.1. ניירות הערך שלה אינם רשומים למסחר בבורסה ;
 - 2.2. 70% מהוצאותיה הן הוצאות מו"פ ;
 - 2.3. 75% לפחות מהוצאות המו"פ בתקופת הפחתה הוצאה אצל המשקיע הוצאו בישראל ;
 - 2.4. הוצאות המו"פ הוצאו לשם קידומו או פיתוחו של מפעל שבבעלותה ;
 - 2.5. הן בשנה שבה בוצעה ההשקעה והן בשנה שלאחריה, לא עלו הכנסותיה על 50 אחוזים מסכום הוצאות המו"פ ;
3. ההשקעה בוצעה במהלך התקופה שמיום 1 בינואר 2011 ועד ליום 31 בדצמבר 2015 ;
4. בתמורה להשקעה הוקצו למשקיע מניות בחברה בשנת ההשקעה והוא החזיק בהן לפחות עד לתום תקופת הפחתה של ההוצאה ;
5. הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותות אינן בין המטרות העיקריות של ההשקעה ;
6. 75% לפחות מסכום ההשקעה בחברה שביצע היחיד תשמש להוצאות מו"פ, לא יאוחר מתום תקופת הפחתה של ההוצאה.

עידוד השקעה של חברות ישראליות בחברות ישראליות קטנות, שעיסוקן בתחום תעשיות עתירות הידע, באמצעות ניכוי חלק מההשקעה במניות על פני חמש שנים

לחברה המשקיעה ("חברה רוכשת") תוכר הפחתה בשיעור של 20% מעלות רכישת מניות "חברה מזכה", שלא בדרך של הקצאה, כנגד כלל הכנסתה, בכל אחת מחמש שנות המס, שתחילתן בשנת המס העוקבת לשנת הרכישה. משמעות הפחתה זו הינה הקדמת הוצאה על חשבון הגדלת רווח ההון העתידי ממכירת המניות.

הסכום שיותר להפחתה יהיה רק עודף עלות ההשקעה על ההון העצמי של החברה המזכה (סכום זה מבטא את שווי המוניטין והידע "בחברה המזכה", שלא קיבלו ביטוי במאזנה). מטרת ההוראה היא למנוע הפחתה בעקיפין, באמצעות הפחתת עלות המניות, של נכסים הרשומים במאזן "החברה המזכה", שכבר מופחתים בה לצורכי מס, או של נכסים אשר לו היו נרכשים במישרין על ידי החברה המשקיעה לא היו זכאים לפחת (כגון : קרקע, מניות חברה, מזומנים, ונכסים כספיים).

ההפחתה תותר בהתקיים התנאים המצטברים הבאים :

1. רכישת המניות בוצעה בתקופה שבין יום 1 בינואר 2011 ליום 31 בדצמבר 2015 ;
2. הרכישה היא בשיעור של 80% מכל אחד מאמצעי השליטה ב"חברה המזכה" ;
3. ב- 12 החודשים שקדמו לשנת הרכישה לא היו לחברה הרוכשת יותר מ-25% באחד או יותר מאמצעי השליטה ב"חברה המזכה" ;
4. ביום שלפני יום הרכישה, החברה הרוכשת ו"החברה המזכה" אינן "קרובות" זו לזו ;
5. הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותות אינן בין המטרות העיקריות של הרכישה וניתן אישור המנהל על כך ;
6. בשנת הרכישה ניירות הערך של "החברה המזכה" אינם רשומים למסחר בבורסה ;
7. בשנת הרכישה ובכל 5 שנות הפחתה בחברה הרוכשת וב"חברה המזכה" מתקיימים התנאים הבאים :
 - 7.1. החברות הן "חברות מוטבות" או "חברות מועדפות", כהגדרתן בסעיף 51 לחוק לעידוד השקעות הון ;
 - 7.2. הוצאות המו"פ של החברה הרוכשת ושל "החברה המזכה" מהוות לפחות 7% ממחזורן ולפחות 20% מכלל העובדים בכל חברה הינם בעלי תואר אקדמאי שנקבע, העובדים בתחום השכלתם (בשנת הרכישה נדרש כי השיעורים המזעריים האמורים ב"חברה המזכה" יהיו 25% ו-40%, בהתאמה) ;
 - 7.3. בשנת הרכישה "החברה המזכה" לא תהיה בעלת מקרקעין או זכות באיגוד מקרקעין, בישראל או בחו"ל, ולא תהיה בעלת זכויות בחבר בני אדם אחר, אלא אם כן פעילותו של חבר בני האדם האחר טפלה לפעילותה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה ;

7.4. כל הוצאות המו"פ, שהוצאו על ידי "החברה המזכה" בכל אחת מחמש שנות ההפחתה, מבוצעות לשם קידומו או פיתוחו של המפעל שבבעלותה או של המפעל שבבעלות החברה הרוכשת (דהיינו, הקניין הרוחני שיפותח בעקבות המו"פ יהיה בבעלות "החברה המזכה" או החברה הרוכשת), וכן 75% מהוצאות כאמור בכל שנה הוצאו בישראל.

בשנת מס שבו לא התקיימו התנאים הנדרשים, לא תותר הפחתה, אולם לא יהיה בכך כדי לפגוע בזכאות להפחתה בשנים האחרות, אם בהן התקיימו התנאים הנדרשים, ובלבד שטרם נסתיימה תקופת ההפחתה ושסכום שלא נוכה בשנת ההפחה לא ינוכה בשנה שלאחריה.

תמריץ להשבת מדענים ישראלים, השוהים בחו"ל, לישראל ולעליית מדענים לראשונה לישראל באמצעות מתן פטור ממס לגבי הכנסה מתמלוגים מסוימים

בתיקון נקבע פטור ליחיד, שהוא עולה חדש או תושב חוזר (שהיה תושב חוץ במשך 6 שנים רצופות לפחות) שהוזמן, בהיותו תושב חוץ, לעבוד במוסד אקדמי או בבית חולים בישראל (להלן - "מוסד"), לגבי הכנסה מתמלוגים, שיקבל מחברת יישום שבבעלות המוסד (תאגיד בת של מוסד העוסק בפיתוח מוצרים, שפותחו או התגלו במסגרת פעילות מחקר ופיתוח של המוסד), עימה התקשר בהסכם לפיתוח מוצר, וזאת במשך 5 שנות מס, שתחילתן בשנת המס הראשונה שבה החל לקבל הכנסה כאמור. הפטור ממס יינתן רק על אותו חלק מהתמלוגים, הנובע ממתן זכות השימוש במוצר לתושבי חוץ, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

1. היחיד נהיה תושב ישראל בתקופה 2011-2015;
2. היחיד התקשר בתוך שנתיים מתום שנת המס שבה עלה או חזר לישראל, לפי העניין, בהסכם עם חברת היישום לפיתוח מוצר, שלפיו, בין השאר, יהיה זכאי לתמלוגים ממנה בגין מתן זכות שימוש במוצר שבבעלות החברה ליישום ושפותח או התגלה לפי ההסכם;
3. המוצר מתבסס על מו"פ שאושר על ידי המדען הראשי לפי חוק המו"פ;
4. ניתן אישור המנהל כי הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה אינן מהמטרות העיקריות של ההסכם.

המלצות הועדה לעניין מיסוי "חברות ארנק"

בעקבות המחאה החברתית ו"ועדת טרכטנברג" שבאה בעקבותיה הוקם צוות שבחן את אופן מיסוי "חברות ארנק" וחברות ההחזקה הפרטיות. המלצות הצוות שניתנו לאחרונה בהתבסס על סוגי "חברות הארנק", סוג פעילותן ומבנה הבעלות עליהן.

ההמלצות:

1. **חברת נושאי משרה/ חברת שכירים** - מיסוי באופן שוטף של בעל המניות נותן השרות, של נושא המשרה בפועל ו/או בעל המניות שמתקיימים לגביו מבחני יחסי עובד מעביד (בפן המהותי) עם החברה מקבלת השירותים מ"חברת הארנק". מדובר בהשקפת החברה לצורכי מס בגין הכנסות אלה עד רמת היחיד.
2. **חברת תיץ** - חיוב במס באופן שוטף כדיבידנד ליחיד, של 50% מהכנסה החייבת נטו וההכנסה הפטורה של חברת התיץ, שמקורן בהכנסה פסיבית.
3. **חברה צוברת** - חיוב כלל החברות למעט "חברת תיץ", שהינן בעלות "רווחיות עודפת", במס שנתי בשיעור של 1% מסך הרווחים העודפים המצטברים. כ"רווחים עודפים" יחשבו רווחי החברה (למעט רווחים שמקורם בהכנסות חברת נושאי משרה/חברת שכירים) נטו, העולים על 25% מסך הכנסותיה, שטרם חולקו כדיבידנד.
4. **סעיף 77 לפקודה** - תיקון ופישוט סעיף 77 לפקודה המעניק סמכות לראות ברווחים שלא חולקו כאילו חולקו לצרכי מס ולחייבם בהתאם.
5. **משיכות בעלי מניות** - משיכת בעל מניות מחברה שבבעלותו, שלא הוחזרה לחברה תוך 3 חודשים מיום המשיכה, ולעניין רכישת נכס מקרקעין על ידי החברה המשמש את בעל המניות או קרובו - שווי הנכס ביום התחלת השימוש בו, יחשב כמשכורת או דיבידנד, לפי העניין.

דוגמאות למתן נקודות זיכוי בהתאם למצב המשפחתי

מספר נקודות זיכוי	הזכאים לפי מצב המשפחתי
1	רווק נשוי ללא ילדים אלמן/גרוש ללא ילדים
2	רווקה ללא ילדים נשואה ללא ילדים אלמנה/גרושה ללא ילדים
3	נשוי (יחיד מוטב) שלאשתו אין הכנסה ואין ילדים נער בגין 16-18 אב לפעוט בשנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שלוש (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין ילד (שאיננו פעוט) שאינו בחזקתו אשה נשואה ולה ילד בוגר או יילוד
4	גבר הורה יחיד ולו ילד בוגר בחזקתו אב החי בנפרד ולו יילוד או ילד בוגר בחזקתו נערה בגיל 16-18 אשה נשואה ולה ילד בגיל 6 עד 17
5	אב לפעוט בשנה לאחר שנת לידתו ובשנה שלאחריה (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו גבר החי בנפרד ולו ילד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו אשה החיה בנפרד ולה ילד בוגר בחזקתה
6	אשה נשואה ולה ילד בשנה שלאחר לידתו ועד השנה בה מלאו לו 5 גבר הורה יחיד ולו יילוד בחזקתו
7	אשה הורה יחיד ולה יילוד בחזקתה גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 4 או 5, בחזקתו גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים שאיננו בחזקתו אב החי בנפרד ולו ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתו
8	אשה הורה יחיד ולה ילד אחד בגיל 4 או 5, בחזקתה אשה החיה בנפרד ולה ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתה אשה החיה בנפרד ומשלמת מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים, שלא בחזקתה
9	גבר הורה יחיד ולו פעוט אחד בגיל 3 בחזקתו
10	אשה הורה יחיד ולה פעוט אחד בגיל 3 בחזקתה
11	גבר הורה יחיד ולו פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתו
12	אשה הורה יחיד ולה פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתה

יחיד מוטב - יחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה.
הורה יחיד - הורה במשפחה חד-הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים שההורה השני שלו
נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
פעוט - ילד שטרם מלאו לו 4 שנים בשנת המס.
יילוד - ילד בשנת הלידה.
בוגר - ילד בשנה בה מלאו לו 18

אי התרת חישוב נפרד לבני זוג העובדים בעסק משותף

בשנת 2012 פורסם פס"ד של בית המשפט העליון ועתירה לקיומו של דיון נוסף, בעניין ערעורם של בני הזוג שקורי, בני הזוג כהן ובני הזוג מלכיאלי (להלן - "פס"ד"), שבו נידונה סוגיית התרת חישוב מס נפרד לבני זוג, שעבדו בעסק משותף, שבו אחד מבני הזוג או שניהם ביחד החזיקו ב- 100% ממניות החברה ששילמה את שכרם. בפס"ד קבע בית המשפט העליון כי בני זוג העובדים יחד בעסק שבבעלותם אינם זכאים לחישוב מס נפרד בגין הכנסתם מאותו עסק, וזאת בניגוד לפסיקת בית המשפט העליון בפס"ד קלס.

עמדת מס הכנסה בסוגיית התרת חישוב מס נפרד, מבוססת על הוראות סעיף 66(ד) לפקודה, הקובע גם חזקות, שבמידה והן קיימות, יש לראות את מקורות ההכנסה של בני זוג כתלויים זה בזה, ועקב כך לא להתיר חישוב מס נפרד להכנסות בני הזוג. ככלל, החזקות שבפקודה מתייחסות למצב בו הכנסת בן הזוג באה מעסק או משלח - יד של בן הזוג השני או מחברה שבה יש לבני הזוג או לבן הזוג השני זכות בהנהלה או 10% מזכויות ההצבעה, אלא אם למקבל ההכנסה הייתה הכנסה מהחברה זמן סביר, ולא פחות משנה לפני הנישואין או 5 שנים לפני שלבן הזוג השני הייתה זכות כלשהי בחברה; או משותפות, שבה יש לבני הזוג או לבן הזוג השני 10% לפחות מהונה או מהזכות לרווחיה, אלא אם למקבל ההכנסה הייתה הכנסה מהשותפות זמן סביר, ולא פחות משנה לפני הנישואין או 5 שנים לפני שלבן הזוג השני הייתה זכות כלשהי בשותפות. תכלית החקיקה הינה מניעת הפחתת מס בלתי נאותה, על ידי הסבת הכנסה (מעסק או שכר) אל בן/ת הזוג, תוך ניצול מדרגות המס ונקודות הזיכוי לו הוא/יא זכאי/ת.

יצוין כי, סעיף 66(ה) לפקודה קובע כי ניתן לבצע חישוב מס נפרד בגין הכנסות בני זוג, אף אם קיימת תלות במקור הכנסתם, וזאת עד לתקרה בסך של כ- 49,680 ש"ח (נכון לשנת 2013), בהתקיים התנאים להלן:

1. היקף עבודה משמעותי של כל אחד מבני הזוג בעסק - לפחות 36 שעות עבודה בשבוע, במשך תקופה של עשרה חודשים או יותר בשנת המס;
2. המקום בו מתנהל העסק אינו דירת המגורים של בני הזוג;
3. לבני הזוג אין הכנסה נוספת מעסק או מעבודה;
4. נמסרה הודעה לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילתה של התקופה שבעדה נתבע החישוב הנפרד של המס;
5. תוקפה של ההודעה על תביעה לחישוב נפרד הינו שלוש שנות מס.

(בני זוג אשר בחרו להחיל ההטבה הנ"ל, לא יהיו זכאים לנקודות זיכוי בהתאם לסעיפים 38 ו- 39 לפקודה).

המלצות

- פס"ד בהחלט מונע במקרים רבים את היכולת לבצע חישוב נפרד לבני זוג העובדים בעסק משותף, אך עדיין יש לבחון כל מקרה לגופו בהתייחס לנסיבותיו הספציפיות (כגון שעור החזקת המניות על ידי בני הזוג בחברה משלמת המשכורת וכיו"ב) וכן להקפיד על תכנון נכון כתמיד;
- יש לבחון את יישום הוראות סעיף 66(ה) לפקודה המאפשר חישוב נפרד על הכנסה בגובה של כ- 49,680 ש"ח לשנה, גם כאשר קיימת תלות, בהתאם לאמור לעיל;
- ייתכן שבקרב ישונה החוק לעניין זה.

דיווח לצרכי מס רק על בסיס מצטבר החל משנת המס 2012 - הוראת ביצוע 8/2012

1. הוראת הביצוע העוסקת ב"בסיס דוח לצרכי מס - מזומן או מצטבר". על פי עמדת רשות המיסים, החל מדוחות המס לשנת המס 2012, לא יתאפשר לחברות להגיש דיווחים לצרכי מס על בסיס מזומן. האמור בהוראת הביצוע הינו שינוי מהעמדה הקודמת של רשות המיסים ומהנוהג לפיו, חברות שעוסקות במתן שירותים ללא מלאי, יכלו להגיש דוחות מס על בסיס מזומן.
2. בהוראת הביצוע נקבע כי, כאשר על פי כללי חשבונאות מקובלים, ערכה החברה דוח כספי חשבונאי על בסיס מצטבר, לא ניתן לשנות את בסיס הדיווח בדוח ההתאמה לצרכי מס לבסיס מזומן, אלא ככל שקיימת הוראה מפורשת לעניין הכנסה מסוימת בדיני המס ובהתייחס להכנסה זו בלבד.
3. נראה כי, בהתבסס, בין השאר, על פסק דין "קבוצת השומרים" שנפסק בבית המשפט העליון, ניתן להתנות על הוראת הביצוע, כמובן, תוך שקילת העניין ומתן הביאור המתאים לכך.
4. לאחר פרסום הוראת הביצוע, פורסמה עמדת לשכת רואי החשבון בישראל, המבוססת על חוות דעת שהוזמנו על ידה ולפיה:
 - 4.1. אין מניעה כי במקרים מסוימים, חברה תערוך את דוחותיה הכספיים על בסיס מזומן (אף אם הם יכללו הסתייגות של רואה החשבון המבקר בשל עריכתם על בסיס מזומן) ותערוך גם את דוח ההתאמה על בסיס מזומן.
 - 4.2. אין מניעה בדין, כי חברה תערוך את דוחותיה הכספיים בצורות שונות ובהתאם לדרישות רגולציה שונות.
 - 4.3. די בביצוע ההתאמות הנדרשות בדוח ההתאמה על מנת להעביר את הדיווח החשבונאי מבסיס מצטבר לבסיס מזומן, ואין חובה לערוך דוחות כספיים מלאים על בסיס מזומן כתנאי לביצוע ההתאמה לצרכי מס על בסיס מזומן.

הגשת טופס 6111 באופן מקוון - תיקון סעיף 240ב לפקודה

טופס 6111 כולל מידע מפורט לגבי נתוני המאזן, דוח רווח והפסד ודוח ההתאמה למס. הטופס הנ"ל מוגש לגבי דיווחים, באופן מקוון (באמצעות מערכת השע"מ של רשות המיסים או באמצעות האינטרנט), לא יאוחר מהיום שבו מוגש הדוח השנתי. ההוראה לגבי דיווח באופן מקוון חלה בכל מקרה על כל חברה.

ההוראה חלה גם על מי שחלה עליו חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה וכן על מי שמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת לפי הוראות ניהול פנקסי חשבונות. למנהל רשות המיסים ניתנה סמכות לפטור נישומים כאמור, למעט חברה, מהגשה מקוונת, וזאת בשל מחזור עסקאות נמוך או במידה והם משתייכים לסוגים מסוימים של נישומים שהוא יקבע.

יחידים כמפורט להלן (שאינם בעלי שליטה) אינם חייבים להגיש דוח מקוון - ישראלים בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל, המתחייבים במס בהתאם להוראות סעיף 67א לפקודה; תושבי חוץ; יחידים (למעט אם הינם "בעלי שליטה" / תבעו מס הכנסה שלילי) – הכנסתם / הכנסה חייבת השנתית והכנסת / הכנסה חייבת של בן זוגם מעסק, מחקלאות, ממשלח יד ומעבודה אינה עולה על 79,800 ש"ח לכל אחד; יחיד ובן זוגו שהגיעו לגיל פרישה.

גילום מס הכנסה קבוצתי ("מחוץ לתלושי השכר")

מעבידים רבים נוהגים לבצע גילומי מס הכנסה בגין הטבות שכר מסוימות לעובדים באופן קבוצתי מחוץ לתלושי השכר. הפסול בגילומים נובע משני טעמים עיקריים:

- א. הצגה לקויה של גובה השכר האמיתי של העובדים;
- ב. פגיעה בגובה הגמלאות להן זכאים העובדים מהמוסד לביטוח לאומי, וזאת מכיוון שגילומי מס הכנסה הקבוצתי לא מהווים חלק משכר היסוד של העובדים בבואם לתבוע גמלאות מחליפות שכר מהמוסד לביטוח לאומי.

לפי הוראת רשות המיסים, החל מיום 1 בינואר 2011, כל האישורים שהונפקו על ידי רשות המיסים בעניין גילום מס הכנסה קבוצתי בטלים. במקביל בוטלה האפשרות הדיווח על גילום קבוצתי בטופס 126 אשר הוגש בגין שנת המס 2011 ואילך. לפיכך, אם ההטבה ניתנת לייחוס ספציפי, הרי היא חלק משכר וחייבת להיזקף בתלוש השכר, ואם ההטבה אינה ניתנת לייחוס הרי שמדובר בהוצאה עודפת.

מס ערך מוסף

מועד החיוב

1. בעסקאות של מתן שירותים - מועד החיוב במע"מ חל עם קבלת התמורה, ועל הסכום שנתקבל ("בסיס מזומן").
2. בשירות שניתן על ידי עוסקים שמחזור העסקאות שלהם עולה על 15 מיליון ש"ח בשנה וחלה עליהם החובה לנהל פנקסי חשבונות על פי תוספת י"א להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ג-1973 - מועד החיוב במע"מ חל עם נתינת השירות ("בסיס מצטבר").
3. בשירות שניתן בעסקה בה המחיר מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים, או שלא נקבע לה מחיר, או שתמורתה כולה או חלקה בשווה כסף - מועד החיוב במע"מ חל עם נתינת השירות ("בסיס מצטבר"). אם ניתן השירות בחלקים, יחול החיוב על כל חלק שניתן ובשירות שניתנו מתמשכת ושלא ניתן להפריד בין חלקיו - יחול החיוב לגבי כל סכום ששולם על חשבון התמורה בעת תשלומו או עם גמר מתן השירות, לפי המוקדם.

תיקונים שונים בתחולה מיום 1 בינואר 2012 להקלה והגברת אכיפה

1. נקבעה הוראת שעה שמסתיימת בתום שנת 2014, לפיה, בעסקאות מכר של יצרנים קטנים (מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 1,950,000 ש"ח ושאינם מעסיקים יותר מ-6 עובדים), יחול החיוב במס עם קבלת התמורה ועל הסכום שנתקבל ("בסיס מזומן").
2. המועד להוצאת חשבונית – תמיד חשבונית תוצא תוך 14 יום ממועד החיוב במס.
3. יש להקפיד – כאשר נותן השירות מקבל את התמורה עליו להוציא קבלה מיידית. רק לעניין הוצאת חשבונית המס, יש בידי פרק זמן נוסף של 14 יום, אשר מאפשר לו ודאות מוחלטת יותר של התשלום.
3. קיים איסור על דרישת חשבונית מס טרם התשלום בגינה, אם המועד לחיוב במס בשל העסקה חל על "בסיס מזומן".
4. במקרים של העדר ניהול ספרים, או ניהול ספרים בסטייה מהותית מהוראות החוק או התקנות, לרבות רישום חשבוניות מס ורשימוני יבוא המאפשרים ניכוי מס תשומות – רשאי המנהל להטיל על העוסק קנס בשיעור 30% מסך התשומות אשר לא ניכה במועד.
5. דוח מסכם לאיחוד עוסקים – הדוח יכלול את כל הרכישות והשירותים אשר קיבל העוסק, לרבות מהעוסקים אשר רשומים אתו באיחוד העוסקים. הדוח יוגש בתוך 90 יום מתום שנת המס שלגביה מוגש הדוח.

חובות אבודים**פרשנות רשות המסים לסוגיית חובות אבודים לעניין מע"מ - הוראת פרשנות מס' 2/2012 (מחליפה את הוראת הפרשנות מס' 1/2000 מיוני 2000)**

ההוראה כוללת הנחיות, הן להכרה בחוב אבוד לעניין חוק מע"מ והן לדרך קבלת החזר מע"מ אשר מקורו בחוב אבוד.

חוב אבוד לעניין חוק מע"מ, יכול להיווצר במקרה בו עוסק ביצע עסקה, שמועד החיוב במס לגביה חל בטרם נתקבלה התמורה מן הקונה או מקבל השירות והתמורה לא שולמה למוכר או לנותן השירות.

בפס"ד אלקה אחזקות בע"מ, ע"א 2112/95 מבדצמבר 1999 נקבעו חמישה מבחנים מצטברים לצורך קבלת החזר מס העסקאות אשר שולם על ידי עוסק:

1. בוצעה עסקה כהגדרתה בחוק;
2. הוצאה חשבונית;
3. מס העסקאות בגין החשבונית שולם – לעניין זה על העוסק להוכיח כי החשבונית נכללה בדוח התקופתי המתייחס והמס המתחייב שולם;
4. המוכר או נותן השירות לא קיבל את התמורה – לעניין זה מבהירה ההוראה כי הכוונה למקרה בו לא נתקבלה תמורה מסוג כלשהו (בכסף או בשווה כסף);
5. החוב הפך ל"חוב אבוד" - הודעת החייב כי לא יוכל לשלם את חובו, אין בה די כדי לראות בחוב חוב אבוד. החוב הינו אבוד כאשר הוכח, להנחת דעתו של מנהל מע"מ, כי לא ניתן לגבותו ובלבד שהוא אחד מאלה:

5.1 במקרים בהם ננקטו נגד החייב הליכי פירוק או פשיטת רגל –

5.1.1 במקרים בהם ננקטו נגד החייב הליכי פירוק או פשיטת רגל, יוכר החוב כאבוד במועד אישור המפרק או הנאמן, לפי העניין, כי העוסק, בעל החוב, הגיש תביעת חוב וכי חולק דיבידנד סופי.

5.1.2 גם במקרים בהם המפרק או הנאמן, לפי העניין, יאשר בכתב בהתאם לנוסח מובנה מסוים, כי סיכויי העוסק, בעל החוב, לפירעון יתרת החוב קלושים ביותר, יהא ניתן כבר במועד המצאת האישור הנ"ל, להכיר ביתרת החוב כחוב אבוד. כמו כן, במקרים בהם המפרק או הנאמן יאשר בכתב כי שוערך דיבידנד משוער אשר יחולק בעתיד לנושים עמם נמנה העוסק, בעל החוב, ניתן כבר במועד המצאת האישור הנ"ל להכיר ביתרת החוב, אשר על פי האישור לא תיפרע, כחוב אבוד. בכל המקרים, כאשר יוכרז בעתיד במסגרת תיק הפירוק / פש"ר על חלוקת דיבידנד סופי לנושים עמם נמנה העוסק, בעל החוב, יהא על העוסק לבצע את ההתאמות הנדרשות ולהגדיל / להקטין את הסכום המוכר כחוב אבוד.

5.1.3 במקרה בו מונה לחברה כונס נכסים בלבד על כלל נכסיה במסגרת הליך המתנהל בביהמ"ש המחוזי (להבדיל מהוצל"פ) ובמקביל לא מתנהל הליך פירוק נגד החברה, יש לדרוש מן הכונס, כתנאי להכרה בחוב אבוד, להמציא אישור בכתב, בהתאם לנוסח מובנה מסוים, כי השעבוד הצף חל על כלל נכסי החברה, באופן בו אין לחברה נכסים נוספים, אשר אינם כלולים בשעבוד הצף, וכי אינו צופה כי יוותרו כספים לאחר התשלום לנושה המובטח. היה ולאחר התשלום לנושה המובטח, יוותר סכום אשר ישולם לעוסק, בעל החוב, יהא על עוסק זה לבצע את ההתאמה הנדרשת ולהקטין את הסכום המוכר כחוב אבוד.

הנחיות אלו אינן חלות על חברה, אשר מונה לה כונס נכסים על נכס מסוים במסגרת תיק הוצל"פ.

5.2 העוסק בעל החוב נקט בהליכי הוצאה לפועל, בהתאם לחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז 1967 (להלן

- "חוק ההוצל"פ"), נגד החייב, אשר הינם סבירים בנסיבות העניין -

5.2.1 במקרה בו העוסק, בעל החוב, נקט בהליכי הוצאה לפועל נגד החייב ביחס לרבע מסכום החוב הנטען להיות אבוד, יוכר כל סכום החוב כחוב אבוד אם יוכיח העוסק:

5.2.1.1 החוב הינו אמיתי;

5.2.1.2 החוב טרם נפרע;

5.2.1.3 פעולות הגבייה וההוצאה לפועל לא הניבו תוצאות.

5.2.2 במקרה בו רבע מסכום החוב של החייב, הנטען להיות חוב אבוד, נמוך מסכום החיוב הניתן להוצאה לפועל על פי המסלול המקוצר הקבוע בפרק א1 לחוק ההוצל"פ (כיום הסכום עומד על 10,000 ש"ח), וננקטו נגד החייב הליכי הוצאה לפועל בהתאם לפרק א1 לחוק זה, יוכר כל סכום החוב כחוב אבוד, אם יוכח על ידי העוסק:

5.2.2.1. החוב הינו אמיתי;

5.2.2.2. החוב טרם נפרע;

5.2.2.3. פעולות הגבייה וההוצאה לפועל לא הניבו תוצאות.

5.2.3 במקרה בו לאחר ביצוע חקירת יכולת לחייב, הורה ראש ההוצל"פ על מתן צו תשלומים, לרבות צו תשלומים במסגרת פריסת החוב של החייב בהליך של איחוד תיקים, על פיו החייב ישלם לעוסק, בעל החוב, תשלומים תקופתיים בשיעור אשר אינו עולה על 1% מסכום החוב הנטען להיות חוב אבוד, יוכר כל סכום החוב כחוב אבוד כבר במועד מתן הצו האמור, ובמועד זה העוסק, בעל החוב, יהא זכאי להוציא הודעת זיכוי בשל מלוא סכום החוב. יובהר כי, בשל כל סכום אשר העוסק בעל החוב יקבל בעתיד על חשבון החוב, יהא עליו להוציא חשבונית מס, ולדווח ולשלם את מס העסקאות הנכלל בחשבונית בדוח התקופתי הרלוונטי.

5.3 **חוב שנמחק במסגרת הסדר נושים, על פי סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן - "חוק החברות"), אשר אושר בפסק דין סופי של בית המשפט -**

במקרה בו אושר לחברה הסדר נושים על פי סעיף 350 לחוק החברות, יש להביא את אישור הנאמן להסדר הנושים כך שהעוסק, בעל החוב, הגיש תביעת חוב, ואת שיעור הפירעון הצפוי על פי הסדר הנושים. במקרה זה, יהא ניתן להכיר ביתרת החוב, אשר לא צפויה להיפרע במסגרת הסדר הנושים, כחוב אבוד, וזאת לאחר קבלת החלטת ביהמ"ש המחוזי בדבר אישור הסדר הנושים.

במקרה בו שיעור הפירעון לנושים, אשר נקבע בהסדר הנושים, אינו מוחלט, עם סיום הפירעון של כל תשלומי ההסדר, יהא על העוסק, בעל החוב, לבצע את ההתאמה הנדרשת ולהגדיל / להקטין את הסכום המוכר כחוב אבוד.

5.4 **במקרים בהם לא ננקטו נגד החייב הליכי חדלות פירעון, או הליכי גבייה על פי חוק ההוצל"פ, ואין המדובר בחוב אשר נמחק במסגרת הסדר נושים על פי סעיף 350 לחוק החברות, לא יוכר החוב כחוב אבוד אלא אם יוכח אחד מאלה:**

5.4.1 החייב נפטר ואין בעיזבונו נכסים הניתנים למימוש.

5.4.2 החייב עזב את ישראל ואין לו נכסים הניתנים למימוש בישראל.

5.4.3 כאשר החוב אינו בסכומים גבוהים, רשאי ממונה אזורי מע"מ להכיר בחוב כחוב אבוד בהתקיים התנאים **המצטברים** להלן:

5.4.3.1 עלות גביית החוב גבוהה מן הסכום של החוב עצמו - על העוסק בעל החוב להוכיח את עלות גביית החוב;

5.4.3.2 העוסק, בעל החוב, נקט בהליכים סבירים לגביית החוב, אשר לא הניבו תוצאות, כגון: ביצוע ניסיונות לאיתור החייבים, משלוח תזכורות ומכתבי התראה לחייבים, הפסקת ההתקשרות העסקית;

5.4.3.3 מרבית העסקאות של העוסק בעל החוב הן עם לקוחות אשר אינם רשומים כ"עוסק" על פי החוק.

מתן הודעה למנהל על חוב אבוד

1. בהתאם להוראות תקנה 24א לתקנות, עוסק אינו רשאי לפעול על פי סעיף 23א(3) להוראות ניהול ספרים ולהקטין את סכום העסקאות וסכום המע"מ הכלול בדוח התקופתי המתייחס לתקופה בה מוצאת הודעת הזיכוי, אלא לאחר מסירת הודעה על כך למנהל מע"מ.

2. בהודעה למנהל מע"מ יכללו הפרטים להלן:
 - 2.1 פרטי העוסק;
 - 2.2 פרטי החייב;
 - 2.3 פרטי העסקה והנסיבות אשר בשלהן הפך החוב לחוב אבוד;
 - 2.4 ציון הדוח התקופתי אשר בו העסקה דווחה;
 - 2.5 הפעולות וההליכים אשר נקט העוסק לגביית החוב.
3. להודעה יצורפו צילום של הודעת הזיכוי, וכן המסמכים הרלוונטיים המאמתים את פרטי ההודעה והמעידים על היות החוב "חוב אבוד" על פי התנאים המפורטים לעיל. כמו כן, יצורף להודעה צילום כרטיס מע"מ עסקאות לתקופה בה הוצאה החשבונית.
4. את ההודעה יש לשלוח בדואר או למסור ביד במשרד מע"מ האזורי בו רשום העוסק בעל החוב, לא יאוחר מן המועד להגשת הדוח התקופתי הכולל את הודעת הזיכוי.
5. במשרד מע"מ האזורי בו רשום העוסק, יאשרו בכתב (לרבות חותמת "נתקבל" על גבי העתק ההודעה) את קבלת ההודעה.
6. הודעת העוסק, מאושרת על ידי משרד מע"מ האזורי, תישמר על ידי העוסק כחלק מספרי חשבוניותיו.
7. על העוסק לצרף להודעה הצהרה, כי לא דרש ולא ידרוש כהוצאה לצרכי מס הכנסה את סכום מס העסקאות לגביו מתבקשת ההכרה כחוב אבוד. עוסק אשר דרש כהוצאה לצרכי מס הכנסה את סכום מס העסקאות הנ"ל, נדרש להצהיר כי יתקן את דוחותיו למס הכנסה ויבטל דרישה זאת.

כללים להוצאת הודעת זיכוי

1. על הודעת הזיכוי, אשר תוצא על ידי העוסק בעל החוב, לעמוד בכל התנאים והכללים המפורטים בסעיף 9(ה), סעיף 18 וסעיף 23א להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ג-1972 בשילוב עם לתקנות מס ערך מוסף (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ו-1976 (להלן - "הוראות ניהול ספרים"). יובהר כי, חייבת להיות זיקה ישירה בין הודעת הזיכוי לבין החשבונית אשר הוצא בשל העסקה המקורית, בגינה נוצר החוב.
 - 1.1 הודעת הזיכוי תירשם בספרי העוסק בדרך של הקטנת העסקאות.
 - 1.2 במקרה בו לאחר הוצאת הודעת זיכוי בגין חוב אשר הוכר כחוב אבוד, הצליח העוסק לגבות את התמורה, כולה או מקצתה, מגורם כל שהוא, לרבות ערבים, חברות ביטוח וכד', תמורה זאת חייבת במס במועד קבלתה. כמו כן, יש לראות בסכום שנתקבל ככולל מע"מ.
2. על פי תקנה 24א(ג) לתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976 (להלן - "התקנות"), הודעת זיכוי תוצא לאחר שחלפו שישה חודשים מן המועד אשר בו הוצאה חשבונית המס אשר בשלה נוצר החוב האבוד וכל עוד לא חלפו שלוש שנים מן המועד האמור. במניין בתקופות הנ"ל לא יובאו בחשבון:
 - 2.1 פרק הזמן אשר בין מועד הגשת תביעת חוב במסגרת הליכי חדלות פירעון כנגד החייב לבין יום מתן אישור המפרק או הנאמן לחלוקת דיבידנד סופי לעוסק בעל החוב.
 - 2.2 פרק הזמן אשר בין מועד הגשת תביעה לביהמ"ש לגביית החוב של החייב לבין מועד מתן פס"ד סופי על ידי ביהמ"ש.
 - 2.3 פרק הזמן אשר בין פתיחת תיק בלשכת הוצל"פ לבין סיום הליכי הוצל"פ.
 - 2.4 בתיקים בהם הוצאה שומה לגבי חוב אבוד, והשומה הינה סופית, כך שאין לגביה זכות ערעור, יתקיים הכלל של סופיות הדיון, ועל כן, לא תידון ולא תאושר כל בקשה להוציא הודעת זיכוי.
3. יודגש כי, הארכת המועד מעבר לשלוש שנים כאמור בסעיפים לעיל, תינתן רק אם במועד הוצאת הודעת הזיכוי יהיו בידי העוסק, בעל החוב, המסמכים המאמתים את בקשתו, לרבות העתק חשבונית המס בגין העסקה והעתק הדוח התקופתי אשר במסגרתו דווחה העסקה.
4. יצוין כי, בהתאם להוראות סעיף 116א(א) לחוק מע"מ, קיימת אפשרות לבקש הארכת המועד הקבוע בתקנה 24א(ג) הנ"ל.
5. סכום הזיכוי, אשר יירשם בהודעת הזיכוי, לא יעלה על סכום החשבונית כאמור בסעיף 23א(2)(ב) להוראות ניהול ספרים.
6. העוסק זכאי לדרוש הפרשי הצמדה וריבית על סכום המס אשר שילם, ובלבד שהדרישה תעמוד בכללים אשר נקבעו בסעיף 105(ג) לחוק מע"מ.

שיטת הדיווח למס ערך מוסף

1. הגשת דוחות מקוונים בחתימה אלקטרונית - הגשת דוחות מסוימים באופן מקוון, כשהם חתומים ב"חתימה אלקטרונית מאושרת", כמשמעותה בחוק חתימה אלקטרונית, התשס"א-2001, או ב"חתימה אלקטרונית מאובטחת", כהגדרתה בחוק האמור - אם היא הונפקה על ידי המדינה או על ידי מי שהיא הסמיכה אותו לכך. התחולה הכללית של הוראה זו היא לעניין דוחות המוגשים לתקופה שתחילתה ביום 1 בינואר 2012. ביום 31 ביולי 2011 אושרה דחייה בהחלת ההוראה וזאת עד ליום 1 בינואר 2014 כך שאוכלוסיית החייבים בדיווח המקוון תורחב באופן הדרגתי. חובת הדיווח המקוון חלה בשלב זה על כל אחד מאלה:

- עוסק שמחזור עסקאותיו בשנת 2013 עלה על 1.5 מיליון ש"ח;
- עוסק החייב בניהול מערכת חשבונות כפולה;
- מלכ"ר אשר המחזור השנתי שלו לשנת 2011 עלה על 20 מיליון ש"ח ואשר רכש נכס או קיבל שרות מעוסק;
- מוסד כספי אשר המחזור השנתי שלו לשנת 2011 עלה על 4 מיליון ש"ח.

2. שינוי מקיף בפורמט הדיווח התקופתי - בדוח התקופתי (מקוון) יפורטו הפרטים הבאים לגבי כל אחת מחשבוניות המס, שהיה על העוסק להפיק בחודש שלגביו נערך הדיווח (אף אם הוא הופטר מהוצאתו) או שהוא הפיקו בחודש האמור, גם אם המועד להפקתן טרם הגיע, וכן לגבי כל חשבוניות הקניה ורשימוני הייבוא, שהוצאו לעוסק בחודש שלגביו נערך הדיווח: מספר סידורי של החשבונית והרשימוני; הסמל של החשבונית לפי הסימן שקבע לה מנהל רשות המיסים; תאריך החשבונית; מספר הרישום לצורכי מע"מ של המוכר ושל הקונה; סכום כל חשבונית (לפני מע"מ) וסכום המע"מ הכלול בה; הסכום הכולל של כל אחד מאלה - העסקאות החייבות במע"מ, העסקאות הפטורות ממע"מ, העסקאות החייבות במע"מ בשיעור אפס, התשומות, מס העסקאות ומס התשומות. חל משנת 2012.

3. הגשת דוחות על ידי מלכ"רים ומוסדות כספיים לגבי רכישות ו/או קבלת שירותים - הגם שמלכ"רים ומוסדות כספיים אינם רשאים לקזז תשומות (פרט לחריגים שנקבעו), הם יחויבו להגיש דוחות מיוחדים חודשיים, אשר יכללו את הפרטים הבאים בנוגע לרכישות טובין ו/או לקבלת שירותים מעוסקים: מספרה הסידורי של החשבונית; הסמל שלה, לפי הסימן שנקבע לה על ידי מנהל רשות המיסים; תאריכה; סכומה; סכום המע"מ הכלול בה; מספר הרישום של המוכר או נותן השירות, אלא אם כן הופטרו מכך. המטרה הנה להצליב מידע עם נתוני חשבוניות העסקה, שדווחו על ידי העוסקים. חובת הגשת הדוחות הנ"ל חלה על המלכ"רים החל מיום 1 בינואר 2012.

4. חובת הגשת דו"ח שנתי של עוסק הרשום באיחוד עוסקים

על כל אחד מהעוסקים הרשומים במסגרת של "איחוד עוסקים", חלה חובת הגשת דו"ח שנתי נוסף למע"מ באופן מקוון בליווי חתימה אלקטרונית מאובטחת / מאושרת. מדובר בדו"ח שנתי הכולל שני חלקים:

1. דיווח על עסקאות ובו על העוסק לפרט את מחזור עסקאותיו ולבצע הפרדה בין עסקאות עם העוסקים הרשומים עמו באיחוד העוסקים ועם גורמים שאינם רשומים באיחוד.
2. דיווח על תשומות, שגם לגביו יש לבצע הפרדה בין תשומות שנרכשו מעוסקים הרשומים עמו באיחוד העוסקים ועם גורמים שאינם רשומים באיחוד.

את הדו"חות כאמור יש להגיש לרשויות המס עד לתאריך 31 במרץ של השנה העוקבת את השנה אליה מתייחס הדו"ח. יובהר כי, אי הגשת הדו"ח במועד תגרור סנקציות של קנסות מנהליים.

תכנוני מס החייבים בדיווח ("תכנוני מס אגרסיביים")

על מנת להיאבק בתופעת "תכנוני המס האגרסיביים" נקבעו מספר הוראות בתחום הדיווח, האכיפה, ההרתעה והענישה:

1. דיווח - הסמכת שר האוצר באישור ועדת הכספים לקביעת רשימה של פעולות ("לרבות עסקה ומכירה ולרבות אם חלות לגביהן הוראות חוק מיסוי מקרקעין"), שיוגדרו כתכנון מס החייב בדיווח, במסגרת דוח המס השנתי.
את טופס מספר 1213, שכותרתו "הודעה על פעולות שהן תכנון מס חייב בדיווח - מס הכנסה", יש לצרף לדוחות המס.
יזכר כי, על תכנון מס החייב בדיווח לעניין חוק מע"מ יש לדווח על פי טופס מע"מ מספר 867, שכותרתו "הודעה בהתאם לתקנות מס ערך מוסף (תכנון מס החייב בדיווח) (הוראת שעה), התשס"ז – 2006" וזאת במועד הדיווח התקופתי.
2. ענישה - אי דיווח על תכנון מס המופיע ברשימה ייחשב עבירה פלילית (סעיף 216(8) לפקודה).
3. אכיפה - ניתן יהיה לבצע שומה חלקית הרלוונטית רק להכנסה הנובעת מהעסקה נשוא תכנון המס.
4. הרתעה - במקרים בהם נקבע בשומה כי תחול תוספת מס כתוצאה מהפחתת מס, שנבעה מאחד מתכנוני המס המופיעים ברשימה ונקבע בשומה סופית, שאיננה ניתנת לערעור כי מדובר בעסקה מלאכותית, יוטלו על הנישום קנסות מיוחדים בשיעור של 30% מגובה המס שנחסך עקב תכנון המס, וזאת בנוסף לתשלום המס שבו יחויב הנישום. (הסמכות לקביעת החלטה על הטלת מס כאמור אמורה להיות בידי ההנהלה הבכירה של רשות המיסים).
5. חוק מע"מ - הוראות דומות נקבעו לעניין חוק מע"מ (דיווח בדוח התקופתי).

להלן רשימת תכנוני המס החייבים בדיווח (הרשימה אמורה להתעדכן מעת לעת). יצוין כי, לא כל פעולה הכלולה ברשימה, משמעותה שרואים בה תכנון מס שאינו לגיטימי, אלא שבכל מקרה קיימת לגביה חובת דיווח, על מנת להאיר את עיני הרשויות לגביה:

1. תשלום מאדם לקרובו, בסכום כולל של 2 מיליון ש"ח לפחות בשנת המס בשל ניהול כהגדרתו בתקנות, אם בעקבות התשלום פחת סכום המס שהיה משתלם על התשלום אלמלא הועבר, כיוון ששיעורי המס החלים על הקרוב נמוכים משיעורי המס החלים על מעביר הסכום, או כיוון שהקרוב פטור ממס, או כיוון שיש לו הפסדים הניתנים לקיזוז.
2. מכירת נכס לקרוב שבה נוצר הפסד של 2 מיליון ש"ח לפחות, שקוזזו כולו או חלקו בשנת המכירה או בתוך שנתיים שלאחר תום שנת המכירה.
3. מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס בתוך שלוש שנים מיום שהגיע לידי ונוצר לו בעקבות המכירה הפסד בסכום של 2 מיליון ש"ח לפחות, הניתן לקיזוז, בין אם קוזזו ההפסד ובין אם לאו.
4. מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס בתוך שלוש שנים מיום שהגיע לידי, וכנגד הרווח שנוצר לו בעקבות המכירה קיזוז הפסד קודם שהיה לו בסכום של 2 מיליון ש"ח לפחות.
5. מחילת חוב לקרוב על ידי חבר בני אדם בסכום של 1 מיליון ש"ח לפחות, ובשל המחילה פחת סכום המס שהיה משתלם על סכום המחילה.
6. פירעון חוב של יחיד, בעל מניות מהותי בחבר בני אדם לחבר בסכום של 1 מיליון ש"ח לפחות, ברבעון האחרון של שנת המס ובלבד שברבעון הראשון של שנת המס העוקבת גדל סכום החוב של בעל המניות המהותי בחבר, בשיעור שלא יפחת מ-25% מסכום החוב שנפרע על ידיו.
7. רכישת אמצעי שליטה בחבר בני אדם, אם לרוכש הומחתה זכות של אחר כלפי אותו חבר בני אדם וההתחייבות של חבר בני האדם לאחר שולמה על ידי רוכש אמצעי השליטה או על ידי מוכר אמצעי השליטה ולחבר בני האדם נוצר חוב כלפי רוכש אמצעי השליטה, הנובע מהזכות שהומחתה, בסכום העולה על הסכום ששולם על ידי מוכר אמצעי השליטה או רוכש אמצעי השליטה, לפי העניין.
8. רכישת אמצעי שליטה בשיעור של 50% או יותר בחבר בני אדם שיש לו הפסד של 3 מיליון ש"ח לפחות.

9. רכישה או החזקה של 25% לפחות של חבר בני אדם תושב חוץ כששיעור המס החל במדינה שבה הוא תושב, נמוך מ-20% וקבלת תקבולים מאותו חבר בני אדם.
10. רכישה של 25% לפחות מאמצעי השליטה בחבר בני אדם תושב מדינה של ישראל יש עמה אמנה למניעת כפל מיסים אם מרבית שווי נכסיו של אותו חבר בני אדם הם נכסים בישראל, או החזקה בחבר בני אדם כאמור וקבלת תקבולים מאותו חבר בני אדם.
11. תשלום מ"חברה משפחתית" לנישום שנדרש על ידי "החברה המשפחתית" כהוצאה בשנת המס, ויצר לנישום המייצג הפסד בסכום שלא פחת מ-500,000 ש"ח.
12. לעניין פעולות במקרקעין, נקבע כי יראו כפעולות במקרקעין החייבות בדיווח, התקשרות עם בעלים של מקרקעין למתן שירותי בניה עליהם או למתן שירותי מימון לבניה כאמור, כשהתמורה מחושבת לפי התמורה ממכירת המקרקעין וכן התקשרות עם בעלים של מקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת כקבוצה לבניה על המקרקעין באמצעות גורם מארגן (להלן - התקשרות לבניה מאורגנת).
13. לעניין מע"מ - פורסמו תקנות וחוזר מקצועי המבהירים את היבטי תכנוני המס החייבים בדיווח, מפרטים את הפעולות החייבות בדיווח, הצדדים עליהם מוטלת החובה להגשת הדוח ואופן הדיווח. הפעולות עליהן יש לדווח לפי חוק מע"מ למנהל הן:
- 13.1. התקשרות לבניה מאורגנת - פיצול עסקאות במקרקעין בין מכירת הזכות במקרקעין לבין מתן שירותי בניה כאשר הזכות נמכרת לקבוצת רוכשים באמצעות גורם מארגן;
- 13.2. ההחזקה, במישרין או בעקיפין, של מוסד כספי או מלכ"ר, באחד או יותר מאמצעי השליטה בעסק, בשיעור של 75% לפחות.

מחירי העברה בעסקה בינלאומית

סעיף 85א לפקודת מס הכנסה קובע כי בעסקה בינלאומית שבה מתקיימים בין הצדדים לעסקה יחסים מיוחדים ("לרבות יחסים שבין אדם לקרובו, וכן שליטה של צד אחד לעסקה במשנהו, או שליטה של אדם אחד בצדדים לעסקה, במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר"), יש לדווח על העסקה בהתאם לתנאי השוק (arm's length). כמו כן, מאפשר הסעיף לפנות אל רשות המיסים על מנת לקבל אישור מקדמי לפיו מחיר עסקה מסוימת או סדרה של עסקאות בין צדדים שיש ביניהם יחסים מיוחדים הינו בהתאם לתנאי השוק.

תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ו-2006 העוסקות במחירי העברה (להלן - "התקנות") מתייחסות לקשת רחבה של עסקאות, ביניהן מתן שירותים כגון מחקר ופיתוח, ייצור ושיווק, מכירה והפצה, מכירה או שימוש בנכסים מוחשיים ולא מוחשיים (פטנטים, ידע) ועסקאות אשראי.

התקנות קובעות כי, לצורך קביעה האם עסקה בינלאומית נעשתה בתנאי שוק (תנאי עסקה הדומים למצב בו בין הצדדים לעסקה לא קיימים יחסים מיוחדים), יתבצע חקר תנאי שוק בו תשווה העסקה הבינלאומית לפי שיטות מסוימות לעסקאות בין צדדים שאין ביניהם יחסים מיוחדים, שלהן מאפייני השוואה הדומים למאפייני ההשוואה בעסקה הנבדקת. מאפייני ההשוואה מפורטים בתקנות וכוללים את סוג הפעילות, סוג הנכס או השירות, תנאי העסקה, סיכונים שונים, סביבה כלכלית, השפעת קיומו של מוניטין או של נכס בלתי מוחשי אחר. פקיד השומה יכול לאשר הוצאת "עסקאות בינלאומיות חד-פעמיות" מתחולת התקנות.

התקנות קובעות כי, נישום שהינו צד לעסקה בינלאומית ידווח בדוח המס השנתי המוגש על ידו (החל מהדוח לשנת המס 2006) על עצם ביצוע העסקה הבינלאומית, לרבות מחירה ותנאיה בפועל ולפי תנאי שוק. החל מדוח המס השנתי לשנת המס 2007 יש לדווח על ביצוע עסקה בינלאומית בהתאם לתנאי השוק וכן לצרף לדוח נספח "הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותן בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה" (טופס 1385), בו פירוט של מספר נתונים והצהרה כדלהלן:

- האם העסקה הנה חד פעמית;
- תיאור העסקה;
- פרטי הצד הקשור לעסקה;

- מקום מושב הצד הקשור ;
- סך מחיר העסקה ;
- הצהרת מנהלים כי: "העסקה עם הצדדים הקשורים בחו"ל נערכה בהתאם לתנאי שוק כפי שהוגדרו בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה והתקנות הנלוות" – בפועל, מחייב את הנישום לפעול על מנת לבחון את תנאי העסקאות והתאמתן לכללים ולתקנות, על מנת שיהיה לו את המידע לצורך מתן ההצהרה כאמור.

כמו כן, בהתאם לתקנות, נישום נדרש להגיש לפקיד השומה לפי בקשתו של זה, בתוך 60 ימים ממועד הבקשה, דוח מחירי העברה, שבמסגרתו יינתן פירוט לגבי פרטי הנישום, מבנה הקבוצה, צדדים לעסקה הבין-לאומית, תושבות הצדדים וטיב היחסים ביניהם, תנאי החוזה, פירוט הנכס/השירות שניתן, מחיר, תנאי ההלוואה, תחום הפעילות וההתפתחות בו, סביבה כלכלית וסיכונים, ניתוח כלכלי ועוד.

בחוזר מס הכנסה 3/2008 העוסק בנושא מחירי העברה בעסקאות בינלאומיות לאור הוראות סעיף 85א לפקודה מפורטות הוראות החוק ותחולתו בהתייחס לכל מגוון העסקאות הקיימות לרבות עסקאות שירות, אשראי ונכסים. בחוזר מודגשת עמדת רשות המיסים לפיה קיימת חובת ביצוע חקר מחירי העברה ביחס לכל העסקאות הבינלאומיות בין צדדים קשורים עליהן חלות הוראות סעיף 85א לפקודה.

יש לציין כי, ההוראות בסוגיית מחירי העברה הינן מהותיות בשל העובדה שחריגה מתנאי שוק ובעקבותיה שינוי כפוי של תנאי העסקה לצורך קביעת חבות המס של צדדים עלולה להוביל לכפל מס בגין אותה ההכנסה ולקנסות מנהליים. כמו כן, דיווח לא נאות ביחס לתנאי השוק בעסקאות המדווחות עלול להוביל לסנקציות הן אזרחיות והן פליליות.

לאור האמור לעיל, ולאור ההצהרה שיש לתת ולסמכות הקיימת לפקיד השומה לדרוש בעת ביקורת המס חקר מחירי העברה, יש לתעד את נאותות תנאי העסקה תוך יישום שיטות מחירי העברה מקובלות וזאת במהלך שנת המס הרלוונטית לביצוע העסקה ובנוסף, יש לשמור את כל המסמכים הרלוונטיים. כמו כן, יש לשקול קבלת אישור מקדמי מרשויות המס.

מחירי העברה בעסקה בינלאומית - השפעת תיקון 185 לפקודה מיום 11 באוגוסט 2011

תיקון הגדרת "שליטה" בסעיף 85א(ב) לפקודה - עד התיקון, סעיף 85א לפקודה הגדיר "שליטה" - "החזקה במישרין או בעקיפין, ב-50% או יותר באחד מאמצעי השליטה". במסגרת התיקון הוספה להגדרה שבסעיף 85א הפסקה - "ביום אחד לפחות בשנת המס". דהיינו, די בשליטה ולו ליום אחד בשנת המס, על מנת שיתקיימו יחסים מיוחדים בין שני הצדדים לעסקה. יודגש כי, ההוראה המתוקנת חלה על כלל העסקאות אשר ביחס אליהן חלות הוראות סעיף 85א לפקודה ולא תוגבל לעסקאות אשראי בלבד.

אי תחולת הסעיף על הלוואות הוניות - באשר לעסקאות אשראי, נקבע התיקון כי הלוואה לתקופה ארוכה, שניתנה על ידי בעל שליטה בחברה, כשהלוואה אינה נושאת ריבית ואין אפשרות לפדות אותה לפני תום התקופה, דומה להשקעה בחברה ולפיכך, לא יוחלו עליה הוראות סעיף 85א לפקודה. אותה הלוואה תסווג כהשקעה בחברה, ולא כמתן הלוואה לעניין סעיף 85א לפקודה.

לצורך הסיווג כאמור נקבעו ארבעה תנאים, בהתקיימם, ההלוואה תסווג כהשקעה:

1. מקבל ההלוואה הוא חבר בני אדם בשליטתו של נותן ההלוואה;
2. ההלוואה אינה צמודה למדד כלשהו ואינה נושאת ריבית או תשואה כלשהי (למעט הפרשי שער בשל שינוי בשער מטבע חוץ לגבי הלוואה שניתנה במטבע מדינת התושבות של מקבל ההלוואה. לעניין זה, כמטבע מדינת התושבות ייחשב גם דולר ארה"ב או אירו);
3. ההלוואה אינה ניתנת לפירעון לפני תום תקופה של חמש שנים ממועד נתינתה;
4. פירעון ההלוואה נדחה בפני התחייבויות קודמות וקודם רק לחלוקת נכסים לבעלי המניות בפירוק.

דחיית ההכרה בסכום ההכנסה / הוצאה משינוי בשער המט"ח (הפרשי שער) בהלוואה הונית עד למועד פירעון ההלוואה (סעיף 85א(ו)(2) לפקודה) - הסכום יובא בחשבון רק במועד פירעון ההלוואה ויחולו לגבי הוראות חלק ה' לפקודה (רווח / הפסד הון). לעניין זה, יראו את סכום ההלוואה שניתנה, כשהוא מתורגם לשקלים חדשים לפי שער היציג של מטבע מדינת התושבות של מקבל ההלוואה ביום מתן הלוואה, כמחיר המקורי כהגדרתו בסעיף 88, ואת סכום פירעון ההלוואה, כשהוא מתורגם לשקלים חדשים לפי שער היציג של המטבע האמור ביום פירעון ההלוואה, כתמורה כהגדרתה בסעיף 88.

נקבע כי, הוראות סעיף 85א לא יחולו על שטר הון או אגרות חוב ללא ריבית, שהיוו נכס קבוע בידי המלווה ביום 31 בדצמבר 2007 או שניתנו בתקופת הביניים עד לביטולו של חוק התיאומים, בהתאם לנקבע בסעיף 3(ג) לפקודה. ההוראה נקבעה על מנת ליצור אחידות בין ההוראות החלות על הלוואה בין צדדים קשורים בישראל בהתאם לסעיף 3(ג) לפקודה לבין הוראות לעניין הלוואות בין לאומיות בהתאם לסעיף 85א לפקודה.

נקבע כי, הגדרת הלוואה לפי סעיף 3(ט) לפקודה לא תכלול עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א לפקודה. מדובר בתיקון מבהיר, שמצטרף לתיקון 164 לפקודה, שקבע הוראה דומה המוציאה עסקה בינלאומית מתחולת הוראות סעיף 3(ג) לפקודה.

תיקון סעיף 3(ט) לפקודה - השפעת תיקון 185 לפקודה מיום 11 באוגוסט 2011

סעיף 3(ט) לפקודה קובע כי אדם שקיבל הלוואה (מוגדרת בסעיף "לרבות כל חוב") בלא ריבית ("ריבית" מוגדרת "לרבות הפרשי הצמדה") או בריבית בשיעור נמוך משיעור הריבית שקבע לעניין זה שר האוצר, יראו את הפרש הריבית כהכנסה בהתאם למערכת היחסים שבגינה ניתנה ההלוואה:

- (א) הלוואה שניתנה בקשר ליחסי עובד מעביד - כהכנסת עבודה לפי סעיף 2(2) לפקודה;
- (ב) הלוואה שניתנה לאדם ממי שהוא מספק לו שירותים (זולת אם הוכיח שניתנה ללא קשר עם השירותים שסיפק) – כהכנסה ממתן שירותים, לפי סעיף 1(2) לפקודה;
- (ג) הלוואה אינה נופלת בגדר שני המקרים לעיל ואשר קיבל אותה בעל שליטה, או קרובו, מחברה שבשליטתו - כהכנסה לפי סעיף 2(4) לפקודה.

1. הסעיף צומצם כך שהגדרת "הלוואה" לא תכלול (בתחולה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2008):

- 1.1. עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א לפקודה.
- 1.2. הלוואה שניתנה עד ליום 5 במרס 2008, שהייתה נכס קבוע בידי המלווה לפי חוק התיאומים ביום 31 בדצמבר 2007, או שהייתה נכס קבוע בידי המלווה במועד החל בתקופה שמיום 1 בינואר 2008 עד יום 5 במרס 2008, אילו הוראות חוק התיאומים היו חלות לגבי אותה תקופה. הכוונה היא שטרי הון ואג"ח שהנפיק חבר בני אדם אחר, שהוגדרו כנכס קבוע לעניין חוק התיאומים (דהיינו, שהונפקו לתקופה של שנה אחת לפחות והריבית השנתית עליהם אינה עולה על 30% משיעור עליית המדד בשנת המס).

2. הוראות סעיף 3(ט)(ג) לפקודה, המתייחסות לזכות או הלוואה שקיבל בעל שליטה או קרובו מחברה בשליטתו לא יחולו על הלוואה שקיבל בעל שליטה שהוא חבר בני אדם שאינו "חברה משפחתית" או "חברה שקופה". לפיכך, בגין הלוואה מחברה מוחזקת לחברה המחזיקה בה יחולו הוראות סעיף 3(ג) לפקודה. בתחולה מיום 11 באוגוסט 2011.

תיקון התקנות לקביעת שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה

תקנות מס הכנסה לקביעת שיעור הריבית המינימאלי לעניין סעיף 3(ט) לפקודה תוקנו כך ששיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה בשנת 2013 הינו 5.47% לשנה (נומינלי). (שיעור הריבית אמור להיות מעודכן מידי שנה, בהתאם לשיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל לפי ההגדרה "שיעור עלות האשראי המרבי" בסעיף 5 לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג - 1993, שפורסם לאחרונה לפני חודש דצמבר בשנה פלונית. על מנת לעדכן שיעור זה, על שר האוצר לפרסם את שיעור הריבית המעודכן).

לגבי הלוואות שניתנו לעובד ממעביד, שאינו חבר בני אדם שהעובד הוא בעל שליטה בו, שיעור הריבית לעניין הסעיף הוא - שיעור עליית המדד ובלבד שיתרת קרן הלוואה בתקופת הזקיפה אינו עולה על 7,680 ש"ח (מעודכן לשנת 2013).

לגבי הלוואה שהתקבלה לפני יום התחילה, יראו את יום התחילה כתחילת "תקופת זקיפה" לעניין יתרת הלוואה הקיימת ביום התחילה. "תקופת זקיפה" -

(א) אצל מי שהפרש הריבית הינו הכנסת עבודה אצלו - כל חודש בתקופה שבין יום קבלת הלוואה לבין יום גמר פירעון יתרת קרן הלוואה.

(ב) אצל מי שהפרש הריבית הינו הכנסה לפי סעיף 1(2) או 4(2) לפקודה אצלו - כל שנת מס, או חלק ממנה, שבין יום קבלת הלוואה לבין יום גמר פירעון יתרת קרן הלוואה.

תיקון סעיף 3(י) לפקודה - השפעת תיקון 185 לפקודה מיום 11 באוגוסט 2011

סעיף 3(י) לפקודה מטיל מס על המלווה, במקרה שבו הלוואה שנתן ושלגביה חלות הוראות הסעיף, נושאת ריבית בשיעור נמוך יותר משיעור הריבית המינימאלי שנקבע בתקנות. מס כאמור מוטל על ההפרש בין הריבית שנקבעה בתקנות, לבין הריבית שנוקפה בפועל בגין הלוואה שנתן והוא נחשב כהכנסה לפי סעיף 4(2) לפקודה ומחויב במס בשיעורים הרגילים.

הוראות סעיף 3(י) לפקודה לא תחולנה על הלוואה שהיא אחד מאלה:

- הלוואה שהיא עסקה בין לאומית כמשמעותה בסעיף 85א לפקודה;
 - הלוואה שאינה צמודה למדד כלשהו ואינה נושאת ריבית או תשואה כלשהי, שנתן חבר בני אדם לחבר בני אדם שבשליטתו כנגד שטר הון שהונפק לתקופה של חמש שנים לפחות, ובלבד שהלוואה אינה ניתנת לפירעון לפני תום התקופה האמורה והפירעון נדחה בפני התחייבויות אחרות וקודם רק לחלוקת עודפי הרכוש בפירוק ("שליטה" מוגדרת כ- 25% לפחות מכוח ההצבעה או מהזכות לרווחים, במישרין או בעקיפין, ביום אחד לפחות בשנת המס);
 - שטרי הון ואגרות חוב שהנפיק חבר בני אדם אחר והינם לתקופה של שנה אחת לפחות והריבית השנתית עליהם אינה עולה על 30% משיעור עליית המס בשנת המס ושהיו נכס קבוע בידי המלווה ביום 31 בדצמבר 2007.
1. הסעיף צומצם כך שהוראותיו יחולו רק בהתקיימותם של "יחסים מיוחדים". ההנחה היא כי אדם לא נותן הלוואה ללא ריבית או בשיעור ריבית הנמוך משיעור הריבית הנהוג בשוק, אלא אם כן מתקיימים יחסים מיוחדים בין נותן הלוואה למקבל הלוואה. "יחסים מיוחדים" - "לרבות יחסים שבין אדם לקרובו, וכן שליטה של צד אחד להלוואה במשנהו, או שליטה של אדם אחד בצדדים להלוואה, במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר". "שליטה" - "החזקה של 5% או יותר, במישרין או בעקיפין, באחד או יותר מאמצעי השליטה, ביום אחד בשנת המס, בחבר-בני-אדם אחר", ולעניין פסקה (10) להגדרת "הלוואה" - החזקה ב- 25% לפחות.
 2. הסעיף לא יחול על הלוואות ללא ריבית, דהיינו שטר הון או איגרת חוב, שניתנו בתקופת הביניים (1 בינואר 2008 עד 5 במרץ 2008) עד לביטולו של חוק התיאומים וזאת רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2008.
 3. הסעיף לא יחול על הלוואה שנתן אדם עד ליום 31 בדצמבר 2007, שנרשמה בפנקסי חשבונות שנוהלו לגבי הכנסה שלגביה לא היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה, והוראות פרק ב' לחוק התיאומים בשל אינפלציה לא חלו בקביעתה.

תקנות לקביעת שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה

תקנות לגבי שיעור הריבית המינימאלי

שיעור הריבית המינימאלי שיחול על הלוואות שחל עליהן סעיף 3(י) לפקודה:

שיעור הריבית המינימאלי לעניין סעיף 3(י) לפקודה, שיחול לגבי הלוואה שניתנה ביום 1 באוקטובר 2009 ואילך ואשר חלות עליה הוראות סעיף 3(י) לפקודה, יהיה כדלקמן:

- **ככלל** – שיעור הריבית המינימאלי לעניין סעיף 3(י) לפקודה בשנת 2012 - 4.68% ובשנת 2013 – 4.1%. שיעור הריבית מתעדכן מידי שנה, ויעמוד על 75% משיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן על ידי הבנקים, כפי שיפורסם על ידי בנק ישראל בסמוך לפני חודש דצמבר של שנת המס הקודמת.
 - **ההלוואה שניתנה על ידי הנישום, מומנה באמצעות הלוואה אחרת בתנאים זהים** - על מנת להקל על נישומים היכולים לקבל מצד ג' הלוואה זולה ולהעבירה באותם תנאים לצד קשור, נקבע, כי בהתקיים התנאים המצטברים הבאים, המלווה ימוסה על הריבית שקיבל בפועל:
 1. ההלוואה לא נתקבלה "מקרוב" (כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה);
 2. סכום ההלוואה שקיבל הנישום שווה או עולה על סכום ההלוואה שניתנה על ידו ושלגביה חלות הוראות סעיף 3(י) לפקודה;
 3. תנאי ההלוואה, שניתנה על ידי הנישום, שעניינם מועדי הסילוק של הקרן ושל הריבית, ושיעור הריבית החל עליה, זהים לתנאי ההלוואה שקיבל;
 4. ההלוואה נתקבלה על ידי הנישום בסמוך למועד מתן ההלוואה - דהיינו 14 ימים או פחות לפני או אחרי יום מתן ההלוואה על ידו.
 - **ההלוואה שנתן הנישום, ניתנה במטבע חוץ** (ולא מתקיימים התנאים של "הלוואה בתנאים זהים") לעניין זה, "מטבע חוץ": דולר של ארה"ב; דולר קנדי; דולר אוסטרלי; אירו; לירה שטרלינג; פרנק שוויצרי; רנד דרום אפריקני; ין יפני. שיעור הריבית המינימאלי לעניין סעיף 3(י) לפקודה יהא שיעור השינוי בשער החליפין של אותו מטבע חוץ בתוספת ריבית (בלתי צמודה) בשיעור של 3% לשנה.
- שיעור זה חל רק על הלוואות שניתנו במטבע חוץ ולא על הלוואות שקליות הצמודות לשער החליפין של מטבע חוץ (לגביהן יחול שיעור הריבית הנומינלי של 3.3% לשנה או שיעור הריבית הנקוב בהלוואה שניתנה, לפי העניין, כמפורט לעיל).

שיעור הריבית המינימאלי	סוג ההלוואה
4.1% לשנה (מעודכן לשנת המס 2013)	הלוואה שקלית (לרבות הלוואה שקלית הצמודה לשער החליפין של מטבע חוץ, אך למעט הלוואות מהסוגים המפורטים להלן)
שיעור הריבית (לרבות הפרשי הצמדה) שנושאת ההלוואה, שקיבל הנישום המלווה כאמור.	ההלוואה שניתנה מומנה באמצעות הלוואה בתנאים זהים
שיעור השינוי בשער החליפין של מטבע החוץ, שבו ניתנה ההלוואה, בתוספת ריבית (בלתי צמודה) בשיעור של 3% לשנה.	הלוואה שניתנה במטבע חוץ (למעט אם היא מומנה באמצעות הלוואה בתנאים זהים)

עידוד השקעות הון -

הרפורמה בחוק לעידוד השקעות הון - תיקון מספר 68

כללי

- ביום 6 בינואר 2011, אושר תיקון מקיף ביותר (תיקון מס' 68) לחוק לעידוד השקעות הון, התשי"ט-1959. מטרת החוק שונתה, כך שהיא מתמקדת בשלושה גורמים עיקריים, שהינם:
1. פיתוח כושר הייצור של המשק;
 2. שיפור יכולתו של המגזר העסקי להתמודד בתנאי תחרות בשווקים הבינלאומיים;
 3. יצירת תשתית למקומות עבודה חדשים ובני קיימא.

עקב כך, השתנו ההטבות הניתנות לחברות תעשייתיות ונקבע, בין היתר, כי:

- חישוב יחס המחזורים בוטל, כך שחברה שתעמוד בתנאי החוק, תזכה להטבות מס על כלל המחזור שלה ובשיעור מס קבוע.
- תנאי הזכאות להטבות המס וההגדרות השונות שונו (לדוגמא: בוטלה הדרישה ל"השקעה מזערית מזכה").
- בוטל "מסלול הפטור".
- חברה הפועלת באזור א' תוכל ליהנות במקביל הן מ"מסלול המענקים" והן ממסלול "הטבות המס".
- בוטלו הטבות המס שניתנו רק לתושבי חוץ ולחברות שתושבי חוץ הם בעלי המניות שלהן.
- דיבידנד, שיחולק מתוך "הכנסה מועדפת", לבעל מניות שהינו חברה ישראלית, יהיה פטור מתשלום מס.

שינויים בתנאי הזכאות להטבות המס ובהגדרות נקבע כי:

- הגדרה אחידה אחת למונח "מפעל תעשייתי". מההגדרה הקודמת מועטו מכרה, מפעל להפקת מחצבים, מפעל לחיפוש או להפקה של נפט, ולכן הם לא יהיו זכאים יותר להטבות.
- ישות משפטית שהיא חברה בבעלות ממשלתית מלאה או שותפות, שכל החברות ששותפות בה הן חברות בבעלות ממשלתית מלאה, לא תהיה זכאית למענק או להטבות מס כלשהן מתוקף החוק. במידה והבעלות על אותה ישות משפטית הינה רק בחלקה ממשלתית, תהיה זכאית הישות למענק או להטבות מס באופן יחסי לשיעור ההחזקה בה, של הגורמים, שאינם גורמים ממשלתיים.
- חברה, שקיבלה אישור מרשות המסים לגבי היותה "מפעל תעשייתי", תיראה בעיני מנהלת ההשקעות ככזאת לעניין קבלת הלוואה או מענק.
- חברה, שהמנהלת אישרה לה תכנית השקעה ושקיבלה מענק או הלוואה, שאינו נמוך מ-10% מסך המענק או ההלוואה המאושרים, תיחשב בעיני רשות המסים כ"מפעל תעשייתי".

מסלול מענקים

- תכנית השקעה או הרחבה תאושר אך ורק לחברה שהפעילות היצרית שלה היא באזור א'.
- חברה תוכל לקבל סיוע בגין השקעות גם בצורה של מענק וגם בצורה של הלוואות.
- השקעה של חברה, שתהא זכאית למענק מתוקף החוק, תיחשב גם כהשקעה בהון אנושי או בכל דרך שמגשימה את מטרות החוק.
- שיעור המענק יהיה בגובה של עד 24% (20% מסכום ההשקעה המאושרת ובנוסף לכך 4% מענק מינהלי). השרים באישור ועדת הכספים של הכנסת, יכולים להגדיל את מענק ההשקעה בשיעור של עד 10%, בגין תכנית השקעות.

מסלול המס

- נקבעו שיעורי מס קבועים בגין כל המחזור היצרני של החברה.
- "מפעל תעשייתי", שעומד בהוראות החוק בשנת המס, ייהנה משיעורי מס כמפורט להלן:
 - בשנים 2011-2012, 10% במידה והמפעל באזור א' ו- 15% במידה והמפעל באזור שאינו איזור א'.
 - בשנת 2013, 7% במידה והמפעל באזור א' ו- 12.5% במידה והמפעל באזור שאינו איזור א'.
 - החל משנת 2014, 9% במידה והמפעל באזור א' ו- 16% במידה והמפעל באזור שאינו איזור א'.
- הגדרת ההטבות מתבססת על הגדרת חברה, מפעל והכנסה כ"מועדפים":
 - "מפעל מועדף" - מפעל תעשייתי שמתקיימות בו הוראות סעיף 18א(ב) ו-(ג) לעניין היותו "מפעל בר-תחרות" התורם לתוצר המקומי הגולמי או מפעל בר-תחרות בתחום האנרגיה המתחדשת.
 - הכנסה מועדפת תיחשב ככזו אך ורק אם הופקה או נצמחה מפעילות בישראל.
 - הכנסה ממכירת מוצרים שמקור רכיביהם במכרה, במפעל אחר להפקת מחצבים או במפעל לחיפוש או להפקה של נפט, לא תיחשב להכנסה מועדפת.
 - הכנסה ממחקר ופיתוח תעשייתי בעבור תושב חוץ, ובלבד שניתן לגביהם אישור מאת המדען הראשי, זכאית להטבות.
 - ישות שזכאית ליהנות מהטבות החוק הינה גם שותפות שכל השותפות בה הן כאלו שהתאגדו בישראל.
 - הכנסה מתמלוגים תיחשב ככזו שזכאית להטבות, רק במידה והתקבל אישור ממנהל רשות המסים כי מדובר בהכנסה נלווית לפעילות הייצורית של המפעל המועדף בישראל.
- דיבידנד, שיחולק מתוך הכנסה מועדפת, לבעל מניות שהינו חברה ישראלית, יהיה פטור מתשלום מס.
- דיבידנד, שיחולק ליחיד או לישות שאינה חברה ישראלית, ימוסה החל משנת 2014 בשיעור מס של 20%, אלא אם קיימת אמנת מס ובה נקבע אחרת.

להלן טבלת ריכוז שיעורי המס:

א. מס על חברות בהתאם לחוק לעידוד השקעות הון:

שנת 2014 ואילך	שנת 2013	מיקום החברה
9%	7%	איזור פיתוח א'
16%	12.5%	מרכז הארץ

ב. מס על הכנסות מדיבידנד מחברות בהתאם לחוק לעידוד השקעות הון:

שנת 2014 ואילך	שנת 2013	אופי ההכנסה
20%	15%	הכנסה מועדפת עפ"י סעיף 51יח'
20%	15%	הכנסה מוטבת עפ"י סעיף 51ב(ג)(1) (*)
20%	15%	הכנסה ממפעל מאושר תיירותי או מפעל חקלאי מאושר לפי סעיף 47ב(2)א) בהתאם למועד אישור התוכניות ע"י מרכז ההשקעות

(*) לאור זאת, רצוי לשקול חלוקת דיבידנד מהכנסה מועדפת עוד בשנת 2013.

אזורים

2 אזורי עדיפות – אזור פיתוח ר' ואזור עדיפות אחר.

אזור פיתוח א' -

- תחומי רשויות מקומיות במחוזות ירושלים, הדרום, הצפון ובנפת חיפה, שמתקיימים בהם שני אלה:
 - רמה חברתית כלכלית נמוכה לפי אשכול 1 עד 3.
 - שיעור אבטלה שנתי ממוצע של 10% ומעלה. תנאי זה לא יחול על רשות מקומית שהיא מועצה אזורית.
- העיר ירושלים לגבי מפעלים עתירי טכנולוגיה.
- אזורי תעשייה מרחביים בתחומי מחוז הצפון, מחוז הדרום והעיר ירושלים; ואולם בנפת אשקלון רק אזורי תעשייה מרחביים בתחומי הרשויות המקומיות שבהן רמה חברתית כלכלית נמוכה לפי אשכול 1 עד 4.
- אזורי תעשייה ביישובי מיעוטים (ישובים שבהם 80% מהתושבים אינם יהודים).
- היישובים במועצות האזוריות שער הנגב, חוף אשקלון, שדות נגב ואשכול, אשר בתיהם, כולם או חלקם, שוכנים עד 7 ק"מ מגדר המערכת המקיפה את רצועת עזה וכן אזור תעשייה מרחבי שמבניו, כולם או חלקם, שוכנים עד 7 ק"מ מהגדר האמורה.
- שדרות.

תחולה והוראות מעבר

- הנוסח החדש של החוק חל לגבי הכנסה מועדפת שהופקה או נצמחה בידי חברה מועדפת החל מיום 1 בינואר 2011.
- הוראות מעבר לגבי תחולת ההטבות לפי הוראות החוק הישן - מפעל שהעדיף להישאר בתחולת החוק הישן, יכל לעשות זאת לגבי תכניות מאושרות ומוטבות ישנות (ששנת ההפעלה/הבחירה שלהן היא עד וכולל שנת 2010). כמו כן, יכל להמשיך ולבחור את שנת 2011 או שנת 2012 כשנת בחירה נוספת, בתנאי שההשקעה המזערית המזכה לגבי אותה שנת בחירה, כוללת השקעות שנעשו גם במהלך שנת 2010. לכן, מי שבחר כשנת בחירה את שנת 2010, לא יכל לבחור את שנת 2011 או שנת 2012 כשנת בחירה נוספת. לעומת זאת, מי שבחר את שנת 2009 כשנת בחירה, קיימת הייתה לו האפשרות לבחור, על פי העדפתו, את שנת 2011 או את שנת 2012.
- הודעת ויתור לגבי ההטבות מכוח הנוסח הישן של החוק לגבי שנת המס 2014 ניתן יהיה להגיש עד ליום 31 במאי 2014 בטופס 908.
- מסלול מענקים - מפעל שברשותו תוכנית מאושרת במסלול המענקים, חייב בתקופת צינון של 3 (כתבי אישור שהוצאו לפני 1/4/2005) או 5 שנים (כתבי אישור שהוצאו אחרי 1/4/2005) משנת ההפעלה של התוכנית המאושרת, בטרם יוכל לעבור לחוק החדש. במהלך תקופת הצינון, שיעור המס המופחת החל על המפעל מכוח אותה תוכנית או תוכניות קודמות, יהיה בהתאם לשיעורי מס החברות הרגילים שנקבעו בסעיף 126 לפקודה, למעט במקרים בהם השיעורים המופחתים נמוכים יותר, עקב כך שבמפעל מחזיקים משקיעי חוץ (בשיעור של 49% ומעלה).
- חברה שתודיע עד ליום 30 ביוני 2015, כי היא מחילה על עצמה את הוראות התיקון לחוק, תהא זכאית לחלק דיבידנד מתוך הכנסה מוטבת או מאושרת, שהיא כאמור הכנסה עליה התקבלו הטבות מס, לאחר תשלום מס החברות עליה, לבעל מניות, שהינו חברה תושבת ישראל בלבד, ללא חבות נוספת במס.

הקלות במגבלות הדילול לאחר ביצוע שינוי מבנה - הנחייה מקצועית של רשות המסים

במהלך שנת 2012 פרסמה רשות המסים את עמדתה בדבר הקצאת זכויות לבעלי מניות "חדשים" במהלך תקופת המגבלות הקבועה לאחר ביצוע מהלכים של שינוי מבנה: העברות נכסים תמורת מניות, מיזוגים ופיצולים. ההנחיה משנה את מדיניות רשות המסים ותאפשר יותר גיוסי כספים ממשקיעים חדשים עקב הגדלת האפשרויות לביצוע הקצאות פרטיות.

מהלך של שינוי מבנה על פי חלק ה-2 לפקודת מס הכנסה מקנה הטבות במס באופן של דחיית אירוע המס. הטבת המס מותנית, ברוב המקרים, בכך שהנכס המועבר/החברה המתמזגת יוחזק למשך תקופה של שנתיים ממועד שינוי המבנה (להלן: "תקופת המגבלות") על ידי החברה שקיבלה את הנכס (להלן: "החברה הקולטת") ובמקביל קיים איסור על מכירת המניות החברה הקולטת על ידי בעלי מניותיה.

למרות קיומם של הכללים, קיימים מספר מצבים שקיומם לא יפגע בתקופת המגבלות. בין האירועים הללו - מכירה של עד 10% מכלל הזכויות שהמעביר מחזיק מיד לאחר העסקה בחברה הקולטת (מגבלה זו לא תחול על מחזיקים מוסדיים ועל בעלי המניות מהציבור), הנפקה פרטית של עד 25% מההון הקיים למשקיע חדש "לפני הכסף" (20% "אחרי הכסף"), או הנפקה לציבור ורישום מניות בבורסה של עד 49% מכלל הזכויות בחברה לאחר ההקצאה. בעת ביצוע כל אחד מהאירועים כאמור, לא יראו בכך שינוי בזכויות לאחר שינוי המבנה, ובלבד שבשום מועד במהלך תקופת המגבלות, לא יפחתו זכויותיהם של מי שהיו בעלי זכויות בחברות המשתתפות בשינוי המבנה ערב ביצועו, מ-51% בכל אחת מהזכויות בחברה הקולטת, וכן לא יפחתו זכויות החברה הקולטת מ-51% בכל אחת מהזכויות בנכס המועבר/בחברה המועברת, לפי העניין.

שינוי בבעלות בנכס המועבר או בחברה המחזיקה את הנכס בתוך תקופת המגבלות הינו אירוע מס חייב, בהתקיימו הצדדים לשינוי המבנה ובעלי מניותיהם יחויבו במסים לגביהם ניתנה דחיית המס, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית ממועד שינוי המבנה ועד למועד התשלום בפועל.

העמדה החדשה שפורסמה על ידי רשות המסים - ניתן יהיה לבצע הקצאות פרטיות למשקיעים חדשים עד 49% מהון המניות בחברה לאחר ההקצאה, בדומה להקצאה בבורסה, כך שכל פעם ניתן יהיה לבצע הקצאה פרטית למשקיע חדש של עד 20% לאחר ההקצאה, וזאת בכפוף לכך שבשום מועד במהלך תקופת המגבלות, לא יפחתו זכויותיהם של מי שהיו בעלי זכויות בחברות המשתתפות בשינוי המבנה ערב ביצועו, מ-51% בכל אחת מהזכויות בחברה הקולטת, וכן לא יפחתו זכויות החברה הקולטת מ-51% בכל אחת מהזכויות בנכס המועבר/בחברה המועברת, לפי העניין. יודגש כי, ההקצאה הפרטית למשקיעים חדשים של עד 49% מהון מניות החברה לאחר ההקצאה, בדומה להקצאה בבורסה, תהיה אפשרית, ובלבד שכל אחד מהמשקיעים החדשים לא יקבל יותר מ-20% מהון מניות החברה.

רשות המסים מאפשרת להחיל את הפרשנות החדשה גם על שינויי מבנה שנעשו בעבר והם עדיין נמצאים תחת תקופת המגבלות.

6. צו הרחבה בדבר חובת ביטוח פנסיוני

החל מיום 1 בינואר 2008 חלה על כל המעסיקים במשק חובה לבטח את עובדיהם בביטוח פנסיוני. הוראות צו ההרחבה רלבנטיות רק למעסיקים שלא חלות עליהם הוראות המחייבות לבטח את עובדיהם בביטוח פנסיוני בתנאים העדיפים על אלה הקבועים בצו ההרחבה.

להלן עיקרי הוראות צו ההרחבה:

1. כל עובד זכאי להיות מבוטח בביטוח פנסיוני אשר יכלול גם כיסויים למקרה מוות ונכות (לא כל תוכניות הביטוח כוללות כיסויים אלה באופן אוטומטי ובאחריות המעביד לוודא כי הביטוח יכלול כיסויים אלה).

2. הצו חל על כל עובד המועסק בכל מקום עבודה.
במידה ושיעור ההפרשות הקיים בגין אחד הרכיבים המפורטים בסעיף 4 להלן נמוך יותר או שכלל לא נעשית בגינו הפרשה, חלה על המעביד החובה לבצע השלמה.

נציין כי צו ההרחבה אינו חל על:

- עובד הזכאי לקבל פנסיה תקציבית בתנאים עודפים.
- מי שהגיע לגיל פרישת חובה.
- מי שטרם מלאו לו - באשה 20 שנים ובגבר 21 שנים.

3. השכר המבוטח לצורך ביצוע ההפרשות הינו השכר הקובע לצורך חישוב פיצויי פיטורין, עד לתקרה של השכר הממוצע במשק כפי שיפורסם מעת לעת (כיום 8,828 ש"ח).

4. שיעורי ההפרשות החודשיות יועלו בהדרגה והינם כדלקמן:

החל מיום	הפרשות מעביד	הפרשות עובד	הפרשות מעביד לפיצויים	סה"כ
1.1.2012	4.16%	4.16%	4.18%	12.5%
1.1.2013	5%	5%	5%	15%
1.1.2014	6%	5.5%	6%	17.5%

5. מועד תחילת הזכאות

א. החל מיום 1 בינואר 2008 ועד ליום 1 בינואר 2009, כל עובד יהיה זכאי לביטוח פנסיוני כאשר ישלים תשעה חודשי עבודה. וותק העובד יימנה החל ממועד תחילת עבודתו אף אם החל לעבוד טרם כניסת צו ההרחבה לתוקף. כלומר, כל עובד אשר ביום 1 בינואר 2008 מועסק 9 חודשים או יותר, יהיה זכאי לביטוח פנסיוני מיידי.

ב. מיום 1 בינואר 2009, כל עובד יהיה זכאי לביטוח פנסיוני כאשר ישלים שישה חודשי עבודה.

ג. עובד שיתקבל לעבודה כשהוא מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו, יהיה זכאי לביצוע ההפרשות החל מהיום הראשון לעבודתו ולא יידרש לתקופת המתנה של תשעה או שישה חודשים.

6. העובד זכאי לבחור את זהות קרן הפנסיה או קופת הגמל בהם יבוטח ועליו להודיע על כך למעביד בכתב, אחרת, יבטח אותו המעביד בקרן פנסיה מקיפה חדשה לפי בחירת המעביד.

7. הסכם פנסיה החובה יחול גם על מי שפרש מעבודתו בגיל פרישת חובה ומקבל קצבה מביטוח הלאומי.

8. ההפקדות ותשלומי המעביד עבור רכיב פיצויי הפיטורים לא ניתנות להשבה למעביד למעט במקרים חריגים. ההפרשות לפיצויי פיטורים יבואו במקום הפיצויים שיגיעו לעובד, בהתאם לשיעורן היחסי. באפשרות המעביד להפריש גם את השלמת פיצויי הפיטורים (בגובה הפרש שבטבלה לעיל - "הפרשות מעביד לפיצויים", לבין 8.33% מהשכר) ואם יעשה זאת המעביד, ויודיע על כך בכתב לעובד, יחולו הוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.

[מידע זה הינו כללי בלבד, אינו מחייב ואין לראות בו כיעוץ. במידת הצורך, מומלץ לפנות ליעוץ משפטי ואו ליעוץ האמון על הנושא.](#)

7. מיסוי פנסיוני

הטבות המס להפקדות בקופות גמל לקצבה (משלמות/לא משלמות)

החוק מעניק הטבות מס שונות ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב". בשנת 2013 "עמית מוטב" הנו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה² (משלמת/לא משלמת) סכום השווה ל- 16% מהשכר הממוצע במשק במונחים שנתיים דהיינו, 16,950 ש"ח לשנה.

שכיר שאינו "עמית מוטב"

פרמיה לניכוי – סעיף 47(ב)(2) לפקודה:

ניכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו לבין המשכורת המבוטחת, אך לא יותר מ- 8,600 ש"ח לחודש.

פרמיה לזיכוי – סעיף 45א(ד) לפקודה (שיעור הזיכוי – 35%):

מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:

- משכורת מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת מבוטחת עד 8,600 ש"ח לחודש.
- הפקדות כעמית עצמאי – פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת ברוטו עד 8,600 ש"ח לחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.

עצמאי/שכיר שהנו "עמית מוטב"

פרמיה לניכוי – סעיף 47(ב1) לפקודה:

- עצמאי – ניכוי בשיעור 11% מהכנסה עד 17,200 ש"ח לחודש.
 - שכיר – מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
 - ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, עד 8,600 ש"ח לחודש בניכוי המשכורת המבוטחת.
 - ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו עד 34,400 ש"ח לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת/8,600 ש"ח לחודש, אך לא יותר מ- 8,600 ש"ח לחודש.
 - שכיר + עצמאי – מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
 - ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת⁴ עד 8,600 ש"ח לחודש בניכוי המשכורת המבוטחת.
 - ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין ההכנסה עד 34,400 ש"ח לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת/8,600 ש"ח לחודש, אך לא יותר מ- 8,600 ש"ח לחודש.
- מהוראות אלה עולה כי אם השכר המבוטח עולה על 34,400 ש"ח לחודש – לא מגיע ניכוי.

פרמיה לזיכוי – סעיף 45א(ה) לפקודה (שיעור הזיכוי – 35%):

- עצמאי – פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה עד 17,200 ש"ח לחודש.
- שכיר – מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
 - משכורת מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,600 ש"ח לחודש.
 - משכורת לא מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, עד משכורת ברוטו של 17,200 ש"ח לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת/8,600 ש"ח לחודש.

² בין אם הפקיד כעמית שכיר ובין אם כעמית עצמאי. לעניין זה יש לכלול גם את מרכיב הפיצויים שבקופה.

³ $8,828 * 16% * 12$.

⁴ הכנסה לא מבוטחת = משכורת ללא זכויות + הכנסה אחרת שאינה משכורת.

- שכיר + עצמאי – מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
 - משכורת מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,600 ש"ח לחודש.
 - הכנסה לא מבוטחת⁵ – פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה לא מבוטחת, עד הכנסה ברוטו של 17,200 ש"ח לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת/8,600 ש"ח לחודש.
- מהוראות אלה עולה כי בכל מקרה שיש שכר לא מבוטח עד 8,600 ש"ח לחודש מגיע זיכוי ממס, ללא קשר לגובה השכר המבוטח.

קרנות השתלמות

שכיר – סעיף 3(ה) לפקודה:

- שכר מרבי ללא זקיפת מס במועד ההפקדה – 15,712 ש"ח לחודש.⁶
 - חלק מעביד – 7.5%.
 - חלק עובד – לפחות 1/3 (מקובל 2.5%).
- תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:
- חלק מעביד – 7.5%.
 - חלק עובד – 2.5%.
 - שכר מרבי – 15,712 ש"ח לחודש.

עצמאי – סעיף 17(א5) לפקודה:

- הניכוי ניתן ליחיד בעל הכנסה מעסק/משלח-יד בלבד.
 - ניכוי בגובה הסכום שהופקד, לאחר הפחתה של 2.5% מ"הכנסה קובעת".
 - "הכנסה קובעת" – הכנסה מעסק/משלח-יד עד 259,000 ש"ח לשנה.
 - תקרת הניכוי – 4.5% מ"הכנסה קובעת".
- תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:
- 18,120 ש"ח לשנה ללא כל קשר לגובה ההכנסה החייבת של היחיד מעסק/משלח-יד.

עצמאי + שכיר – סעיף 17(א5) לפקודה + תקנות ניכוי הוצאות

- ניכוי בגובה הסכום שהופקד, לאחר הפחתה של 2.5% מ"סכום התקרה".
 - "סכום התקרה" – הנמוך מבין:
 - הכנסה מעסק/משלח-יד עד 259,000 ש"ח לשנה.
 - 259,000 ש"ח בשנה בניכוי המשכורת שבשלה הופקדו סכומים בקרן השתלמות לשכירים.
 - תקרת הניכוי – 4.5% מ"סכום התקרה".
- תקרת "הפקדה מוטבת" לרווחים פטורים ממס:
- צירוף התקרות של עצמאי ושכיר גם יחד.

⁵ הכנסה לא מבוטחת = משכורת ללא זכויות + הכנסה אחרת שאינה משכורת.

⁶ יש לזכור כי המדידה הנה שנתית ביחס לכל אותם חודשים שהופרשו בהם כספים בפועל לקרן ההשתלמות.

אבדן כושר עבודה

- ההוצאה לאבדן כושר עבודה לא תעלה על פרמיה מרבית בשיעור 3.5% מהכנסה חייבת עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (35,312 ש"ח לחודש). דהיינו, פרמיה מרבית של 1,236 ש"ח לחודש.
- יודגש כי פרמיה זו הנה בנוסף לפרמיה בשיעור 16% מהכנסה חייבת עד 17,200 ש"ח לחודש אותה יכול עצמאי להפריש לקופות גמל לקצבה וליהנות מהטבות מס.
- לפי סעיף 3(ה) לפקודה, הסכום המרבי אותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולאבדן כושר עבודה גם יחד מבלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה הנו בשיעור 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (פרמיה מרבית של 2,648 ש"ח לחודש). דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה למרכיב התגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה.

השלמת חסרים בקופות גמל לפיצויים

החל משנת 2011 לא ניתן להפריש יותר סכומים לקופות גמל מרכזיות לפיצויים (הוראה זו רלוונטית הן להפרשות שוטפות והן לתשלומי השלמה ופיגורים). משכך, הפרשות לפיצויים נעשות לקופות גמל לפיצויים על-שם העובדים בלבד (או בקופות גמל לקצבה או למרכיב פיצויים שבקופות גמל שאינן משלמות לקצבה). ניתן להשלים חסרים בקופות גמל לפיצויים על-שם העובדים במקרים הבאים:

1. **תשלומי פיגורים**⁷ – תשלומים הנעשים על-ידי מעביד המצטרף לקופת גמל על-מנת לכסות את ההתחייבות המצטברת לפיצויים עד למועד הצטרפותו, וכן תשלומים הבאים לכסות את הגירעון משנים קודמות שנוצר מפאת פיגור בהעברת התשלומים השוטפים לקופה, במלואם או בחלקם.
2. **תשלומי השלמה**⁸ – תשלומים הנעשים על-ידי מעביד בשנה מסוימת על-מנת לכסות את הפער בין הסכומים שנצברו בקופה (לרבות רווחים), לבין ההתחייבות הכוללת לפיצויים על-פי המשכורת האחרונה. מכאן, שמדובר בפער הנובע מעליית שכר העובדים ביחס לתשואות הקופה. תשלומים אלה נחלקים לשני סוגים:
 - 2.1.1 **תשלומי השלמה קבועים** – תשלומים המשתלמים מדי שנה לכיסוי הפער שנוצר מעליית השכר באותה שנה ביחס לתשואה.
 - 2.1.2 **תשלומי השלמה בלתי קבועים** – תשלומי השלמה שאינם קבועים מדי שנה בשנה, אלא נעשים אחת לכמה שנים.
3. תשלומי השלמה קבועים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס בשנה שאליה הם מתייחסים ובלבד ששולמו באותה השנה לקופה.
4. תשלומי השלמה בלתי קבועים ותשלומי פיגורים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס על בסיס שנתי לפי הגבוה מבין:
 - א. 20% מסך צבירת הפיצויים.
 - ב. 1/3 מההפרש בין סך ההתחייבות לפיצויים לסך צבירת הפיצויים.
5. בשל הסמיכות לסוף השנה, מומלץ כי מעביד המעוניין בכך יבצע את ההשלמה עד ליום 31.12.2013 כדי שיוכל ליהנות מהוצאה לצרכי מס כבר בשנת המס 2013.

⁷ לא ניתן לבצע בקופות גמל משלמות לקצבה.

⁸ ניתן לבצע גם בקופות גמל משלמות לקצבה ובלבד שהופרשו תגמולים כדין לקופה.

ניכוי הוצאות סוציאליות

החוק קובע כי תשלומים סוציאליים המתייחסים למשכורת חודש דצמבר יותרו בניכוי בשנת המס ובלבד שיועברו לקופות הגמל עד לסוף חודש ינואר של השנה העוקבת. לכן, מעביד שמעוניין שההפרשות הסוציאליות בגין משכורת חודש דצמבר יותרו לו בניכוי בשנת המס הנוכחית (2013) חייב לוודא כי הפרשות אלה יועברו לקופות הגמל של עובדיו עד לסוף חודש ינואר של השנה העוקבת (2014).

פרישה מעבודה

1. עובד שמתכנן לפרוש מעבודה במהלך התקופה הקרובה ייטיב אם ידחה את מועד הפרישה לפחות ל- 30 בספטמבר 2013 שהרי אז יוכל לבקש מפקיד השומה לדחות את תחילת הפרישה לשנת המס 2014. אזכיר רק כי לאחרונה נתקבל פס"ד בעליון הקובע כי ניתן לנצל פטור לנכה/עיוור לפי סעיף 9(5) לפקודה כנגד סכומי המענקים החייבים במס שנפרסו (ראו חוזר לקוחות 156).
2. מעביד שמתכוון לשלם מענק פרישה לעובד במזומן יכול לדחות במעט את מועד התשלום ולהעביר את הכסף לעובד בתחילת שנת המס 2014⁹. אם המעביד מדווח לצרכי מס על בסיס צבירה אין מניעה כי ידרוש הוצאה זו לצרכי מס כבר בשנת המס 2013 על-אף העובדה שהתשלום בוצע בשנת המס 2013.
3. כמו-כן יש לזכור כי פקידי השומה מאשרים כיום אוטומאטית הגדלת פטור למענקי פרישה עד ל- 150% מהשכר האחרון בכפוף לתקרה הקבועה בחוק. יש לסמן \sqrt בבקשה להגדלה זו בסעיף ד.2. בטופס 161א.

בעלי שליטה

תיקון 190 לפקודה שנכנס לתוקף ביום 01.01.2012 התייחס בין היתר גם לבעלי שליטה ואפשר הגדלת הטבות המס לאוכלוסייה זו. במסגרת התיקון תוקן סעיף 32(9) לפקודה שעוסק בהגבלת הוצאות עבור בעלי שליטה והתוצאה הנה כדלקמן:

1. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה לפיצויים נותרה בעינה – עד 12,120 ש"ח לשנה (1,010 ש"ח לחודש).
2. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה לקרן השתלמות נותרה בעינה – עד 4.5% משכר שנתי עד 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש).
3. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה:
 - 3.1. לא תוטל יותר מגבלה להוצאה זו ומשכך ההוצאה בגין בעל שליטה תהא מותרת לחברה כמו עבור כל שכיר אחר בישראל.
 - 3.2. משכך, ניתן להפריש על חשבון החברה עד 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (35,312 ש"ח) מבלי שבעל השליטה יהיה חייב במס במועד ההפרשה.
 - 3.3. מנגד, החברה רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופרש על-ידה כהוצאה. אולם, יש לזכור שההפרשה בשיעור 7.5% כוללת גם את ההפרשה לאובדן כושר עבודה.
4. עוד נקבע, כי ההוצאה המותרת לחברה בגין קצבה שתשלם לבעל שליטה לאחר פרישתו מהחברה או לקרובו (לאחר פטירתו חלילה) תוגבל בקצבה בגובה משכורתו הממוצעת בכל תקופת העבודה * 1.5% לכל שנת עבודה בחברה.

⁹ בשל העובדה כי עיכוב כאמור יכול להיחשב להלנת פיצויי פיטורים לפי דיני עבודה, הדבר אפשרי בהסכמה בין הצדדים בלבד. כמו-כן הדבר יכול להיבחן על-ידי שלטונות המס לבדיקת מלאכותיות.

תקרות וסכומים מעודכנים לשנת המס 2013

הנושא	הסכום	הערות
שווי 1 נקודת זיכוי ממס	218 ש"ח	לשנה – 2,616 ש"ח
תקרת "קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס	8,310 ש"ח	פטור ממס בשיעור 43.5% ¹⁰ מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה של 75%. יש לציין כי לאור תיקון 190 הפטור בשיעור 43.5% ניתן מתקרת קצבה מזכה ללא קשר לגובה הקצבה בפועל
תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה	12,120 ש"ח	מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכלל המעבידים גם יחד
תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה	24,260 ש"ח	מוענק פטור יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד
תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א	8,600 ש"ח	לשנה – 103,200 ש"ח <u>לעמית שאינו מוטב</u>
תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה שאינה ממשכורת לפי סעיף 47 ו-45א	12,100 ש"ח	לשנה – 145,200 ש"ח <u>לעמית שאינו מוטב</u>
הסכום המינימאלי שבגינו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א	166 ש"ח	לשנה – 1,992 ש"ח
ההכנסה המרבית שבגינה מגיע ניכוי וזיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א	17,200 ש"ח	לשנה – 206,400 ש"ח <u>לעמית מוטב</u>
הכנסה מרבית לסעיף 47	34,400 ש"ח	לשנה – 412,800 ש"ח מי ששכרו המבוטח על-ידי המעביד עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית"	50,200 ש"ח	בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום. לשנה – 602,400 ש"ח
סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית"	6,020 ש"ח	אם נקבעה נכות בין 185-364 יום – גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" אם נקבעה נכות עד 184 יום – לא מגיע פטור ממס לשנה – 72,240 ש"ח

¹⁰ פטור ממס בשיעור 43.5% מגיע למי שלא ניצל פיצויים פטורים ממס ב- 32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות הקבוע בחוק. בכל מקרה, גם מי שניצל את מלוא הפטור ממס לפיצויים בשל 32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות נהנה מפטור ממס בשיעור 8.5%. פטור ממס זה ניתן לקבל על בסיס חודשי או בדרך של היוון קצבה בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית כקבוע בחוק.

הערות	הסכום	הנושא
257,640 ש"ח לשנה	21,470 ש"ח	פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל נזק גוף
משמשת לשנה – 188,544 ש"ח. התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס	15,712 ש"ח	המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס
התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(א5)	259,000 ש"ח	תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים
התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס – ראה/י חוזר לקוחות מס' 7 מומלץ להפקיד את <u>מלוא</u> הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(א5)	18,120 ש"ח	תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים
	4,300 ש"ח	שכר מינימום לחודש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה
לשנה – 12,120 ש"ח	1,010 ש"ח	ההוצאה שמוותרת בניכוי לחברה בשל הפקדה בקופת גמל לפיצויים בשל בעל שליטה
לשנה – 31,781 ש"ח תיקון 190 – ניתן להפריש כמו כל שכיר רגיל (עד 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק)	2,649 ש"ח	ההוצאה שמוותרת בניכוי לחברה בשל הפקדה למרכיב תגמולים בקופת גמל לקצבה בשל בעל שליטה, מבלי שבעל השליטה יחויב במס במועד ההפקדה ¹¹
התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס	35,312 ש"ח	4 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(ה3) שכר חודשי ממוצע במשק – 8,828 ש"ח

¹¹ הפרשה מעבר לסכום זה גם תותר לחברה בניכוי אך תיזקף כשווי שכר לבעל השליטה.

חלק ב:

לקט עניינים לטיפול ולמחשבה לקראת סוף 2013 ותחילת 2014

סימן א - בתחום העסקי והתפעולי

1. דיווח בשיטת המזומנים

מי שמדווח בשיטת המזומנים צריך להקפיד לשלם את כל ההוצאות, כולל משכורת דצמבר 2013 והניכויים וההוצאות הנלוות בגינה, עד ליום 31 בדצמבר 2013. רצוי וחשוב לקבל חותמת בנק או דואר לאימות ביצוע התשלום כדי להימנע מויכוחים מיותרים עם מס הכנסה.

2. עיתוי הכנסות והוצאות - הקדמה או דחייה של הוצאות והכנסות

בעסקים שיש להם רווחים בשנת 2013, ראוי לשקול הקדמה של הוצאות ו/או דחייה של הכנסות. בעסקים שהכנסתם בשנת 2013 ירדה או שפעילותם הסתיימה בהפסד, ניתן לשקול הקדמה של הכנסות ו/או דחייה של הוצאות. בשיקול יש להתייחס להפחתת שיעורי המס הצפויה בשנים הקרובות.

לדוגמה: דחיית הכנסות יכולה להיעשות על ידי אי השלמה של עסקאות עד ליום 31 בדצמבר 2013, לרבות מסירת טובין לאחר אותו היום. כאשר קיים צורך חיוני להעמיד נכסים או טובין לרשותו של הקונה המיועד באופן מיידי, יש לבחון את האפשרות שדבר זה יעשה בהשאלה או בהשכרה תחילה, ומכר במועד מאוחר יותר (במקרה כזה יש לדאוג לכך שהעסקאות תהיינה בהתאם לנוהגים הקיימים בעולם המסחר כדי למנוע טענות למלאכותיות וכו').

דוגמה לעניין הוצאות: אם, למשל, קיימת כוונה לשפץ או לתקן או להוציא הוצאות חד פעמיות גדולות של תחזוקה בקשר לצידוד, או מבנים המשמשים לעסק, ניתן להקדים את הביצוע לשנת 2013. בעסק המדווח על הכנסותיו על בסיס מזומנים, יש לשלם בעד עניינים אלה עד סוף השנה. עסק המדווח על בסיס צבירה, צריך להקפיד על השלמת הביצוע בשנת 2013, בעוד שהתשלום יכול להיעשות בתאריך מאוחר יותר.

טיפול דומה ניתן גם ליישם לגבי ציוד משרדי וניירת משרדית למיניה, ובלבד שסכומי הרכישה והתשלומים לבתי דפוס יתייחסו לכמויות בהיקף סביר לצרכי העסק, ולא לצורך מלאי העולה על הצרכים השוטפים. במסגרת זו ניתן גם לבחון הוצאות לפרסום וכן לעדכונים ומנויים של ספרות מקצועית למיניה.

יש לשקול בזהירות קבלת שכר דירה ושכר שירותים לשנת 2013 מראש (דמי שכירות מראש נחשבים כהכנסה מיידיה לצורך מס גם אצל מי שמדווח בשיטה מצטברת). יש לשקול עיתוי מכירת/רכישת נכסי הון לשם ניצול ניכוי הפסדי הון או קיזוז מרווחי הון.

3. ביטוח חיים, קופות גמל וקיצבה (עצמאים)
 - ביטוח לאומי (עצמאים) - חובות (כולל הפרשי שומה והפרשי מקדמות) ומקדמת דצמבר שזמן פירעונה הוא 15 בינואר 2014 (*)
 - תרומות (חברות, עצמאים ושכירים)
 - פיצויים, דמי חופשה, דמי הבראה ודמי מחלה (מעבידים)
 - קרנות השתלמות (כל הסוגים)

כל הניכויים והזיכויים בגינם יינתנו רק בשל תשלומים שיבוצעו בפועל עד ליום 31 בדצמבר 2013. ניתן יהיה להסדיר את החובות בגין הנ"ל באמצעות הלוואות. בביטוח לאומי ניתן להסדיר חובות גם באמצעות כרטיסי אשראי.

(*) מבוטחים שהכנסתם גדלה השנה לעומת השנה הקודמת, רשאים לבצע הגדלת מקדמות ולשלם את ההפרש עד ליום 31 בדצמבר 2013, ועל ידי כך ליהנות מהניכוי לצורך מס הכנסה כבר מהכנסות השנה.

4. ניכוי תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

לפי החוק ניתן ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח הלאומי - לא כולל דמי ביטוח בריאות (כולל המקדמה שזמן פירעונה הוא 15 בינואר 2014) שבוצעו בפועל עד ליום 31 בדצמבר 2013, בין שהם מתייחסים לחוב קודם ובין אם לדמי ביטוח של השנה, בתנאי שסכום התשלומים שיתרו אינו עולה על ההכנסה החייבת שאינה הכנסת העבודה. הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלום.

מבוטחים שהכנסתם גדלה השנה לעומת השנה הקודמת, רשאים לבצע הגדלת מקדמות ולשלם את ההפרש עד ליום 31 בדצמבר 2013, ועל ידי כך ליהנות מהניכוי לצורך מס הכנסה כבר מהכנסות השנה. תשלום שיבוצע ללא הליך של הגדלת מקדמות לא ייחשב לצורך מתן הניכוי.

5. טיפול בחובות אבודים וחובות אחרים שאינם ניתנים לגביה

חובות שאינם ניתנים לגביה מורכבים מחובות השנויים במחלוקת ומחובות אבודים. לא כל חוב אבוד מוכר ככזה לצרכי מס הכנסה או לצרכי מע"מ (יש הבדלים בקריטריונים להכרה בהם על ידי הרשויות השונות).

חובות אבודים הינם חובות שיכול הנישום לשכנע את פקיד השומה שנכשלו לגביהם מאמצי הגביה, או כשהוצאה לטיפול בגביה עשויה לעלות על הסכום שניתן לגבותו.

ניתן לקבל החזר מע"מ, או הקטנת מס עסקאות, בשל חובות אבודים בגין עסקאות שחויבו במע"מ, כמפורט בעלון זה. הנהלים המסורבלים הנ"ל אינם חלים על סכומים שניתן לבטלם כהנחות, הפרשי מחיר וביטולים הנובעים ממחלוקת בין הצדדים. יש להקפיד להוציא תעודות זיכוי בגינם בשנת 2013 (במקרים שחוב שנוי במחלוקת, שנמשכים לגביו מאמצי גביה, רצוי להיוועץ בנו על התוכן של הודעת הזיכוי).

6. מלאי מת או שתנועתו איטית

במידה וקיים מלאי שתנועתו איטית או מלאי מת, עשוי להיווצר קושי בהוכחת שוויו לתום השנה. לפיכך, יש לשקול את מכירתו ב"מכירת חיסול", או לפחות לפרסם מודעות או עריכת מכרז במגמה לממש את ההפסד, או לפחות לקבל הצעות מחיר, שניתן יהיה להסתמך עליהן בהערכת שווי השוק של אותו מלאי.

7. טיפול ביתרת מס הכנסה המגיעה לשנת 2013

חוב למס הכנסה צמוד למדד המחירים לצרכן ונושא ריבית של 4% מתום שנת המס ועד ליום התשלום בפועל. על מקדמות שלא שולמו במועד מוטל קנס. מקדמות שבוטלו ללא הצדקה נושאות ריבית והצמדה מיום 1 ביולי 2013. הפרשי הצמדה, ריבית וקנס כאמור אינם מותרים בניכוי.

לקראת תום שנת המס מומלץ לערוך חישוב של חבות המס, מעבר לתשלומי המס השוטפים (מקדמות וניכויים במקור) מאחר וסכומים שישולמו בשל שנת 2013 עד ליום 31 בינואר 2014 לא יחויבו בריבית והצמדה. סכומים שישולמו במשך חודש פברואר ישאו 50% מהריבית וההצמדה המוטלים על חובות מס (הצמדה למדד + 4% לשנה). סכומים שישולמו במשך חודש מרס ישאו 75% מהריבית וההצמדה המוטלים על חובות מס. מומלץ לשקול (בהתחשב בריבית אלטרנטיבית שהנכם מתחייבים בה בקשר למימון תשלום זה) נקיטת הצעדים הבאים:

א. אם המקדמות ששולמו עולות על המס המגיע - לבקש הקפאה של יתרת המקדמות.

ב. אם במהלך השנה הוקפאו המקדמות או בוטלו, ולאור תוצאות השנה מתברר שיש לשלמן, במלואן או בחלקן, יש לשקול לשלם את הפרש המס המגיע, כדי לעצור את חישוב הריבית וההצמדה, שהתחיל ב-1 ביולי. בחברה יש לשקול (בהתייעצות איתנו) לשלם לבעלים משכורות או הכנסות אחרות, בסכום שיגרום לכך שלא יהיה הפרש מס, אך לא מעבר למומלץ על ידינו, בהתחשב בדמי ביטוח לאומי.

8. מקדמות בגין הוצאות עודפות

תשלומי מקדמות בגין הוצאות עודפות ניתנות לקיזוז מהמקדמות השוטפות למס הכנסה. לקראת תום שנת המס מומלץ לחברות, שותפויות של חברות ומוסדות ציבוריים לערוך חישוב של הוצאות העודפות השנה ולבדוק בהתאם האם שולמו מספיק מקדמות בגין הוצאות עודפות. בהתאם לחישוב האמור יש לבחון את הצורך לכלול בדיווח עבור חודש דצמבר 2013 את סכומי כל ההוצאות העודפות, שלא נכללו בדוחותיהם החודשיים, ולשלם את המקדמה המגיעה (תשלום המקדמה בדצמבר 2013 יאפשר קיזוז כנגד המקדמה השוטפת, אם במהלך השנה לא קוזזו מלוא המקדמות בגין הוצאות עודפות, כנגד המקדמות השוטפות). אם ניתן לאתר את סיבת הפרש יש לשלוח דוחות מתוקנים לחודשים בהם דווח על סכום לא נכון.

9. ניכוי הוצאה ששולמה לחו"ל (עבור שירותים, ריבית, תמלוגים וכו')

תשלומים ששולמו לחו"ל מותרים בניכוי בכפוף למגבלה שישולמו לזכאים עד ליום 31 בדצמבר 2013 (כולל תשלום לזכותם לבנק בישראל), או שהמס בגינם ינוכה במקור עד ליום 31 במרץ 2014 וישולם בתוספת הצמדה למדד וריבית של 4% מיום 1 בינואר 2014 ועד יום תשלום הניכויים לפקיד השומה.

10. טיפול בקבלת פטור מניכוי מס במקור מתשלומים לחו"ל

קיימים מקרים רבים בהם שלטונות המס מערימים קשיים בבקשות להוצאת אישורים להעברת כספים לתושבי חוץ.

על מנת למנוע את הקשיים כאמור והתנצחויות מיותרות עם שלטונות המס יש להקפיד כי טרם העברת הכספים תוגש בקשה למס הכנסה.

על הבקשה להיות מלווה במסמכים והצהרות כפי שיפורט להלן, שמשמעותם היא מתן אינדיקציה לגבי מהות התשלום וסכומו, פרטי המשלם לרבות פרטי חשבון הבנק, ופרטי מקבל התשלום לרבות חשבון הבנק שלו. כמו כן יש לצרף מסמכים (כגון חוזה הלוואה/רכישה וכיו"ב), שיעידו על נכונות ההצהרה.

סעיף 170(א) לפקודה מטיל על המשלם לתושב חוץ חובה לנכות מס במקור מכל תשלום המהווה הכנסה חייבת, לרבות תשלום מכספים המוחזקים בחו"ל, זולת אם נוכה מס במקור מההכנסה לפי הסעיפים 161 ו-164 לפקודה. החובה כאמור חלה הן על הגורם המשלם והן על המוסד הכספי שבאמצעותו מועבר התשלום כאמור.

שיעור ניכוי המס במקור הנו 25%, אלא אם בידי המשלם אישור מקורי בכתב מפקיד השומה, לניכוי מס בשיעור מופחת או לאי ניכוי כלל.

בתקנות מס הכנסה (ניכוי מתשלומים לתושב חוץ), התשנ"ג-1992, נקבעו כללים בדבר שמירת מסמכים, מתן אישורים ודוחות שייערכו ויוגשו לפקיד השומה.

לפי הוראות מס הכנסה, על מנת לקבל אישור להעברת כספים לתושב חוץ בפטור/הקטנה של תשלום המס, יש להמציא מסמכים כמפורט להלן:

- הצהרה מיוחדת לפי טופס סמ/114 (נוסח חדש), שמיועד למילוי על ידי המשלם או טופס A114, שמיועד למילוי על ידי המקבל, לפי העניין. טופס הבקשה, כאמור, יימסר על ידי הפונה לנציבות מס הכנסה. הטופס כולל את פרטי המבקש, פרטי המשלם ומהות התשלום, פרטי חשבון הבנק של המשלם ושל המקבל.
- בקשה לפטור או הקטנה מניכוי מס במקור תוגש מנומקת בליווי אסמכתאות, לרבות הסכם, חשבונית, רשומון יבוא וכיו"ב, המפרטים את מהות וסכום התשלום.

11. ניכוי מס מתשלומים בעד נכסים ושירותים וסיווג לעניין ניהול פנקסי חשבונות

עסקים החייבים בניהול פנקסי חשבונות לפי השיטה הכפולה, וכן עסקים שמחזורם בשנת 2011 עבר סך של 5,200,000 ש"ח, חייבים בניכוי מס במקור מתשלומים בעד שירותים או נכסים, כשסך כל התשלומים למקבל אחד בשנת 2013 עלה על 4,800 ש"ח.

לגבי עסקים שלא היו חייבים בניכוי מס במקור מתשלומים בעד שירותים ונכסים בעבר, רצוי לבדוק בדחיפות אם לאור המחזורים השנה, לא חל שינוי בחובת הניכוי במקור החלה על העסק וכן בתחולת ההוראות לניהול ספרים לגביו. כל אחד מהשינויים הנ"ל, אם יחולו, עלול להיות כרוך בהיערכות מוקדמת, ורצוי להיוועץ בנו בעניין זה.

12. הגבלת ניכוי הוצאות ששולמו לבעלי שליטה

סעיף 18(ב) לפקודת מס הכנסה מטיל מגבלות על ניכוי הוצאות מסוימות, שמשלמת חברה שהיא בשליטתם של עד חמישה בני אדם לבעלי שליטה בה. המדובר בהכנסת עבודה, דמי ניהול, הפרשי הצמדה או ריבית, ובתשלומים אחרים. ניכויים יותר בקיום אחד משני התנאים להלן:

- א. הסכומים ששולמו בפועל לבעל שליטה בשנת המס האמורה, או
- ב. בעל השליטה כלל את הסכומים שקיבל בדוח על הכנסותיו לשנת המס האמורה ונוכה בגינם מס במקור תוך 3 חודשים מתום שנת המס, והניכוי הועבר לפקיד השומה תוך 7 ימים מיום ניכוי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד מועד התשלום.

13. דמי ניהול

התרת ניכוי דמי ניהול כהוצאה לצורך מס מחייבת עמידה במספר תנאים שגובשו בפסיקה. כמו כן, במצבים בהם דמי הניהול משולמים לצד קשור, נטל ההוכחה לקיומם ואמיתותם הנו כבד. כמו כן, יכול שיהיה צורך לדווח על כך במסגרת "תכנוני מס חייבים בדיווח", כמפורט בעלון זה. בכדי לסייע בהתמודדות עם טענת רשויות המס שיכול שתעלנה, רצוי לנקוט באמצעים שונים כגון:

- א. עריכת הסכם מראש על דמי ניהול, בהתאם לתנאי השוק;
- ב. עמידה בתשלומים תקופתיים בפועל תוך היצמדות להסכם דמי הניהול;
- ג. תיעוד השירותים שניתנו כדי לסייע בשכנוע מס הכנסה שהתשלום הינו בעד שירותי ניהול, שניתנו בפועל ובסכום סביר ביחס לשירותים אלה.

14. ניצול עודפי מזומנים

כספים פנויים המושקעים על ידי חברה ועל ידי נישום החייב במערכת הנהלת חשבונות כפולה באמצעים פיננסיים נושאי ריבית או הצמדה (תפ"ס, פת"מ, פק"מ וכו'), יניבו הכנסה החייבת במס בשנת המס. במידה והחברה תשקיע כספים פנויים במלאי או במקדמות לספקים תמורת הנחה במחיר, לא תיווצר תוספת להכנסה החייבת בשנת 2013 וזאת מכיוון שמימוש ההכנסה ממכירת המלאי או הטובין שיתקבלו מהספקים יתבצע בשנת 2014.

15. חיוב בריבית בגין חובות של עובדים, נותני שירותים, בעלי מניות וגופים קשורים

חובות כאמור כפופים לניכוי מס במקור ולחיוב החייב במס (לפי סעיף 3(ט) לפקודה וסעיף 3(י) לפקודה). לפיכך, ראוי להסדיר את היחסים עם החייבים שיחויבו בריבית, כדי להימנע מחישוב ריבית רעיונית, המהווה הכנסה אצל המלווה, ואינה מהווה הוצאה אצל הלווה החייב.

16. דיווח שנתי על ניכויים באופן מקוון בלבד (טפסי 126 ו-856)

בהתאם להוראות סעיף 166(ב) לפקודה, דוחות ניכויים שנתיים (טופס 126 - הכנסת עבודה לעובד וטופס 856 - תשלום הכנסה חבת ניכוי) יוגשו באופן מקוון בלבד. המועד החוקי להגשת הדוחות לשנת 2013 הינו עד ליום 30 באפריל 2014.

17. מיסוי הכנסות מהשכרת דירות למגורים בישראל ובאזור על ידי יחידים בשנת 2013

חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים), התש"ן – 1990, פוטר ממס הכנסות מהשכרה למגורים של דירות מגורים בישראל (בידי משכיר שהנו יחיד לרבות נישום מייצג ב"חברה משפחתית" שמשכיר את הדירה ליחיד או לחבר בני אדם אותו אישר מנהל רשות המיסים) עד לתקרת הכנסה של 4,980 ש"ח לחודש בשנת 2013. במקרים שבהם לא חל הפטור, ניתן לשלם מס בשיעור של 10% מסך דמי השכירות ללא דרישת הוצאות, או לבחור בתשלום מס שולי על ההכנסה לאחר ניכוי הוצאות.

פטור מביטוח לאומי וממס בריאות - הכנסות מהשכרת דירות למגורים הפטורות ממס הכנסה והכנסות ששולם עליהן מס בשיעור של 10% בהתאם לאמור לעיל, פטורות מדמי ביטוח לאומי וממס בריאות.

להלן תמצית ההוראות:

א. תחולת הפטור

בהתאם לחוק, יחיד שהייתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות הנובעת מהשכרת דירת מגורים אחת או יותר בישראל היא פטור ממס על הכנסה זו, בכפוף לקיום התנאים הבאים:

1. הדירה מיועדת לשמש למגורים.
2. הדירה משמשת למגורים בלבד.
3. דירת המגורים מושכרת לשוכר שהוא יחיד או לשוכר שהוא חבר בני אדם, שאושר לעניין זה על ידי מנהל רשות המיסים בהודעה ברשומות, שעיקר פעילותו אינה למטרת רווח כי אם למטרות מתן דיור לזכאים שקבע משרד הבינוי והשיכון, לקליטת עליה, לבריאות או לסעד והוא שוכר את הדירה כדי להשכירה למטרה כאמור.

ב. תקרת הפטור

הפטור האמור לעיל הוגבל בשנת 2013 לסכום של 4,980 ש"ח לחודש. כשסכום דמי השכירות עולה על 4,980 ש"ח לחודש - יקטן הסכום הפטור, בגובה עודף דמי השכירות על תקרת הסכום הפטור. דוגמה לחישוב (בש"ח):

	7,000	סך דמי שכירות שהתקבלו
		<u>הסכום הפטור:</u>
	4,980	תקרת הפטור
(7,000 - 4,980)	<u>2,020</u>	הסכום העודף על הפטור
	<u>2,960</u>	סכום הפטור למעשה
	4,040	הסכום החייב במס
	=====	

חישוב מס השבח במכירת דירה שהושכרה ב"מסלול הפטור" - על פי הוראות רשות המיסים, שטרם נבחנו בבית המשפט, במסלול זה בעת מכירת דירת מגורים (ללא שימוש במסלול הפטור ממס שבח) לצורך חישוב השבח במכירת הדירה, אין להתיר הוצאות שוטפות וכמו כן יש לנכות את הפחת משווי הרכישה.

הוצאות שכן יותרו בניכוי בעת מכירת הנכס הינן רק הוצאות הוניות והוצאות מימון שלא הותרו בניכוי, אם משום שהוצאו לפני שהנכס שימש בייצור הכנסה ואם משום שנוזקפו לעלות הנכס ולא הופחתו במלואן.

ג. חלופות מיסוי אחרות

יחיד שהייתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה למגורים בישראל, אף כשלא מתקיימים בה התנאים הנ"ל, רשאי, לבחור באחת משתי החלופות הבאות, בתנאי שההכנסה הנ"ל אינה הכנסה מעסק עבורו:

1. לשלם מס בשיעור 10% על דמי השכירות, ללא הגבלה, מבלי לנכות מדמי השכירות פחת והוצאות אחרות בייצור הכנסה, ללא זכות לקיזוז או לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי השכירות או מהמס החל עליה. תשלום המס במסלול זה יבוצע בתוך 30 ימים מתום שנת המס, דהיינו עד ליום 30 בינואר 2013.

חישוב מס השבח במכירת דירה שהושכרה ב"מסלול ה-10%" - על פי הוראות רשות המיסים, שטרם נבחנו בבית המשפט, במסלול זה בעת מכירת דירת מגורים (ללא שימוש במסלול הפטור ממס שבח) לצורך חישוב השבח במכירה הדירה, יש להוסיף לשווי המכירה את הסכום המרבי של הפחת או ההפחתה שניתן היה לנכותו, אילולא האיסור לנכותו במסלול זה. כמו כן, אין להתיר הוצאות שוטפות.

הוצאות שכן יותרו בניכוי בעת מכירת הנכס הינן רק הוצאות הוניות והוצאות מימון שלא הותרו בניכוי, אם משום שהוצאו לפני שהנכס שימש בייצור הכנסה ואם משום שנוקפו לעלות הנכס ולא הופחתו במלואן.

2. לשלם מס בהתאם לשיעור המס השולי החל עליו על ההכנסה מדמי שכירות בניכוי כל ההוצאות הראויות לניכוי, לרבות ריבית, וזאת מבלי לפגוע בזכותו לכל קיזוז או זיכוי על הכנסה זו.

18. מיסוי הכנסות מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל

יחיד שהייתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, רשאי לבחור באחת משתי החלופות הבאות:

1. לשלם מס בשיעור 15% על דמי השכירות, ללא הגבלה, תוך ניכוי הוצאות פחת בלבד, ללא זכות לקיזוז הוצאות אחרות וללא זכות לקבלת זיכוי בגין המס המשולם בחו"ל. חלופה זו תתקיים רק בתנאי שההכנסה הנ"ל אינה הכנסה מעסק עבורו.

2. לשלם מס בהתאם לשיעור המס השולי החל עליו על ההכנסה מדמי שכירות בניכוי כל ההוצאות הראויות לניכוי, לרבות ריבית, וזאת מבלי לפגוע בזכותו לכל קיזוז או זיכוי על הכנסה זו לרבות קבלת זיכוי בגין המס המשולם בחו"ל.

19. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים

לפי החוק, את מערכת החשבונות אותה חובה לנהל יש לשמור, לאורך שבע שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר.

מסמכים אחרים שברשות (מסמכים שאינם בגדר תיעוד חובה לפי ההוראות לניהול פנקסי חשבונות, ואינם חלק ממערכת החשבונות) כגון מסמכים סטטיסטיים, הזמנות, רישומים פנימיים בין מחלקתיים, פרוטוקולים, חוזים וכן כל תיעוד ופנקסים שאין חובה לנהלם על פי ההוראות, ואשר נוהלו, בין מרצון ובין מכוח דין אחר יש לשמור במשך שלוש שנים לפחות מיום הגשת הדוח על ההכנסה לשנת המס, אליה הם מתייחסים.

חוזים שונים הקשורים במקרקעין, לרבות עלויות שונות בקשר לאותם מקרקעין, מוצע לשמור לפחות עד לאחר הטיפול במימושם מול שלטונות מס שבת. גם חוזי שכירות, הסכמים ותיעוד בקשר לנושאים הנמשכים לאורך זמן ארוך מוצע לשמור לאורך תקופות ארוכות יותר בהתאם לעניין.

תשומת לבכם לכך כי, האמור לעיל מתייחס לשמירת מסמכים לצורך בדיקתם על ידי שלטונות המס בלבד. ייתכן שבתחומים אחרים ו/או על פי דרישות הוראות חוקים ו/או רשויות אחרות נדרשת שמירת מסמכים מסוימים למשך תקופות ארוכות יותר.

20. מקום שמירת מערכת החשבונות

לפי הוראות החוק, את מערכת החשבונות אותה חובה לנהל יש לשמור במען העסק שיצוין בדין וחשבון השנתי על ההכנסות (מותר להוציאם זמנית רק לשם ביקורת על ידי רואי חשבון או לשם השלמת רישומים, עיון בהם או הצגתם או לשם מסירת עדות). החזקה שלא במען מחייבת הודעה לפקיד השומה.

שמירה על גבי אמצעי אחסון ממוחשבים אפשרית בתנאי שניתן להפיק מהם פלט מודפס, או לשמור בצורת העתק צילומי ממוזער (מיקרופיז) אך זאת בתנאים מגבילים המפורטים בנספח ד' לסעיף 36 בהוראות לניהול פנקסים. מסמך ממוחשב שנשלח או התקבל, בחתימה אלקטרונית שבה נחתם, יישמר באמצעי אחסון ממוחשבים, כחלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות.

אחת לרבעון, יש לערוך גיבוי למערכת החשבונות הממוחשבת (למעט התוכנה לניהול חשבונות), לשומרו במקום השונה ממקום החזקת המערכת הממוחשבת של הנישום ולהודיע לפקיד השומה בכתב על מקום השמירה.

בהודעת רשות המיסים לציבור במהלך חודש נובמבר שנת 2009 נאמר כי חשיפת נייר טרמי למקור חום יכולה לגרום לאובדן פרטים המודפסים על הנייר. כמו כן צוין כי, הוראות ניהול פנקסים מחייבות את עורכי תיעוד הפנים להפיק את התיעוד הנמסר ללקוח על גבי נייר באיכות הנדרשת בהוראות ומחייבות את ציבור המשתמשים לדאוג לאחסון בתנאים נאותים, אשר יתרמו לשמירת התיעוד כאמור בהוראות. אי עמידה בהוראות כאמור לעיל, יכול לגרום למשלוח הודעות על אי קבילות פנקסים וכן, לאי הכרה בהוצאות.

שמירה של תיעוד חוץ (אסמכתאות שהתקבלו מגורם חיצוני כגון חשבונית, קבלה וכיו"ב) ניתן לשמור באמצעות סריקה ממוחשבת ושמירתה בארכיב דיגיטלי.

21. תיעוד על גבי נייר כימי מתכלה

תיקון סעיף 21(ב) להוראות ניהול ספרים בתחולה מיום 1 בינואר 2007 קבע איסור על עוסקים בכל ענף שהוא להפיק תיעוד על גבי נייר כימי מתכלה (כגון, חשבונות המודפסות בתחנות דלק, חניונים וכיו"ב). מטרת התיקון הינה לאפשר לרשות המיסים לבקר את התיעוד שביצע הנישום גם בחלוף מספר שנים ממועד התיעוד.

לפיכך, כל העוסקים חייבים לדאוג להפיק את התיעוד בנייר שיהיה קריא וברור ותוכנו ישמר למשך שבע שנים מתום שנת המס אליה מתייחסת מערכת החשבונות או למשך שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר.

במידה והאפשרות היחידה לעמוד בהוראות הנ"ל הנה באמצעות החלפת הקופה הרושמת, המכונה להוצאת כרטיסי נסיעה או המסופון, לפי העניין, ההוצאה לרכישה כאמור מהווה הוצאה מוכרת בשנת המס שבא נרכשה וזאת עד לתקרה של 8,100 / 5,100 / 11,600 ש"ח, לפי העניין (שנת 2012).

מעבר לתיקון זה יש להקפיד על רישום תקין על פי הוראות ניהול ספרים בקופה הרושמת לרבות:

- (א) רישום בנפרד של כל תקבול בגין מכר או שרות. כמו כן, כל פריט שנמכר ירשם בנפרד וכל מכירה תסוכם.
- (ב) יש לערוך ספר רישום המחאות (במקרים שלא נרשמה קבלה) ולרשום את כל ההמחאות שהתקבלו במהלך היום.

22. שינויי מבנה - מועד שינויי מבנה

בפיצול ומיזוג (למעט בפיצול בדרך של החלפת מניות) מועד שינויי המבנה הינו בתום שנת המס בלבד (למעט מספר יוצאים מהכלל אז המועד הינו גם בתום כל רבעון).
תאגידים המעוניינים בשינויי מבנה בדרך של פיצול או מיזוג חייבים להיערך לפני תום השנה לשם הגשת הבקשה לאישור המקדמי לרשות המיסים (בפיצול קיימת חובה בקבלת אישור מקדמי).

23. דיווח על העברת נכסים בתמורה להקצאת מניות

דיווח לפקיד השומה על העברת נכסים בתמורה להקצאת מניות בהתאם להוראות סעיף 104 לפקודה צריך להתבצע תוך 30 יום ממועד ביצוע הפעולה תוך צירוף הטפסים הרלוונטיים.

24. חישוב נפרד של הכנסות בני זוג

בני זוג המעוניינים כי יתבצע חישוב נפרד של המס על הכנסתם עד לסכום התקרה (בשנת 2013 סכום של כ- 49,680 ש"ח) ימסרו הודעה לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילתה של התקופה שבעדה נתבע החישוב הנפרד של המס, אלא אם שוכנע פקיד השומה כי לא ניתן היה למסור את ההודעה עד למועד האמור, שאז ניתן למוסרה במועד אחר.

25. זיכוי ממס בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית

יחיד או חברה שתרמו למוסד ציבורי, שאושר על ידי שר האוצר, או לקרן לאומית, סכומים העולים על 180 ש"ח, זכאים לזיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה עבור יחידים ובשיעור מס חברות עבור חברות (26.5% משנת 2013), לפי העניין. סכום התרומה שיובא בחשבון החל מיום 1 בינואר 2013 לא יעלה על 9,130,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת של הנישום באותה השנה, לפי הנמוך מביניהם. כל סכום שלא ניתן בעדו זיכוי בשנת 2012 מאחר ועלה על 9,130,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת של הנישום, יועבר לשנים 2014, 2015, או 2016 בזו אחר זו, ובלבד שלא יינתן בכל אחת משלוש השנים כאמור זיכוי בסכום כולל של תרומות העולה על התקרה לזיכוי.

בהתאם לעמדת רשות המסים, יותר זיכוי ממס בעד תרומות רק בגין קבלה מקורית בה צוין במפורש שם התורם (אלא אם היא בסכום שאינו עולה על 180 ש"ח וסכום התרומה הודפס מראש), המילה "תרומה" והטקסט הבא: "למוסד אישור מס הכנסה לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה".

26. אישור למעביד למתן זיכוי לפי סעיף 46 לפקודה לעובדיו, באמצעות תלוש שכר - הוראת ביצוע מס הכנסה 7/2012

החל מיום 11 ביולי 2012, מעבידים אשר מעוניינים לתת לעובדיהם זיכוי עקב תרומות שתרמו העובדים המאפשרות זיכוי מכח סעיף 46 לפקודה, יוכלו לעשות כן תוך הקטנת או הימנעות מניכוי מס בשל הזיכוי כאמור, וזאת בצורה יעילה.
על מנת שהמעביד יקבל אישור למתן זיכוי לעובד בשל תרומה, יש לעמוד במספר תנאים מצטברים שפורסמו.

סימן ב: הטבות במס בשל קרנות השתלמות לשכירים, לעצמאים, לבעלי שליטה בחברות מעטים ולחברי קיבוצים

להלן פירוט הסכומים שניתן לשלם בשנת 2013 לקרנות השתלמות, בהתחשב בתקרת הסכומים המעניקים הטבות במס לשכירים, לבעלי שליטה בחברות פרטיות, לעצמאים ולחברי קיבוצים ומושבים שיתופיים.

תשלום נוסף, שאינו מזכה בהטבות מס, המהווה תנאי לפטור ממס או לניכוי כהוצאה			תשלום מירבי המנוכה כהוצאה בידי המשלם	תשלום מירבי פטור ממס	סוג המוטב בקרן השתלמות
על ידי קיבוץ / מושב שיתופי	על ידי עצמאי	על ידי שכיר			
		על ידי שכיר (ב) 4,714 ש"ח	(א) 14,141 ש"ח	(א) 14,141 ש"ח (*)	שכיר רגיל
		על ידי שכיר (ד) 5,279 ש"ח	(ג) 15,838 ש"ח	(ג) 15,838 ש"ח (*)	שכיר שהינו "עובד הוראה"
		על ידי שכיר (ה) 2,828 ש"ח (ב) 4,714 ש"ח (1,886+2,828)	(ה) 8,484 ש"ח	(א) 14,141 ש"ח (*) (ה) 8,484+5,656 ש"ח	שכיר שהינו "בעל שליטה"
	על ידי עצמאי (ז) 6,475 ש"ח	(**)	(ו) 11,655 ש"ח	(**)	עצמאי
	על ידי קיבוץ / מושב שיתופי (בשל כל חבר) (ז) 6,475 ש"ח	(***)	(ו) 11,655 ש"ח	(***)	קיבוץ/מושב שיתופי (בשל כל חבר)

מקרא והסברים:

שכיר רגיל:	(א) 7.5% מ- 188,544 ש"ח;
	(ב) 2.5% מ- 188,544 ש"ח;
עובד הוראה:	(ג) 8.4% מ- 188,544 ש"ח;
	(ד) 2.8% מ- 188,544 ש"ח;
בעל שליטה	(ה) 4.5% מ- 188,544 ש"ח -

שהם 8,484 ש"ח הינם ההוצאה המותרת בשל תשלומי מעסיק עבור בעל שליטה. ניכוי זה מותנה בכך שהעובד ישלם לפחות 1/3 היינו - 2,828 ש"ח. בגין תשלומי המעסיק הנוספים בסך 5,656 ש"ח - השלמה עד 14,141 ש"ח - אין בעל השליטה מתחייב במס אם ישלים את תשלומיו מ- 2,828 ש"ח ל- 4,714 ש"ח בסך 1,886 ש"ח (הסכומים מוגדלים אם המעסיק הוא בעל בית ספר או גן ילדים ובעל השליטה חבר באחת מ- 3 קרנות השתלמות מסוימות של מורים וגננות).

(*) לפי עמדת נציבות מס הכנסה הפטור מחושב לפי סיכום תשלומי כל המעסיקים ביחד. היינו, הפטור נקבע ברמת העובד ולא ברמת כל מעסיק בנפרד (יש הסוברים שאם אין קשר בין המעסיקים, הפטור חל על תשלומי כל מעסיק בנפרד).

עצמאי:	(**)	הניכוי ניתן רק לגבי הכנסות מעסק או ממשלח יד. הסכום שיותר לניכוי הוא סך התשלומים לקרן השתלמות לעצמאים, לאחר שהופחת מהם סכום השווה ל- 2.5% מהכנסתו של היחיד מעסק או ממשלח יד, אך לא מעל 259,000 ש"ח בשנת 2013. לפיכך מי שהכנסתו היא 259,000 ש"ח ומעלה יוכל לנכות כהוצאה את תשלומיו שמעל 2.5% מ- 259,000 ש"ח (6,475 ש"ח), אך לא יותר מ- 11,655 ש"ח (4.5% מ- 259,000). המשמעות היא שעליו להפקיד 7% מ- 259,000 ש"ח, שהם 18,130 ש"ח, כדי שינוכו מהכנסתו 6,475 ש"ח.
	(ו) 4.5% מ- 259,000 ש"ח.	
	(ז) 2.5% מ- 259,000 ש"ח.	

עצמאי שהוא גם שכיר: זכאי להטבות כשכיר - הניכוי שיינתן בגין תשלומיו כעצמאי יחושב מהכנסתו כעצמאי - עד לתקרה של 259,000 ש"ח (בניכוי כל המשכורות בגין הפרישו מעבידיו בעבורו כספים לקרן השתלמות בשנת המס).

קיבוץ: (***) החישוב והתנאים כמו עצמאי. אם החבר הינו גם שכיר, או עצמאי מחוץ לקיבוץ, ינתן בגינו לקיבוץ ניכוי רק אם זו קרן ההשתלמות היחידה המופקדת עבור אותו חבר.

חלק ג:

מידע מעודכן לעניין פרטים ונהלים בקשר לניכוי הוצאות מסוימות בשנת 2013

א. נסיעות לחו"ל ואש"ל בחו"ל (*)

ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה (במוסד ציבורי - אם הנסיעה הייתה הכרחית לפעילותו).
הפירוט הנדרש הוא כדלקמן: שם הנוסע, יעד הנסיעה, תקופת השהייה בחו"ל, הוצאות במט"ח, הוצאות בארץ (לכרטיסים, ביטוח וכיו"ב), סה"כ הוצאות, הוצאות לינה.

הסכומים והתנאים להתרת הניכוי:

1. הוצאות טיסה

הוצאות הטיסה המרביות שיתרו לניכוי לא יעלו על מחיר כרטיס טיסה במחלקת עסקים באותה טיסה.

2. הוצאות לינה (*)

בשל הוצאות לינה יוכרו ההוצאות לפי מסמכים נאותים כדלקמן:

א. עבור 7 הלינות הראשונות - עד \$ 259 ללינה.

ב. עבור הלינות מהלינה השמינית ועד הלינה ה- 90 -

(1) כשמחיר הלינה עד \$ 114 - כל הוצאות הלינה.

(2) כשמחיר הלינה עולה על \$ 114 - 75% מהוצאות הלינה בפועל, אך לא פחות מ-\$ 114 ללינה; כשההוצאות בפועל עולות על \$ 259 ללינה - יהיה הסכום \$ 194 ללינה.

ג. בנסיעה שכוללת מעל ל-90 לינות - עד \$ 114 ללינה.

3. הוצאות שהיה (**)

בשל הוצאות אחרות ניתן ניכוי של עד \$ 73 ליום שהיה בחו"ל בנוסף להוצאות הלינה שנתבעו לניכוי כנ"ל. אם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, יותר לניכוי אש"ל בסך \$ 122 לכל יום שהיה בחו"ל.

לאחרונה קבע ביהמ"ש כי הוצאות שהייה בחו"ל, שבפועל לא הוצאו, יסווגו כהכנסה אצל העובד.

4. הוצאות שכירות רכב

יותר לניכוי הוצאות בפועל לשכירת רכב בחו"ל נגד קבלות, אך בסכום שלא יעלה על \$ 57 ליום.

5. הוצאות אחרות

אין כל הגבלה לגבי הוצאות עסקיות אחרות הנעשות בחו"ל כגון: טלפונים, נסיעות, אירוח ספקים או לקוחות וכיו"ב (נגד קבלות).

(*) לנוחותכם מצ"ב בסוף החוברת דוגמת טופס לדוח נסיעה לחו"ל.
(**) הוגדלו ב- 25% הוצאות הלינה והשהייה המותרות בניכוי. לגבי נסיעות לאוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוכסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קאמרון, קנדה, שבדיה ושוויץ.

ב. ניכוי הוצאות להחזקת רכב

פקודת מס הכנסה מטילה הגבלות על ניכוי הוצאות להחזקת רכב פרטי ומסחרי. ביום 31 בדצמבר 2007 פורסם תיקון לתקנות העוסקות בניכוי הוצאות רכב, שתחולתן החל מיום 1 בינואר 2008 ועל פיהן שונו סוגי הרכבים לגביהם ניתן לנכות הוצאות וכן שונה גודל ההוצאה המותרת בניכוי ובוטלה ההתייחסות למספר הקילומטרים שהרכב נסע.

להלן עיקרי החוק:

הוצאות אחזקת רכב שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה (מדובר ברכב של עצמאי או רכב חברה שאינו צמוד ואינו "רכב תפעולי") תוכרנה בניכוי לפי הגבוה מבין:

- סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי "שווי שימוש ברכב", או
- 45% מסך הוצאות החזקת הרכב. (לגבי רכבים מסוימים כמפורט להלן, האחוז שיוכר יהיה גבוה מ- 45%):
 - אוטובוס ציבורי / מונית – 90%;
 - רכס סיור / רכב מדברי – 80%;
 - רכב להוראת נהיגה – 77.5% ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד. במידה ובבעלותו שני כלי רכב כאמור, שרק אחד מהם הוא רכב אוטומטי – 68%.

הוצאות החזקת אופנוע שסיווגו בקבוצת L3 (נפח המנוע שלו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס) שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה

ההוצאות תוכרנה בניכוי לפי הגבוה מבין:

- סכום הוצאות החזקת האופנוע בניכוי "שווי שימוש באופנוע", או
- 25% מסך הוצאות החזקת האופנוע.

הוצאות החזקת רכב לגבי רכב צמוד לעובד (רכב שהמעביד העמיד לרשות העובד) ההוצאות תותרנה בניכוי במלואן.

הוצאות החזקת רכב המותרות בניכוי לגבי "רכב תפעולי" ההוצאות תותרנה בניכוי במלואן.
"רכב תפעולי" – שתי חלופות:

- רכב שלא הועמד לרשות עובד, שמשמש רק לצורכי העסק ושבתום שעות העבודה אינו יוצא מתחום מקום העיסוק (בתנאי שמקום העיסוק אינו בית המגורים).
- רכב ביטחון המשמש בפעילות מבצעית או ביטחונית בלבד.

הפירוט הנדרש לחישוב הסכום המותר בניכוי הינו:

- מספר הרכב.
- סוג הרכב.
- תקופת השימוש (אם לא במשך כל השנה).
- שם הנהג אליו צמוד הרכב.
- סכום שווי שימוש בו חויב הנהג במס.
- סכום ההוצאה למעשה (כולל דמי שכירות, רישוי, ביטוח מקיף וחובה, דלק, הוצאות תיקון ואחזקה, אגרה לכבישי אגרה, חניה ופחת).
- הוצאות ששולמו עבור רכב של עובד.
- הסכום עליו חויב העובד במס.

שינוי בשעורי הפחת לרכבים מסוימים

בתיקון שתחולתו לגבי רכבים שנרשמו לראשונה ביום 1 ביולי 2009 הוחלפו סעיפים בתקנות הפחת לגבי כלי רכב כמפורט להלן:
 מונית – 25% ;
 רכב סיוור ורכב מדברי – 20% ;
 רכב היברדי – 25%.

ג. ניכוי הוצאות ליסינג ("דמי שימוש") לרכב

דמי השימוש יותרו בדומה לדרך התרת הוצאות להחזקת רכב כאמור לעיל.

ד. שווי שימוש ברכב

שווי שימוש ברכב הצמוד לעובד מהווה הכנסה רעיונית בידי העובד, החייבת בתשלום מס הכנסה בגינה. שווי השימוש לכל כלי הרכב נקבע לפי שיטת קבוצת המחיר (חלה על רכבים שנרשמו לראשונה עד 31 בדצמבר 2009) או לפי השיטה הליניארית (חלה על רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1 בינואר 2010 ואילך).

שיטת קבוצת המחיר

רכב, שלא נקבעה לו או לרכב מסוגו קבוצת מחיר, ייחשב כמשתייך לקבוצת המחיר הראשונה. גם רכב צמוד בחו"ל יסווג על-פי הטבלאות, בהתאם לדגם הרכב הספציפי או בהתאם לדגמים אחרים מסוגו, הכול לפי הטבלה; רכב בחו"ל שאינו מצוין בטבלה, ואין בטבלה דגם מקביל לו, ייכלל בקבוצת המחיר הראשונה.

סכומי שווי השימוש ברכב הוגדלו וצפויים לגדול בעתיד והנם כמפורט להלן:

<u>2013</u>	<u>קבוצת מחיר</u>
<u>שווי שימוש לחודש</u>	
<u>(בש"ח)</u>	
2,680	1
2,910	2
3,740	3
4,490	4
6,210	5
8,050	6
10,350	7
890	אופנוע שסיווגו בקבוצת L-3 (נפח מנוע מעל ל- 125 סמ"ק)

השיטה הליניארית

חישוב שווי השימוש ברכב צמוד, בתחולה על רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1 בינואר 2010 ואילך, יהיה כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש (מחיר הרכב לפי מחירון היבואן). השיעור בשנת 2012 ואילך הינו 2.6%-2.43%. שיעור שווי השימוש החודשי שנקבע לשנת 2013 הינו 2.48% ממחיר הרכב (למעט אופנוע המסוג L3, ששווי השימוש הינו 890 ש"ח).

לזקיפת שווי השימוש נקבעה תקרה שתעמוד על שווי שנוקף לרכב שמחירו 490,020 ש"ח (נכון לשנת 2012). דהיינו, זקיפת שווי חודשית מקסימאלית של 12,152 ש"ח.

משנת 2010 עד שנת 2014 תבוצע הפחתה בזקיפת שווי השימוש בסך של 540 ש"ח לחודש לגבי כלי רכב היברידיים, ללא קשר למועד הרישום שלהם לראשונה (לפני או אחרי יום 1 בינואר 2010).

אופנוע שסיווגו L3 - שווי השימוש החודשי בשנת 2012 - 880 ש"ח.

באתר <https://www.shaam.gov.il/mm-usecar> מפרסמת רשות המיסים את המחיר לצרכן ואת סכומי שווי השימוש לדגם, לפי קוד תוצר וקוד דגם (בהתאם לקודים ברישיון הרכב).

ה. רישום בנאמנות של כלי רכב שבבעלות תאגיד

במהלך שנים רבות נהוג היה כי תאגיד רוכש כלי רכב מכספו הוא אך הבעלים הרשום במסמכי הרישוי הינו הנהג המשתמש בכלי הרכב כשהרישום הינו בנאמנות עבור התאגיד. התייחסות הרשויות הייתה כי אכן התאגיד הינו הבעלים של כלי הרכב וזאת במידה והוגשה הצהרה בהתאם תוך פרק זמן שלא עלה על 30 יום מיום רכישת כלי הרכב.

בהחלטה שפורסמה במהלך שנת 2007 על ידי היועץ המשפטי של רשות המיסים נאמר כי החל מיום 1 בספטמבר 2007 רכבים שירכשו על ידי התאגיד יירשמו על שם התאגיד במסמכי הרישוי ובמידה ולא יעשה כן, לא תכיר רשות המיסים בכלי הרכב ככזה השיך לתאגיד.

יודגש כי, החל מיום 1 בספטמבר 2007 יוצרת הנחיה זאת קושי בכל האמור לרכבים השייכים לתאגיד, שירשמו על שם אחר, וזאת בעת קיזוז מע"מ בשל רכישת רכב (מדובר רק ברכב שניתן לקזז מע"מ ברכישתו) ובעת דרישת ניכוי לצרכי מס הכנסה בקשר להוצאות החזקת רכב. תשומת לבכם לכך שאכן הנחיה מנהלית זו של רשות המיסים יוצרת קושי לעומת המצב הקודם אך קיימים ספקות לגבי תוקפה המשפטי.

עמדת לשכת רואי החשבון המגובה בחוות דעת משפטית הינה כי הנחיית היועץ המשפטי של רשות המיסים אינה גוברת על עקרונות ההכרה בהוצאה לצרכי מס ועל דיני הקניין ו/או אינה מונעת אפשרות להעלות טענות עובדתיות לרבות כי הרכב שייך לתאגיד וזאת גם ללא רישומו של הרכב במשרד הרישוי על שם התאגיד.

יש לתת את הדעת לסוגיה זו לרבות באור בדוחות הכספיים במידה ובוחרים שלא לקיים את הנחיית היועץ המשפטי של רשות המיסים.

ו. הוצאות לינה בישראל או באזור (יש"ע)

הוצאות לינה, לרגל ביצוע עבודה, יותרו רק לגבי לינה במקום המרוחק מעל 100 ק"מ ממקום המגורים, או ממקום העיסוק העיקרי, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום. סכום ההוצאה הממשית שתותר לפי מסמכים, לא יעלה על \$122 ללילה. אם ההוצאה עולה על \$122 יותרו לניכוי 75% מסכום ההוצאה (שגבולה \$259 ללילה), היינו עד \$194, לפי הגבוה מביניהם; (לדוגמה: כשההוצאה \$70 - היא תותר במלואה; כשההוצאה \$140 - יותרו לניכוי \$105 (75% מ-\$140)).

סכומים אלה כוללים ארוחת בוקר, הכלולה במחיר הלינה. המגבלות האמורות לעיל אינן חלות על לינה לצורך השתתפות בהשתלמויות וכינוסים בתחום העיסוק של הנישום, או מי שהשתלם מטעמו.

ז. הוצאות לביגוד

לגבי בגדים (לרבות נעליים) שנועדו לשמש לצרכי עבודה, וניתן לזהות בהם באופן בולט השתייכות לעסקו של נישום, או שעפ"י דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד, יותרו לניכוי 80% מההוצאות שהוציא נישום לביגוד עבורו או עבור עובדו (כדוגמת חליפה ייצוגית לעו"ד).
אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצרכי העבודה, יותרו ההוצאות במלואן (כדוגמת סרביל עבודה, חלוק עבודה).

במקרים אחרים (של ביגוד לעובדים) ההוצאה תיחשב, כולה, כמשכורת ותחויב במס שינוכה במקור. במקרים "אפורים" ההוצאה אינה מוכרת, או שהיא "עודפת" (לפי הסעיפים 31 או 32(11) לפקודה).
(אין הגבלה לגבי ניכוי של ביגוד פרסומי, המופץ ללקוחות ולאחרים, אף אם יחולק גם לעובדים).

ח. טלפון במקום מגורים

התקנות אינן מתירות ניכוי הוצאות החזקת טלפון במקום מגוריו של נישום, או של בעל שליטה בנישום, אלא אם כן הונחה דעתו של פקיד השומה, כי עיקר עיסוקו מתבצע מבית המגורים.

במקרים המותרים יותרו לניכוי ההוצאות שמעל 2,300 ש"ח לשנה, אך לא יותר מ- 80% מההוצאות להחזקת טלפון שאינן עולות על 23,400 ש"ח בשנה. אם ההוצאה השנתית עולה על 23,400 ש"ח, לא יותרו לניכוי 4,700 ש"ח וכל היתרה תותר לניכוי. אם המדובר בחלק משנה, ייעשה חישוב יחסי לפי מספר החודשים שבהם מקום המגורים שימש את עיקר העיסוק כנ"ל.
מותרות בניכוי כהוצאה שיחות לחו"ל, על פי רישום מפורט (תאריך, שעה, יעד השיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער). ההיתר חל גם לגבי שכיריו של הנישום.

ט. טלפונים סלולריים**ניכוי כהוצאה בעסק או משלח יד**

מותר לעסק או למשלח יד לנכות את כל הוצאותיו בשל רדיו - טלפון נייד שהועמד לרשות עובדו. אם העובד משלם למעביד עבור השימוש, יופחת סכום זה מההוצאה המותרת.

באשר לטלפון כנ"ל, שלא הועמד לרשות עובדו - כשסכום ההוצאות הינו עד 1,320 ש"ח בשנה - יותרו לניכוי רק 50% מההוצאות; כשההוצאות מעל 1,320 ש"ח - יותרו כל ההוצאות העולות על 660 ש"ח בשנה.

החישוב ייערך עבור כל חודש בנפרד (ולא על בסיס שנתי או מצטבר), וההוצאה תיחשב בחודש בו שולמה (ולא בגין החודש עבורו שולם).

הוצאות רדיו-טלפון נייד, המותקן במרכזיה בעסק או במשלח יד, יותרו לניכוי במלואם.

נישום המשכיר מכשירי רט"ן לספקים, לנותני שירותים או לגורמים קשורים אחרים, חלות עליו התקנות בדבר הגבלת הוצאות ותשלום מקדמה בשל הוצאה עודפת.

סכום ההוצאה שאינו מותר בניכוי מוגדר כהוצאה עודפת, והחייבים בתשלום מקדמות על הוצאות עודפות צריכים לשלם בגינו מקדמה.

חיוב במס של שכיר בשל שימוש אישי ברדיו-טלפון נייד

לעובד שכיר לא הותר לנכות הוצאות להחזקת טלפון כאמור לצרכי עבודתו. אם מעבידו מעמיד לרשותו טלפון כאמור, או משתתף בהוצאותיו לטלפון כאמור, יחויב העובד במס על 50% מסכום ההוצאה החודשית, או על 105 ש"ח לחודש, לפי הנמוך מביניהם. מסכום השווי, הנחשב כהטבה חייבת במס של העובד, יש להפחית את הסכום ששילם העובד בשל טלפון זה. סכום השווי כנ"ל יתואם כפי שמתואמות תקרות ההכנסה.

העובד לא יחויב במס בשל טלפון שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

הסכום החייב במס בידי העובד חייב במס מעסיקים על ידי מלכ"רים, ובמס שכר על ידי מוסדות כספיים ומלכ"רים.

בטופס 106 של העובד יש להוסיף בשורה נפרדת את זקיפת שווי ההטבה בגין טלפון נייד.

י. כיבודים ואירוח

כיבודים במקום העסק - מותרות בניכוי 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל שהוא "שתייה קרה או חמה, עוגיות וכיו"ב" של אורחים ושל עובדים במקום העיסוק (שבו מנהל הנישום דרך קבע את עסקו). הוצאות מזון ומשקה אחרות לא יותרו.

אירוח - הוצאות אירוח, כולל הוצאות כיבודים שלא במקום העסק, אינן מותרות בניכוי, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל, המותרות בניכוי ללא תקרה, בתנאי שהן סבירות.

כדי לאפשר הבחנה בין סוגי ההוצאות חשוב לרשום בהנהלת החשבונות בשני כרטיסים נפרדים, הוצאות כיבוד במשרד והוצאות אירוח אורחים מחו"ל. יש להקפיד על רישום ההוצאה בכרטיס המתאים להבחנה האמורה ולצרף חשבונות או קבלות להוכחת ההוצאה.

אירוח אורחים מחו"ל - הפירוט הנדרש הוא כדלקמן:

- שם האורח וכתובתו;
- סוג קשריו עם העסק;
- תאריך ההוצאה;
- תאור מהות ההוצאה;
- סכום.

יא. מתנות לקשורים בעסק

מתנות לתושבי ישראל - ראויות לניכוי בשנת 2013 עד ל- 210 ש"ח לשנה למקבל.

מתנות לתושבי חוץ - עד ל- 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה. התנאי להתרת ההוצאה הינו שיש קשר עסקי בין המקבל לבין העסק. קשר עסקי - כולל עמיתים למקצוע או לעיסוק.

מתנות לשכירי העסק - מתנה לשכיר, לרבות שי לחג, נחשבת כחלק ממשכורתו של המקבל. עם זאת מתנות הניתנות לעובד על ידי מעבידו מותרות לניכוי בשנת 2012 עד ל- 210 ש"ח לשנה למקבל, ואינן נחשבות כחלק משכרו, בתנאי שניתנו לרגל אירוע אישי או פרטי (למשל נישואים, לידה, בר מצווה וכו').

הפירוט הנדרש הוא כדלקמן :

- שם המקבל;
- קשריו עם העסק;
- תאריך ההוצאה;
- סוג ההוצאה;
- סכום המתנה;
- הסכום העולה על המותר.

**מערך ניכויים, תקרות הכנסה, תקרות פטורים, תקרות של
הוצאות מותרות ונתונים אחרים המעודכנים בתוקף עד 31 בדצמבר 2013**

תקרות ההכנסה ושיעורי המס (*)

הכנסה חודשית מ- 1.1.2013	לשנת המס 2013 כולה			שיעור המס (*)
	מס	הכנסה	הכנסה	
	מצטבר	מצטברת	הכנסה	
	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
עד 5,280	6,336	63,360	עד 63,360 ש"ח	10%
הבאים 3,730	12,602	108,120	הבאים 44,760	14%
הבאים 4,990	25,177	168,000	הבאים 59,880	21%
הבאים 6,000	47,497	240,000	הבאים 72,000	31%
הבאים 21,830	136,564	501,960	הבאים 261,960	34%
הבאים 25,800	285,172	811,560	הבאים 309,600	48%
מעל 67,630 ש"ח			מעל 811,561 ש"ח	50%

(*) על הכנסות הנחשבות כהכנסות מיגיעה אישית, ועל הכנסה חייבת של יחיד, שמלאו לו 60 שנה בשנת המס.

לגבי הכנסות אחרות - פרט לדיבידנדים והכנסות מועדפות שנקבע להן שיעור מס מוגבל - 2 המדרגות הראשונות אינן קיימות ושיעור המס ההתחלתי הינו 31%. מדרגות המס לגביהן הינן כדלקמן:

עד 20,000	74,400	240,000	עד 240,000	31%
הבאים 21,830	163,466	501,960	מ- 261,960 עד	34%
הבאים 25,800	312,074	811,560	מ- 309,600 עד	48%
מעל 67,630 ש"ח			מעל 811,561 ש"ח	50%

חלק ה:חוזרים ופרשנויות של רשות המיסים - מס הכנסה ומיסוי מקרקעין;
חוזרי לשכת רואי חשבוןחוזרים והוראות ביצוע של רשות המיסים בנושאי מס הכנסה ומיסוי מקרקעיןלהלן רשימת החוזרים

	<u>ה נו ש א</u>	<u>מספר חוזר</u>
א. חוזרים מקצועיים מס הכנסה		
27.11.2012	פטור בקבלת מלגה בתקופת לימודים או מחקר במוסד לימוד ומחקר 7/2011 שפורסם ביום 23.5.2011	5/2012
30.12.2012	זכאות לנקודות זיכוי מכוח סעיף 45 לפקודת מס הכנסה	10/2012
13.1.2013	כללי חשבונאות מקובלים לעניין הדוחות השנתיים לפי סעיף 131 לפקודה	1/2013
27.5.2013	תיקון 190 לפקודה - הוראות סעיף 9א למתן פטור על הקצבה המזכה	2/2013
5.6.2013	שינויים בהוראות ניהול ספרים - סריקת מסמכים וארכיב דיגיטלי	9/2013
22.10.2013	האמנה למניעת כפל מס בין ישראל לגיאורגיה	3/2013
ב. הוראות ביצוע מס הכנסה		
30.12.2012	זכאות לנקודות זיכוי מכוח סעיף 45 לפקודת מס הכנסה	10/2012
8.1.2013	אישורי ניכוי מס במקור ואישורים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים לשנת 2013	1/2013
13.1.2013	הטיפול בבקשה לקבלת אישור זכאות לקבלת מעמד של עולה חדש או תושב חוזר ותיק	2/2013
21.4.2013	ניתוב שלב א' ושינויים בשידור דוחות ושומות יחידים וחברות לשנת המס 2012	5/2013
25.4.2013	דגשים לעניין הוצאת כספים מחברה מאושרת/מוטבת לפי החוק לעידוד השקעות הון	6/2013
25.4.2013	נוהל מתן ארכות להגשת דוחות מס הכנסה לשנת המס 2012	8/2013
ג. הוראות ביצוע מיסוי מקרקעין		
1.1.2013	פיצויים בשל נזק עקיף לניזוק שעסקו באזור המוכרז בדרום לתקופה שמיום 14.11.2012 ועד יום 23.11.2012 (מבצע "עמוד ענן") בענפי המסחר, התעשייה, השירותים, החקלאות והתיירות	8/2012
16.1.2013	עדכון הסכומים בחוק מיסוי מקרקעין ותקנות מס רכישה	1/2013
12.5.2013	הסדרת הליך המיסוי במכירת זכויות שאינן זכויות במקרקעין במתחם פינני ובינוי ושינוי ההוראה בדבר דחיית יום מכירה	11/2002
5.6.2013	מקרים שיחשבו לרכישת דירת מגורים יחידה לעניין מס רכישה	3/2013
13.10.2013	תיקוני חקיקה במסמ"ק - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו- 2014), התשע"ג-2013	4/2013

ד. מידע למעסיקים במס הכנסה - הודעות שוטפות

תוכן החוזר

- 20.11.2012 - הבחירות לכנסת התשע-עשרה שיתקיימו בינואר 2013
- 26.11.2012 - אי הגשת טפסי ההצהרה לדוחות השנתיים בניכויים (126/856) - תזכורת
- דחיית מועד הדיווח והתשלום התקופתיים אם חל ביום המנוחה השבועי של החייב
- 10.12.2012 - דיווח לפי דתו
- 20.12.2012 - שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2013
- כללים והוראות להפקת טופס 101 אלקטרוני והוראות מיוחדות לעניין משלמי קצבה
- 30.12.2012 - 2012 הארכת מועד והוראות נוספות
- 29.1.2013 - דוחות שנתיים 126 ו- 856 לשנת 2012
- 29.1.2013 - ניכוי מס במקור ממשכורות החייבות במס נוסף עפ"י סעיף 121ב לפקודה
- כללים והוראות להפקת טופס 101 אלקטרוני והוראות מיוחדות לעניין משלמי קצבה
- 3.2.2013 - נספח א' הוראות בדבר אופן מילוי השדות בטופס 101 אלקטרוני - 2013
- דיווח שנתי על ניכויים ממשכורת משכר עבודה (טופס 0126) על ניכויים מתשלומים
- 22.4.2013 שאינם משכורת או שכר עבודה (טופס 0856) לשנת המס 2012 - הארכת מועד הגשה
- 10.6.2013 - הגדרת "נכות" לעניין סעיף 9א לפקודה

חלק ו:

הכנות לקראת בקורת הדוחות הכספיים לשנת 2013 של חברות ומוסדות שאין להם פעילות או השקעות בחו"ל (*)

פעולות לסגירת החשבונות, לספירת מלאי, מזומנים, שיקים ושטרות

בכדי להקל על סגירת החשבונות והתאמתם, ולחסוך בפעולות הביקורת, נודה לכם אם תפעלו בהתאם להמלצות ולהנחיות שלהלן.

1. ספירת המלאי ליום 31 בדצמבר 2013

מועד הספירה

עליכם לערוך ספירת מלאי ביום 31 בדצמבר 2013. אם לא ניתן לספור את המלאי בתאריך זה, ניתן לערוך את הספירה בתאריך אחר הסמוך ככל האפשר ליום המאזן, אך במקרה כזה עליכם לערוך מראש את כל הסידורים הדרושים לתאום כמותי בין רשימות המלאי בתאריך הספירה ובין רשימות המלאי הסופיות שתערכנה בכל מקרה ליום המאזן, דהיינו ליום 31 בדצמבר 2013. בכל מקרה נבקשכם להודיענו מראש על תאריך הספירה המתוכנן על ידכם. כמו כן הננו מפנים תשומת לבכם לכך שאם הפרש הזמן בין יום הספירה ובין יום המאזן עולה על 10 ימים, חובה להודיע על כך מראש גם לפקיד השומה.

עריכת הספירה

רשימות המלאי צריכות לכלול את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד. כמו כן עליכם לערוך רשימת הטובין שבבעלותכם והנמצאים בתאריך הספירה, אצל אחרים (סחורה שנשלחה לעיבוד, טובין במחסני ערובה, סוכני מכירות, מפיצים, בהשאלה, בתצוגה - כולל בחו"ל וכו'). גיליונות הספירה צריכים להיות ממסופרים מראש במספרים עוקבים. בראש כל גיליון יצוין תאריך המפקד ומקום אחסון הטובין. רצוי לערוך הרשימה ב-3 עותקים לפחות.

הרשימות יכללו לפחות פרטים אלה:

- תיאורם של הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם (במכשירי חשמל - כולל שם היצרן, דגם ומספר סידורי מוטבע);
 - מצבם, אם אינו תקין (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכד');
 - היחידה לפיה נמדדת הכמות (ק"ג, מטרים, תריסרים וכד');
 - הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל).
- רצוי להשאיר מקום ל- 2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה, ושווי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר). הסופרים יחתמו בסוף כל גיליון ויציינו שמותיהם.

תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון שלב העיבוד במועד הספירה.

אנא להעביר אלינו מיד לאחר הספירה העתק אחד (כמותי בלבד) כשהוא חתום כאמור.

(*) בעלי פעילויות והשקעות בחו"ל יתאמו את הכנותיהם עם השותף המטפל בתיקם.

חישוב שווי המלאי

את חישוב השווי ניתן לעשות במועד מאוחר יותר. בחישוב השווי אין לכלול טובין שאינם שייכים לכם (כגון שנמכרו לפני תאריך המאזן) אך יש לכלול אלה הנמצאים ברשותם של אחרים והשייכים לכם.

השווי יחושב בדרך כלל לפי העלות (לא כולל מע"מ), אך במקרה של טובין שאינם תקינים (ראה לעיל), או שמחיר מכירתם המשוער נמוך מהעלות, יחושב השווי לפי ערך המימוש הנקי, והדבר יודגש ברשימה תוך ציון בסיס החישוב וסיבתו. מלאי פגום יירשם ברשימה נפרדת. במקרה של ספק, או של בעיות כלשהן בחישוב השווי, נבקשכם להודיענו על כך.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי הקבוצות כגון: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'. אם החישוב עצמו נעשה שלא על גבי גיליונות המפקד המקוריים יש לדאוג לסימול שיאפשר מעקב הדדי בין רשימות המפקד לבין רשימות השווי הסופיות.

בגמר ריכוז רשימות המלאי וחישוב המחירים והערך, אנא להעביר אלינו העתק נוסף מהרשימה כשהוא חתום, בצירוף רשימת הפרשים בין הספירה בעין לבין כרטיסת המלאי.

שמירת הרשימות

רשימות הספירה המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות ויש לשמורן במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה, הכל לפי המאוחר יותר.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לפעמים רשימות ספירת המלאי זמן קצר לאחר תאריך המאזן. במקרים כאלה עליכם להמציא לפקיד השומה, מיד עם קבלת הדרישה, העתק אחד מרשימות הספירה המקוריות בלי להמתין לחישוב השווי.

2. פעולות לביצוע בקשר לכספים ובנקים, אישורים ורשימות

א. הפקדת הקופה בבנק

יש להפקיד בבנקים בסוף יום ג', ה- 31 בדצמבר 2013 את כל יתרת הכספים (מזומנים ושיקים) הנמצאת בקופה, וכן לסכם את ספר הקופה ולהתאימו לספירה.

אם לא ניתן היה להפקידם בבנק, יש לספור את המזומנים והשיקים בקופה בסוף יום ג', ה- 31 בדצמבר 2013.

ב. שיקים דחויים ושטרות

יש להכין רשימה של השיקים הדחויים והשטרות, שיימצאו בקופתכם בסוף יום ה- 31 בדצמבר 2013. הרשימה תכלול את שם החותם, שם המסב האחרון, מועד הפרעון, סכום השיק/השטר, שם הבנק הנמשך ומספר השיק.

יש לקבל את אישור הבנקים לרשימת השיקים הדחויים והשטרות המוחזקים אצלם לגביה ביום ה- 31 בדצמבר 2013, ולוודא התאמה לספרי החשבונות.

ג. אישורים מבנקים וחברות אשראי

יש לקבל אישורי יתרות מהבנקים לחשבון עו"ש, לשיקים ושטרות לגביה, הלוואות, מטבע זר, ניירות ערך (כולל אישור על רווחים מניירות ערך וניכוי מס במקור מהם, בארץ ובח"ל), קופות לפיצויים, אישורים על הכנסות ריבית מפיקדונות (ניכוי מס במקור מהם בארץ ובח"ל) וכן אישורים מחברות אשראי (ישראל, ויזה, דינרס, אמריקן אקספרס וכו'), ולערוך התאמה ליתרות בספרים, לאחר רישום כל הפעולות הטעונות רישום (לרבות הוצאות בנק, עמלות, ריבית וכו').

ד. חייבים וזכאים

לגבי אלו שהפעילות איתם מרובה - חשוב לקבל אישורי יתרות ותמציות חשבון (כאשר סכומי היתרות מהותיים) לתאריך המאזן, לבדוק אם יש הפרשים לעומת הרישומים בספרי החשבונות ולערוך התאמות להפרשים.

ה. אישורים מעורכי דין

נבקשכם להמציא לנו מעורכי דין המייצגים אתכם מכתבים ואישורים כדלקמן:

1. **טיפול בגביית חובות והגשת תביעות על ידיכם** - פירוט יכלול את רשימת התביעות, תיאור קצר שלהן והסיכויים לגביית החוב או לקבלת התביעה.
2. **טיפול בתביעות שהוגשו נגדכם** - פירוט שיכלול את שם התובע, מהות התביעה, סכום התביעה והערכת הסכום שאתם עלולים לשלמו.
3. פרטים ומסמכים על שינויים שחלו בהון מניות, בעלי מניות, מנהלים, רישום שיעבודים ומשכונות.

ו. שעבודים והתחייבויות תלויות

נא להמציא לנו פרטים על שעבודים, התחייבויות תלויות (ערבויות שניתנו, תביעות שלא נרשמו וכו'), התקשרויות ארוכות מועד (שכירות, רכישת נכסים וטובין וכד') ואירועים מהותיים שקרו לאחר תאריך המאזן.

ז. הלוואות

יש לחשב את הריבית לשנת 2013 (לצדף חוזי הלוואות ולוחות סילוקין), ולהתאים את היתרות לאישורי המלווים.

ח. ביטוחים

נא להמציא לנו רשימת הביטוחים שבתוקף, כולל התאמה בין הפוליסות לבין הוצאות הביטוח שנרשמו בספרים.

ט. חובות אבודים

יש לערוך רשימת חובות אבודים, לרבות מחיקה חלקית של חובות, שתהיה מאושרת על ידי מנהל, ותכלול את הפרטים הבאים:

<u>שם החייב</u>	<u>סכום החוב</u>	<u>עבור מה חייב</u>	<u>ממתי החוב</u>	<u>צדדי הגביה שננקטו ומדוע יש למחוק את החוב</u>
-----------------	------------------	---------------------	------------------	---

אם החוב היה בטיפול משפטי, אנה לצרף את חוות דעתו של עו"ד שטיפל בגבייתו.

אם הסכומים מהותיים, יש לפעול בהתאם לתקנות מס ערך מוסף להוצאת תעודת זיכוי לצורך הפחתת מס העסקאות בגין החובות האבודים.

י. הבראה וחופשה

יש לערוך רשימה שתכלול את חישוב ההפרשות להבראה ולחופשות עובדים שטרם נוצלו לתאריך המאזן. חשוב שיתנהל מעקב אחר חופשות העובדים ורישומן במשך כל השנה.

יא. התחייבות לפיצויי פיטורין

1. יש להכין פירוט ההתחייבות לפיצויי פיטורין לעובדים ברשימה שפרטיה יהיו כדלקמן:

<u>מס' סדורי</u>	<u>שם העובד</u>	<u>תאריך התחלת העבודה</u>	<u>שכר המגיע בעד 12/2013</u>	<u>בסיס התשלום (יומי או חודשי)</u>	<u>תקופת העבודה</u>	<u>התחייבות לפיצויים</u>	<u>הערות</u>
							(**)

(*) לא כולל מענקי סוף שנה, הפרשים וכו', אלא שכר רגיל בלבד.
 (***) יש לציין האם מופרשים בגין העובד כספים לפיצויים, לתגמולים או לקיצבה, ולהיכן - לחברת ביטוח, קרן פנסיה, קופת גמל.

לחילופין, ניתן להמציא לנו דוח חבות פיצויים מתוכנת שכר.

2. פיצויים ששולמו לעובדים - יש להמציא העתקים מטפסי 161 (הודעת מעביד על תשלום מענק פרישה).

י.ב. אישורים על יעודות מופקדות

יש לקבל אישורים מחברות הביטוח על ההפקדות בשנת 2013 ועל ערך פדיון פיצויים של פוליסות ביטוח מנהלים ביום 31 בדצמבר 2013, ואישורי יתרות מהבנקים להפקדות ולשווי קופות פיצויים ביום 31 בדצמבר 2013.

י.ג. ציוד, מכונות ומטלטלים

יש להכין רשימת מצאי מפורטת של הציוד, מכונות ומטלטלים, שתכלול גם השוואה לטופס הפחת האחרון שנערך (נא להכין רשימה נפרדת לנכסים בחכירה הונית - מימונית ובחכירה תפעולית). כן יש להמציא לנו פירוט על רכישות ומכירות של ציוד, מכונות ומטלטלים במשך השנה לפי הפירוט להלן:

ברכישה:

מס' פקודה	תאור הנכס	תאריך רכישה	תאריך הפעלה	מחיר הקניה	שם המוכר	הערות
-----------	-----------	-------------	-------------	------------	----------	-------

במכירה:

תאור הנכס הנמכר	תאריך המכירה	שם הקונה וכתובתו	סכום המכר
-----------------	--------------	------------------	-----------

י.ד. ניכוי מס במקור מתקבולים

יש לערוך רשימה מפורטת של המס שנוכה במקור משכר שרותים או מריבית שקיבלתם, ומהכנסות מניירות ערך, בציון שם המשלם, בצירוף אישורים מהמוסדות המשלמים על הניכויים האמורים, וכן צילום כרטיס החשבון והתאמה של הרשימה לכרטיס.

י.ו. סכומים שנוכו על ידיכם במקור מתשלומיכם לאחרים

יש לסכם כרטיסי ניכוי מס מריבית ומתשלומים אחרים (טפסי 801), לערוך ריכוז שנתי (טופס 826 וטופס 856) ולהתאימו לסיכום טפסי 102 ולחשבון הוצאות מימון כפי שנרשמו בהנהלת החשבונות. את המקור של הריכוזים השנתיים יש להגיש לשלטונות מס הכנסה עד ליום 31 במרס 2014. במידה והנכם מנכים מס במקור מתשלומיכם לאחרים, עליכם לערוך את הריכוזים השנתיים הדרושים לשם הגשתם לשלטונות המס ולהתאימם לרישומים בספריכם. לא יותרו לניכוי הוצאות בשל תשלומים שחלה לגביהם חובת ניכוי במקור, אלא אם כן הוגש לפקיד השומה דוח ש"המשלם" חייב בהגשתו, שיפורט בו שמו, מענו ומספר תעודת הזהות של האדם אשר לו, או בשבילו, שולמו התשלומים, ובחבר בני אדם - מספר מזהה אחר, והכול בצורה מדויקת המאפשרת לפקיד השומה לזהות את מקבל התשלום.

ט.ז. השלמת הנהלת חשבונות ועדכון רישומים בספרי עזר

יש לדאוג לעדכון חשבונות המלאי, לקוחות, שטרות וכד' לתאריך המאזן, ולסיים את רישום כל הפעולות עד ליום 31 בדצמבר 2013, לרבות הוצאות והכנסות שהצטברו וכן הכנסות והוצאות מראש.

י.ז. ניכוי מס במקור ממשכורת ומשכר עבודה

יש לסכם כרטיסי העובדים (טפסי 101), לערוך ריכוז שנתי (טופס 126) ולהתאימו לסיכום טפסי 102 ולחשבונות הוצאות משכורת ושכר עבודה כפי שנרשמו בהנהלת החשבונות, ולהמציא לנו העתק מטופס 126. את המקור יש להגיש לשלטונות מס הכנסה עד ליום 31 במרס 2013. נא למיין ההוצאות הנלוות לפי סוגיהן (ביטוח לאומי בניכוי השתתפות העובדים, קופות גמל, נסיעות, החזקת רכב, בגדי עבודה, שי לחגים, מזנון עובדים, פיצויים וכד'), להתאימן לרישומי השכר ולדיווח לצרכי מס ולערוך ריכוז שנתי.

י.ח. פרויקטים או עבודות בביצוע

יש לערוך רשימה ולהעריך את אחוזי הביצוע בהתאם לעלות ההשקעה או לשלב הגמר. רצוי לתמוך הערכה זו בחוות דעת של מהנדס או מנהל העבודה בחברה. יש לקבל תחזיות ממהנדסי החברה לגבי עלויות הצפויות להשלמה והכנסות הצפויות להתקבל בכל פרויקט.

י.ט. חשבונות מנהלים

נא להמציא לנו:

1. פרטים על חשבונות המנהלים (כולל העתק הכרטיס), ממוינים לפי תאריכים של התנועות בכרטיסי המנהלים, בצרוף פרטים על שווי ריבית בשל יתרות חובה שנוקפו למנהלים. יש להפריד את הרישומים המתייחסים לחשבונות האישיים של המנהלים, לרבות הוצאותיהם (החזקת רכב, טלפון וכד'), מחשבונות אחרים.

2. העתקים מטפסי 101 ו-106 של המנהלים.

כ. הוצאות עודפות - מקדמות ופירוטים

נא להמציא לנו:

1. פירוט מקדמות ששולמו בגין הוצאות עודפות בצרוף העתקי טפסי 102 וכן פירוט חישוב ההוצאות העודפות שבגינן שולמו המקדמות.

2. פירוט לצורך הדוח למס הכנסה, לפי דוגמת טופס מצ"ב בנפרד בעניין נסיעות לחו"ל, החזקת רכב, אש"ל, כבודים ואירוח, מתנות ותרומות.

3. מס ערך מוסף

א. יש לערוך התאמת המחזור החייב במע"מ לפי הדוחות שהוגשו למחזור הרשום בספרים; כנ"ל גם ביחס למס תשומות. חובה גם לתאם שימוש בתשומות שלא לצרכי עסק. אם רשומות בספריכם תשומות בעלות אופי מעורב (עסקיות בחלקן ופרטיות בחלקן) הנכם רשאים לנכות את התשומות לצרכי מע"מ במשך השנה באופן זמני, אך בסוף השנה עליכם לערוך תאום ולרשום בספרים את אותו החלק של התשומות שלא שימש לצרכי עסק ולהגיש למע"מ דוח מתקן. כלל זה חל על כל התשומות המעורבות לרבות הוצאות החזקת רכב.

לגבי רכב פרטי שהשימוש בו מעורב, כלומר בחלקו שימוש לצרכי העסק ובחלקו לצרכים פרטיים, נקבע בתקנות כי אם עיקר השימוש ברכב (מעל 50%) הינו למטרה עסקית מותר לקזז 2/3 מהמס הגלום בתשומות הרכב. אם השימוש העסקי הינו פחות מ- 50% - מותר לקזז 25% מהמס (ניתן גם לנהל רישום מלא של הנסיעות העסקיות והפרטיות ולקזז את מס תשומות באופן יחסי לקילומטראז' ששימש למטרות העסק).

לתשומת לבכם:

החל מיום 10 ביולי 2005 (למעט לגבי רכב שנמסר לקונה לפני אותו היום במסגרת עסקת ליסינג שיחשב כ"רכב פרטי" רק החל מיום 1 בינואר 2008), חל איסור ניכוי מס תשומות בעת רכישת הרכב ו/או שכירת רכב (למעט רכישת רכב בידי עוסק שעסקו מכירת רכבים, לימודי נהיגה בבית ספר לנהיגה, השכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, גייפ המועסק דרך קבע בתנאי שדה או בחצרי מפעל, רכב המשמש להסעת נוסעים, במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים, או לסוירים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סוירים או טיולים).

בנוסף, קיימים כלי רכב, שהנם בכל מקרה מוגדרים כ"רכב פרטי" לעניין האפשרות לניכוי מס תשומות".

ב. הקבלת הדיווחים למע"מ ולמס הכנסה

יש לבדוק התאמת המחזור שדווח בטפסי המקדמות למס הכנסה למחזור שדווח בדוחות למע"מ, ואם יש טעות בדיווח צריך להגיש דוח משלים למס הכנסה או למע"מ. יש לשים לב כי לגבי קבלנים ועוסקים אחרים בבניה, עוסקים שיש להם הכנסות מריבית מלקוחות, או הסוחרים בניירות ערך, קיים הבדל בין בסיסי הדיווח למע"מ ולמס הכנסה. ברוב העיסוקים האחרים יש, לרוב, חפיפה.

חלק ז:**דוח על ההכנסה לשנת מס 2013 (*)
על ידי עצמאים המנהלים עסק****1. פעולות שיש לבצע לסגירת שנת הכספים שמסתיימת ביום 31 בדצמבר 2013****א. סגירת ספרים, פנקסים וקבצי מחשב**

יש לסגור את כל הרשומות והפנקסים שנוהלו עבור שנת 2013 ולפתוח מערכת לשנת 2014 (ספר קופה, פנקסי חשבוניות, פנקסי קבלות, פנקסי שיקים וכו').

ב. בנקים, שיקים ושטרות**1. הפקדת הקופה בבנק**

יש להפקיד בבנקים בסוף יום ג', ה- 31 בדצמבר 2013 את כל יתרת הכספים (מזומנים ושיקים) הנמצאת בקופה, וכן לסכם את ספר הקופה ולהתאימו לספירה.

אם לא ניתן היה להפקידם בבנק, יש לספור את המזומנים והשיקים בקופה בסוף יום ג', ה- 31 בדצמבר 2013.

2. שיקים דחויים ושטרות

יש להכין רשימה של השיקים הדחויים והשטרות, שיימצאו בקופתכם בסוף יום ג' ה- 31 בדצמבר 2013. הרשימה תכלול את שם החותם, שם המסב האחרון, מועד הפרעון, סכום השיק/השטר, שם הבנק הנמשך ומספר השיק.

יש לקבל את אישור הבנקים לרשימת השיקים הדחויים והשטרות המוחזקים אצלם לגביה ביום 31 בדצמבר 2013, ולוודא התאמה לספרי החשבונות.

3. אישורים מבנקים וחברות אשראי

יש לקבל אישורי יתרות מהבנקים לחשבון עו"ש, לשיקים ושטרות לגביה, הלוואות, מטבע זר, ניירות ערך (כולל אישור על רווחים מניירות ערך וניכוי מס במקור מהם, בארץ ובחו"ל), קופות לפיצויים, אישורים על הכנסות ריבית מפקדונות (ניכוי מס במקור מהם בארץ ובחו"ל) וכן אישורים מחברות אשראי (ישראלכרט, ויזה, דיינרס, אמריקן אקספרס וכו'), ולערוך התאמה ליתרות בספרים, לאחר רישום כל הפעולות הטעונות רישום (לרבות הוצאות בנק, עמלות, ריבית וכו').

(*) הן עצמאים והן שכירים חייבים לדווח על הכנסותיהם בחו"ל, גם אם לא הועברו לישראל. לצורך הדוח יש להמציא אישורים על כל ההכנסות (השקעות, משכורת, שכר דירה וכו"ב) ועל מיסי ההכנסה ששולמו בחו"ל.

4. שיקים שנתקבלו ונמסרו לאחרים

יש להכין פירוט של שיקים ושטרות שנתקבלו ונמסרו לאחרים, למעט לצורך גביה בלבד, שזמן פירעונם חל לאחר יום 31 בדצמבר 2013, ברשימה שפרטיה יהיו כדלקמן:

ממי נתקבל	שם החותם	למי נמסר	מועד הפרעון	שם הבנק	מס' השיק	סכום השיק

ג. קבלת אישורים מגופים שונים

1. חייבים וזכאים

נבקשכם להכין רשימות לקוחות, ספקים (חייבים וזכאים) ליום 31 בדצמבר 2012 ולגבי אלו שהפעילות איתם מרובה - רצוי לקבל תמציות חשבון עד לתאריך הדוח על ההכנסה לשנת 2012 ולבדוק הפרשים - אם יש - לעומת רשומות החשבון שלכם.

2. אשורים על הפקדות לקיצבה, תגמולים, ביטוח חיים וקרנות השתלמות

נבקשכם לדאוג לקבלת אישורים על ההפקדות בשנת 2013 לצורך קבלת הניכויים והזיכויים הרלוונטיים.

ד. מלאי (אם יש בעסק)

אנא לבצע ספירת מלאי ולטפל בנושאים האחרים הקשורים במלאי כמפורט בחלק ו' בעלון מידע זה.

ה. משכורות, ניכויים והוצאות נילות

יש לעדכן את כרטיסי העובדים (טופס 0101, 0114) ולערוך ריכוז שנתי (טופס 0126) של המשכורות והניכויים ולהתאימם לרישומי השכר בספרי החשבונות. נא למיין ההוצאות הנילות לפי סוגיהן (בטוח לאומי בניכוי השתתפות העובדים, קופות גמל, נסיעות, החזקת רכב, בגדי עבודה, שי לחגים, מזנון עובדים, פיצויים וכד'), להתאימן לרישומי השכר ולדיווח לצרכי מס ולערוך ריכוז שנתי.

את הדוחות הסוף שנתיים (126 וריכוזים אחרים) יש למסור לפקיד השומה עד ליום 31 במרץ 2014 ואת טפסי 106 ו-857 יש למסור לעובדים או למקבלים עד ליום 20 במרץ 2014.

ו. ניכוי מס במקור מתקבולים

יש לערוך רשימה מפורטת של המס שנוכה במקור משכר שרותים או מריבית שקיבלתם, ומהכנסות מניירות ערך, בציון שם המשלם, בצירוף אישורים מהמוסדות המשלמים על הניכויים האמורים, וכן צילום כרטיס החשבון והתאמה של הרשימה לכרטיס.

ז. סכומים שנוכו על ידיכם במקור מתשלומיכם לאחרים

יש לסכם כרטיסי ניכוי מס מריבית ומתשלומים אחרים (טפסי 801), לערוך ריכוז שנתי (טופס 826 וטופס 856) ולהתאימו לסיכום טפסי 102 ולחשבון הוצאות מימון כפי שנרשמו בהנהלת החשבונות. את המקור של הריכוזים השנתיים יש להגיש לשלטונות מס הכנסה עד 31 במרס 2014. במידה והנכם מנכים מס במקור מתשלומיכם לאחרים, עליכם לערוך את הריכוזים השנתיים הדרושים לשם הגשתם לשלטונות המס ולהתאימם לרישומים בספריכם. לא יותרו לניכוי הוצאות בשל תשלומים שחלה לגביהם חובת ניכוי במקור, אלא אם כן הוגש לפקיד השומה דוח ש"המשלם" חייב בהגשתו, שיפורט בו שמו, מענו ומספר תעודת הזהות של האדם אשר לו, או בשבילו, שולמו התשלומים, ובחבר בני אדם - מספר מזהה אחר, והכל בצורה מדוייקת המאפשרת לפקיד השומה לזהות את מקבל התשלום.

ח. מס ערך מוסף

הנכם מתבקשים לערוך התאמה בין המחזור בפנקסים וברשומות החשבון לבין הדוחות למע"מ. כן יש לבדוק את שלמות הדיווחים.

ט. מקדמות למס הכנסה - התאמה לדיווח למע"מ

יש לבדוק התאמת המחזור שדווח בטפסי המקדמות למס הכנסה למחזור שדווח בדוחות למע"מ, ואם יש טעות בדיווח צריך להגיש דוח משלים למס הכנסה או למע"מ. יש לשים לב כי לגבי קבלנים ועוסקים אחרים בבניה, עוסקים שיש להם הכנסות מריבית מלקוחות, או הסוחרים בניירות ערך, קיים הבדל בין בסיסי הדיווח למע"מ ולמס הכנסה. ברוב העיסוקים האחרים יש, לרוב, חפיפה.

2. הכנות לעריכת הדוחות ומסמכים שיש לצרפם

לפי החוק יש להגיש את הדוח עד ליום 30 באפריל 2014. במקרים מיוחדים ניתן לבקש ארכה להגשת הדוח ולהגיש דוח משוער במועד החוקי.

מסמכים שיש להמציא לנו כדי לאפשר הכנה והגשה של הדוח:

- (א) פנקסי קבלות (לעסק שאינו מחזיק קופה רושמת).
- (ב) ספרי תקבולים ותשלומים, בצרוף כל המסמכים.
- (ג) נתוח ההוצאות לפי סוגים.
- (ד) תיק ניכויים בצירוף טופס דוח שנתי (טופס 126).
- (ה) טפסי דוח תקופתיים למס ערך מוסף.
- (ו) רשימת מלאי ליום 31 בדצמבר 2013.
- (ז) רשימת לקוחות וספקים ליום 31 בדצמבר 2013.
- (ח) טופס ריכוז משכורת שנתית (טופס 106) של הבעל/או האשה השכירים.
- (ט) מסמכי תגמולי מילואים לעצמאיים, ואשור שנתי מהמוסד לביטוח לאומי.
- (י) מסמכי הכנסות מריבית ו/או דיבידנד (בארץ ובח"ל).
- (יא) מסמכי הכנסות מרווחי הון (לרבות מכירת כלי רכב בעסק) (בארץ ובח"ל).
- (יב) אשור שנתי בגין תשלומים לקופות גמל.
- (יג) אשור שנתי מהמוסד לביטוח לאומי.
- (יד) אשור שנתי בגין תשלומים לביטוח חיים.
- (טו) אישור שנתי על תשלומים לקרן השתלמות.
- (טז) אישורים על תרומות למוסדות ציבוריים מאושרים.
- (יז) אשורים עבור הוצאות החזקת קרוב משפחה במוסד כשהוצאות אלה עולות על 12.5% מההכנסה החייבת.
- (יח) מסמכי קניה ומכירה של ניירות ערך, ואשור יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (בארץ ובח"ל).
- (יט) חוזים על הכנסות מדמי שכירות, פרוט התקבולים, ומסמכים על הוצאות בקשר לנכסים המושכרים (בארץ ובח"ל).
- (כ) פרטים ומסמכים בגין הכנסות אחרות (לרבות הכנסות פטורות) (בארץ ובח"ל).
- (כא) אשורים בגין תשלומי מקדמות לשנת מס 2013. (פנקס מקדמות 2013).
- (כב) מסמכים מלקוחות על מס הכנסה שניכו במקור (אישורים שנתיים או זמניים במידה ולא התקבלו סופית).
- (כג) יש לרכז נתונים על מנת לדווח על הוצאות מיוחדות (נסיעה לחו"ל, רכישות כלי תחבורה וציוד).
- (כד) אישורים מבנקים על פעולות בשוק ההון - טפסי 867.
- (כה) במידה והינך מגיש דוח לרשויות המס בחו"ל נבקשך לצרף העתק מהדוח.
- (כו) דוח על אחזקת חברה בחו"ל - טופס 150.

3. הערות כלליות

- א. על מי שמדווח בשיטת המזומנים להקפיד ולשלם את כל ההוצאות, כולל משכורת דצמבר 2013 והניכויים בקשר אליה עד ליום 31 בדצמבר 2013. כדי להימנע מויכוחים מיותרים עם מס הכנסה רצוי מאד לקבל אימות שהתשלום בוצע בפועל בשנת 2013 על ידי חותמת בנק או דואר, או על ידי העברה שתחויב בחשבון הבנק עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- ב. היות וישנם מקרים של אובדן מסמכים על ידי פקידי השומה, נבקש להמציא גם צילומים מהמסמכים שיוגשו כמפורט ברשימת המסמכים שיש לצרפם כנ"ל.
- ג. ברצוננו להעיר שעל יתרות מס הכנסה שהנישום נשאר חייב בעקבות שומה יוטלו ריבית של 0.33% לחודש (4% לשנה) בתוספת הפרשי הצמדה למדד. על מנת למנוע הוצאות אלו, יש לשקול אם רצוי להסדיר את תשלום המס לפני יום 31 בינואר 2014.
- ד. בימים הקרובים ישלחו דרישות לתשלום מקדמות למס הכנסה לשנת המס 2014. במידה ויש מקום לבטלן או להקטיןן - יש לפנות אלינו על מנת שנוכל לטפל בהקדם.
- ה. תוקפם של האישורים על ניכוי מס מוקטן במקור לשנה קודמת נקבע עד ליום 31 במרץ 2014. במידה ואין לכם אישור על ניכוי מס מוקטן ויש בו צורך, נבקש לפנות אלינו בעניין זה על מנת לדרשו בהקדם, או - באם יש מקום - לדרוש פטור.