

Professional Practice

המחלקה המקצועית

לכבוד:

לקוחות משרדנו

**הנדון: הערכות לתם שנת המס 2014 - יחידים**

שנת המס 2014 מסתיימת בקרוב, ריכזנו עבורכם את ההנחיות העיקריות שיש לתת עליהן את הדעת לקראת תום שנת המס:

להלן עיקרי השינויים (מיסוי יחיד):

1. אין שינוי בשיעורי מס הכנסה ליחידים בשנת המס 2015.
2. נכון ליום 1.1.2014 תקרת "עוסק פטור" הינה 79,482 ₪, יתכן שיעודכן ל 100,000 ₪ בשנת 2015.
3. צמצום הטבות המס לבוגרי תואר אקדמי / תעודת מקצוע - במסגרת תיקון 197 לפקודה נקבע כי מי שיסיים את לימודיו בתקופה שמיום 01.01.2014 ועד 31.12.2015 יוכל לקבל את נקודות הזיכוי בגין תואר ראשון/תואר שני או לימודי מקצוע רק לתקופה של שנה אחת בלבד ללא קשר למספר שנות הלימוד שלו.
4. **תיאום הוצאות אחזקת רכב:**
  - החל מ 1.1.2010 שונתה שיטת השווי לגבי רכבים שעלו לכביש החל מ 1.1.2010. רכבים שעלו לכביש עד 31.12.2009 – שווי רכב נזקף לפי שיטת "קבוצת מחיר". לגבי רכבים שעלו לכביש החל מ 1.1.2010 שונתה השיטה ל" שיטה הליניארית".
    - רכב תפעולי - ההוצאה תותר במלואה.
    - רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו - ההוצאות יותרו במלואן (תקנה 3 לתקנות).
    - רכב שלא שימש לייצור הכנסת עבודה - תלוי בסוג הרכב:
  - רכב, למעט אופנוע שסיווגו L3 ולמעט רכב כאמור להלן - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן - תקנות שווי השימוש), או סכום בגובה 45% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.
  - לגבי אופנוע שסיווגו L3 - סכום הוצאות החזקת רכב בניכוי שווי השימוש כפי שנקבע בתקנה 2(ב) לתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 25% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.
5. **חובת רישום קילומטרז' רכבים:** על אף האמור בסעיף 5 לעיל, עדיין נדרש לרשום את קילומטרז' הרכבים המשמשים את העסק (ואשר הוצאותיהם נדרשו בניכוי) **ליום 31 בדצמבר 2014**, היות ושינוי ההוראה לעניין אופן חישוב ההוצאה המותרת בניכוי לא ביטל חובת הרישום כאמור.

6. **חובת רישום צ'קים דחויים**: יש לערוך רשימת שיקים דחויים שבקופת העסק **ליום 31 בדצמבר 2014**.

7. **ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר 2014**: ניתן לבצע ספירת מצאי ליום 31 בדצמבר 2014 תוך חודש ימים לפני תאריך זה או לפניו (במידה והספירה לא תבוצע בתאריך 31.12.2014 תבוצע התאמת מלאי לתאריך זה לאחר הספירה). היה והספירה תבוצע יותר מעשרה ימים לפני התאריך או אחריו יש להודיע על כך מראש לפקיד השומה. אנא עדכנו אותנו מראש על מועד המפקד המתוכנן על ידכם.

רשימות המלאי יכללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין הנמצאים ברשותכם ושייכים לאחרים יכללו ברשימה נפרדת, כמו כן, תיערך רשימת טובין השייכים לכם ונמצאים אצל אחרים. הרשימות יכללו את תאור הטובין באופן המאפשר זיהוי, מצב הטובין במידה ואינו תקין, יחידת מדידה, כמות, עלות לפני מע"מ של כל יחידה, סה"כ עלות של כל היחידות מאותו מוצר וסה"כ ערך המלאי בכללותו, תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות ושלב העיבוד במועד הספירה. הרשימות יוכנו בעט, העמודים ימוספרו מראש ומבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גיליון ויציינו את שמם המלא.

8. **רשימת מקבלי מתנות**: בשל קשר עסקי (ללקוחות וספקים) ולעובדים לרגל אירוע אישי

- עד ל 210 ₪ לאדם לשנה (ספק /לקוח).
  - אם ניתנה בחול – עד ל 15 דולר (ארה"ב) לשנה לאדם אחד מחו"ל.
- מתנה לעובד לרגל אירוע אישי תותר בגובה 210 ₪ וסכום מעבר ייחשב כהוצאה עודפת. (מתנה לעובד לחגים – יש לזקוף שווי בשכר)

**יש להעביר רשימת מקבלי מתנות לגבי כל חשבונית עבור רכישת המתנות.**  
צומצמה ההגדרה **ופטור ממתנה לקרוב** יחול רק לקרובים הבאים:

- בן זוג.
- הורה, הורי הורה, צאצא, צאצא בני זוג ובני זוגם של כל אחד מאלה.
- אח או אחות – לגבי זכות שקיבלו מהורי או מהורי הורה בלא תמורה או בירושה.

9. **הכנת נתונים ומסמכים לדוח השנתי**: הדוח השנתי יכלול את הכנסות שני בני הזוג, לצורך עריכת הדוח נדרש כי תעבירו לידינו המסמכים הבאים לאחר קבלתם:

- טפסי 106 על הכנסותיכם כשכירים בשנת 2014.
- אישורים רלוונטיים על הכנסות שהופקו בחו"ל ולא נכללו במסגרת העסק.
- טפסי 867 עבור שנת 2014 מהבנקים ובתי ההשקעות על הכנסות מריבית, דיבידנד ורווחי הון מניירות ערך, והמס שנוכה בגינם.
- טפסי 857 עבור שנת 2014 בגין לקוחות שביצעו ניכוי במקור בשנת המס.
- אישורים מהמוסד לביטוח לאומי על קצבאות (דמי לידה, אבטלה, מילואים, גמלאות)
- אישורים על הכנסות נוספות, במידה וישנן (שכ"ד לדוגמא).

- זיכוי מס בגין תרומות – לצרף אישורים מקוריים על תרומת הכספים ובלבד שגובה התרומה הכולל הנו **לפחות 190 ש"ח** והתרומות בוצעו לגופים המוכרים לצורך מס מכוח **סעיף 46 לפקודה**.
- אישורים על הפקדות ל**ביטוחי חיים** ואובדן כושר עבודה.
- אישורים על הפקדות לקופות גמל וקרנות השתלמות ( מעמד עצמאי בלבד).

בנוסף, מובאים בזאת לתשומת לבכם שיקולים שיש לקחת בחשבון בהיבט מסלולי המיסוי האפשריים להכנסה שהופקה בשנת 2014:

1. **תשלומי מקדמות עד סוף ינואר**: מקדמות למס הכנסה אשר תשולמנה עד ליום 31 בינואר 2015 אינן חייבות בריבית והפרשי הצמדה ורצוי לשלמן עד מועד זה.
  2. **תשלומים לביטוח לאומי**: הקדמת תשלום למוסד ביטוח לאומי שמועד פירעונו חל ב-15 בינואר, לשם ניצול הניכוי בשנת המס 2014.
  3. **תקרת פטור להכנסות מהשכרת דירת מגורים**: בשנת 2014, תקרת הפטור להכנסות חודשיות משכר דירה למגורים הנה **5,080 ש"ח**. יש לשקול מעבר למסלולי מיסוי חלופיים במידה והכנסות השכירות גבוהות יותר, או במידה ומתהוות הוצאות משמעותיות בגין המושכר.
- חובת תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מהשכרת דירה למגורים במסלול 10%: הכנסה מהשכרת דירת מגורים למגורים - המשכיר משלם מס בשיעור 10% על כל ההכנסה עד ליום 31 לינואר 2015. אין שום אפשרות לניכוי, קיזוז, זיכוי או פטור.
  - הכנסות מדמי שכירות מחוץ לישראל בידי יחיד:  
סעיף 122א קובע, כי יחיד בעל הכנסות שכירות מחוץ לישראל רשאי לשלם על ההכנסה הנ"ל מס בשיעור מופחת של 15%, בחישוב הכנסתו של יחיד שבחר בהחלת הוראות סעיף זה יותר לו בניכוי מהכנסה הוצאות פחת בלבד. נדגיש כי בהחלת הוראת סעיף זה היחיד לא רשאי לנכות הוצאות שיצאו ביצור הכנסה למעט פחת ואינו זכאי לקיזוז או פטור מההכנסה מדמי שכירות או זיכוי מהמס ששולם על הכנסת השכירות הנ"ל מחוץ לישראל
  - מסלול ניכוי הוצאות ופחת: לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים), התשמ"ט-1989, ניתן בעיקרון במסלול זה לנכות פחת לפי שיעור 4% על רכיב המבנה המהווה שני שליש מערך הנכס, רכיב הקרקע אינו מופחת כלל. במסלול הפחת, תקנה 2(ג) לתקנות האמורות קובעת כי נישום שבחר במסלול כאמור לא יהא זכאי לכל פחת אחר, לתוספת פחת, לניכוי ולהפחתה המגיעים לו על פי כל דין בשל הדירה האמורה. ועדיין, עמדת רשות המסים היא כי נישום כאמור זכאי לנכות הוצאות אחרות. ניתן לנכות פחת מהחלק החייב במס אם בוחרים במסלול הפטור, ואת הפחת יש לחלק ליניארית בין הסכום החייב והפטור. שיעור המס שיחול על ההכנסה החייבת יהיה לפי

שיעור המס שחל על יחיד מכוח סעיף 121 לפקודה, ויש לשים לב שבמקרים מסוימים לא תהיה תחולה למדרגות המס הנמוכות על הכנסה מיגיעה אישית

**4. דיווח חצי שנתי על רווחים מניירות ערך :**

קיימת חובת דיווח על רווחים/הפסדים שנוצרו מפעילות בניירות ערך בגינם לא נוכה מלוא המס החל בארץ. יש להיערך למועד הדיווח הקרוב ב – 31 בינואר 2015 עבור פעילות בתקופה יולי – דצמבר 2014.

**5. דיווח על רווח / הפסד הון:**

יש לדווח למס הכנסה על מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה. חובת הדיווח חלה גם אם נוצר הפסד הון מהמכירה.

**6. הפרשות לקרנות השתלמות וקופות גמל בשנת 2014 :**

- קרן השתלמות - על מנת לקבל הטבה מקסימאלית לעצמאי יש להפקיד 7% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 264,000 ש"ח. הניכוי הוא בשיעור 4.5% מההכנסה הקובעת (2.5% אינם מוכרים בניכוי). אם נישום הוא שכיר ועצמאי, ועל הכנסתו כשכיר שילם לו מעבידו לקרן השתלמות - סך ההכנסה לצורכי הניכוי יהיה הנמוך מבין אלה:

א. הכנסת הנישום מעסק או ממשלח יד.

ב. סכום התקרה (264,000 ש"ח), בניכוי המשכורת שבעבורה שילם המעביד לקרן השתלמות.

- תקרת "הפקדה מוטבת" (קרן השתלמות) לרווחים פטורים ממס הנה בסך 18,480 ש"ח, וניכוי המרבי הינו 11,880 ש"ח ללא כל קשר לגובה ההכנסה החייבת של היחיד מעסק/משלח יד.

- הנחות סוציאליות -

**עצמאיים :**

מסלול לקצבה – שיעורי ההפקדה עליהם חלים הטבות מס הם : 7% לניכוי, 5% לזיכוי. אם הכל מופרש למסלול קצבה יוכל העמית להפריש עוד 4% לקצבה לצורך זיכוי.

- שיעורי ההפרשה המקסימאליים לקרן פנסיה מקיפה הנם 19.83%.
- מסלול הוני - אם בוצעה הפרשה של 16% לקצבה יכול העצמאי להפריש עוד 16% לכל היותר למסלול הוני באופן המזכה בהטבת מס.

להלן פירוט :

**הפקדה לקופת גמל עבור עצמאי:**

תקרת הכנסה מזכה לעצמאי שהוא עמית מוטב - 208,800 ₪ שנתי.  
סכום הפקדה מרבי- לקופת גמל לקצבה לעצמאי שהוא עמית מוטב – 33,408 ₪ שנתי.  
שווי מרבי לזיכוי ממס- לעצמאי שהוא עמית מוטב ( בשיעור 35% ) – 3,654 ₪ שנתי.  
ניכוי מרבי -לעמית עצמאי שהוא עמית מוטב – 22,968 ₪ שנתי.

**הפקדה לקרן השתלמות עבור עצמאי או חבר קיבוץ:**

תקרת הכנסה שנתית- בגינה זכאי עמית עצמאי לקבל הטבות מס בגין הפקדה לקרן השתלמות 264,000 ₪ שנתי.  
סכום הפקדה מרבי- בגינו יקבל עמית עצמאי ניכוי בגין הפקדה לקרן השתלמות – 18,480 ₪ שנתי.  
ניכוי מרבי- לעמית עצמאי בגין הפקדה לקרן השתלמות – 11,880 ₪ שנתי.  
תקרת הפקדה מוטבת – שהרווחים הריאליים בגינה פטורים ממס רווח הון בשיעור 25% - 18,480 ₪ שנתי.

**שונות:**

תקרת פטור מענק פרישה ( לכל שנת עבודה) – 12,360 ₪ שנתי.  
תקרת קצבה מזכה בגינו מגיע פטור ממס בשיעור 43.5% - 8,470 ₪ חודשי.  
תקרת הפקדה חודשי לקרן פנסיה מקיפה חדשה – 3,726 ₪ חודשי.  
שכר מינימום לצורך משיכה מקופות גמל בפטור ממס בגלל עילת מיעוט הכנסות – 4,300 ₪ חודשי.\*

7. הוצאות ניכויים וזיכויים המותרים על "בסיס מזומנים" - יש לשקול התשלום בגין ההוצאות  
הבאות המותרות לניכוי בעת תשלומן :

- השלמת תשלומים בשל הוצאות נלוות לשכר (קופות גמל, קרנות השתלמות, ביטוחי מנהלים). לדוגמא בגין חודשי נובמבר דצמבר, או הפרשי גביה.
- השלמת תשלומים בשל פיצויי פרישה – לשנה השוטפת, לרבות עדכון בגין תוספת שכר (בשל שנים קודמות – נדרש אישור רשות המסים).
- הקדמת תשלום פיצויים למפוטרים מכספי החברה, פדיון חופשה, דמי הבראה וכיוצ"ב .
- תשלומים בגין תרומות למוסדות מוכרים לפי סעיף 46 לפקודה.

סעיף 46 לפקודת מס הכנסה מעניק ליחידים זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל תרומות למוסדות מוכרים וזיכוי ממס לחברות לפי שיעור מס החברות, כלומר – 26.5% בשנת 2014.

**מינימום התרומה שתעניק זיכוי ממס הופחת לסך של 190 ₪.**

כמו כן, הורחבה האפשרות למעסיקים מסוימים לתת את הזיכוי ישירות בתלוש השכר של העובדים. הזיכוי ממס מותנה בהמצאת קבלה מקורית. על הקבלה צריך להיות רשום, בנוסף לפרטי

המוסד הציבורי המלאים והמילה "תרומה" גם ציון העובדה שלמוסד אישור לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. יודגש כי הזיכוי ניתן כנגד כל הכנסה, כולל הכנסות שאינן מעסק.

8. **חובת דיווח בדבר תכנוני מס: במסגרת תיקון 147 לפקודת מס הכנסה שחל בתאריך 1.1.2006 הוטלה חובת דיווח על פעולות שהן תכנון מס חייב בדיווח, כדלקמן:**

- תשלום דמי ניהול בסך 2 מיליון ש"ח ומעלה בין אדם לקרובו.
- מכירת נכס לקרוב תוך יצירת הפסד אצל המוכר, הסבת הפסד לקרוב.
- הסבת רווח לקרוב לשם קיזוז מול הפסד שקיים אצל מקבל הנכס.
- מחילת חוב ע"י חבר בני אדם לקרוב.
- פירעון חוב של בעל מניות מהותי בתום שנת המס ויצירתו מחדש.
- המחאת יתרת זכות שלא שולמה במלוואה.
- רכישת חברה בהפסדים.
- פעילות באמצעות חברה זרה תושבת מדינה שאינה מדינה גומלת.
- פעילות באמצעות חבר בני אדם תושב מדינת אמנה.
- משיכת כספים מחברה משפחתית ללא חבות במס.
- עסקה למתן שירותי בניה תמורת רכישת זכות במקרקעין.
- עסקאות מפוצלות במקרקעין – חוזה לרכישת קרקע וחוזה להזמנת שירותי בניה.

נא לעדכן את משרדנו בדבר כל פעולה שנעשתה או שתעשה הנכללת ברשימה זו.

### **עדכונים:**

#### • שכר מינימום (הסכם שנחתם ביום 4.12.2014)

פרטי ההסכם הקיבוצי המיוחד להעלאת שכר המינימום שנחתם בין יו"ר ההסתדרות, מר אבי ניסנקורן, ויו"ר נשיאות הארגונים העסקיים, צביקה אורן

- החל מיום 1.4.2015 יעמוד שכר המינימום לחודש על סך של 4,650 ₪.
- החל מיום 1.8.2016 יעמוד שכר המינימום לחודש על סך של 4,825 ₪.
- החל מיום 1.1.2017 יעמוד שכר המינימום לחודש על סך של 5,000 ₪.
- החל מיום 1.4.2017 יעמוד שכר המינימום לחודש על 52 אחוזים מהשכר הממוצע כפי שהוא ב-1 באפריל של כל שנה ולא פחות מ-5,000 ₪.
- סכום שכר המינימום לא יפחת בשום מקרה, עקב עדכנונו על פי הסכם זה.

• חוק לצמצום הגירעון

ביום 13.08.2013 פורסם ברשומות החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012 (להלן: "החוק"). להלן עיקרי החוק:

1. מס נוסף על הכנסות של יחידים מעל 811,560 ₪

יוטל "מס מיוחד על הכנסות גבוהות" (להלן – "מס נוסף") בצורת מדרגת מס נוספת בשיעור של 2% על סך הכנסתו החייבת של יחיד מכל מקור שהוא (מעסק, עבודה, ריבית דיבידנד, רווח הון וכד'), העולה על סכום של 811,560 ש"ח לשנה (מעודכן לשנת 2013)

כלומר, לבעלי הכנסות חייבות מעל ל – 811,560 ₪ - שיעור המס השולי יהיה 50%, שיעור המס על הכנסות מדיבידנדים, ריבית ורווחי הון יעמוד על 27% ולבעלי מניות מהותיים - 32%.

הערות:

"הכנסה חייבת" – כל סוגי ההכנסות החייבות במס לרבות רווחי הון ושבח מקרקעין ולמעט סכום אינפלציוני (חייב ופטור).

שבח מקרקעין – שבח ממכירת דירת מגורים שלא נתקבל בגינו פטור ממס שבח, יחויב במס הנוסף רק אם שווי המכירה עולה על 4 מיליון ₪.

• ביטוח לאומי חלק המעסיק

שיעור תשלומי ביטוח לאומי החל על מעסיקים במדרגת שכר העובד העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק עומד בשנת 2014 על 6.75% משכר העובד.

שיעור זה יעלה ל-7% בשנת 2015 ואילך.

• חובת דיווח מע"מ מקוון

עוסקים שעומדים באחד מהתנאים הבאים חייבים בדיווח מפורט למע"מ:

• חלה עליהם חובת ניהול חשבונות כפולה לפי הוראות ניהול ספרים.

• מחזורם בשנת 2014 היה 2.5 מיליון ₪ ומעלה (לפני מע"מ).

- **תיקוני חקיקה במס שבח ומס רכישה ( החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים )**  
ביום 29.7.2013 נכנסו לתוקפם שינויי חקיקה, ואלו הנושאים שתוקנו :

#### מיסוי מקרקעין

- **מס רכישה בגין דירת מגורים ( הפיכת הוראת השעה להוראה קבועה )**  
מדרגות מס רכישה מוטבות לרוכשי "דירה יחידה" יחולו רק על תושבי ישראל. ייחשב כתושב ישראל גם מי שתוך שנתיים מרכישת דירת מגורים בישראל היה לתושב ישראל.  
רוכש ייחשב כמי שרכש "דירה יחידה" גם אם החזיק, בנוסף לדירה הנרכשת, חלק שאינו עולה על שליש בדירת מגורים (במקום 25% כפי שקובע החוק היום).

**מדרגות מס הרכישה החדשות עבור דירת מגורים שאינה דירה יחידה:**

גם לאחר יום 31.12.2014:

מדרגות מס	רכישת דירת השקעה/רוכש תושב חוץ
5%	0 – 1,123,910 ₪
6%	1,123,911 – 3,371,710 ₪
7%	3,371,711 – 4,642,750 ₪
8%	4,642,751 – 15,475,835 ₪
10%	15,475,835 ₪ ומעלה

- **מס רכישה בגין זכות במקרקעין**  
מס הרכישה בגין מכירת זכות המקרקעין ובגין פעולה באיגוד מקרקעין, הינו בשיעור של 6% (במקום 5%), החל מיום 1.8.2013.

#### מס שבח

הוספת תנאי מקדמי לפטור ממס שבח : לפיו מוכר הדירה צריך להיות תושב ישראל או תושב חוץ שאין לו דירה במדינה שבה הוא תושב (בתוקף מיום 1.1.2014 ואילך).

#### • **תקרת פטור**

במכירת דירת מגורים בפטור, ניתן יהיה לקבל פטור ממס שבח רק עד סכום תקרה של 4,500,000 ₪ (בתוקף מיום 1.1.2014 ואילך). במכירת דירה בפטור שווי המכירה מעל סכום התקרה – יראו את סכום ההפרש שמעל סכום התקרה כדמי מכר של זכות אחרת החייבת במס.



• **ביטול הפטור "הרגיל" – מכירה כל 4 שנים**

מיום 1.1.2014 לא ניתן יהיה עוד למכור דירה בפטור "הרגיל" של אחת לארבע שנים.  
 לגבי דירה יחידה – ניתן למכור בפטור כל 18 חודשים.

• **הוראות מעבר**

לגבי מכירת דירות שנעשו מיום 1.1.2014 – 31.12.2017 נקבע כי ניתן ליהנות מפטור ממס (על בסיס לינארי) של השבח שנוצר עד לשנת 2014 (בגין שתי דירות מגורים) ככל והמוכר היה זכאי ליהנות מהפטור "הרגיל", של פעם בארבע שנים. אלמלא בוטל, וכפוף לתקופת צינון לגבי דירת מגורים שנתקבלה במתנה. לאחר תקופת המעבר יינתן פטור ממס, על בסיס לינארי, של השבח המתייחס לתקופה שלפני שנת 2014.

להלן טבלה המרכזת את הוראות המעבר:

**מס שבח – תקופת מעבר (מיום 1.1.2014 ועד ליום 31.12.2017)**

תנאי זכאות	שיעור המס	פטור ממס שבח	זהות המוכר
הזכאות לפטור כפופה לתנאים המפורטים לעיל בהוראות הקבע לפטור "דירה יחידה"	-	פטור עד לתקרת שווי של 4.5 מיליון ₪	המוכר הינו בעליה של "דירה יחידה" ביום המעבר (*)
תנאי תקופת המעבר: 1. במכירת הדירה הראשונה מבין השתיים המותרות למכירה בתנאי תקופת המעבר – המוכר לא מכר דירה אחרת בפטור ב-4 השנים שקדמו למכירה (וחלפו תקופות הצינון אם מדובר במתנה); 2. המכירה אינה לקרוב.	מס השבח החדש: פיצול לינארי לפי תקופות החזקה. 0% על התקופה שעד ליום המעבר ו-25% על התקופה שמיום המעבר ועד ליום המכירה.	אין	המוכר מחזיק ביותר מדירה אחת ביום המעבר ועומד בתנאי תקופת המעבר (**).  תקף למכירה של 2 דירות בלבד בתקופת המעבר
תקף גם למוכר שכבר מכר 2 דירות בתנאי תקופת המעבר.	מס השבח הרגיל על מלוא תקופת השבח.	אין	המוכר מחזיק ביותר מדירה אחת ביום המעבר ולא עומד בתנאי תקופת המעבר.

(\*) "יום המעבר" – 1.1.2014. (\*\*) "תקופת המעבר" – 31.12.2017-1.1.2014

• **פטור ממס שבח לדירה יחידה**

ניתן למכור בפטור כל 18 חודשים.

דירה תיחשב דירה יחידה גם אם למוכר בעלות של עד 1/3 בדירה נוספת (במקום 25%).  
 דירה תיחשב דירה יחידה גם אם למוכר בעלות של דירה נוספת שנתקבלה בירושה מבן זוג או מהורה ולמוריש רק דירה אחת בלבד.

הפטור כפוף לתקופת צינון, לגבי דירת מתנה.

• מכירת שתי דירות לצורך רכישת דירה אחת

הוספת תנאי לפיו רק מי שבבעלותו שתי דירות מגורים בלבד זכאי לפטור.  
סכום שתי הדירות הנמכרות ביחד יהיה עד 1,980,000 ש"ח (תקרת שווי).  
ככל ושווי שתי הדירות הנמכרות יהיו מעל התקרה אך מתחת לסכום של 3,303,000 ש"ח  
ינתן פטור יחסי.

**חישוב נפרד לבני זוג העובדים יחדיו בעסק:**

ביום 11.12.2013 אישרה וועדת הכספים את הצעת החוק שתכליתה לאפשר חישוב מס נפרד,  
למנוע פתיחת מחודשת של שומות מלפני שנת 2008 ולבטל קנסות, ריבית והצמדה לבני זוג נישומים  
שהסתמכו על פסיקות של ערכאות שונות בבית המשפט ולא שילמו מס מאוחד.

להלן עיקרי השינויים

- א. שני בני זוג שהם גם בעלי עסק משותף ולכל אחד מהם עד 50% בעלות על העסק, יחושב להם מס נפרד.
- ב. שונה נוסח הסעיף הקובע עי "יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג "נחוצה" לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ובמקום זאת: המילה "נדרשת". זאת לאור דרישת חברי הוועדה למנוע פרשנויות לרעת בני הזוג הנישומים.
- ג. נישומים / תיקים מלפני 2008 שלא נבדקו ולא נפתחו, לא ייפתחו. כל מי שסגרו את התיק בגינו לא פותחים מחדש.
- ד. משנים את החוק הקיים המחייב מס מאוחד, אך לא ניתן לבטל את הרטרואקטיביות, אך בני הזוג ישלמו רק את הקרן! בלי ריבית, בלי הצמדה ובלי קנסות אלא רק תשלומי הקרן ותתאפשר פריסה על-פני חמש שנים. בעקבות אישור החוק הקיים, רשות המיסים תוכל גם לפתוח במבצע על חובות העבר. סלומינסקי: "החוק טוב לזוגות שעובדים יחד והוא מאזן בין הצרכים והאינטרסים האמיתיים של הציבור, של הזוגות ושל המדינה".
- ה. עפ"י הצעת החוק ניתן לבצע חישוב מס נפרד לבני זוג שקיימת תלות בין מקורות ההכנסה שלהם, בהתקיים שלושה תנאים מצטברים:
  1. עבודתו של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה באותו העסק.
  2. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה אשר תואמת ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה באותו העסק.
  3. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג, בית המגורים צריך לשמש באופן קבוע את אותו עסק ומרבית פעילות העסק צריכה להיעשות בו.

**זכאות למענק עבודה (מס הכנסה "שלילי")**

החוק חל על כל שכיר או עצמאי, שהייתה לו הכנסת עבודה או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2014, אשר עמד **בכל** שלושת התנאים הבאים:

1. גילך 23 ומעלה ויש לך ילדים, או שגילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים.
2. במהלך שנת המס 2014, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלותך או בבעלות בן/ בת זוגך, או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בישראל ו/או מחוץ לישראל, שחלקכם בזכות עולה על 50%.
3. אם מתקיים לגביך אחד מהשניים:

- יש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 שנים ומעלה גם ללא ילדים - התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל הכנסות העבודה ו/או הכנסה מעסק/משלח יד בשנת המס 2014, במספר חודשי העבודה שלך בפועל) כשכיר או כעצמאי, אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ- 2,070\* ₪ ונמוכה מ- 6,157\* ₪.
  - יש לך שלושה ילדים או יותר – יש לך שלושה ילדים או יותר – התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל הכנסות העבודה ו/או הכנסה מעסק/משלח יד בשנת המס 2013, במספר חודשי העבודה שלך בפועל) כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ- 2,070\* ₪ ונמוכה מ- 6,766\* ₪.
- \*הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.6.2014 בהתאם להוראות החוק.

**לתשומת לבכם, חוזר זה מציג מידע כללי.  
טרם קבלת החלטה, מומלץ לפנות למשרדנו לייעוץ.**

בכבוד רב,  
**גיתית קפלן**  
רואת חשבון.