

Professional Practice

המחלקה המקצועית

לכבוד:

לקוחות משרדנו

הנדון: הערכות לתום שנת 2015 – תאגידיים

שנת המס 2015 מסתיימת בקרוב, ריכזנו עבורכם את ההנחיות העיקריות שיש לתת עליהן את הדעת לקראת תום שנת המס:

1. **שיעור מס חברות צפוי לעמוד על 25% עפ"י החלטת הממשלה החל משנת 2016.**
(עובדה זו מהווה תמריץ לדחיית הכנסות והקדמת הוצאות לפני תום שנת המס 2015 והכל בהתאם להוראות החוק !)
2. **תשלום אגרה לשנת 2016** - ניתן לשלם אגרה מופחתת לרשם החברות עבור שנת 2016 עד ליום 28.02.2016. מומלץ לשלם את האגרה מיד עם קבלת טופסי התשלום. ניתן לשלם את האגרה החל מחודש ינואר 2015 דרך אתר האינטרנט של רשות התאגידיים בכתובת <http://havarot.justice.gov.il>
3. **חובת רישום קילומטרז' רכבים:** יש לרשום את קילומטרז' הרכבים המשמשים את העסק (אשר הוצאותיהם נדרשו בניכוי) ליום 31 בדצמבר 2015.
4. **רישום שיקים דחויים:** יש לערוך רשימת שיקים דחויים שבקופת העסק ליום 31 בדצמבר 2015.
5. **רישום חייבים וזכאים:** יש לערוך רשימת חייבים וזכאים לעסק ליום 31.12.2015.
6. **טפסי 857** עבור ניכויים שביצעו לקוחות בשנת המס 2015.
7. **ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר 2014:** ניתן לבצע ספירת מצאי ליום 31 בדצמבר 2015 תוך חודש ימים לפני תאריך זה או אחריו (במידה והספירה לא תבוצע בתאריך 31.12.2015 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 או שווי שוק לפי הנמוך מביניהם, 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 ויצינו את שמם המלא.

8. הכנת נתונים ומסמכים לדוח האישי של בעלי המניות: הדוח השנתי יכלול את הכנסות שני

בני הזוג, לצורך עריכת הדוח נדרש כי תעבירו לידינו את המסמכים הבאים לאחר קבלתם:

- טפסי 106 על הכנסותיכם כשכירים בשנת 2015.
- אישורים רלוונטיים על הכנסות שהופקו בחו"ל ולא נכללו במסגרת החברה.
- טפסי 867 על הכנסות מריבית, דיבידנד ורווחי הון מניירות ערך חשבונות הפרטיים.
- אישורים מהמוסד לביטוח לאומי על קצבאות שקיבלה/בן/בת הזוג.
- אישורים על הכנסות נוספות, במידה וישנן.
- ניכוי בגין תרומות – לצרף אישורים מקוריים על תרומות הכספים ובלבד שגובה התרומה הכולל הנו לפחות 190 ש"ח והתרומות בוצעו לגופים המוכרים לצורך מס מכוח סעיף 46 לפקודה.
- אישורי הפקדות לביטוחי חיים ואובדן כושר עבודה.
- אישורי הפקדות לקופות גמל, קרנות השתלמות – יש לצרף אישורים רלוונטיים מהגורם המנהל.

9. 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 לקרוב.
- 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 במלואה.
- 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 - 2 - או שתעשה הנכללת ברשימה זו.

בנוסף, מובאים בזאת לתשומת לבכם שיקולים שיש לקחת בחשבון בהיבט מסלולי המיסוי האפשריים להכנסה שהופקה בשנת 2015:

1. **תשלומי מס עד סוף ינואר**: מקדמות למס הכנסה אשר תשולמנה עד ליום 31 בינואר 2016 אינן חייבות בריבית והפרשי הצמדה ורצוי לסלקן עד למועד זה.

2. **רווחים והפסדים מניירות ערך סחירים**: יש לקבל טופס 867 לשנת 2015 מבנקים ובתי השקעות ופירוט ני"ע לתאריך 31.12.2015. הפסד הון שוטף במכירת נייר ערך, אפשר לקזזו:

בנוסף הותאם שיעור המס המאפשר קיזוז הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים כנגד הפסד הון שוטף, לשיעור מס החברות. התיאום יאפשר לחברות להמשיך ולבצע את הקיזוז האמור למרות העלייה בשיעור מס החברות.

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.

3. **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 וכיוצא בזאת.
- 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 2015.

מינימום התרומה שתעניק זיכוי ממס הופחת לסך של 190 ₪ וסכום התרומות המרבי בעדו יינתן זיכוי הינו הנמוך מבין סכום השווה ל – 30% מההכנסה החייבת 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 לענין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. יודגש כי הזיכוי ניתן כנגד כל הכנסה, כולל הכנסות שאינן מעסק.

4. חובות מסופקים ואבודים:

- ניתן לסיים הטיפול בחובות מסופקים עסקיים ותביעות כספיות שנויות במחלוקת עד תום שנת המס, לשם התרתם בניכוי בשנה השוטפת.
- יש לבדוק האפשרות לדרוש החזר מע"מ בגין חובות אבודים.

5. ניכוי מס במקור על ידי לקוחות:

- יש לקבל אישורים שנתיים על ניכוי מס במקור ע"י לקוחות מלקוחות שניכו מס במהלך השנה.

6. רשימת מקבלי מתנות - בשל קשר עסקי(ללקוחות וספקים) ולעובדים לרגל אירוע אישי

- עד ל210 ₪ לאדם לשנה (ספק /לקוח) וסכום מעבר ייחשב כהוצאה עודפת. הרשימה צריכה להיות נכונה, וצריך שיהיה יחס סביר בין עלות המתנה לבין היקף העסקים המתנהלים עם אותו לקוח/ספק.
- אם ניתנה בחו"ל – עד ל15 דולר (ארה"ב) לאדם לשנה.
- מתנה לעובד לרגל אירוע אישי תותר בגובה 210 ₪ וסכום מעבר ייחשב כהוצאה עודפת.(מתנה לעובד לחגים – יש לזקוף שווי בשכר)

מתנה לקרוב

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.

7. עיתוי הכנסות: יש להרכיב רשימת הכנסות מראש (חשבוניות שהופקו בשנת 2015 בגין הכנסות שנת 2016), והכנסות לקבל (חשבוניות שהופקו בשנת 2016 בגין הכנסות של שנת 2015).

8. הפרשות לקרנות השתלמות וקופות גמל בשנת 2015:

- קרן השתלמות שכיר בעל שליטה - על מנת לקבל הטבה מקסימאלית יש להפקיד 7% (4.5% חלק מעביד ו-2.5% חלק העובד) מההכנסה החייבת עד לתקרה של 188,544 ש"ח לשנה ו 15,712 ש"ח חודשי. הפרשה מרבית - 11,313 ש"ח וניכוי מרבי של – 8,484 ש"ח. הפרשות מעביד מעבר לשיעור 4.5% ועד לשיעור של 7% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ₪ אומנם לא תותר כהוצאה בידי המעביד, אך לא תחשב

כהכנסה בידי בעל שליטה. (כלומר אפשרי תשלום נוסף של 2.5% חלק מעסיק ו 1% חלק עובד - עד להפרשה מרבית בסך 18,854 ש"ח.

- קרן השתלמות שכיר- הפרשות מעביד מעבר של 7.5% מעביד ו-2.5% עובד (כמקובל) מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח .

תקרת תשלום המעביד לצורך קבלת זיכוי - 14,141 ש"ח , תשלום העובד 4,714 ש"ח.

- הנחות סוציאליות -

שיעור הפקדה בקרן פנסיה (שכירים) :

שיעורי ההפקדה המקובלים לפי צו ההרחבה לקרן פנסיה משנת 2015 הנם : עובד : 5.5% , מעביד : 6% , פיצויים : 6% , סה"כ 17.5% .

שיעור ההפקדה המקסימאליים במסגרת הפרשות עובד מעביד (לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים) הנם : עובד 7% , מעביד 7.5% , פיצויים 8.33% , סה"כ 22.83%

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 263,000 ₪ שנתי .

סכום הפקדה מרבי- בגינו יקבל עמית עצמאי ניכוי בגין הפקדה לקרן השתלמות – 18,410 ₪ שנתי .

ניכוי מרבי- לעמית עצמאי בגין הפקדה לקרן השתלמות – 11,835 ₪ שנתי .

תקרת הפקדה מוטבת – שהרווחים הריאליים בגינה פטורים ממס רווח הון בשיעור 25% - 18,410 ₪ שנתי .

שונות :

תקרת פטור מענק פרישה (לכל שנת עבודה) – 12,360 ₪ שנתי .

- פיצויים- על פי סעיף 32(9)(א) (2) לפקודה, ההפרשה לפיצויים בעבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס 2015 מוגבלת ל 12,360 ש"ח. החל משנת 2012 בוטלה המגבלה על ההפרשה לקופת גמל לקצבה בעבור בעל שליטה.

9. ניכוי מס במקור מספקים:

לגבי תשלומים שחלה לגביהם חובת ניכוי מס במקור - , יש לבדוק באתר רשות המיסים את תוקף אישור ניכוי המס במקור וניהול הספרים ולנכות מס בהתאם למופיע באישור או לדאוג לכך שהספק יקבל פטור מלא מניכוי מס במקור. לתשומת לב, על חברה המשלמת דמי שכירות לקבל מהמשכיר אישור תקף על ניכוי מס במקור כאשר, על האישור צריך להיות רשום במפורש שהוא כולל דמי שכירות. ממשכיר אשר לא ימציא אישור כאמור, יש לנכות מס במקור מתשלום השכירות בשיעור 35%.

10. אירוח אורחים מחו"ל

כיבודים מחוץ למקום העבודה, גם עבור ספקים ולקוחות, אינם מוכרים כהוצאה למס הכנסה ואין אפשרות לתבוע בגינם את מס התשומות.

שונה מכך, הכרה בהוצאות אירוח אורחים מחו"ל. הוצאות סבירות בגין אירוח אורחים מחו"ל יותרו לניכוי ולקיזוז מע"מ, באם נוהל לגביהן רישום הכולל את שם האורח וארץ מוצאו, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לחברה וסכום ההוצאות.

12. עדכונים כללים:

• מס חברות

כאמור בשנת 2016 צפוי להיות שינוי בשיעור מס חברות ולרדת ל 25% במקום 26.5% (בשנת 2015).

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 1.8.2016 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 עדכנו 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 2015)

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%.

מס על דיבידנד

אין שינוי בשיעור המס על דיבידנד משנת 2012 ואילך.

המס על דיבידנד הינו 25%, במידה ומדובר ב "בעל מניות מהותי": - שיעור המס הוא 30%.

(בנוסף הותאם שיעור המס המאפשר קיזוז הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים כנגד הפסד הון שוטף, לשיעור מס החברות. התיאום יאפשר לחברות להמשיך ולבצע את הקיזוז האמור למרות העלייה בשיעור מס החברות.)

• **ביטוח לאומי חלק המעסיק**

שיעור תשלומי ביטוח לאומי החל על מעסיקים במדרגת שכר העובד העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק עומד בשנת 2015 על 7.25% משכר העובד. שיעור זה יעלה ל-7.5% בשנת 2016 ואילך.

• **צו הרחבה פנסיוני**

על פי צו הרחבה פנסיוני, עובד זכאי להפרשות פנסיוניות בתום 6 חודשים מיום תחילת עבודתו. עובד שיתקבל לעבודה כשהוא מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו, יהיה זכאי לביצוע ההפרשות החל מהיום הראשון לעבודתו, כאשר, ההפרשות יבוצעו לאחר 3 חודשי עבודה או בתום שנת המס – המועד המוקדם מביניהם, רטרואקטיבית ליום תחילת עבודתו אצל המעסיק. בשנת 2015 שיעורי ההפקדה עלו לפי האחוזים הבאים 6% גמל מעסיק, 5.5% גמל עובד, 6% פיצויים מעסיק, סך הפקדה 17.5%.

• **חוק עידוד השקעות הון**

שונו שיעורי המס לגבי הכנסה מועדפת של חברה מועדפת כהגדרתה בתיקון 68 הזכאית להטבות כאמור בחוק עידוד השקעות הון, הן לעניין שיעור מס החברות והן לעניין שיעור המס על הדיבידנד שמקורו ברווחי חברה בעלת מפעל מועדף.

בוטל מתווה הורדת שיעורי המס במפעל מועדף החל מ-1.1.2014 ונקבע כי שיעורי המס מתאריך זה יהיו באזור פיתוח א' – 9% ובשאר חלקי הארץ 16%.

שיעור המס בגין דיבידנד עלה מ-15% ל-20% בידי יחיד ותושב חוץ.

בנוסף, שיעור המס בגין חלוקת דיבידנד עלה מ-15% ל-20% במקרים הבאים:

- דיבידנד שחילקה חברה בעלת מפעל מאושר שהוא מפעל תיירותי, שקבלה מענק בשל הקמת מפעל לראשונה או בשל הרחבה קודמת שלו ותוכנית זו אושרה בידי המנהלה ביום 1.1.2014 ואילך.
- דיבידנד שחילקה חברה שהיא בעלת מפעל חקלאי מאושר מהכנסה מתכנית שאושרה ביום 1.1.2014 ואילך.
- דיבידנד שחילקה חברה שהיא בעלת מפעל תיירותי שהוא מפעל מוטב שהושגה בתקופת ההטבות שתחילתה בשנת בחירה שהיא שנת 2014 ואילך.

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

משרדנו ישמח לעמוד לרשותכם במידה ונדרשות הבהרות נוספות.

בכבוד רב,
גיתית קפלן
רואת חשבון



www.GititKaplan.co.il