

לכבוד:

לקוחות משרדנו

הנדון: הערכות לתום שנת המס 2015 - יחידים

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

להלן עיקרי השינויים (מיסוי יחיד):

1. לא צפוי להיות שינוי בשיעורי מס הכנסה ליחידים בשנת המס 2016.
2. תקרת "עוסק פטור" עודכנה רטרואקטיבית החל מיום 1.1.2014 ל 100,000 ₪.
3. 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.
4. החל מחודש יולי 2015 לרכב היברידי ניתנת הנחה בסך 500 ₪ (במקום 560 ₪), ולרכב היברידי נטען מרשת החשמל (פלאג אין) ולרכב חשמלי ניתנת הנחה בסך 1,000 ₪.
4. 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 2015, היות ושינוי ההוראה לעניין אופן חישוב ההוצאה המותרת בניכוי לא ביטל חובת הרישום כאמור.
5. חובת רישום צ'קים דחויים: יש לערוך רשימת שיקים דחויים שבקופת העסק ליום 31 בדצמבר 2015.

6. **ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר 2015**: ניתן לבצע ספירת מצאי ליום 31 בדצמבר 2015 תוך חודש ימים לפני תאריך זה או לפניו (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, 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.

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

- עד ל 210 ₪ לאדם לשנה (ספק /לקוח).
- אם ניתנה בחול – עד 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.

8. **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 2015.
- אישורים רלוונטיים על הכנסות שהופקו בחו"ל ולא נכללו במסגרת העסק.
- טפסי 867 עבור שנת 2015 מהבנקים ובתי ההשקעות על הכנסות מריבית, דיבידנד ורווחי הון מניירות ערך, והמס שנוכה בגינם.
- טפסי 857 עבור שנת 2015 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, קצבאות, ירושות, פרסים וכו'...).

- 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 לביטוחי 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 2015:

1. **תשלומי מקדמות עד סוף ינואר**: מקדמות למס הכנסה אשר תשולמנה עד ליום 31 בינואר 2016 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 2015.
  3. **תקרת פטור להכנסות מהשכרת דירת מגורים**: בשנת 2015, תקרת הפטור להכנסות חודשיות משכר דירה למגורים הנה 5,070 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 2016. 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 הני"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 הני"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 נוכח מלוא המס החל בארץ. יש להיערך למועד הדיווח הקרוב ב - 31 בינואר 2016 עבור פעילות בתקופה יולי - דצמבר 2015.

**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 2015 :**

- קרן השתלמות - על מנת לקבל הטבה מקסימאלית לעצמאי יש להפקיד 7% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 263,000 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 (263,000 ש"ח), בניכוי המשכורת שבעבורה שילם המעביד לקרן השתלמות.

- תקרת "הפקדה מוטבת" (קרן השתלמות) לרווחים פטורים ממס הנה בסך 18,410 ש"ח , וניכוי המרבי הינו 11,835 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 263,000 ₪ שנתית.

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

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

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

**שונות:**

תקרת פטור מענק פרישה ( לכל שנת עבודה) – 12,340 ₪ שנתית.

תקרת קצבה מזכה בגינו מגיע פטור ממס בשיעור 43.5% - 8,460 ₪ חודשי.

תקרת הפקדה חודשי לקרן פנסיה מקיפה חדשה – 3,680 ₪ חודשי.

שכר מינימום לצורך משיכה מקופות גמל בפטור ממס בגלל עילת מיעוט הכנסות – 4,650 ₪ 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 2015.

**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 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 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 1.8.2016 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%.

### הערות:

"הכנסה חייבת" – כל סוגי הכנסות 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 ₪ והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

• **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.

• **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).

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

החוק חל על כל שכיר או עצמאי, שהייתה לו הכנסת עבודה או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2015, 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 2015, במספר חודשי העבודה שלך (בפועל) כשכיר או כעצמאי, אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ- \*2,060 ₪ ונמוכה מ- \*6,750 ₪.

- 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 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 ₪.

- **חשוב לציין:** ניתן להגיש בקשה למענק עבודה בגין שנת 2014 עד לתאריך 25.12.2015.



**נוהל גילוי מרצון והוראת השעה המאפשרת " מסלול אנונימי" ו" מסלול מקוצר"**

ביום 21 לספטמבר 2015 הודיעה רשות המיסים כי הוחלט להאריך את המועד האחרון להגשת בקשות , במסגרת הוראות השעה בנוהל, עד ליום 30 ביוני 2016.

הליך זה מאפשר למבקשים לגלות ביוזמתם את ההכנסות וההון שלא דווחו בארץ ובחוי"ל לרשויות המס בישראל , לשלם את המיסים החלים בישראל כדין, ולהימנע מנקיטת הליכים פליליים כנגד מי שיבצעו הליך של גילוי מרצון

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

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