

הערכות לקראת תום שנת המס 2017 ותחילת שנת המס 2018

לקראת סוף שנת המס 2017, אנו שמחים לסקור עבורכם את עיקרי הנושאים שיש להביאם בחשבון לקראת תום השנה וכן נתונים לחישוב המס לשנת 2017.

1. פעולות בקשר למפקד המלאי, המזומנים והשקים לגבייה

מומלץ :-

- א. להפקיד בבנק ביום האחרון לפעילות העסק בשנה הנ"ל את כל היתרה הנמצאת בקופתכם.
- ב. במידה ולא הופקד - לערוך ספירת קופה והתאמה בעין ולהכין רשימה של השקים הדחויים והשטרות שימצאו בקופתכם בסוף יום העסקים האחרון.
- ג. לערוך מפקד מלאי על כל סוגיו ליום ה - 31/12/2017 (לעסקים בהם קיים מלאי- רצ"ב חוזר נוסף בנושא).

2. משכורת, ניכויים והוצאות נלוות

מומלץ למי שמדווח לפי בסיס מזומנים, לדווח ולשלם משכורת דצמבר וניכויים בגינה עד ליום 31/12/2017 כדי שתותר כהוצאה בשנת המס הנ"ל לרבות נלוות לשכר (קופות פנסיה, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים והשלמת פיצויים).

3. תשלומי מיסים (מע"מ, מקדמות, מס הכנסה והוצאות עודפות)

למי שאינם מנהלים באמצעותנו את הנהלת החשבונות יש לערוך התאמה של המחזור החייב במע"מ והמחזור החייב במקדמות, בין הדוחות שהוגשו לרשויות המס בהתאמה לבין הרשום בספרים. כנ"ל גם ביחס למס התשלומים וכן השלמת פרטי דיווח על תשלומים וניכויים במקור מספקים. במידה ונתגלו אי התאמות יש לבצע את התיקונים והשלמת הפרשים עד תום שנת המס ולהגיש דוחות מתקנים בהתאם. כמו כן רצוי להשלים מקדמות בשל "הוצאות עודפות" שייחשבו כמס ששולם על חשבון השנה השוטפת. (בעיקר בחברה בהפסדים), כדי לחסוך בהוצאות ריבית, הפרשי הצמדה וקנסות.

4. הכרה בהכנסות והוצאות לצרכי מס למדווחים על בסיס מזומן

להלן מספר נושאים שיש להביאם בחשבון:

- קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש המתייחסים לתקופה שלאחר תום שנת המס. הכנסות מדמי שכירות שתתקבלנה בשנת 2017 יתחייבו במס בשנה הנוכחית. הפטור ממס, לעניין הכנסות משכירות למגורים, בשנת 2017 הינו 5,010 ₪ לחודש (60,120 ₪ לשנה). לתשומת לבכם: לגבי הכנסות להשכרה למגורים העולות על התקרה הפטורה ממס, קיימת אפשרות לשלם מס סופי לפי שיעור של 10% מהתקבולים. את תשלום המס ניתן לבצע עד ליום 31.1.2018 ללא חיוב בריבית והצמדה.
- * רווח הון ניתן לקיזוז גם כנגד הפסד הון שנוצר במהלך השנה או בשנים קודמות. לכן מימוש נכס הוני בו צפוי הפסד, לפני תום שנת המס יאפשר קיזוז ההפסד כנגד רווח הון חייב במס, במידה והיה במהלך השנה. ניתן גם לשקול דחיות רווח ההון ע"י רכישת נכס אחר המחליף את הנכס הנמכר. כאשר נוצר השנה הפסד הון ממכירת מכונות וציוד ומתוכננת רכישה של מכונות וציוד בשנים הבאות כדאי לשקול להקדים את הרכישה לשנה הנוכחית, כדי לנצל את ההטבות שבסעיף 27 לפקודה, דהיינו ניתן לדרוש ההפסד כניכוי פירותי בשנת המס ולא כהפסד הון שיקוזז בעתיד.
- * עיתוי ביצוע עסקאות – לפני או אחרי תאריך המאזן (מחזור מכירות, מכירת מלאי וכד').
- * הקדמת תשלומים שונים כגון: שכר דירה, מיסים עירוניים, דמי חבר ואגרות, פרסום, צרכי משרד, שכ"ט מקצועי, חשמל, ספרות מקצועית, ביצוע תיקונים ואחזקה, תשלום פיצויים למפוטרים, פדיון חופשה, הבראה, דמי פינוי וכד' - שמועד תשלומם הינו במילא בתחילת שנת 2018.
- * רכישת קופות רושמות לפני תום שנת המס לצורך קבלת ניכוי מיוחד. הקדמת תשלומים אלה יפחית את סכום ההכנסה החייבת לשנה זו.

תשלומים אחרים המקטינים את החבות במס
מומלץ לשלם/ להפקיד עד ליום 31.12.2017:

* **תשלומים למוסד לביטוח לאומי** לגבי עצמאים- את המקדמה לחודש דצמבר 2017, למי שאין הוראת קבע וכן חובות אחרים אותם ניתן להסדיר ע"י תשלום בכרטיס אשראי.

הפקדות לקופות גמל לקצבה

* כדי לקבל את הסכום המרבי של הניכויים והזיכויים למס הכנסה יש להפקיד כדלהלן: החוק מעניק הטבות מס ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב".

בשנת 2017 "עמית מוטב" הינו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה סכום השווה ל- 16% מהשכר הממוצע במשק, דהיינו סך של 18,572 ₪ לשנה (שכר ממוצע במשק, שנתי - 116,076 ₪).

שכירים

פרמיה לניכוי –

5% מתקרת הכנסה מזכה עד לסך 103,200 ₪ - 5,160 ₪.

פרמיה לזיכוי –

7% מסכום עד לסך 103,200 ₪ – 7,224 ₪.

שיעור הזיכוי הינו - 35%.

ס"ה סכום ההפקדה – בסך 12,384 ₪.

עצמאים

פרמיה לניכוי –

11% מתקרת הכנסה מזכה עד 206,400 ₪ - 22,704 ₪.

פרמיה לזיכוי –

5.5% מתקרת הכנסה מזכה עד 206,400 ₪ - 11,352 ₪ (בשנת 2017, שיעור הזיכוי עלה ל- 5.5%).

שיעור הזיכוי הינו - 35%.

ס"ה סכום ההפקדה – בסך 34,056 ₪ (16.5% מהכנסה מזכה).

שכירים שהם גם עצמאים

שכירים שהם גם עצמאים נהנים מהטבות המס להן זכאים שכירים בהתאם לגובה השכר שלהם ובנוסף יכולים להפקיד עד תקרת ההפקדות לעצמאים (16.5%) על הכנסתם הקובעת, עד לסכום ההפקדה השנתי המרבי לעצמאים (34,056 ₪ בשנת 2017).

בעל שליטה לאור תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

* התיקון העניק משנת 2012 הטבות מס מוגדלות לבעלי שליטה בגין מרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה. ההוצאות המותרות הינן כדלקמן:-

בגין הפרשה לפיצויים - עד 12,200 ₪ לשנה.

בגין הפרשה למרכיב התגמולים - עד 7.5% משכר של עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (38,692 ₪), שכולל 2.5% בשל ביטוח אבדן כושר עבודה.

ס"ה סכום ההפרשה המוכר הינו עד 34,822 ₪ לשנה.

הפקדות לקרו השתלמות

* **עצמאי** - סכום ההפקדה המרבי המותר הינו 18,240 ₪ (7% מתוך סכום של 260,000 ש"ח).

סכום הניכוי המוכר הוא 11,700 ₪ בלבד (4.5% מסך של 260,000 ₪). משנת 2017 ניתן להפקיד רק את הסכום המוכר כהוצאה - 11,700 ₪ ויתרת סכום ההפקדה עד התקרה גם תהיה פטורה ממס רווח הון.

בעל שליטה בחברה- סכום ההפקדה המרבי המותר הינו 11,313 ₪ (6% מתוך סכום של

188,544 ש"ח). מסכום זה יוכר כהוצאה סך של 8,484 ש"ח (4.5%) ובלבד שבעל השליטה יפריש מצידו סך של 2,829 ש"ח (1.5%) במקביל.

מובהר בזאת כי הפרשת המעביד מעבר ל- 4.5% ועד לשיעור 7.5% מהמשכורת עד סך 188,544 ₪ - אמנם לא תותר כהוצאה בידי המעביד אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה. בעל השליטה צריך להפריש מצידו 2.5% במקביל (דהיינו הפקדה מכסימלית של 10% - 18,854 ₪).

עובד שכיר - הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים יותר בניכוי כדלקמן: 7.5% מהמשכורת- סכום מרבי בסך 14,141 ₪ (7.5% מסך 188,544 ₪) במקביל העובד יפריש מצידו 2.5% נוספים.

משיכת כספים מקרן ההשתלמות פטורה ממס לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן. ריבית ורווחים שנצברו, לגבי הפקדות שבוצעו החל מיום 1.1.2003 (הרפורמה במס) פטורים ממס עד לתקרות הנ"ל, דהיינו תקרות "הפקדה מוטבת". מומלץ לפתוח כל שנה קופה חדשה תוך הפקדת סכום מינמלי, כדי לקצר את פרק הזמן של 6 שנים לעניין הפטור.

הפקדות לפיצויים - *

- גובה ההפקדה המרבי הינו 8.33% מהשכר השנתי או 100% שכר של החודש האחרון.
- עד **סוף דצמבר** ניתן להפקיד גם בגין שנים קודמות (השלמה ופיגורים) לפי הגבוה מבין:
 - 20% מסך צבירת הפיצויים.
 - 1/3 מההפרש בין ההתחייבות לפיצויים לסך צבירת הפיצויים.
- מומלץ לבדוק סכומי כיסוי עבור העובדים ולבצע השלמה עד ליום 31.12.2017 לסכומים המותרים. תקרת הסכום הפטור ממס של פיצויי פיטורין לשנת 2017 הינו סך 12,200 ₪ לכל שנת עבודה.

אובדן כושר עבודה - *

- הוצאות לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה יוכרו לעצמאי וכן לשכיר.
- הוצאה לאובדן כושר עבודה תותר בשיעור של עד 3.5% מההכנסה החייבת של העצמאי ללא תקרה ואצל שכיר, מהכנסתו החייבת או 4 פעמים מהשכר הממוצע במשק, הנמוך מבניהם.

הוראות שונות לסוף השנה .6

- א.** יש לרשום את הוצאות הרכב לכל **רכב ורכב בנפרד** לרבות ביטוח חובה, ביטוח מקיף וטסט ולהעביר את הנתונים למשרדינו (רצוי לצרף צילום תעודת ביטוח חובה + ביטוח מקיף והטסט).
 - הוצאות רכב לגבי עצמאים יוכרו לפי הגבוה בין:
 - סכום הוצאות הרכב בניכוי שווי שימוש ברכב עפ"י התקנות
 - 45% מהוצאות אחזקת הרכב.
 - יש להמשיך ולרשום את מספר הק"מ שנסע כל רכב.
- ב.** **טיפול בחובות שאינם ניתנים לגבייה (אבודים)** - מומלץ לטפל בהם לקראת ה - 31/12/2017. רצוי להשיג הסכמי פשרה לגבי חובות מסופקים ובעייתיים. קיימת אפשרות להזדכות במע"מ, כשמונפקת לחייב תעודת זיכוי על הנחה או על הפרש במחיר בין המחיר שנתבע ע"י העוסק לבין המחיר שהלקוח הסכים לו. זיכויים כנ"ל מוכרים גם לצורך מס הכנסה. קיימים כללים להשבת מע"מ בגין חובות אבודים ורצוי לבדוק אפשרות לדרוש החזר מע"מ בגין חובות אבודים.
- ג.** **כיבודים במקום העסק ואירוח** -
 - כיבוד** - בשנת 2017 יוכרו בניכוי 80% מהוצאות כיבוד קל לאורחים במקום העיסוק של הנישום.
 - אירוח** - הוצאות מותרות רק לאירוח אורחים מחו"ל בתנאי שהן סבירות ונוהל לגביהן הרישום כנדרש (שם אורח והארץ ממנה בא, מספר ימי האירוח ונסיבותיו וכד'). הוצאות בשל אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי כלל.
- ד.** **מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי** - בשנת 2017 הסכום למתנה לתושבי ישראל הינו 210 ש"ח לאדם לשנה. מתנות לתושבי חוץ - עד לסכום 15 דולר לאדם לשנה.
 - מתנות לשכירי העסק - חייבות בדיווח כשכר עבודה. יחד עם זאת מתנות יותרו כהוצאה עד לסך 210 ש"ח בשנה, אם הן לרגל אירוע אישי או פרטי (כגון: נישואין, לידה, ברית וכד') ולא יחשבו כשכר עבודה. סכום מעבר לכך יחשב כהוצאה עודפת.
- ה.** **תרומות** -
 - הסכום המזערי לתרומות - 180 ₪.
 - הסכום המרבי לתרומות - 9.2 מיליון ש"ח או 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך. סכום תרומה העולה על 30% מהכנסה חייבת יועבר לשנות המס הבאות וניתן לזיכוי המס בשלוש שנות המס העוקבות.
 - זיכוי בשל תרומות: אצל יחיד - בשיעור 35%.
 - אצל חבר בני אדם - זיכוי לפי שיעור מס החברות (בשנת 2017 24%).

זיכוי בשל הוצאות החזקת בן משפחה במוסד

.1

זיכוי ממס בשיעור 35% בשל הוצאות להחזקתם במוסד של בן זוג, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיו"ב. הזיכוי ממס כאמור יינתן בשל הסכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת. לחילופין יובאו בחישוב הכנסתו של **הורה** שהיה לו ילד משותק, עיוור או מפגר 2 נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור. מאז שנת המס 2003 יכולים גם הורים לילדים שאובחנו כלקויי קשב וריכוז ו/או היפראקטיביות, שהיא לקות חמורה, לקבל 2 נקודות זיכוי. כל הנ"ל מותנה באישורים רפואיים מתאימים ובמיוחד אישור מועדת השמה לחינוך מיוחד.

הוצאות ביגוד

.2

הוצאות לרכישת ביגוד לרבות נעליים שהוציא נישום בעבורו או בעבור עובדו יותרו לניכוי כלהלן:
 א. 80% מההוצאות אם ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה כגון: חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין, חליפת מדים ייצוגית - גם אם סמל העסק מוטבע בה.
 ב. מלוא ההוצאות אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה כגון: סרבול טייסים, חלוק אחיות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדה וכיו"ב. "ביגוד" - בגדים, לרבות נעליים שנועדו לצורכי עבודה.

הוצאות בשל שיחות טלפון ממקום המגורים

.ח

הוצאות אחזקת טלפון ממקום מגוריו של נישום או של "בעל שליטה", המשמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום יותרו כלהלן:
 - אם ההוצאה השנתית לא עלתה על סך 23,600 ₪ - יותר בניכוי הסכום בגובה 80% מההוצאות או סכום ההוצאות העולה על 2,400 ₪ לפי הנמוך.
 - אם ההוצאה השנתית עלתה על 23,600 ₪ יותר בניכוי חלק ההוצאה העולה על 4,700 ₪.

הוצאות החזקת טלפון נייד

.ט

לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של 1,260 ₪ לשנה או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך.
 לעומת זאת, הוצאות מעביד בשל טלפון נייד שהועמד לרשות העובד, יותרו במלואן בתנאי שהעובד חוייב בשווי שימוש חודשי, בגובה מחצית מההוצאה החודשית או 105 ₪, לפי הנמוך. לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד שהוצאו בייצור הכנסת עבודה.

רשימת תכנוני מס עליהם יידרש דיווח לרשויות המס.

.י

בחודש 12/06, פורסמו תקנות ובהן רשימה של תכנוני מס החייבים בדיווח בתחומי מס ההכנסה, מיסוי מקרקעין ומע"מ. יש לציין שלא כל פעולה הכלולה ברשימה משמעותה שרואים בה תכנון מס שאינו לגיטימי, אלא שהיא חייבת כאמור בדיווח. בהקשר זה גם רצוי לתת מידע לגבי ניכוי הוצאות רכב שרכש תאגיד ונרשם על שם אחר (בעל שליטה) במרשם רשות הרישוי וזאת בשונה מהנחיית היועץ המשפטי של רשות המיסים שלטענתנו - לא תכיר רשות המיסים ברכב בבעלות תאגיד במידה והרכב לא נרשם על שמו של התאגיד במשרד הרישוי.

קיזוז הפסדים מניירות ערך סחירים

.יא

א. הפסד הון שוטף לסוגיו השונים ע"י יחיד וחברה, שגובש בשנת 2017 ניתן לקיזוז כנגד רווח הון ראלי, בין אם ההפסד או הרווח נוצרו מנכס בחו"ל לרבות נייר ערך נסחר בחו"ל ובין אם ההפסד או הרווח נוצרו מנכס בישראל לרבות ניירות ערך הנסחרים בישראל. על מנת לגבש את הפסד ההון לצרכי מס יש לממש את נייר הערך בפועל.
 ב. ניתן לקזז הפסד הון שוטף מניירות ערך לסוגיהם השונים גם כנגד הכנסות מדיבידנד או מריבית מניירות ערך, בכפוף לכך ששיעור המס על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%.
 ג. ניתן לקזז הפסדי הון שוטפים ומועברים משנים קודמות כנגד רווח הון ממכירת נכס כלשהו שנוצר השנה לרבות מנייר ערך סחיר או משבח.

7. נושאים חדשים משנת המס 2018 ורענון נושאים משנת 2017

א. ירידת שיעור המס על חברות - החל משנת 2018 ירד שיעור מס החברות על חברה ל- 23% (בשנת 2017 - 24%).
 ב. מס יסף על הכנסות גבוהות - יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 640,000 אלף ₪ יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על סכום זה, בשיעור של 3% (הכנסה החייבת כוללת את כל סוגי ההכנסות לרבות הכנסה מרווח הון ושבח מקרקעין).
 ג. חובת דיווח מע"מ מקוון - חלה חובת דיווח מקוון מפורט על כל העוסקים, שמחזור העסקאות שלהם (לא כולל מע"מ) עלה על 2.5 מ' ₪, או שחייבים בניהול ספרים לפי השיטה הכפולה על פי הוראות ניהול פנקסים של מס הכנסה.
 ד. חברה חייבת בדיווח מקוון, אם מחזורה לא כולל מע"מ, עלה על 1.5 מליון ש"ח.
 ז. נקודת זיכוי לתואר אקדמי - הוראת שעה לשנים 2014-2018 הוארכה עד תום שנת 2018. החל משנת 2015 (למי שסיים את

לימודי התואר משנת 2014 ואילך), הזכאות תהיה תקפה למשך שנת מס אחת בלבד, במהלך השנה שלאחר שנת סיום התואר או בשנה העוקבת לה, לפי בחירת הנישום. נקודת זיכוי אחת לתואר ראשון ומחצית נקודת זיכוי לתואר שני.

ה. מיסוי חברות ארנק –

מתייחס לשכירים בחברות המפסיקים את עבודתם במעמד של שכירים באותן חברות אך ממשיכים לתת את אותם השירותים באמצעות חברה בשליטתם. החל משנת 2017 תחוייבנה חברות אלו לחלק את הרווחים שצברו כך שבעל המניות, בדרך כלל אדם יחיד המחזיק בחברה, יחוייב בתשלום של מס ההכנסה בשיעור מס שולי חלף מס חברות. לפי הני"ל ניתן לראות ברווחים שלא חולקו בחברה כאילו חולקו כדיבידנד לבעלי מניותיה.

1. משיכת כספים או נכסים בידי בעל מניות בחברה –

בעקבות תיקון שעבר ב-2017 נקבע, כי משיכת כספים או נכסים בידי בעל מניות בחברה, תחשב כמשכורת או כדיבידנד, לפי העניין. לעניין זה "משיכה של כספים" יכולה להיות גם הלוואה, מזומנים ושווי מזומנים, השאלה, פיקדונות, כל ערובה, שעבוד, או ערובה אחרת לטובת בעל המניות המהותי, והכל בכסף או בשווה כסף. הכנסה זו תסווג כהכנסה מעסק או ממשלח יד, מעבודה, מדיבידנד, או כהכנסה אחרת וסכום ההכנסה יהיה סכום הכסף שנמשך או ערך / עלות הנכס שבו השתמש בעל המניות. תחילת האמור הינה ביום 1.1.2017, אולם בהתאם להוראות המעבר שנקבעו, הסעיף לא יחול על יתרות הרשומות במאזן החברה נכון ליום 31.12.2016 ובלבד שהושבו לחברה עד יום 31.12.2017.

בעקבות שינוי הוראות החקיקה, חלה חובה לדווח על משיכות כספים בסכום העולה על סך של 100,000 ש"ח כעל הכנסה במסגרת הדוח השנתי. לפיכך אנו ממליצים לסגור את יתרות החובה עד ליום 31.12.2017 ולהפחית את סכומן מתחת לסכום של 100,000 ₪.

2. פנסיה חובה לעצמאי –

החל מיום 1 בינואר 2017 חלה על העצמאיים מעל גיל 21 ועד גיל 55 חובה להפקיד לקופת גמל לקצבת הפנסיה. שליש מהכספים שיצטברו ניתנים למשיכה כדמי אבטלה בתקופה של סגירת העסק, או שחדל לעסוק במשלח יד, או שהגיע לגיל פרישה.

שיעורי ההפקדה מחושבים לפי ההכנסה החייבת והחוק מחייב להפקיד סכום מינימלי בסך של 9,866 ₪, המחושב כדלקמן :-

עד הכנסה של 58,038 ₪ (מחצית השכר הממוצע במשק) – לפי 4.45%.

מעל סכום זה ועד לסך של 116,076 (השכר הממוצע במשק) – לפי 12.55%.

עצמאי שעובד גם כשכיר יוכל לקזז מההפקדה כעצמאי את הסכום שמפקיד כשכיר (6% מהשכר). החוק לא חל על :-

▪ עצמאי שמלאו לו 55 בתאריך 1.1.2017.

▪ עצמאי שבתום שנת המס מתקיים לגביו אחד מהתנאים הבאים :

א. טרם מלאו לו 21 שנים. ב. טרם חלפו 6 חדשים ממועד הרישום במע"מ

- תזכורת לבעלי הכנסות נמוכות הזכאים לקבל מענק עבודה (מס הכנסה שלילי) עבור שנת 2017 להגיש את הבקשה לקבלת המענק מוקדם ככל האפשר.

אנו עומדים לרשותכם בכל הסבר נוסף ככל שיידרש.

אין להסתמך על תוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה. מטרת החוזר הנה להסב את תשומת הלב לאמור בו.

בכבוד רב,

שטינמץ את קפלן
רואי חשבון

