

דצמבר 2011,

לקוחות יקרים

בראשית מכתבי אני מודיע לכם שטרם נפתרה הסוגיה של הדיווח המקוון (חברות מעל מחזור של 500,000 שקל ויחידים מעל מחזור של 1,000,000 שקל). ברגע שיוחלט סופית מה יקרה נודיע למי שהדבר נוגע לגביו.

כמו כן חזרה הטבת המס בגין הכנסה שהופקה באילת ואזור חבל אילות בשיעור של 10% עד לתקרה 227,640 ₪ וזאת החל מינואר 2012.

מדובר בהטבה הניתנת לבעלי הכנסות מעסק, משלח יד, ומשכורת בלבד. (יגיעה אישית).

מוגש לכם בזה חוזר הכולל רשימת מסמכים ופעולות שיש לבצע לקראת ולאחר 31.12.2011 לצורך עריכת והגשת הדו"ח השנתי האישי שלכם לשנת המס 2011. כמו כן ראה נספח 'טרקטנברג' רצ'ב.

אישורים על הכנסות (כולל הכנסות פטורות ממס):

1. טופס 106 מהמעביד שלך ושל בן/בת הזוג (במידה ושני בני הזוג עובדים). אם אתה או בן/בת הזוג, מועסק/ת בכמה מקומות עבודה – נא להמציא טופס 106 מכל מעביד.
2. אישורים על הכנסות אחרות מהארץ ומחו"ל: הכנסות משוק ההון, ריבית, דיבידנד, מימוש תוכניות חסכון, ניירות ערך וכו'. במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור (טפסי 867 מהבנקים). ראה גם פניתנו בענין האפשרות לקיזוז הפסדים משוק ההון כנגד רווחי הון אחרים.
3. אישורים על קצבאות ממעבידים (פנסיה).
4. אישורים על קצבאות מהביטוח הלאומי כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה או כל קצבה אחרת מביטוח לאומי, ו/או כל מקור אחר (לדוגמא: רנטה, משרד הביטחון וכד').
5. אישורים על זכויות בפרסים, השתתפות בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים, במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור.
6. מסמכים על ירושות שהתקבלו, כספים פרטיים שהתקבלו במתנה (כולל סכומים שנתקבלו מהמשפחה).
7. אישורים על קבלת פיצויי פיטורין, מימוש קרן השתלמות, מימוש קופות גמל ותוכניות חסכון.
8. כל הכנסה אחרת שהיתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל, כגון הכנסות משכ"ד למגורים אף באם היא בתחום הסכום הפטור ממס כלהלן.

אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים:

1. אישור על הפקדות לקרן השתלמות.
2. אישור על הפקדות לקופת תגמולים שלך, של בן/בת הזוג ושל ילדיך.
3. אישור על הפקדות לקרן פנסיה שלך ושל בן/בת הזוג.
4. אישור תשלום פרמיות לביטוח חיים שלך ושל בן/בת הזוג.

מדמוני ארוז - חשבונאי ויועץ מס

5. אישור תשלום פרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.
6. קבלות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצורך כך.
7. אישור על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי.
8. אישור מועצה/עירייה, על מגורים ביישוב ספר בשנת המס (ביישובים הרלוונטיים בלבד).
9. באם במהלך השנה נוכה מהכנסתך מס במקור עליך לפנות למנכ"ם ולבקש אישור שנתי על הניכוי (טופס 857).
10. אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת במידה ויש (ילדים עם לקות למידה, רק במידה וקיים אישור מוועדת השמה לחינוך מיוחד).
11. אישור על אחזקת קרוב במוסד במידה ויש.
12. כל אישור אחר לצרכי מס הכנסה שיש בידך ולא הוזכר לעיל.

מלאי

במידה והנך מחזיק/ה במלאי עליך לבצע ספירתו ליום 31.12.11. יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך זה; במידה ואין ביכולתך לבצע את ספירת המלאי ביום זה, ניתן לערוך את ספירת המלאי בכל חודש דצמבר או ינואר תוך הודעה מראש בכתב לפקיד השומה. כמו כן ניתן לבצע את הספירה 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2011 ללא הודעה לפקיד השומה. בכל מקרה שבו מתבצעת ספירת המלאי לא במועד יש לדאוג לביצוע רישום מדויק של הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד ספירת המלאי לבין תאריך הדוחות.

רשימות המלאי יכללו את כל הטובין אשר בבעלות או ברשות העסק. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשות העסק, ירשמו ברשימה נפרדת תחת הכותרת "מלאי בהשאלה". כמו כן יש לערוך רשימה נפרדת לגבי טובין אשר בבעלות העסק ונמצאים אצל אחרים.

הרשימות חייבות לכלול את פירוט הטובין, יחידת מדידה, כמות, מחיר ליחידה וערך כספי של המוצר. את הרשימות יש לערוך לפי הקבוצות הבאות: מוצרים מוגמרים, חומרי גלם, וחומרי עזר ועיבוד במידה ויש.

ערך הכספי של המלאי (שווי) יחושב לפי מחיר עלות או שוק הנמוך שביניהם (לא כולל מע"מ).

רשימות המלאי הנן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמרו במשך 7 שנים.

מלאי ללא ערך וללא נחיצות עסקית (מלאי מת), יש לרשום ברשימה נפרדת ולחשב לפי ערך המימוש תוך ציון עלות מקורית. כמו כן יש לערוך את הרשימות בדיוק, לציין את מקום אחסון המלאי, למספר את דפי הרשימות ולהחתים את מבצע הספירה על כל עמוד שנספר על ידו.

עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2011

יש להכין רשימת עבודות בביצוע שתכלול בכל עבודה או פרוייקט את כל העלויות וערך העבודה שהושקעו באותה עבודה עד לתום שנת המס.

רשימת חייבים וזכאים

יש לערוך רשימות חייבים וזכאים וכן רשימת שיקים דחויים שיימצאו בקופתכם בסוף יום 31.12.2011.

מדמוני ארוז - חשבונאי ויועץ מס

אחזקת רכב

אם את/ה משתמש/ת ברכב לצורכי העסק, הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.11. אי רישום מד הקילומטר עשוי לגרור אי התרת ההוצאה כולה (ע"פ פס'ד בנושא).

מ- 1/1/08 נכנסו לתקופת תקנות רכב חדשות: **לעצמאי** יוכרו 45% מכלל ההוצאה או סה"כ ההוצאות בפועל בניכוי שווי שימוש לפי הגבוה. **למעביד** תוכר כל ההוצאה בתנאי שהעובד חויב בשווי שימוש.

שווי שימוש ברכב שנרשם לראשונה בשנת 2011 ושמחיר המחירון שלו עד 130,000 נה 2.04%; מעל 130,000 נה 2.48% עד תקרת שווי מחיר מחירון של 477,830 נה. בגין רכב היברידי יש לחשב כנ"ל ולהפחית סך 530 נה לחודש משווי השימוש.

תשלומים למס הכנסה

ניתן על פי החוק לשלם יתרת המס עבור שנת 2011 עד סוף חודש ינואר 2012 ללא ריבית והצמדה.

תשלומים לביטוח לאומי

לידיעתכם במידה ויוקדם תשלום המקדמה המיועד ל- 15.1.2012 למועד שלפני 31.12.11, הסכום ייכלל באישור סוף השנה, דבר המזכה בהקטנת ההכנסה החייבת בכ - 1/3 מסכום התשלום. במידה ונשלחו אליכם הפרשי שומה כדאי לשלם לפני תום השנה מאותה הסיבה. ניתן לבצע את התשלום בהסדר שיקים או בהסדר בכרטיס אשראי. בתשלום בהסדר שיקים יכללו באישור רק תשלומים שנפרעו ואילו בהסדר בכרטיס אשראי ייכלל כל הסכום שבהסדר גם אם טרם נפרע.

האמור לעיל אינו רלוונטי למי שמשלם את המקדמות בהוראת קבע.

הפקדות לקרן השתלמות

תשלומי **עצמאי** לקרן השתלמות עד לגובה 7% מההכנסה החייבת (עד תיקרה של 249,000 נה לשנה).

סכום ההפקדה המקסימלי לשנה זו הוא בסך 17,430 ש"ח והניכוי המרבי המוכר לצורכי מס הוא בסך 11,205 נה (4.5% מהסכום ועד למקס' הנ"ל).

עבור **בעלי שליטה** בחברה ניתן להפקיד עבורם 6% מתוך הכנסה של עד 188,544 נה, כאשר החלוקה היא 4.5% (מקסימום 8,484 ש"ח) ע"ח החברה ו- 1.5% (מקסימום 2,828 ש"ח) ע"ח העובד. בפרקטיקה ניתן להעלות עד 10% ובתנאי שהיחס ישמר בין הפקדות העובד והמעביד, היינו כמו שכיר כלהלן.

עבור **שכירים** ההפרשות הינן בשיעור 10% מתוך הכנסה שנתית בגובה 188,544 נה (מקסימום 18,854 נה) כאשר חלק העובד הוא 2.5%.

לגבי **עובדי הוראה** בלבד נקבע כי ניתן להפריש בשיעור 11.2% (מקס' 21,117 נה), כאשר חלק העובד 2.8% (מקס' 5,279 נה) וע"ח המעביד 8.4% (מקס' 15,838 נה).

קרן פנסיה, קופת גמל וביטוח חיים

בתחילת 2007 נכנס לתוקפו תיקון ששינה את דרך החישוב של הניכוי לפי סעיף 47 והזיכוי לפי סעיף 45 א' התיקון קבע 3 סוגי עמיתים:

עמית יחיד – מי שנולד לפני שנת 1961 או שזכאי לפנסיה תקציבית. ההכרה כמו בשנים קודמות, ניכוי 7% עד הכנסה של 98,400 נה זיכוי 5% עד הכנסה של 98,400 נה. עמית יחיד יכול לבחור מרצון להחשב כעמית מוטב באם יפקיד למסלול קצבתי כמוגדר להלן.

עמית מוטב – עמית שהפקיד או הופקדו עבורו לפחות 16% מהשכר הממוצע לפנסיה. הסכום המינימלי 15,949 נה לשנה.

מדמוני ארוז - חשבונאי ויועץ מס

הפקדה לקיצבה עד תקרה של 196,800 ₪ ניכוי של 11% (הפקדה מקסימלית 21,648 ₪).

זיכוי 5% מההכנסה עד 196,800 ₪ (הפקדה מקסימלית 9,840 ₪)

עמית שאינו יחיד ואינו מוטב – כל יתר העמיתים.

ניתן לקבל זיכוי או ניכוי על הפקדות שהופקדו ע"י הנישום או בן זוגו. בוטלה האפשרות לקבלת הטבות עבור הורים וילדים פרט לעמית מוטב הרשאי לקבל ניכוי גם עבור ילד מעל גיל 18.

תפנו אלי על מנת לבדוק פרטנית מה ולאיזה מטרה תיהיה ההפקדה המתאימה עבורכם בשנה זו.

ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה שמשלם מעביד עבור עובדו יוכרו לו כהוצאה עד ל- 3.5% מהכנסת העובד ועד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (33,228 ₪ לחודש). כלומר 1,163 ₪ לחודש. אותו אחוז יותר גם לעצמאי המשלם עבור עצמו, (בעבר 2.5% ללא הגבלת סכום).

שכיר - שמעבידו אינו משלם עבורו לביטוח זה, רשאי לרכוש לעצמו את הביטוח ויוכל לדרוש ניכוי הסכום ממשכורתו וזאת ע"י הגשת דוח שנתי למס הכנסה.

עצמאי - רשאי לדרוש את התשלומים כהוצאה בדו"ח השנתי וזאת בנוסף לניכויים בגין קופות גמל ולזיכויים בגין ביטוחי חיים.

הכנסות

המתקבלות עפ"י פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה, הן הכנסות החייבות במס לפי סעיף 2(2) לפקודה כמחליפות שכר. יש לתת את הדעת לכך שאם הינך מקבל/ת פיצוי זה, יתכן וכדאי יהיה לפנות למס הכנסה ולנסות לתבוע פטור זמני ממס עפ"י סעיף 9(5) (בתנאי שתקופת אי הכושר היא 6 חודשים לפחות).

הלוואות לעובדים (ס' 3(ט) לפקודה)

- הלוואות לעובדים עד 7,320 ש"ח יחויבו במס בגין שיעור עליית המדד בלבד.
- הלוואות לעובדים שמעל 7,320 ש"ח, והלוואות לבעלי שליטה ולנותני שירותים, יחויבו במס בגין עליית המדד בתוספת ריבית של 4% לשנה.
- הריבית הרעיונית משנת 2012, הינה 5.24% ללא הצמדה, במקום 4%.
- הריבית חייבת במע"מ ויש להוציא חשבונית מס בגינה. לא רלוונטי באילת.

זיכוי לימודים

מי שסיים לימודיו משנת 2008 ואילך, יקבל נק' זיכוי כדלהלן: לתואר ראשון זכאי לנק' זיכוי אחת במשך 3 שנים. לתואר שני זכאי ל 1/2 נק' זיכוי במשך שנתיים.

מי שמסיים לימודי מקצוע בהיקף של 1700 שעות במוסד להשכלה גבוהה, זכאי ל 1/2 נק' זיכוי.

תרומות למוסדות מוכרים

עפ"י ס' 46 יותר זיכוי בשיעור 35% מסך התרומות למוסדות מוכרים בתחום שבין 'רצפה' ל'תיקרה' – 'רצפה' 420 ₪ 'תיקרה' 7,500,000 ₪ או 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך שבהם.

מדמוני ארז - חשבונאי ויועץ מס

הכנסות משכ"ד למגורים בישראל

מסלול הפטור – על הכנסה של עד 4,790 ₪ לחודש. במקרה שעוברים את תקרת הפטור התקרה קטנה בסכום שבו עולות ההכנסות על התקרה. ההכנסות מעל התקרה החדשה ימוסו עפ"י שיעור המס השולי או 30% לפי הגבוה.

מסלול 10% מההכנסה – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים. את המס יש לשלם עד 30 בינואר 2012.

מס רגיל – ניתן לשלם מס רגיל על הרווח (הכנסות בניכוי הוצאות). הכנסות משכר דירה שמוסו במסלול הפטור או 10% פטורות מדמי ביטוח לאומי. הכנסות שמוסו במסלול רגיל יצורפו להכנסות פסיביות ויחויבו בדמי ביטוח לאומי על הכנסות פסיביות.

פטור לנכה 100%

למי שנקבעה לו נכות מעל 365 יום ומעלה, זכאי לפטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסך 579,600 ₪ על הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד לסך 69,480 ₪

למי שיש הכנסה מכספי פיצויים על פגיעת גוף שהופקדו בפיקדון, חיסכון קופת גמל יחול פטור עד 247,680 ₪

למי שנכותו זמנית בין 185 יום ל – 364 ימים הפטור יהיה עד 69,480 ₪ .

מי שנכותו לתקופה קצרה מ – 185 יום אין פטור ממס.

העסקת עובדים

אם הנך מעסיק/ה עובדים וודא/י כי ברשותך טפסי 101 חתומים עבור כל העובדים לשנת 2011. לקראת השנה החדשה על עובדיך למלא ט' חדשים לשנה זו, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם.

להזכירך עליך למלא טופס "הודעה בדבר תנאי עבודה", לכל עובד חדש וכן לכל עובד ותיק המבקש טופס כזה.

פיצויי פיטורין

פיצויי פיטורין שהמעביד שילם יותרו כהוצאה רק אם שולמו בשנת המס, לפוליסת ביטוח מנהלים, לקרן פנסיה או לעובד שחדל לעבוד.

הפיצויים המותרים כהוצאה הינם בגובה שכר חודש עבודה או 8.33% מהשכר השנתי של העובד. כדאי לבדוק סכומי כיסוי עבור העובדים ולבצע השלמה במידת הצורך לפני תום שנת המס.

תקרת הסכום הפטור ממס של פיצויי פיטורין בידי העובד הינו סך 11,650 ₪ לכל שנת עבודה.

נתונים אלו מהווים תמצית בלבד, ואינם מהווים תחליף לייעוץ אישי.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה נוספת.

בכבוד רב,

מדמוני ארז - יועץ מס