

דצמבר 2013,

## לקוחות יקרים

מוגש לכם בזה חוזר הכולל רשימת מסמכים ופעולות שיש לבצע לקראת ולאחר 31.12.2013 לצורך עריכת והגשת הדו"ח השנתי האישי שלכם לשנת המס 2013. כמו כן תזכורת וריענון בנושאים חשובים.

להזכירכם, מיום 2/6/2013 אחוז המע"מ במשק הוא 18%. אחוז מס חברות הוא 25% ובשנת המס 2014 יעלה לשיעור של 26.5%. אני מזכיר לכם על הטבת המס בגין הכנסה שהופקה באילת ואזור חבל אילות בשיעור של 10% עד לתקרה שנתית בסך של 236,760 שקל. מדובר בהטבה הניתנת לבעלי הכנסות מעסק, משלח יד, ומשכורת בלבד.

**כדי לקבל את ההטבה עליכם להגיע לעיריית אילת לאחר יום 31.12.2013 ולהמציא למשרד אישור תושבות וכולל עבור בת/בן הזוג.**

### 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). **אם יש לכם הפסדים משוק ההון נבדוק את קיוזום כנגד רווחי הון אחרים ואולי יהיה לכם החזר מס.**
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 משל"ד למגורים אף באם היא בתחום הסכום הפטור ממס כלהלן.

### אישורים שנתיים מקוריים 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.
5. אישור תשלום פרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.

## מדמוני ארוז - חשבונאי ויועץ מס

6. קבלות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצורך כך.
7. אישור על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי. (המשרד מוציא מאתר המוסד)
8. אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישוב ספר בשנת המס (ביישובים הרלוונטיים בלבד).
9. באם במהלך השנה נוכה מהכנסתך על ידי לקוחותיך מס במקור עליך לפנות למנכ"ס ולבקש אישור שנתי על הניכוי (טופס 857), על מנת שנוכל לבצע התאמות.
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 31.12.2013. 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 31.12.2013 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 לשמרן 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 31.12.2013

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, שיקים דחויים ומזומנים שיימצאו בקופתכם בסוף יום 31.12.2013.

# מדמוני ארוז - חשבונאי ויועץ מס

## החזקת רכב

אם את/ה משתמש/ת ברכב לצורכי העסק, הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.13. אי רישום מד הקילומטר עשוי לגרום 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 2010 הוא שיעור של 2.48% ממחיר הרכב ועד תקרה של 497,090 ₪ נכון לשנת 2013. בגין רכב היברידי יש לחשב כנ"ל ולהפחית סך 550 ₪ לחודש משווי השימוש. השווי לרכב שנרכש לפני 2010 יחושב בשיטה הישנה – קבוצות מחיר.

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 890 ש"ח לחודש.

## תשלומים למס הכנסה

ניתן על פי החוק לשלם יתרת המס עבור שנת 2013 עד סוף חודש ינואר 2014 ללא ריבית והצמדה.

## תשלומים לביטוח לאומי

לידיעתכם במידה ויוקדם תשלום המקדמה המיועד ל- 15/01/2014 למועד שלפני 31.12.13, 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 259,000 ₪ לשנה).

סכום ההפקדה המקסימלי לשנה זו הוא בסך 18,130 ש"ח והניכוי המרבי המוכר לצורכי מס הוא בסך 11,603 ₪ (4.5% מהסכום ועד למקס' הנ"ל).

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

## קרן פנסיה

ניתן לקבל זיכוי או ניכוי על הפקדות שהופקדו ע"י הנישום או בן זוגו.

תפנו אלי על מנת לבדוק **פרטנית** מה ולאיזה מטרה תהיה ההפקדה המתאימה עבורכם בשנה זו בהתאם להכנסה החייבת הצפויה מדו"ח 2013.

## 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 (35,312 ש"ח לחודש). כלומר 1,236 ש"ח לחודש. אותו אחוז יותר גם לעצמאי המשלם עבור עצמו, (בעבר 2.5% ללא הגבלת סכום).

**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 7,680 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 5.47% לשנה.
- הריבית הרעיונית משנת 2013, הינה 5.47%.
- 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.

השינוי בסעיף זה לפי חוק ההסדרים לשנת המס 2013 ו- 2014:

נקודות זיכוי בגין קבלת תואר יינתנו בשנת מס אחת בלבד, שתהיה שנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודי הנישום לתואר האקדמי או בשנה העוקבת לה, לפי בחירת הנישום. בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות יהיה זכאי הנישום לבחור אם נקודות הזיכוי יינתנו בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי או בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו, ובלבד שתקופת התמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי. סעיף זה חל על מסיימי לימודים בשנת 2014-2015 בלבד.

# מדמוני ארוז - חשבונאי ויועץ מס

---

## תרומות למוסדות מוכרים

עפ"י ס' 46 יותר זיכוי בשיעור 35% מסך התרומות למוסדות מוכרים בתחום שבין 'רצפה' ל'תיקרה' – 'רצפה' 180 ₪ ה'תיקרה' 9,130,000 ₪ או 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך שבהם.

## הכנסות משכר דירה למגורים בישראל

מסלול הפטור – על הכנסה של עד 4,980 ₪ 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 2014.**

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 602,400 ₪ על הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד לסך 72,240 ₪  
למי שיש הכנסת ריבית מכספי פיצויים על פגיעת גוף שהופקדו בפקדון, חיסכון קופת גמל יחול פטור עד 257,640 ₪  
למי שנכותו זמנית בין 185 יום ל – 364 ימים הפטור יהיה עד 72,240 ₪ .  
מי שנכותו לתקופה קצרה מ – 185 יום אין פטור ממס.

## העסקת עובדים

אם הנך מעסיק/ה עובדים וודאי כי ברשותך טפסי 101 חתומים עבור כל העובדים לשנת 2013. לקראת השנה החדשה על עובדיך למלא ט' חדשים לשנה זו, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם.

על פי תקנות שכר מינימום (מודעה בדבר עיקרי זכויות העובד לפי החוק), התשס"ה – 2005, הנכם חייבים לתלות מודעה בבית העסק בעניין חוק שכר מינימום או לחילופין למסור אותה לעובדים במסירה ידנית אם הנכם מעסיקים פחות מ- 6 עובדים.

ניתן לקבל מהמשרד את נוסח ההודעה או להוריד אותה מאתר האינטרנט של המשרד. בימים אלה אוסף משרד התמ"ת את התקנה ומטיל קנסות כבדים על מעסיקים שמפרים אותה. ראו הוזהרתם!!

להזכירך עליך למלא טופס "הודעה בדבר תנאי עבודה", לכל עובד חדש וכן לכל עובד ותיק המבקש טופס כזה. עליך לנהל: כרטיס נוכחות, חופשה, למסור לעובד תלוש עד ה- 10 לכל חודש. במקרה של פיטורין או התפטרות של עובד עליך לפעול כדלקמן:

1. לקיים שימוע לעובד.
2. מתן הודעת פיטורין בכתב כולל ימי הודעה מוקדמת לעובד, עם קבלת החלטת הפיטורין.
3. ביצוע גמר חשבון מפורט ותשלום של יתרות חופשה והבראה בתלוש השכר האחרון.
4. תשלום פיצויי פיטורין אם מגיע, תוך 14 יום.
5. אם ישנו תשלום של פיצויים לעובד – עריכת טופסי 161 עובד ומעביד והחתמתם במס הכנסה.
6. מתן הודעה לקופת הגמל תוך 15 יום, על שחרור כספי פיצויי הפיטורים לטובת העובד.
7. מסירת אישור בכתב לעובד, תוך 14 יום מיום שפוטרו או לבקשתו תוך 7 ימים, בדבר תחילתם וסיומם של יחסי עובד מעביד.
8. מומלץ להחתים את העובד על כתב קבלה וסילוק.
9. מומלץ למסור תלושי שכר וטופסי 106 החסרים לעובד והחתמתו על כך.

## 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 12,120 ₪ לכל שנת עבודה.

החל מינואר 2014 ההפרשות לפנסיה, מעביד ועובד, עולות לשיעור של 17.5% משכר היסוד.

**נתונים אלו מהווים תמצית בלבד, ואינם מהווים תחליף ליעוץ אישי.**

**נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה נוספת.**

בכבוד רב,

מדמוני ארז - יועץ מס