



# עמוס כץ ושות'

## רואי חשבון

רח' קרן היסוד 38, ירושלים 92149, ת.ד. 7565 ירושלים 91014  
טל. 02-5665122 (רב קוי) פקס. 02-5665123  
דואר אלקטרוני: [katzamos@zahav.net.il](mailto:katzamos@zahav.net.il)  
אתר אינטרנט: [www.amoskatz.co.il](http://www.amoskatz.co.il)

## הערכות לקראת תום שנת המס 2012 ותחילת שנת המס 2013

<u>עמודים</u>	<u>תוכן</u>
1-13	א. נתונים יסודיים לתכנון ולחישוב המס המגיע לשנת המס 2012
13-17	ב. נתונים לתיאום הוצאות מסוימות
17-18	ג. הנחיות ללקוחות המנהלים את ספרי הנהלת החשבונות על פי בסיס מזומן
18-21	ד. פעולות היערכות מיוחדות לקראת תום שנת המס
21-29	ה. סוגיות שונות - חברות / יחידים
29-37	ו. שינויים במיסוי חברות ויחידים בשנים האחרונות
37-39	ז. מפקד המלאי
39-40	ח. מסמכים ופרטים לדוח השנתי
40-42	ט. תקנות ניכוי הוצאות רכב
43	י. קריאת מונה ברכב לתום שנת המס

## א. נתונים יסודיים לתכנון ולחישוב המס המגיע לשנת המס 2012

להלן פירוט מדרגות המס, נקודות הזיכוי, הנחות סוציאליות, פטורים המתייחסים לפיצויי פרישה, קצבה וכו' לשנת המס 2012.

### 1. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס (מהכנסה מיגיעה אישית):

מס	הכנסה	מס	שיעור	הכנסה
מצטבר	מצטברת	בכל שלב	המס	ש"ח
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	
6,240	62,400	6,240	10	עד 62,400
12,422	106,560	6,182	14	44,160 הבאים
26,408	173,160	13,986	21	66,600 הבאים
52,868	261,360	26,460	30	88,200 הבאים
132,266	501,960	79,398	33	240,600 הבאים
			48	מעל 501,960 ₪

השיעורים ההתחלתיים (10% ו-14% ו-21%) חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה.

לעניין זה נקבע כי:

1.1. הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידיו להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.

1.2. שיעורי המס ההתחלתיים של 10% ו-14% ו-21% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבע לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו שישים שנים בשנת המס.

1.3. הכנסות שאינן מיגיעה אישית תתחייבנה במס בשיעור של 30% החל מהשקל הראשון ועד להכנסה של 261,360 ₪, בשיעור של 33% על כל שקל מ-240,600 הבאים עד להכנסה של 501,960 ₪ ובשיעור של 48% על כל שקל נוסף.

### 2. נקודת זיכוי - שנת

- 2.1 שווי נקודת זיכוי אחת - 2,580 ש"ח  
2.2 שווי נקודת זיכוי לתושב - 5,805 ש"ח

### 3. הכנסה מזכה - שנת

- 3.1 "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - 142,800 ש"ח  
לא מעבודה  
"הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - 102,000 ש"ח  
מעבודה

3.2 הכנסה נוספת בהתאם לסעיף 47 (א) (5)	408,000 ש"ח -
3.3 תקרת ההכנסה בהתאם לסעיף 45א (ה)	204,000 ש"ח -
3.4 רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25%	1,968 ש"ח -
3.5 תקרת ההפרשות השנתית של מעביד לקצבה שאינה חייבת במס בידי העובד לפי סעיף 3 (ה3) - 7.5% מ-413,712 ש.ש.	31,028 ש"ח -
<b>3.6 תרומות -</b>	
הסכום המזערי המזכה בזיכוי 35% - סכום העולה על הסכום המרבי המזכה בזיכוי (או 30% מההכנסה החייבת במס) כנמוך שבהם. סכום תרומה העולה על התקרה המזכה בניכוי יועבר נומינלית לשלוש שנות המס הבאות. 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.	180 ש"ח -
	9,000,000 ש"ח -

#### 4. התקרה השנתית להפרשות לפיצויים

בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה 11,950 ש"ח -

#### 5. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס

תקרת הסכום הפטור הינה לפי תאריך התשלום כדלקמן:

<u>מועד התשלום</u>	<u>תקרת הסכום הפטור</u>
ינואר - דצמבר 2012	11,950 ש"ח
סכום המענק הפטור ממס עקב מוות הוא -	23,920 ש"ח

#### 6. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2012

תיקון מס' 108 לפקודת מס הכנסה (פורסם ב - ס.ח. 1554 מיום 8.1.96) התיר בתנאים מסוימים ניכוי תשלומים לקרן השתלמות גם לעצמאיים, לחברי קיבוץ ולשכירים בעלי שליטה בחברת מעטים.

להלן ריכוז ההוראות בנושא זה לגבי שנת המס 2012:

##### 6.1 שיעורי ההפרשות

בשנת המס 2012 יותרו בניכוי הפרשות לקרן השתלמות כדלקמן (שנתית):

##### 6.1.1 שכיר "בעל שליטה"

הפרשת החברה בגובה של 4.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (ניכוי מרבי של 8,484 ש"ח). ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5% היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת

המס 2012 יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו-1.5% חלק העובד) ממשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מירבית של 11,313 ש"ח וניכוי מרבי של 8,484 ש"ח).

מובהר בזאת כי הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח - אומנם לא תותרנה כהוצאה בידי המעביד אך לא תיחשבנה כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה כאמור לעיל) הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה בעת ההפרשה כאמור בסעיף 3ה' לפקודת מס הכנסה -

### **משמע סך הכל ההפרשה המקסימלית 18,854 ש"ח.**

#### **6.1.2 שכיר רגיל**

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) שאינם בגדר הכנסת עבודה הינן כדלקמן:

7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח ו-2.5% תשלום מקביל של העובד. (אצל עובדי הוראה 8.4% ו-2.8% בהתאמה).

**סך הכל ההפרשה המקסימלית - 18,854 ש"ח.** עמדת רשות המיסים הינה שתקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת, ולא בגין כל עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה. את ההפקדות לקה"ל לשכיר "בעל שליטה" ו-"שכיר רגיל" יש לבצע באופן סדיר מידי חודש בגין החודש שחלף.

#### **6.1.3 עצמאי**

4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 255,000 ש"ח (ניכוי מרבי של 11,475 ש"ח). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי בשיעור של 2.5% היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2012 יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מההכנסה שאינה עולה על 255,000 ש"ח (**הפרשה מרבית - 17,850 ש"ח וניכוי מרבי של - 11,475 ש"ח.**)

#### **6.2 תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר**

החל משנת המס 1997 הוגבלו התשלומים לקרן השתלמות, לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות. הסכומים שיתרו לניכוי לעצמאי כאמור בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי יקבעו בהתאם להכנסותיו כעצמאי (עד לתקרת ההכנסה הקובעת, הקבועה בסעיף 17 (א5) לפקודת מס הכנסה) בהפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

#### **6.3 צבירת ותק**

משיכת כספים מקרן השתלמות פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון - לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן

(ולגבי עובדים שהגיעו לגיל פרישה - לאחר חלוף 3 שנים). לגבי סכומים ששימשו את העובד לצורך השתלמותו - אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. לעניין זה, תחילת התשלום לקרן ההשתלמות יכול להיחשב סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם (סעיף 9 (16א') לפקודת מ"ה). היינו ניתן לפתוח קרן השתלמות נוספת ולהפקיד בה עד ל-31.12.2012 וליהנות מוותק של תחילת השנה.

### **7. עיתוי ההפקדות לקופות גמל וקרנות השתלמות**

אנו ממליצים לא לדחות לרגע האחרון - לסוף שנת המס את ההפקדות לקצבה וקרנות השתלמות הן מהסיבה שאיכות הייעוץ שנקבל ב-30 בדצמבר מיועצי ההשקעות ומסוכני הביטוח שונה מאוד ממה שהיינו יכולים לקבל בדיוק מאותו יועץ אפילו חודש לפני כן והן מהסיבה שאנו בעצם מפסידים את כל התשואה שהיינו יכולים להשיג כבר מתחילת השנה. גם אם תטענו בתגובה כי הכסף "עבד" בשבילכם והיה מופקד בקרן נאמנות או מניה מסוימת או בפק"מ, הרי ששילמתם מס רווחי הון על השקעות אלה, מה שלא היה קורה בהפקדות לקצבה וקרן השתלמות.

### **8. הטבות הניתנות על ידי מעבידים**

כעקרון, אין פטור ממס בגין הנחות ומתנות שקיבל עובד ממעבידו. לפני משורת הדין, מסכימה רשות המיסים שמתנה בסכום סביר שנותן מעביד לעובדו לרגל אירוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר מצווה) לא תחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי. בשנת המס 2012 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 210 ש"ח, סכום העודף על הסך האמור ייחשב כהוצאה עודפת.

### **9. זיכויים בשל הוצאות רפואיות והוצאות להחזקת בן משפחה נטול יכולת במוסד**

ייתן זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות ששילמו הנישום או בן זוגו להחזקתם במוסד של בן זוג, הורה או ילד משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה באופן קבוע, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם. הזיכוי ממס כאמור - ייתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודת רפואית ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 262,000 ₪, ואם אין לנטול היכולת בן זוג - שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 163,000 ₪.

החל משנת 2003 לא ניתנות נקודות זיכוי בגין הורים ובני זוג נטולי יכולת. שתי נקודות זיכוי יינתנו למי שהיה לו או לבן זוגו ילד משותק, עיוור, מפגר או בעל הפרעות קשב וריכוז (ADD או ADHD) בלבד. על פי עמדת רשות המיסים תתקבלנה נקודות הזיכוי גם עבור בגיר נטול יכולת אשר לא עזב את בית הוריו.

## **ע"פ חוזר מס הכנסה, התנאים לקבלת שתי נקודות זיכוי עבור ילדים שאובחנו כלקויי קשב וריכוז הינם כדלקמן:**

- ילדים הלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו למסגרת לחינוך מיוחד על ידי ועדת השמה של משרד החינוך.
- ילדים הזכאים לקצבת נכות מטעם המוסד לביטוח לאומי בשל לקות למידה חמורה במיוחד.
- מכיתה ט' ואילך אין מסגרת לחינוך מיוחד, תלמידי תיכון שמשרד החינוך קבע לגביהם שהם זכאים ל"מסלול 07", דינם כדין תלמידים הלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו אליו. הורי ילדים אילו יהיו זכאים לשתי נקודות זיכוי מכוח סעיף 45 באם ימציאו אישור על הפניית ילדיהם למסלול זה.

## **- לצורך קבלת נקודות הזיכוי יש להמציא את המסמכים הבאים:**

- העתק מהחלטת וועדת ההשמה.
- אישור מהמוסד הלימודי המאשר כי התלמיד לומד בכיתה אליה הופנה על ידי וועדת ההשמה.
- טופס 127 - תעודה רפואית הממולאת ע"י פסיכיאטר/ נוירולוג/ רופא התפתחותי בלבד.

יחיד המקבל זיכוי בעד הוצאות אחזקת ילדו במוסד, לא יהיה זכאי לשתי נקודות זיכוי נוספות.

לא מגיע ניכוי או זיכוי בשל ביטוח רפואת שיניים ובשל הוצאות רפואיות אחרות.

## **10. תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת**

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים בפועל לביטוח לאומי (לא כולל דמי בריאות) עד 31.12.2012. הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

- ההכנסה המירבית לתשלום דמי ביטוח לאומי בשנת 2012 הינה 41,850 ₪ לחודש.
- כדי שדמי הביטוח הלאומי ששולמו עד תום שנת המס יותרו בניכוי לצורכי מס, חייבים לקבל הודעת חיוב מהמוסד לביטוח לאומי. דמי ביטוח המשולמים ללא הודעת חיוב נחשבים כתשלום ביתר.
- תשלומים המשולמים לביטוח לאומי בכרטיס אשראי בתשלומים מותרים בניכוי **במועד ביצוע ההסדר**.
- יש לפעול להגדלת ההכנסה המדווחת לביטוח לאומי במקרה של גידול בהכנסות לעומת ההכנסה לפיה משולמים המקדמות לביטוח לאומי במהלך השנה. חשיבותה של הגדלת ההכנסה והגדלת המקדמות הינה לאור חסימת השומה - "גמלה חוסמת", כאשר מבוטח נפגע בעבודה, או נפטר כתוצאה מפגיעה בעבודה. הגדלת המקדמות אפשרית כל רבעון - ארבע פעמים בשנה. הגדלת המקדמות תאפשר למוסד לביטוח לאומי ליצור חיוב מקדמות מעודכן בשנת המס 2012 וגם בשנת המס 2013.

- נשים בעת הריון, החייבות דמי ביטוח או המגדילות מקדמות, חייבות לשלם את הפרשי דמי הביטוח ואת המקדמות עוד לפני הלידה, או לפני שמירת ההריון, כדי שהגמלה לא תישלל בחלקה עקב פיגור בתשלום דמי ביטוח.
- החל משנת המס 2006 עובדות עצמאיות מקבלות אוטומטית את דמי הלידה, ללא צורך בהגשת תביעה.
- להלן שיעורי הביטוח הלאומי (כולל דמי בריאות) לשכירים ולעצמאיים בשנת 2012:

עצמאים	שכירים		הכנסה חודשית בש"ח
	חלק המעביד	חלק העובד	
%	%	%	
9.82	3.45	3.5	0-5,171
16.23	5.9	12	5,172-41,850
0	0	0	מעל 41,850

במסגרת החוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב - 2012 נקבעה העלאה הדרגתית בשיעור השתתפות המעסיק בדמי הביטוח הלאומי על חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, לשיעור של 6.5% בתקופה שבין 1.1.2013 לבין 31.12.2013, 7% בתקופה שבין 1.1.2014 לבין 31.12.2014, ו-7.5% החל מ-1.1.2015 ואילך.

החל מיום 1 בינואר 2008 נכנס לתוקף תיקון 103 לחוק הביטוח הלאומי. תיקון זה, אשר התקבל במסגרת חוק ההסדרים לשנת הכספים 2008, נושא מספר חידושים ושינויים מהותיים כפי שיפורט להלן:

#### להלן מובאים עיקרי השינויים:

- **שינויים בכללי החבות בדמי ביטוח לאומי/בריאות לגבי הכנסות פסיביות:**

על פי התיקון, מי שיש לו הכנסה פסיבית וכן הכנסה ממקורות נוספים לרבות שילוב של הכנסה ממשלח יד והכנסה מעבודה - יחויב בתשלום דמי ביטוח גם בעד הכנסתו הפסיבית, אף אם היא פחותה ממחצית סך הכנסותיו. עם זאת, נקבע בתיקון כי הכנסה פסיבית כאמור שאינה עולה על סכום השווה ל-25% מהשכר הממוצע במשק (שהם כ-25,857 ₪ לשנה), לא תובא בחשבון לעניין תשלום דמי ביטוח. כלומר, הכנסה זו לא תחויב בדמי ביטוח.

שיעור דמי הביטוח על הכנסות פסיביות, יהא החל משנת 2008 12%: 7% דמי ביטוח לאומי ו-5% דמי בריאות.

- **נקבע כי ההכנסות הבאות פטורות מדמי ביטוח:**

א. הכנסה חייבת במס מדיבידנד גם בידי בעל מניות מהותי, שאינה הכנסה של חברת בית וחברה משפחתית (התייחסות להכנסה זו מובאת בהמשך).

- ב.** הכנסה החייבת במס לפי הוראות סעיף 125 ג (ב) או (ג) לפקודת מס הכנסה, כלומר הכנסה מריבית לרבות דמי ניכיון, שלא חלים לגביה הסייגים שנקבעו לעניין זה כגון הסייג המתייחס להכנסה מריבית בידי "בעל מניות מהותי".
- ג.** הכנסה מדמי שכירות שחלות עליה הוראות סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, כלומר הכנסה החייבת במס בשיעור 10% ללא זכאות לניכוי הוצאות, לקיזוז הפסדים ולפטורים, או הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מדירת מגורים מחוץ לישראל לפי סעיף 122א לפקודת מס הכנסה החייבת במס בשיעור 15% ללא זכאות לניכוי הוצאות (למעט פחת), לקיזוז הפסדים, לפטורים ולזיכוי ממס זר.
- ד.** הכנסה שאינה הכנסה מעבודה כעובד או כעובד עצמאי, הפטורה ממס לפי כל דין, למעט הכנסה מפנסיה מוקדמת ולמעט הכנסה שיקבע שר האוצר בתקנות בהסכמת שר הרווחה, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת.

- שינויים בכללי החבות בדמי ביטוח לאומי/בריאות לגבי חברת בית וחברה משפחתית: לפי הוראות פקודת מס הכנסה, הכנסותיה של חברת בית וחברה משפחתית מיוחסות לצורכי מס לבעלי המניות. עד התיקון הייחוס האמור לא חל לעניין החבות בדמי ביטוח לאומי/בריאות כלומר, החיוב בתשלום דמי ביטוח נדחה למועד חלוקת רווחי החברה כדיבידנד לבעלי מניותיה. כתוצאה מהתיקון נקבע, כי הכנסה שהפיקה חברה כאמור לעיל בשנת המס תחשב כאילו חולקה בסוף אותה שנת מס לבעלי המניות בהתאם לזכאותם היחסית ברווחי החברה ותחול החבות בדמי הביטוח בהתאם ובכפוף לתקרה.

#### **11. זיכוי ממס בשל לימודים אקדמאים ואחרים**

החל משנת 2006 ניתנה מחצית נקודת זיכוי למסיימי לימודים אקדמאיים בשנה הקודמת. (חצי נקודת זיכוי לאחר לימודי תואר ראשון עד 3 שנות מס וחצי נקודת זיכוי לאחר לימודי תואר שני עד 2 שנות מס).

זיכוי זה ניתן גם למסיימי לימודים לתעודת הוראה או לימודי מקצוע בהיקף של 1,700 שעות. בעקבות חקיקת חוק זכויות הסטודנט בשנת 2007, הוגדל הזיכוי למסיימי לימודי תואר ראשון בלבד לנקודת זיכוי שלמה עד שלוש שנים המתחילות בשנת 2008 ואילך. סטודנט הלומד לדוקטורט ברפואת שיניים או לתואר שלישי "ישר" וסיים את לימודיו בשנת 2007 ואילך, יהיה זכאי החל משנת המס העוקבת לנקודת זיכוי אחת במשך שלוש שנים, וכן לחצי נקודת זיכוי במשך שנתיים נוספות (במקום חצי נקודה למשך 5 שנים).

הזכאות כפופה להמצאת אישור הזכאות לתואר האקדמי או לתעודת הוראה/ מקצוע לפקיד השומה.



## להלן טבלה המרכזת את הטבות המס:

למסויימים בשנים 2005 ו-2006		למסויימים בשנת 2007 ואילך		
נקודות זיכוי	משך תקופת הזיכוי	נקודות זיכוי	משך תקופת הזיכוי	
1/2	3	1	3	תואר ראשון
1/2	2	1/2	2	תואר שני
1/2	5	1	3	תואר שלישי ברפואה או ברפואת שיניים
1/2	3	1/2	2	לימודי מקצוע

בתיקון 189 לפקודה מיום 14.3.2012 נקבע כי יחיד הזכאי לקבל תואר אקדמאי ראשון או שני בתחום בו נדרשת התמחות כגון: משפטים וראיית חשבון, יוכל לבחור בין ניצול של נקודות הזיכוי כפי שהיה עד כה - החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים, לבין ניצולן החל מהשנה שלאחר שנת סיום ההתמחות. הבחירה מותנית בביצוע ההתמחות לא יאוחר מהשנה שלאחר סיום הלימודים. התיקון חל רטרואקטיבית מתחילת שנת 2012, על כל מי שטרם סיים את תקופת התמחותו בשנה זו, ובלבד שלא מימש את זכאותו לנקודות הזיכוי.

## 12. הכנסת עיזור ונכה 100% הפטורה ממס

הכנסה	נכות לתקופה של:	2012 (בש"ח)
מכל מקור	עד 184 ימים	אין פטור
מכל מקור	185-364 ימים	חלק יחסי עד לתקרה של 71,280
מיגיעה אישית	365 ימים	חלק יחסי עד לתקרה של 594,000
שלא מיגיעה אישית	365 ימים	חלק יחסי עד לתקרה של 71,280
מריבית על פקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף.		חלק יחסי עד לתקרה של 254,040

## 13. הכנסות משכר דירה למגורים

כפי שיובהר להלן, לסוגיית המיסוי המתייחסת להכנסות מדמי שכירות מהשכרת דירת מגורים יכולה להיות משמעות רבה, הן ביחס לעצם החלטת הרכישה (בשים לב לשיעורי המס המופחתים על הכנסות פסיביות אלטרנטיביות, כגון ריבית) והן ביחס להיבטי המס השוטפים בגין דמי השכירות עצמם.

### סקירת המסלולים

ככלל, דמי שכירות שהפיק תושב ישראל שמקורם באחוזת בית, בקרקע או בבניין תעשייתי, חייבים במס בהתאם להוראות סעיף 2(6) לפקודת מס הכנסה (להלן-"הפקודה"). מבחינת היקף ואופן המיסוי ביחס לדמי שכירות שהתקבלו מהשכרה של דירת מגורים, עומדים בפני בעלי דירות 3 מסלולי מיסוי אפשריים: מסלול פטור, מסלול מס מופחת (10%) ומסלול מיסוי רגיל.

## ● מסלול מס רגיל

במקרה הרגיל, ההכנסות מדמי שכירות מצטרפות להכנסות האחרות של הנישום ומתחייבות במס בהתאם לשיעורי המס השוליים שלו. מאותן הכנסות מדמי שכירות זכאי הנישום לנכות הוצאות שוטפות שהוציא וכן פחת והפחתות, כאשר המס ישתלם על ההכנסה החייבת, קרי על הרווח. בהתאם להוראות סעיף 8ב' לפקודה, דמי שכירות מתחייבים במס על בסיס מזומן, במועד קבלתם, אפילו היו דמי שכירות מראש. יש לציין כי מי שהכנסותיו מדמי שכירות עולות לכדי הכנסה מ"עסק", אינו זכאי לבחור את אחד ממסלולי המיסים החלופיים, קרי, מסלול מס מופחת ומסלול פטור.

## ● מסלול מס מופחת (10%)

סעיף 122 לפקודה מאפשר ליחיד שהייתה לו הכנסה מהשכרת דירת מגורים המשמשת למגורים, לשלם מס מוגבל בשיעור 10% על הכנסות אלו. הסעיף מתנה את שיעור המס המופחת בכך שהכנסה זו אינה הכנסה מעסק בידי המשכיר ובכך שהמשכיר משלם מקדמה בגובה 10% מדמי השכירות בתוך 30 יום מתום שנת המס.

כתנאי לשיעור המס המופחת נקבע בסעיף כי המשכיר לא יהיה זכאי לנכות פחת והפחתות, לנכות הוצאות או לנצל זיכויים או פטורים. עוד נקבע כי בעת מכירת הדירה, אם זו תהיה חייבת במס שבח, השבח יגדל בסכום הפחת שניתן היה לנכות לולא האיסור בסעיף 122, הגם שלא נוכה בפועל.

הסעיף אינו כולל מגבלה של "תקרה" והמס המופחת יחול על מלוא ההכנסות מדמי שכירות ללא מגבלת סכום ובלבד שאלו אינן הכנסות מעסק.

## ● מסלול פטור ממס

**חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן - 1990 ("החוק"),** מאפשר, בהתקיים התנאים הקבועים בחוק, פטור ממס עד סך של 4,910 ש"ח לחודש (58,920 ש"ח לשנה), על הכנסה של יחיד מהשכרת דירת מגורים המושכרת למגורים, כאשר תקרה זו נצברת גם אם ההכנסה נובעת מיותר מדירה אחת. על מנת ליהנות מהפטור על פי החוק, על הדירה להיות מושכרת ליחיד (או לחבר בני אדם שאושר על ידי שר האוצר), עליה לשמש למגורים בפועל והמשכיר צריך שיהיה בידיו מסמך בחתימת השוכר לפיו הדירה משמשת לו למגורים בלבד. אף במסלול זה נקבע, כי בעת מכירת הדירה, אם זו תהיה חייבת במס שבח, השבח יגדל בסכום הפחת שניתן היה לנכות, הגם שלא נוכה בפועל זאת החל מיום 27/2/2007.

במקרה שההכנסות מדמי שכירות עולות על תקרת הפטור, כל שקל נוסף מעל לתקרה זו מפחית את התקרה בשקל. אם למשל

ההכנסה החודשית הינה 5,200 ש"ח בחודש, כי אז תקרת הפטור תופחת ב-290 ש"ח ל-4,620 ש"ח וכל ההכנסה העודפת, קרי 580 ש"ח, תמוסה לפי שיעורי המס השולי (המגיע השנה ל-48%). בדוגמא זו, סכום המס במסלול הפטור (כ-278 ש"ח) נמוך מסכום המס במסלול המופחת (520 ש"ח).

#### • **השוואת מסלולים**

הפרשנות המקובלת של הוראות הפטור, לפי רשויות המס, הינה שלא ניתן לנצל את הפטור בגובה התקרה ואת יתרת ההכנסה מדמי שכירות, אף אם מקורה בדירות אחרות, לייחס למסלול המיסוי המופחת. לפיכך מסלול הפטור עדיף למי שברשותו דירת מגורים או דירות מגורים שדמי השכירות המגיעים מהם אינם עולים משמעותית על התקרה בחוק. באותם מקרים בהם דמי השכירות עולים על תקרת הפטור וכאשר ההוצאות השוטפות אינן משמעותיות, ישנה עדיפות למסלול המס המופחת (10%), על פני שני המסלולים האחרים, לפחות ברמת המיסוי השוטף. מסלול המיסוי הרגיל הינו אטרקטיבי באותם המקרים שבהם לבעל הנכס הוצאות שוטפות המפחיתות באופן משמעותי את ההכנסות החייבות מהשכרת הנכס (פחת, תיקונים שוטפים, מימון מוכר ועוד). יש לשים לב כי השבחות של הנכס בכל מקרה אינן מותרות בניכוי באופן שוטף כי אם באמצעות פחת, כאשר יתרת ההוצאה תוכר כניכוי מהשבח במועד המכירה, (ביחס למכירת דירה החייבת במס שבח). בשלב מכירת הדירה, הרי שאם מכירת הדירה תתבצע בפטור ממס שבח, כי אז להוראה המייחסת ניכוי פחת תיאורטי בעת חישוב השבח, אין השפעה מעשית.

ההחלטה על רכישת דירה והשכרתה למגורים, כאפיק השקעה, תלויה, בנוסף למשתני שוק כגון עליית ערך הדירה, עלויות אחזקה, רכיב הסיכון ועלויות מימון, גם בשיקולי מס, מהם "פנימיים" כגון מיסוי הכנסות השוטפות ומיסוי הרווח במכירה, ומהם "חיצוניים", כגון שיעור המס על הכנסות אלטרנטיביות. תכנון נכון של היבטי המס עשוי לסייע בהשאת הרווחים בגין הנכס הספציפי ואף להשפיע על כדאיות ההשקעה עצמה.

#### 14. **שיעורי מס רכישה**

- **מדרגות מס הרכישה שיחולו לגבי דירת מגורים הנרכשת בתקופה מיום 16.1.12 על ידי יחיד אשר הדירה הנרכשת מהווה את דירתו היחידה יהיו כדלקמן:**
  - על חלק השווי שאינו עולה על 1,421,760 ₪ - 0%
  - על חלק השווי שבין 1,421,761 ₪ לבין 1,686,395 ₪ - 3.5%
  - על חלק השווי העולה על 1,686,395 ₪ - 5%
- **לגבי דירת מגורים הנרכשת על ידי יחיד תושב ישראל שאינה דירתו היחידה בתקופה מיום 16.1.12:**

על חלק השווי שאינו עולה על 1,053,200 ₪ - 5%  
על חלק השווי שבין 1,053,201 לבין 3,159,600 ₪ - 6%  
על חלק השווי העולה על 3,159,600 ₪ - 7%

● **לגבי רכישת זכות במקרקעין על ידי "עולה" לשם מגורים או עסק בתקופה מיום 16.1.12:**

על חלק השווי שאינו עולה על 1,540,855 ₪ - 0.5%  
על חלק השווי העולה על 1,540,855 ₪ - 5%

● **לגבי רכישת זכות במקרקעין לצורך יסוד משק חקלאי או קיומו בתקופה מיום 16.1.12:**

על חלק השווי שאינו עולה על - 315,160 ₪ - 0.5%  
על חלק השווי העולה על 315,160 ₪ - 5%

**15. הכנסות מהימורים, מהגרלות ופרסים**

הכנסה מהשתתפות בהימורים, בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים בידי תושב ישראל שהופקה או נצמחה בישראל או בחו"ל, וכן רווח של תושב חוץ ממקור בישראל, יתחייבו במס בשיעור של 25%, וזאת ללא זכאות לפטור, הנחה, ניכוי, זיכוי או קיזוז כלשהם, למעט הוצאות הכרוכות בהכנת הדוח השנתי. הפסדים מהימורים לא יוכרו כהפסדים. על אף האמור לעיל, יחול פטור ממש אם הסכום שהתקבל מהימור אחד, הגרלה אחת או פרס אחד פחת מ- 59,880 ₪. אם הסכום האמור עלה על 59,880 ₪ ופחת מ- 119,760 ₪, יהיה הסכום הפטור 59,880 ₪ בניכוי ההפרש שבין הסכום שהתקבל ל- 59,880 ₪.

**16. פטור ממש בגין מלגה שניתנה לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו**

סעיף 9 (29) לפקודה מעניק פטור ממש בגין מלגה שנתנה לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר. סכום הפטור המוענק לחוקר מוגבל לתקרה שנתית של 94,000 ₪. בהתאם לתיקון, מענק, פרס או פטור מתשלום שניתן לסטודנט או לחוקר, במישרין או בעקיפין, באופן חד פעמי או עתי, בתקופת לימודיו, יהיו פטורים ממש ובלבד שניתנו בתקופת הלימודים ולא ניתנת בעדם כל תמורה מצד הסטודנט או החוקר (לרבות התחייבות ליתן שירות כלשהו למוסד הלימוד והמחקר או למילוי תפקיד במוסד הלימוד והמחקר).

**17. חישוב נפרד וחישוב מאוחד**

הוראות הפקודה קובעות כי יש למסות את הכנסותיהם של בני הזוג בשיטת החישוב המאוחד, אך מאפשרות לבצע חישוב נפרד על הכנסת בן הזוג האחד ובלבד שהיא באה ממקור הכנסה בלתי תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני. בסעיף 66(ד') נקבעו מקרים בהם יראו במקורות ההכנסה של בני הזוג כמקורות תלויים.

בפסק הדין שניתן על ידי בית המשפט העליון בחודש מאי 2003 בעניין בני הזוג קלס נקבע, כי החזקות המנויות בסעיף 66(ד'), בדבר קיום תלות בין הכנסותיהם של בני זוג, הינן חזקות הניתנות לסתירה על ידי

הנישום. לפיכך, ניתן לערוך, בין היתר, חישוב מס נפרד לבני זוג אשר עובדים בנפרד באותה חברה, במידה ויוכח עובדתית כי הכנסותיהם אינן תלויות זו בזו.

בפסק הדין שניתן על ידי בית המשפט העליון ביום 1.2.2012 בעניין מלכיאלי, שינה בית המשפט את "הלכת קלס" וקבע כי יש לפצל את 66 (ד) לשני חלקים: החלק הראשון נוגע לדרישת אי התלות (יכולת השפעתו של בן הזוג האחד על תנאי העסקתו וגובה שכרו של בן הזוג השני), והחלק השני נוגע לחזקות התלות. בהתאם לפסק הדין, חזקות התלות אינן חלוטות וניתנות לסתירה, אולם יש לעמוד גם בדרישות אי התלות. דרישות אי התלות הינן חזקות חלוטות ואינן ניתנות לסתירה. לפיכך, בכל מקרה בו מתקיימת תלות בין הכנסות בני הזוג ייערך **חישוב מאוחד בלבד**, אף אם משרת בן הזוג נחוצה והשכר המשולם לו הוא שכר בהתאם למקובל בשוק.

### **למעשה, פסק דין מלכיאלי סתם את הגולל על האפשרות לערוך חישוב מס נפרד כל אימת שקיימת תלות בין הכנסות בני הזוג.**

עם זאת, נקבע בסעיף 66 (ה') כי ניתן יהיה לבצע חישוב נפרד בגין הכנסות בני הזוג אשר מתקיימת ביניהם תלות כאמור, עד לתקרה של 48,960 ₪, בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

- א.** לצורך השגת ההכנסה, לגביה נדרש החישוב הנפרד, עבד כל אחד מבני הזוג במקום העיסוק הקבוע, לפחות 36 שעות בשבוע, במשך תקופה של 10 חודשים או יותר בשנת המס, או חלק יחסי זהה (10/12) של התקופה, במידה ונדרש החישוב לגבי חלק משנת המס.
- ב.** לבני הזוג אין הכנסה אחרת לפי סעיף 2 (1) או 2 (2), למעט הכנסה שקבע שר האוצר בתקנות לעניין זה. עד היום טרם הותקנו תקנות אלו.
- ג.** **נמסרה הודעה לפקיד השומה על הבקשה לחישוב נפרד עד חודש לפני תחילת התקופה.** שוכנע פקיד השומה כי בנסיבות העניין לא ניתן היה למסור את ההודעה עד למועד האמור, ניתן יהיה למוסרה במועד אחר. תוקפה של ההודעה היא לשלוש שנות מס בתנאי שמתקיימים בבני הזוג התנאים המזכים בחישוב נפרד, כאמור לעיל.

### **18. מס הכנסה שלילי**

ביום 27.12.2007 פורסם ברשומות חוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים (מס הכנסה שלילי), תשס"ח – 2007, במסגרתו נקבעו תנאי הזכאות למענק מס הכנסה שלילי אצל עובדים שכירים ועצמאיים.

משנת 2012 ואילך (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בשנות המס 2011 ואילך) יחול החוק על כל עובד (שכיר) ו/או עצמאי ללא תלות במקום מגוריו.

במסגרת החוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב – 2011 נקבע כי החל משנת 2013 (לגבי מענקים שישולמו בעד חודשי עבודה

- בפועל בשנת 2012 ואילך) יינתן מענק מוגדל בשיעור 150% לאחד מאלה:
- עובדת (שכירה או עצמאית) שהיא אם לילד אחד או יותר.
  - עובד (שכיר או עצמאי) שהוא אב במשפחה חד הורית לילד אחד או יותר שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו.

## באתר רשות המיסים קיים סימולאטור לבדיקת זכאות וחישוב סכום המענק לקבל בגין מס הכנסה שלילי.

התשלום בגין מס הכנסה שלילי מועבר ישירות מרשות המיסים לחשבונות הבנק של המוטבים.

## ב. הוצאות שונות

הערות	תקרה לשנת 2012 ש"ח	סוג ההוצאה
כעקרון לא מוכרות הוצאות בשל אירוח במסעדות בארץ למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל. כיבוד לעובדים אינו מותר בניכוי.	80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל ב"מקום העיסוק". כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכיו"ב הניתנים לאורח, המבקר במקום העסק לצרכים עסקיים. לא יכללו בגדר "כיבוד" ארוחות הניתנות לאורח, גם לא ארוחות עסקיות.	כיבודים במקום העסק
אם המתנה ניתנה לאדם מחו"ל - עד \$15 לאדם לשנה	210	מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי (לאדם)
עפ"י חוזר מס הכנסה	210	מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי (לאדם)
לפי הנחיות נציבות מס הכנסה לא יעלה הניכוי על מחצית מהכנסתו החייבת של העובד לפני הניכוי.	320	הוצאות שהייה בארץ לעובד - "מומחה" חוץ" המוזמן מחו"ל (ליום).
	עד סך של 23,100 ש"ח לשנה - תותר 80% מההוצאה או חלק ההוצאה העולה על 2,300 ש"ח, לפי הנמוך. מעל סך של 23,100 ש"ח לשנה - תותר חלק ההוצאה העולה על 4,600 ש"ח.	טלפון עסקי במקום המגורים
	יותר בניכוי 80% מההוצאות רכישת ביגוד המשמש לעבודה והתקיים בו אחד מאלה: - ניתן לזהות את הביגוד כשייך לעסק. - קיימת חובה חוקית ללבוש את אותו ביגוד. לגבי הוצאות ביגוד שלא ניתן לעשות בו שימוש מעבר לעבודה כל ההוצאה תותר בניכוי.	ביגוד והנעלה
100 ש"ח לחודש	לא יותר בניכוי הוצאות בסך 1,200 ש"ח לשנה, או מחצית מההוצאה לפי הנמוך בהם.	טלפון נייד המשמש לצורכי העסק

## הוצאות נסיעה לחו"ל

ההגבלה	פירוט ההוצאה
מותרות מלוא ההוצאות מותרות ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.	<b>א. הוצאות לרכישת כרטיסי טיסה:</b> (1) במחלקת תיירים או עסקים (2) במחלקת ראשונה
מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ- \$255 ללינה. עד וכולל \$112 ללינה – מותרות מלוא ההוצאות. מעל \$112 ללינה מותרות הוצאות בשיעור 75% מהן אך לא פחות מ-\$112 ללינה ולא יותר מ-\$191. מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$112 ללינה.	<b>ב. הוצאות לינה ("הוצאה לינה מוכרות")</b> (1) בנסיעה שכללה עד וכולל 90 לינות: (א) 7 לינות ראשונות (ב) מהלינה השמינית ואילך (2) בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות (לעניין מנין מספר הלינות – שתי נסיעות או יותר שביניהן הייתה שהייה רצופה בישראל של פחות מ-14 יום – ייחשבו לנסיעה אחת).
עד \$71 לכל יום שהייה עד \$120 לכל יום שהייה	<b>ג. הוצאות שהייה אחרות: (*)</b> (1) אם נדרשו הוצאות לינה (2) אם לא נדרשו הוצאות לינה
עד \$638 לחודש לכל ילד (הנציב רשאי לאשר יותר בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד).	<b>ד. הוצאות חינוך בחו"ל בשל ילדים</b> שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס – אם השהייה בחו"ל הייתה בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים.
הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-\$56 ליום. (כולל דלק)	<b>ה. הוצאות שכירת רכב בחו"ל:</b>
מותרות מלוא ההוצאות כנגד קבלות.	<b>ו. הוצאות עסקיות אחרות כגון:</b> טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות

(\*) קביעת מס הכנסה מחודש נובמבר 2005 קובעת רשימת מקומות בהם יותר בניכוי 125% מסכומי הוצאות הלינה והשהייה הרגילות המוכרות בניכוי. (בשל יוקר המחייה במקומות אילו).

## הוצאות לינה בישראל

- לגבי הוצאות לינה שהוציא נישום בישראל, במרחק העולה על 100 ק"מ ממקום עיסוקו העיקרי או מקום המגורים: הוצאות יוכרו עד לתקרה המתייחסת להתרת הוצאה בשל לינה בחוץ לארץ החל מהלינה השמינית (לינה שעלותה נמוכה מ-\$112 – כל ההוצאות, לינה שעלותה גבוהה מ-\$112 תותר 75% מההוצאה בלבד אך לא פחות מ-\$112 ולא יותר מ-\$191 והכל בשקלים חדשים לפי השער היציג של הדולר כפי שפורסם לאחרונה לפני מועד הלינה). בהוצאות הלינה יכללו הוצאות בגין ארוחת בוקר הכלולה במחיר הלינה.
- לינה במרחק של פחות מ-100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים לא תותר בניכוי כלל, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה היתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום.

3. הוראות אילו לא יחולו על הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

4. החל משנת 2011 לא ניתן לתבוע הוצאות אש"ל.

### **הוצאות רכישת ביטוח בגין אובדן כושר עבודה**

עובד שכיר שמעסיקו אינו רוכש עבורו פוליסה או עצמאי, ההכרה בהוצאה תהיה בשיעור של עד 3.5% מההכנסה החייבת של השכיר או העצמאי (ולא יותר מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק - 34,476 ₪ בחודש), משמע עד 14,480 ₪ לשנה.

לגבי מעסיק - תוכר הוצאה בגובה של עד 3.5% מההכנסה המבוטחת עד תקרה של 4 פעמים השכר הממוצע (34,476 ₪ בחודש, פרמיה מרבית של 1,207 ₪ לחודש). אולם, אם משלם המעסיק גם לקופת גמל לקצבה מעל 4% עבור עובדו, תופחת התקרה המקסימלית להכרה בהוצאה עבור אובדן הכושר בסכום ההפרש שבין התשלום בפועל לקופת הגמל ו-4%.

### **הוצאות לימודים**

סעיף 32 (15) לפקודה קובע כי לא יותרו בניכוי הוצאות לימודים, לרבות הוצאות לרכישת השכלה אקדמית או לרכישת מקצוע, ולמעט הוצאות השתלמות מקצועית, שאינה לרכישת השכלה או מקצוע כאמור, לצורך שמירה על הקיים.

### **הוצאות ניכוי השגחה בגין ילדים והוצאות שאינן כרוכות באופן טבעי בתהליך הפקת ההכנסה ומתן נקודות זיכוי בגין ילדים**

ביום 31.7.09 התקבל בכנסת תיקון 170 לפקודת מס הכנסה. תיקון זה קובע בין היתר כי לא יותרו בניכוי הוצאות שאינן משתלבות בתהליך הטבעי של הפקת ההכנסה ובמבנהו הטבעי של מקור ההכנסה, לרבות הוצאות נסיעה אל מקום העבודה ובחזרה ממנו והוצאות שהוצאו לשם טיפול בילד או השגחה עליו או לשם טיפול באדם אחר או השגחה עליו. במסגרת תיקון 170 לפקודה נקבע כי החל משנת 2012 ואילך תינתן נקודת זיכוי נוספת (מעבר לנקודות הזיכוי המגיעות לאשה בגין ילדים) בעד כל ילד משנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו חמש שנים להורה במשפחה חד הורית, וכן לאשה על הכנסתה מיגיעה אישית.

כמו כן, במסגרת תיקון 187 לפקודה נקבע כי יינתנו נקודות זיכוי לכל האבות לילדים (למעט אלו הזכאים לנקודות זיכוי מאחר והם חיים בנפרד והילדים בחזקתם) וכן לכל הורה שבן זוגו נפטר או שילדו רשום במרשם האוכלוסין ללא פרטי ההורה השני כדלקמן:

- נקודת זיכוי בשנת לידתו של הפעוט ובשנת המס בה מלאו לו שלוש שנים.
- שתי נקודות זיכוי בשנת המס שלאחר שנת לידתו של הפעוט ובשנת המס שלאחריה.



## תשלומי קצבה לבעלי שליטה

במסגרת תיקון 190 לפקודה, והחל משנת 2012, בוטלה הגבלת התרת ניכוי הוצאה בגין תשלומים שמשלמת חברת מעטים לקצבה עבור חבר בעל שליטה העובד כשכיר בחברה. לפיכך, החל משנת 2012 ואילך תשלומים אילו יותרו בניכוי עד לשיעור של 7.5% מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק, כשיעור המוכר לעובד שכיר רגיל. עם זאת, הגבלת הניכוי למרכיב הפיצויים לא בוטלה, ולפיכך, בגין מרכיב הפיצויים ניתן יהיה לנכות כהוצאה עד סך של 11,950 ₪ בלבד.

## דמי חבר ודמי טיפול

בתיקון לתקנות מס הכנסה מיום 18.1.2012 נקבע כי יותרו בניכוי 50% מתשלום דמי טיפול ששילם עובד משכרו, ולגבי עובד ששילם דמי חבר יותרו 50% מסכום דמי הטיפול שהיה משלם אותו עובד אילו היה מחויב בדמי טיפול. תחולת התיקון הינה מיום 1.1.2011.

## ניכוי השקעה במניות חברות תעשייה עתירות ידע (חוק האנג'לים)

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א - 2011 נקבעה הוראת שעה שמטרתה לעודד פעילות של חברות העוסקות בתעשיות עתירות ידע באמצעות התרת ההשקעה במניותיהן כהוצאה. ישנן הוראות שונות המתייחסות להשקעה באמצעות יחיד והשקעה באמצעות חברה.

להלן תמצית ההוראות המתייחסות להשקעה של יחידים: השקעה של יחיד ב"חברת מטרה", עד לגובה של 5 מיליון ₪, תותר בניכוי מכלל ההכנסה בשנת המס, במשך תקופה של שלוש שנות מס החל בשנת המס שבה שולם סכום ההשקעה לחברת המטרה (להלן - "תקופת ההטבה") ובלבד שהתקיימו כל אלה:

- סכום ההשקעה שולם בתקופה שבין 1.1.2011 לבין 31.12.2015.
- היחיד החזיק במניות שהוקצו לו בתמורה להשקעתו המזכה בחברת המטרה במשך כל תקופת ההטבה.
- הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה אינן בין המטרות העיקריות של ההשקעה.

על פי הנחיות רשות המיסים ניתן לפי בחירת המשקיע לנכות את מלוא סכום ההשקעה כבר בשנת ההשקעה.

## השקעות סוף שנה בסרטים, חיפושי נפט, מחקר ופיתוח

ככלל אנו ממליצים להימנע, במידת האפשר, מלהשקיע בסרטים, בחיפושי נפט, ובמחקר ופיתוח (בסכומים חריגים) כאשר המטרה הינה הקלת נטל המס בלבד. יש לתת את הדעת לכך שהצגת השקעות כמו השקעות בסרטים בדוח האישי המוגש למס הכנסה גורמת לבדיקה מעמיקה יותר בתיק הנישום וכן עשויות להיות בעיות בהכרה בהוצאות. לכן, יש לשקול היטב את עצם ההשקעה באפיקים אלה.

לקוח המעוניין להשקיע באפיקים אלה יפנה למשרדנו לקבלת הנחיות מפורטות.

## **ג. הנחיות ללקוחות המנהלים את ספרי הנהלת החשבונות על פי בסיס מזומן**

אם הדוח על הכנסותיך נערך על פי בסיס מזומן (להבדיל מבסיס צבירה) מן הראוי שתדאג לעשות את כל התשלומים המהווים הוצאה מוכרת עוד לפני ה-31 בדצמבר. תשלומים שלא נעשים בפועל עד לתאריך זה לא ניתן יהיה לנכות מההכנסה החייבת במס בשנה זו. בעסק הפועל על פי בסיס מזומן חלים הכללים הבאים:

1. כספים (הכנסות) המתקבלים החל מ-1.1.2013 ואילך לא ייחשבו כהכנסה בשנת המס 2012. לפיכך דחיית הכנסות שיתקבלו בפועל אחרי 31.12.2012 תקטין את חבות המס. יש לשים לב כי שיפטינג ללא בסיס כלכלי עלול להיתפס כעסקה מלאכותית על כל המשתמע מכך.

2. הוצאות שהוצאו לצורך "יצור ההכנסה" (הקשורות והדרושות לעסק) עד 31 בדצמבר 2012 ואשר שולמו בפועל, יוכרו כהוצאה על פי מועד התשלום.

הוצאות שישולמו בפועל ב-1.1.2013 ואילך יוכרו כהוצאה רק בשנת המס 2013.

תשלום בפועל פירושו הוצאה שהתשלום בגינה נפרע מחשבון הבנק של העסק עד וכולל 31.12.2012.

### **מסירת צ'ק דחוי לא תחשב כתשלום !**

כל האמור לעיל מתייחס, כמובן, לתשלומים בגין הוצאות עסקיות ולא בגין הוצאות פרטיות או רכוש.

להלן תשלומים לדוגמא :

- משכורות לעובדים, בonusים, תוספות נלוות לשכר, ביטוח לאומי, ניכוי מס הכנסה והפקדות בקופות פיצויים.
- מיסי עירייה
- ביטוחים (עסק ורכב).
- אחזקת משרד, ציוד משרדי.
- שכר דירה
- ספרות מקצועית
- דפוס - חשבונות, קבלות, ניירת וכדו'.
- דמי שרות וביטוח בגין מחשבים וציוד משרדי אחר.
- פרסום ואביזרי פרסום.

### **3. מיסוי חברות נותנות שירותים**

הוראת ביצוע 8/2012 מיום 25/7/2012 בנושא בסיס דיווח לצרכי מס - "מזומן או מצטבר" שפורסמה על ידי רשות המיסים קובעת כי -

" כאשר על פי כללי חשבונאות מקובלים ערכה החברה דוח כספי חשבונאי על בסיס מצטבר, לא ניתן לשנות את בסיס הדיווח בדוח התאמה לצרכי מס לבסיס מזומן". תחולת התיקון – רטרואקטיבית משנת המס 2012 ואילך.

משמעות הוראה זו היא שכל חברת שירותים שעד כה דיווחה למס הכנסה על בסיס מזומן, תידרש החל משנת 2012 לדווח למס הכנסה על בסיס מצטבר.

עם זאת, על פי חוות דעת משפטית שקבלה לשכת רואי חשבון בישראל, אין מניעה כי חברות שירותים ימשיכו לדווח לצרכי מס לפי בסיס מזומן, על אף האמור בהוראת הביצוע.

## **ד. מיסוי חברות ויחידים – פעולות היערכות מיוחדות לקראת תום שנת המס**

לקראת תום שנת המס נודעת חשיבות מיוחדת למועד הנכון של ביצוע פעולות מסוימות מבחינת קביעת חבות המס לשנת המס 2012. במידת הצורך יש לפנות להתייעצות למשרדנו בכל נושא ספציפי.

להלן מתוארים בתמצית עיקרי הנושאים שיש לבחון כאמור.

### **1. הכנסות**

**1.1** עיתוי בצוע עסקאות – לפני או אחרי תאריך המאזן – 31.12.2012 – (תכנון מחזור ורווח; מכירת מלאי מת וכיוצא בזה).

**1.2** חיובי ריבית לפי סעיף 3 (ט') ו-3 (י') לפקודה. תשומת הלב לשינויים שחלו בסעיפים אילו.

**1.3** קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש (לפי סעיף 18ב').

**1.4** כאשר נוצר השנה הפסד הון ממכירת מכונות וציוד ומתוכננת רכישה של מכונות וציוד בשנים הבאות, כדאי לשקול ולהקדים את הרכישה לשנה הנוכחית כדי לנצל את ההטבות שבסעיף 27 לפקודה (הפיכת הפסד הון להפסד פירותי).

**1.5** באם נוצר השנה רווח הון ריאלי ממכירת נכס בר פחת, ניתן לשקול לדחות את רווח ההון, באמצעות רכישת נכס בר פחת אחר המחליף את הנכס הנמכר, והכול בכפוף לאמור בסעיף 96 לפקודה.

**1.6** כאשר קיימים הפסדים עסקיים שוטפים – יש לשקול הקדמת הכנסות שאינן בהכרח הכנסות מעסק (כגון: דמי שכירות מראש, משיכת פיצויים מקופת גמל, וכיו"ב לשם קיזוזן מההפסדים השוטפים), זאת מאחר והפסד שנוצר מפעילות עסקית בשנת המס ניתן לקיזוז כנגד כל הכנסה, לעומת הפסד מועבר מעסק שניתן לקיזוז בשנים הבאות רק כנגד רווח בעסק או כנגד רווח הון בעסק.

- 1.7 "עבודות ממושכות" וקבלנים (לפי סעיף 8א):
- 1.7.1 קביעת שעור הבצוע של "עבודה ממושכת" בהתחשב בהוראות לפיהן ביצוע בשיעור 25% לפחות מחייב דווח על רווח; ביצוע של 50% לפחות מתיר קיזוז הפסד.
- 1.7.2 לגבי קבלן בונה - קביעת המועד בו יראו בנין שנבנה כ"בנין ראוי לשימוש" - מועד המחייב דווח על ההכנסה / הכרה בהפסד.

## 2. ניכויים וזיכויים המותרים על פי "בסיס מזומנים":

- 2.1 השלמת תשלומים בשל הוצאות נלוות לשכר (קופ"ג לקצבה, קרן השתלמות, בטוח מנהלים).
- 2.2 השלמת תשלומים בשל פיצויי פרישה - לשנה השוטפת; בשל שנים קודמות - באשור הנציבות; עבור בעלי שליטה.
- 2.3 הקדמת תשלום פיצויים למפוטרים מכספי החברה, פדיון חופשה, דמי הבראה וכיוצא בזה.
- 2.4 הקדמת תשלומים שונים (ספרות מקצועית, השתלמויות, צרכי משרד, תיקונים והחזקה וכיוצא בזה).
- 2.5 תשלום הוצאות לתושבי חוץ ולבעלי שליטה או תשלום הניכוי במקור (אמנם ניתן לשלם תוך 3 חודשים מתום שנת המס אלא שהפרשי ההצמדה והריבית בשל המס לתקופה זו אינם מותרים בניכוי - לפי גרסת מס הכנסה).
- 2.6 תשלומים בשל הוצאות מחקר ופיתוח.
- 2.7 תשלום דמי פינוי.
- 2.8 רכישת קופות רושמות.
- 2.9 תשלומים בשל תרומות למוסדות מוכרים.
- 2.10 תשלום דיבידנד ושיקולים לגבי המקורות לחלוקה.

## 3. תשלומי מס

- 3.1 חברות הצופות כי תסיימנה את השנה בהפסדים או בהכנסות הנמוכות מהצפי לתחילת השנה (לפיו שולמו המקדמות) יכולות להגיש בקשה לביטול/ הקטנת המקדמה, בצירוף דוח רווח והפסד משוער לתקופה שעד ליום 31.12.2012.
- 3.2 השלמת מקדמות בשל הוצאות עודפות שיחשבו כמס ששולם על חשבון השנה השוטפת.
- 3.3 לחברות הצופות חבות מס נוספת מעבר לתשלומי המס השוטפים (מקדמות שוטפות, ניכויים במקור ומקדמות בשל הוצאות עודפות), מומלץ בכפוף לבדיקה כלכלית, לשלם את יתרת חוב

המס עד 31 בינואר 2013, ללא חיוב הפרשי הצמדה וריבית (4%) או במהלך פברואר תוך תשלום מחצית הפרשי ההצמדה והריבית או במהלך מרץ תוך תשלום 75% מהם.

**3.4** לשקול תשלומי מענקים על מנת להקטין את הרווח ובכך להקטין את הפרשי ההצמדה והריבית המוטלים ממחצית שנת המס בשל הפחתת מקדמות בלתי מוצדקת (לפי סעיף 190(א)(2)).

**3.5** התאמת המחזור שדווח לצרכי תשלום מקדמות למחזור בפועל והשלמת ההפרשים בדוח דצמבר.

**3.6** התאמת המחזור ודווח כנ"ל לצרכי מס ערך מוסף.

#### **4. שונות**

**4.1** חובת הודעה בכתב ומראש לפקיד השומה על עריכת מפקד המלאי, אם הוא מתבצע במועד שהוא יותר מ-10 ימים ועד חודש לפני או אחרי יום המאזן; האמור כאן אינו חל על מלאי המתנהל בספר תנועות מלאי באופן המאפשר קביעת יתרות ואשר כל פריט בו נפקד לפחות אחת לשנה ונשלחה הודעה בתחילת שנת המס לפקיד השומה על בחירת שיטה זו.

**4.2** חיוב עובדים וספקי שירותים בריבית בשל הלוואות שנתנו להם (לפי סעיף 3(ט') בחשבוניות הכוללות מס ערך מוסף).

**4.3** סיום הטיפול בחובות מסופקים עסקיים ותביעות כספיות שנויות במחלוקת, מוקדם ככל האפשר עד תום שנת המס, לשם התרתם השנה.

**4.4** בדיקת האפשרות לדרוש החזר מע"מ בגין חובות אבודים.

**4.5** בדיקת סוג פנקסי החשבונות שיש לנהל מתחילת שנת המס 2013 באם חלו שינויים בפעילות העסק (מחזור, מספר עובדים).

**4.6** השלמת פרטי דיווח על תשלומים וניכויים במקור (לפי סעיפים 161, 166 - או 171) לגבי: סכום התשלום (לרבות בגין תשלומים שלא נוכה מהם מס במקור), סכום הניכוי, שם מקבל התשלום, מענו ומספר תעודת הזהות ובחבר בני-אדם - מספר מזהה אחר בצורה מדויקת - כדי למנוע אי התרת הסכומים כהוצאה (לפי סעיף 32א').

**4.7** סוף שנת המס הוא העת בה בעלי חברות צריכים להכריע כיצד להגדיר את אופי המשיכות שביצעו מהחברה במשך השנה. לא אחת קורה שבעלי מניות משכו כספים בסכומים גבוהים מהחברה שבשליטתם ופקיד השומה מחייב אותם במס בגין משיכות אלו בטענה שהמשיכות הנ"ל שימשו כשכר או דיבידנד. כדי לא ליפול במלכודת מס שכזו, על מנת שמשיכה תיחשב כהלוואה עליה להראות סממנים של הלוואה - יש לערוך הסכם הלוואה, רישום בספרי החברה כהלוואה ותשלום ריבית ע"י בעל המניות הלווה

וביצוע החזרים על חשבון החוב. אנו ממליצים, כאמור, לבסס את מעמד המשיכות כהלוואה ולנהוג בה ככזו על פי מבחנים אובייקטיביים. כלומר שתהיה מערכת יחסים של לווה – מלווה. חשוב מאוד לסיים את הטיפול בעניין זה עוד לפני סוף שנת המס על מנת שמאזן החברה יוכל להתייחס למצב המוגדר. טיפול נכון כאמור ימנע תאונות מס בעתיד.

#### **4.8 תקופת שמירת מערכת החשבונות – יש לשמור את מערכת**

החשבונות שבע שנים מתום שנת המס אליה היא מתייחסת, או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר. בהתאם לכך, לאחר 31.12.2012 ניתן להשמיד את פנקסי החשבונות לשנת 2005 בתנאי שהדוח לשנה זו הוגש עד 31.12.2006. חובת השמירה אינה חלה על שנים שקדמו לשנת המס 2005, בתנאי שהדוחות לאותם השנים הוגשו לשלטונות המס לא יאוחר מ-31 בדצמבר 2006. אם בנוסף לכך נוהלו רישומים נוספים כגון: חוזים, פרוטוקולים, דוחות פנימיים, או כל תיעוד או רישום אחר שאין חובה לנהל לפי הוראות ניהול ספרים, יש לשמור על תיעוד זה רק במשך שלוש שנים מיום הגשת הדוח לשנת המס, שאליה הם מתייחסים. לעניין חוזים הקשורים במקרקעין, מסמכים הקשורים בשיפוצים וכו', מוצע לשומרם לעד וזאת לצורך דיווח למס שבח והצהרת הון.

### **ה. סוגיות שונות – חברות / יחידים**

#### **1. דיווח על תכנוני מס ברי דיווח – החל משנת המס 2007,**

מחויב כל נישום לדווח על פעולות מסוימות שעשה, ואשר הוגדרו בפקודת מס הכנסה, בחוק מע"מ ובחוק מס שבח כתכנוני מס ברי דיווח. נציין כי מעבר לחובת הדיווח האמורה, נישום שביצע תכנון מס ואשר ימצא לגביו כי תכנון מס זה הביא להפחתת מס בלתי מוצדקת, אזי למנהל רשות המיסים או לפקיד השומה תהיה הסמכות להטיל עליו קנס כאמור בסעיף 191 לפקודת מס הכנסה בשיעור 30% מסכום הגרעון שנוצר בשל תכנון המס.

#### **להלן רשימת עיקרי הפעולות עליהן יש לדווח בתחום מס הכנסה, מע"מ ומיסוי מקרקעין:**

##### **מס הכנסה:**

- תשלום מאדם לקרובו, בסכום כולל של 2 מליון ₪ לפחות בשנת המס בשל ניהול כהגדרתו בתקנות, אם בעקבות התשלום פחת סכום המס שהיה משתלם על התשלום אלמלא הועבר, לאור העובדה ששיעורי המס החלים על הקרוב נמוכים משיעורי המס החלים על מעביר הסכום, או שהקרוב פטור ממש, או שיש לו הפסדים הניתנים לקיזוז.
- מכירת נכס לקרוב שבה נוצר הפסד של 2 מליון ₪ לפחות, שקוזז כולו או חלקו בשנת המכירה או בתוך שנתיים שלאחר תום שנת המכירה.

- מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס בתוך שלוש שנים מיום שהגיע לידי ונוצר לו בעקבות המכירה הפסד בסכום של 2 מליון ₪ לפחות הניתן לקיזוז.
- מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס בתוך שלוש שנים מיום שהגיע לידי, וכנגד הרווח שנוצר לו בעקבות המכירה קוזז הפסד קודם שהיה לו בסכום של 2 מליון ₪ לפחות.
- מחילת חוב לקרוב על ידי חבר בני אדם בסכום של 1 מליון ₪ לפחות, ובשל המחילה פחת סכום המס שהיה משתלם על סכום המחילה.
- פירעון חוב של יחיד בעל מניות מהותי בחבר בני אדם לחבר בסכום של 1 מליון ₪ לפחות ברבעון האחרון של שנת המס ובלבד שברבעון הראשון של שנת המס העוקבת גדל סכום החוב של בעל המניות המהותי בחבר, בשיעור שלא יפחת מ-25% מסכום החוב שנפרע על ידיו.
- רכישת אמצעי שליטה בחבר בני אדם אם לרוכש הומחתה זכות של אחר כלפי אותו חבר בני אדם והתחייבות של חבר בני האדם לאחר שולמה על ידי רוכש אמצעי השליטה או ע"י מוכר אמצעי השליטה ולחבר בני האדם נוצר חוב כלפי רוכש אמצעי השליטה, הנובע מהזכות שהומחתה, בסכום העולה על הסכום ששולם על ידי מוכר אמצעי השליטה או רוכש אמצעי השליטה לפי העניין.
- רכישת אמצעי שליטה בשיעור של 50% או יותר בחבר בני אדם שיש לו הפסד של 3 מליון ₪ לפחות.
- רכישה או החזקה של 25% לפחות של חבר בני אדם תושב חוץ, כשיעור המס החל במדינה שבה הוא תושב, נמוך מ-20% וקבלת תקבולים מאותו חבר בני אדם בשווי כולל של 1 מליון ₪ לפחות בשנת המס.
- רכישה של 25% לפחות מאמצעי השליטה בחבר בני אדם תושב מדינה של ישראל יש עמה אמנה למניעת כפל מיסים אם מרבית שווי נכסיו של אותו חבר בני אדם הם נכסים בישראל, או החזקה בחבר בני אדם כאמור וקבלת תקבולים מאותו חבר בני אדם בשווי כולל של 1 מליון ₪ לפחות בשנת המס.
- תשלום מחברה משפחתית לנישום שנדרש על ידי החברה המשפחתית כהוצאה בשנת המס, ויצר לנישום המייצג הפסד בסכום שלא פחת מ-500,000 ₪.

### **מיסוי מקרקעין:**

- לעניין פעולות במקרקעין, נקבע כי יראו כפעולות במקרקעין החייבות בדיווח התקשרות עם בעלים של מקרקעין למתן שירותי בנייה עליהם או למתן שירותי מימון לבניה כאמור, כשהתמורה מחושבת לפי התמורה ממכירת המקרקעין וכן

התקשרות עם בעלים של מקרקעין למכירת זכות במקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת כקבוצה לבנייה על המקרקעין באמצעות גורם מארגן

### **מע"מ:**

- התקשרות עם בעל זכות במקרקעין למכירת זכות במקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת כקבוצה לרכישת הזכות ולבניה על המקרקעין באמצעות גורם מארגן.
- החזקה, במישרין או בעקיפין, של מלכ"ר או מוסד כספי, באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בעוסק, בשיעור של 75% לפחות. לעניין זה, היה העוסק מוחזק על ידי יותר ממלכ"ר אחד או מוסד כספי אחד, ימנה שיעור ההחזקה של כל אחד מן המחזיקים האמורים במאוחד.

הדיווח למס הכנסה יעשה ע"ג טופס 1213 – הודעה על פעולות שהן תכנון מס המחייב בדיווח, במצורף לדוח השנתי ולמס ערך מוסף במסגרת הדיווח התקופתי ע"ג טופס מע"מ 872 – דוח תקופתי – תכנוני מס. סעיף 216 (8) לפקודה קובע כי אי דיווח על תכנון מס החייב בדיווח נחשב לעבירה פלילית שדינה שנת מאסר או קנס או שניהם יחד.

## **2. פנסיית חובה –**

ביום 19/7/07 נחתם הסכם קיבוצי כללי לביטוח פנסיוני מקיף במשק שעיקריו הם:

- כל העובדים המועסקים ב-1.1.2008 ואילך תשעה חודשים ויותר, שאין להם הסדר פנסיוני, יהיו זכאים לתחילת ביצוע ההפרשות כבר ביום 1.1.2008. כך גם בהמשך, כל עובד יהיה זכאי לביצוע ההפרשות בתום 9 חודשי עבודה (במהלך 2008) ולאחר מכן, ברגע שישלים 6 חודשי עבודה.
- עם זאת, עובד שיתחיל לעבוד ויש לו ביטוח פנסיוני, יהיה זכאי להיות מבוטח מהיום הראשון אך ביצוע ההפרשות יהיה לאחר שלושה חודשי עבודה, רטרואקטיבית (או תום שנת המס-המועד המוקדם מביניהם).
- השכר המבוטח הינו השכר הקובע לפי חוק פיצויי פיטורים, הכולל את שכר הבסיס וכן כל התוספות הקבועות.
- תקרת השכר המבוטח הינה השכר הממוצע במשק.
- חובת הביטוח הפנסיוני תחול על כל העובדים החל מגיל 21 (לגבר) ו-20 (לאישה).
- חובת הביטוח הפנסיוני תחול על כל העובדים עד לגיל פרישת חובה ע"פ החוק. יש להפריש לביטוח פנסיוני לעובד שהגיע לגיל פרישה רק במידה ואינו מקבל קצבה (קצבאות מהמוסד לביטוח לאומי אינן נחשבות כקצבה לעניין זה).
- לעובד תעמוד הזכות לבחור בהודעה בכתב למעסיקו את קרן הפנסיה או קופת הגמל לקצבה בה מעוניין להיות מבוטח בתוך 60 יום ממועד תחילת עבודתו.



- ככל שהעובד לא יבחר בפרק הזמן הזה, המעסיק יהיה חייב לבטחו בקרן פנסיה מקיפה חדשה.
- הביטוח הפנסיוני יהיה קצבתי ויכלול כסויים גם למוות ונכות.
- תשמר זכותו של העובד לבחור בכל הסדר אחר עפ"י הוראות החוק.
- **שיעורי הפרשות ישולמו מידי חודש בחודשו, בהתאם לטבלה הבאה באחוזים:**

שנה	הפרשות העובד	הפרשות המעביד	הפרשות המעביד לפיצויים	סה"כ
1.1.2008	0.833	0.833	0.834	2.5
1.1.2009	1.66	1.66	1.68	5
1.1.2010	2.5	2.5	2.5	7.5
1.1.2011	3.33	3.33	3.34	10
1.1.2012	4.16	4.16	4.18	12.5
1.1.2013	5	5	5	15
1.1.2014	5.5	6	6	17.5

- ואילך ההסכם קובע כי הכספים שהמעביד יעביר בגין רכיב פיצויי פיצורים, יבואו "במקום" פיצויי פיצורים, בגין השכר, התקופות, השיעורים והרכיבים בגינם הופרשו.
- בתמורה, כספי פיצויי הפיצורים, יישארו בידי העובד ולא יוחזרו למעסיק, למעט במקרים חריגים ביותר בהם יקבע ביה"ד שהעובד אינו זכאי להם.

### 3. החוק להגברת האכיפה של דיני עבודה, התשע"ב-2011

ביום 19.6.2012 נכנס לתוקפו החוק להגברת האכיפה של חוקי העבודה שמטרתו להגביר וליעל את אכיפתם של דיני העבודה בציבור העובדים בכלל ובעובדי הקבלן בפרט. במסגרת החוק הוטלו סנקציות אזרחיות ופליליות במקרה של הפרת דיני העבודה, לא רק על הקבלן המעסיק באופן ישיר את העובד אלא גם על מזמין השירות מהקבלן ובנוסף הוטלה אחריות אישית על מנכ"ל התאגיד שהזמין את השירות.

בחוק נקבע כי יוטלו עיצומים כספיים על מעבידים אשר יפרו את חובותיהם לפי הוראות דיני העבודה וזאת בנוסף לחשיפה להליכים משפטיים, אזרחיים ופליליים בבית הדין לעבודה.

אכיפת החוק תעשה ע"י משרד התעשייה והמסחר וכוללים עיצומים כספיים גבוהים על מעסיקים אשר התלונה בגינם הייתה מוצדקת. הטלת העיצום תעשה לאחר מתן זכות שימוע למעביד.

להלן מספר דוגמאות לעיצומים כספיים –

3.1 עיצום כספי בסך 5,000 ₪ למעביד ו-2,500 ₪ ליחיד המעסיק עובדים שלא במסגרת עסק:

- מעסיק שלא מנהל פנקס חופשה לעובדיו.
- מעסיק שלא מנהל פנקס שעות עבודה לעובדיו.
- מעסיק שמעביד עובדת בחודש חמישי להריונה בשעות נוספות ללא אישור רופא.

**3.2** עיצום כספי בסך 20,000 ₪ למעביד ו-10,000 ₪ ליחיד המעסיק עובדים שלא במסגרת עסק:

- מעסיק שלא מסר לעובד תלוש שכר.
- מעסיק שלא נתן חופשה שנתית לעובד.
- מעסיק שלא שילם שכר בגין שעות נוספות.

**3.3** עיצום כספי בסך 35,000 ₪ למעביד ו-17,500 ₪ ליחיד המעסיק עובדים שלא במסגרת עסק:

- מעסיק המלין שכר עובדים.
- מעסיק ששילם פחות משכר מינימום.
- מעסיק שפיטר עובד בעת מילואים.
- מעסיק שלא שילם פנסיה לפי החוק.

החוק מטפל בהפרה נמשכת ובהפרה חוזרת בחומרה רבה ומכפיל את העיצומים.

#### **4. מכירות הוניות - דגשים:**

- החל מיום 1.1.2006 ישנה חובה לדווח תוך 30 יום לפקיד השומה על כל מכירה הונית, בין אם נוצר רווח הון מהמכירה ובין אם נבע ממנה הפסד, ולשלם לפקיד השומה מקדמה בסכום המס החל על הרווח, במידה והיה כזה. במסגרת הדיווח יפורט חישוב רווח ההון או הפסד ההון, וכן חישוב המס החל במכירה. סכום שנוכה במקור בשל רווח ההון יראוהו כתשלום על חשבון המקדמה בתנאי שיש בידיו אישור בכתב בדבר הניכוי.
- שחלוף נכסים - ניתן להקטין את תשלום מס רווח ההון והמקדמה הנובעת ממנו על ידי ביצוע חילוף נכסים ברי - פחת וקיצוז רווח ההון הנובע מהמכירה מעלות הנכס שנרכש לחילופו, זאת במידה והנישום רכש תוך תקופה של שנים עשר חודשים לאחר יום המכירה או של ארבעה חודשים לפניו נכס אחר לחילוף הנכס שמכר, במחיר העולה על יתרת המחיר המקורי של הנכס שמכר (תוך משלוח הודעה מתאימה לפקיד השומה).
- נישומים (חברות ויחידים) החייבים בהגשת דוח שנתי אשר נוצרו להם רווחים ממכירת ניירות ערך (לרבות יחידות בקרנות נאמנות) שלא נוכה מהם מלוא המס במקור, חייבים בדיווח חצי שנתי ותשלום המס בגינם, ביום 31 ביולי וביום 31 בינואר של כל שנת מס בשל מכירת ניירות ערך בששת החודשים שקדמו לחודש בו חל מועד הדיווח. הדיווח רלוונטי בעיקר למכירות שבוצעו באמצעות ברוקרים ו/או בנקים זרים שאז, בדרך כלל, לא נוכה מלוא המס במקור.

- ניתן לפרוס רווח הון או שבח מקרקעין על פני ארבע שנים או תקופת החזקת הנכס, לפי התקופה הקצרה שבהן והמסתיימת בשנת המס בה נבע הרווח.

## 5. תיקונים בחוק מס שבח מקרקעין

במהלך שנת 2011 אושרו תיקונים מכוח חוק מיסוי מקרקעין – הגדלת ההיצע של דירות מגורים – הוראת שעה, התשע"א – 2011. תיקונים אילו יצרו מערך חדש של פטורים במכירת דירות מגורים במטרה להגדיל את היצע הדירות בשוק.

**פטור נוסף במכירת דירת מגורים מזכה** – (דירה ששימשה בעיקרה למגורים לפחות באחת משתי החלופות הבאות – 80% מהתקופה שבשלה מחושב השבח או ארבע השנים שקדמו למכירתה)

- הפטור יינתן במכירת דירת מגורים מזכה הנעשית בתקופה שבין 1.1.2011-31.12.2012. הסכום הפטור הוא עד 2.2 מליון ₪ ומעליו יחול מס יחסי.
- הפטור לא יחול על מכירת דירה שנתקבלה ללא תמורה בתקופה מיום 1.11.2010-31.12.2012 ובמכירת דירה לקרוב.
- אפשר לקבל שני פטורים לכל היותר על פי הוראת השעה, ונוסף על כך פטור לפי סעיף 49 ב(1) לחוק (מכירת דירת מגורים מזכה בפטור ממס אחת לארבע שנים) – סה"כ שלוש פטורים.

**פטור במכירת דירת מגורים שאינה מזכה** – (דירת מגורים שאינה משמשת למגורים, לדוגמה – משרד).

- הפטור יינתן במכירת דירת מגורים שאינה מזכה בתקופה מיום 1.8.2011-30.6.2013.
- הסכום הפטור הוא עד 2.2 מליון ₪.
- הפטור לא יחול על מכירת דירה שנתקבלה ללא תמורה מיום 5.6.2011-30.6.2013 ובמכירה לקרוב.
- בתקופת התחולה ניתן לקבל שלושה פטורים לכל היותר, לרבות הפטורים הניתנים לדירת מגורים מזכה לפי הוראת השעה ולפי סעיף 49 ב(1) לחוק.
- על מנת לקבל את הפטור יש לכלול בהסכם המכר התחייבות מצד רוכש הדירה לעשות בדירה שימוש למגורים למשך שנתיים רצופות, החל מתום שישה חודשים מיום קבלת החזקה בדירה או בתום שנה מהמכירה, לפי המוקדם, תוך ציון כי הרוכש מודע לכך שאי קיום התנאי בדבר השימוש בדירה למגורים יגרום לחיובו במס רכישה בשיעור 15%.

## הפחתת שיעור המס על השבח הריאלי לגבי קרקע המיועדת לבניית דירות מגורים

יחיד, לרבות חברה משפחתית, המוכר קרקע המיועדת לבניית דירות מגורים ישלם מס בשיעור של עד 25% מס על כל השבח הריאלי,

בהתקיים תנאים מסוימים. לצורך קבלת הטבת המס, על המכירה להתבצע עד 31.12.2012.

### **תשלום מקדמה ברכישת זכות במקרקעין**

במסגרת תיקון 70 לחוק מיסוי מקרקעין, נדרשו הקונים להעביר לאגף מיסוי המקרקעין מקדמה בשיעור עד 15% מסכום התמורה המגיעה למוכר, וזאת כתנאי לקבלת אישור לטאבו. במסגרת תיקון 72 לחוק זה בוטלו ההוראות הנוגעות לתשלום מקדמה וזאת לגבי מכירת זכות במקרקעין ופעולה באיגוד מיום 1.4.2013.

### **6. עסקאות עם צדדים קשורים:**

לעיתים מתבצעות עסקאות בין שני עסקים או שתי חברות קשורות בהקשר להכנסות והוצאות, כגון: דמי ניהול, הנחות, מכירה או רכישה של מוצרים. לכל העברה כזו חייב להיות בסיס כלכלי, אחרת, היא עלולה להיחשב כ"עסקה מלאכותית". פקיד השומה יבדוק עסקאות כאמור ביתר דקדקנות, בייחוד אם המדובר בקבוצת חברות בבעלות משותפת. הוצאות דמי ניהול יוכרו רק בעבור מתן שירותי ניהול בפועל.

בפסיקה נקבעו מבחנים לצורך התרת ניכוי הוצאות הניהול והכרה בעסקאות אילו:

- עמידה של הנישום בנטל ההוכחה כי עסקת הניהול הינה עסקה אמיתית אשר נבעה מצורך אמיתי לקבלת שירותי הניהול.
- הצבעה על הגיון כלכלי העומד בבסיס העסקה והצבעה על סבירותה של ההוצאה ביחס לשירות שניתן, יודגש כי גובה ההוצאה יותר לפי הנדרש לצורך ייצור ההכנסה.

על מנת לעמוד בתנאים לעיל, יש לעגן את היחסים העסקיים בהסכמים לאספקת שירותי ניהול, רצוי בחוזים בכתב ומראש, תוך קביעת סוג השירות ואופן חישוב התמורה בגינו, בעיקר בין צדדים קשורים. חשוב לשמור על עקביות וסבירות בקביעת עלות השירותים, וכן בגבייתם בפועל על פי תנאי ההסכם.

בשל החשיבות הרבה המיוחסת לקיום מסמכים ופרוטוקולים בכתב, המסדירים את היחסים והעסקאות בין בעלי המניות והמנהלים לבין חברותיהם, וכדי לסכל טענה של מלאכותיות, יש להקפיד שכל עסקה בין צדדים קשורים תבוסס על מסמכים נאותים.

חברות קשורות מחייבות לעיתים זו את זו בגין שירותים, השתתפות בהוצ' וכו'. אם החברות אינן רשומות באיחוד עוסקים, יש להקפיד על הוצאת חשבונית מס בעבור שירותים והשתתפויות בהוצאות כאמור. אי רישום באיחוד עוסקים עלול לגרום לפערי זמן בין תשלום מס העסקאות והחזר מס התשומות.

## **7. חובת דיווח למוסד לביטוח לאומי תוך 60 יום מקבלת שומות ניכויים ממס הכנסה:**

על המעבידים קיימת חובת דיווח למוסד לביטוח לאומי באופן שוטף, על שומות ניכויים ודוחות אחרים של מס הכנסה שבהם חויבו, בתוך 60 יום מקבלת השומה ממס הכנסה. חובת הדיווח הינה על שומות ניכויים שנערכות על ידי מס הכנסה החל מינואר 2009.

## **8. תיקונים בחוק מע"מ:**

**8.1** החל מיום 1.9.2012 שיעור המע"מ הינו 17%.

**8.2** מחזור המע"מ לגבי עוסק פטור בשנת 2012 הינו 76,884 ₪ .

## **8.3 שינוי שיטת הדיווח למע"מ – דוחות מקוונים:**

בגדרו של חוק ההתייעלות הכלכלית, ובמסגרת המאבק בתופעת החשבוניות הפיקטיביות, נקבע כי יש לדווח באופן מקוון מלא ומפורט הן על עסקאות והן על תשומות, כאשר על הדיווח להיחתם בחתימה אלקטרונית מאושרת. על העוסק להגיש את הדיווח המפורט תוך 15 יום ממועד הדוח התקופתי, משמע, הדיווח המקוון אינו מחליף את הדיווח הרגיל אלא רק מתווסף לו (זאת עד לדצמבר 2013, החל משנת 2014 הדיווח המקוון יחליף את הדוח התקופתי) במסגרת שינוי שיטת הדיווח, חשבוניות המס המוצאות על ידי העוסק, יכללו גם את מספר העוסק של הלקוח. חשבונית שלא תכלול את מספר העוסק של הלקוח תחשב כלא תקינה.

לפי תיקון חקיקה מינואר 2012 הורחבה אוכלוסיית החייבים בדיווח המפורט בשנים 2012 ו-2013, לעומת אוכלוסיית החייבים בדיווח המפורט בשנת 2011 כדלקמן:

- עוסקים שמחזור עסקאותיהם השנתי בשנת 2011/2012 (בהתאמה) גבוה מ-2.5 מיליון ₪ ו/או עוסקים החייבים בניהול ספרי חשבונות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול ספרים.
- מוסדות כספיים אשר מחזורם השנתי בשנת 2010/2011 (בהתאמה) גבוה מ-4 מיליון שקלים.
- מלכ"רים אשר מחזורם השנתי בשנת 2010/2011 גבוה מ-20 מיליון שקלים.

## **8.4 דיווח למע"מ על בסיס מזומן**

מאז ומעולם איפשר סעיף 29 לחוק מס ערך מוסף לבעלי מקצועות חופשיים להוציא חשבונית לאחר קבלת התשלום בפועל. החל מתחילת שנת 2011 איפשר תיקון 41 לחוק מע"מ, לנותני שירותים המנהלים ספרים לפי תוספת י"א להוראות מס הכנסה, אשר מחזור הכנסותיהם השנתי אינו גבוה מ-15 מיליון ₪ בשנה (לא כולל מע"מ), לדחות את הוצאת חשבונית המס עד למועד קבלת הכסף מהלקוח.

תיקון 42 לחוק מע"מ מיום 1/4/2012 אוסר על קונה לדרוש חשבונית מס לפני התשלום בגינה, אם המקבל אמור לדווח לרשויות מע"מ על בסיס מזומן. כמו כן, במסגרת תיקון 42 פורסמה הוראת שעה לדיווח למע"מ על בסיס מזומן אצל יצרנים קטנים. לפיה יצרן אשר חל עליו סעיף 2 (ד') לתוספת א' בהוראות ניהול פנקסים (בשנת 2012 - יצרן שמחזור העסקאות השנתי שלו אינו גבוה מ-1,950,000 ₪ (כולל מע"מ), ואין בעסקו יותר משישה מועסקים) - יוכל לדווח לרשויות מע"מ על עסקאותיו במועד קבלת התמורה, על הסכום שנתקבל. תוקף הוראת השעה עד 1.4.2013, ולשר האוצר ניתנה אפשרות להאריך את תוקפה.

## 1. שינויים במיסוי חברות ויחידים בשנים האחרונות

### 1.1 מיסוי הכנסות מיגיעה אישית

שיעור המס השולי המקסימלי על הכנסתו של יחיד בשנת 2012 הינו 48%. בעקבות תיקון 195 לפקודה, יחולו שינויים בשיעורי המס החלים על הכנסת היחיד החל משנת 2013, ומדרגות המס ליחיד בגין הכנסות מיגיעה אישית יהיו:

### מדרגות ההכנסה ושיעורי המס בשנת 2013 (מהכנסה מיגיעה אישית)

שיעור המס	הכנסה ש"ח
%	
10	עד 62,400
14	44,160 הבאים
21	61,440 הבאים
31	72,000 הבאים
34	261,960 הבאים
48	מעל 501,960 ₪

כמו כן, במסגרת תיקון 195 לפקודה נקבע כי החל משנת 2013 יוטל מס יסף בשיעור של 2% על ההכנסה החייבת העולה על 800,000 ₪ בשנה. לעניין זה, הן סכום אינפלציוני והן שבח ממכירת דירת מגורים ששווי מכירתה אינו עולה על 4 מיליון ₪, לא ייחשבו כהכנסה חייבת. בחישוב ההכנסה החייבת יחולו הוראות הפריסה לגבי הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה, מענק פרישה או היוון קצבה. המס יחול על יחידים בלבד ולא על תאגיד.

## 2. מיסוי הכנסות החברה

במסגרת החוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב – 2011, בוטל המתווה להפחתת שיעור מס החברות, ונקבע כי החל משנת 2012 יחול שיעור מס של 25%.

## 3. פעילות כיחיד לעומת פעילות כחברה

3.1 להלן טבלה המרכזת את ההבדלים בין פעילות כיחיד לבין פעילות כחברה:

הנושא	עצמאי	חברה בע"מ
3.1.1 הקשר עם רשויות המס	בעל העסק עומד אישית מול רשויות המס השונות.	החברה עומדת מול רשויות המס השונות. לבעל השליטה נפתח תיק במס הכנסה והוא חייב בהגשת דוח שנתי.
3.1.2 שיעורי מס הכנסה	מס שולי- עד שיעור של 48% בשנת 2012.	25% שיעור מס חברות בשנת 2012. בעת חלוקת דיבידנד ישולם 30% מס נוסף. חבות מס כוללת בשנת 2012 – 47.5%.
3.1.3 ביטוח לאומי ומס בריאות	חבות בשיעור של כ-16% מהרווח עד לתקרה.	אין חבות בדמי ביטוח על רווחי החברה. אין חיוב בדמי ביטוח על דיבידנד.
3.1.4 מוניטין ויציבות	מבוססים רק על בעל העסק	העברת בעלות נוחה בדרך של מכירת מניות
3.1.5 שיטת ניהול פנקסי חשבונות	ניתן לבחור בשיטה חד צידית או כפולה בהתאם לנוחיות והוראות חוקי המס.	חובת ניהול ספרים בשיטה הכפולה ללא קשר לגודל החברה.
3.1.6 שיעורי מס על הכנסות מועדפות	מס סופי לפי השיעורים שנקבעו.	מס חברות. בעת חלוקת הרווח ישולם מס נוסף על הדיבידנד.
3.1.7 חשיפה של בעל העסק לנושים שונים.	חשיפה של בעל העסק לנושים שונים.	אין חשיפה אישית, למעט במקרים בהם ניתנו ערבויות אישיות.
3.1.8 תהליך ההקמה	יש לפתוח תיק במס הכנסה, ביטוח לאומי ומס ערך מוסף.	יש לפתוח חברה אצל רשם החברות ולפתוח לחברה תיק במס הכנסה, מע"מ וביטוח לאומי.

## 3.2 דגשים לגבי ההבדלים בין פעילות כיחיד לבין פעילות כחברה

- יחידים זכאים לשיעורי מס מופחתים על חלק מרווחי הון ועל פעילויות בשוק ההון לעומת חברה שאינה זכאית לשיעורים אילו.
- על הכנסת יחיד (במגבלת תקרה) מוטלים דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות ששיעורם (בניכוי החלק המותר לצרכי מס) הוא כ-13%.
- בעת חלוקת רווחי החברה כדיבידנד מוטלת חבות מס נוספת בשיעור 30%, ללא קשר למקור ההכנסה וכך יש חיוב מס נוסף גם על רווחי הון או שבח מקרקעין.
- חיסכון המס בפעילות במסגרת חברה אינו רלוונטי למי שמתכוון למשוך את כל הרווחים מהחברה.
- ישנה עדיפות בביצוע השקעות בנכסים מניבים או בפעילות עסקית מתוך כספי החברה לאחר תשלום מס חברות.
- במידה והרווחים מחולקים במלואם לבעלי המניות, קיימת עדיפות לפעילות כחברה החל מרווחים שנתיים בסך 600,000 ₪ ומעלה.

- במידה והרווחים אינם מחולקים לבעלי המניות, קיימת עדיפות לפעילות כחברה החל מרווחים שנתיים בסך 300,000 ₪ ומעלה.
- בפעילות באמצעות חברה קיימת כדאיות לבעל השליטה למשוך שכר חודשי בסך של 21,780 ₪ ואת יתרת הרווחים למשוך כדיבידנד. משיכת שכר חודשי בגובה זה מאפשר לנצל באופן מיטבי את מדרגות המס הנמוכות ונקודות הזיכוי החלות על היחיד.

#### **4. מיסוי בינלאומי של תושבי ישראל**

- 4.1** מעבר משיטת מיסוי טריטוריאלית לשיטת מיסוי פרסונאלית, דהיינו תושב ישראל חייב במס על כלל הכנסותיו ללא אבחנה אם ההכנסות מופקות בישראל או בחו"ל.
- 4.2** הכנסה מעסק ומעבודה מחו"ל תחויב במס בשיעור מלא וינתן זיכוי כנגד מס ששולם בחו"ל.
- 4.3** הכנסות ריבית מחו"ל יחויבו בשיעור מס החל על ריבית בארץ.
- 4.4** הכנסה משכירות מקרקעין תחויב במס בשיעור מלא, כאשר ליחידים תינתן אפשרות לחיוב בשיעור מס של 15% (אם לא מדובר בהכנסה עסקית) בניכוי פחת בלבד וללא זיכוי בגין המס ששולם בחו"ל.
- 4.5** הכנסות מדיבידנד יחויבו בשיעור מס של 25% בידי יחיד ובידי חברה.
- 4.6** רווחי הון יחויבו במס, למעט הפרשי שער.
- 4.7** חברת משלח יד זרה – נקבעו הוראות בעניין מניעת התחמקות ממס על ידי יחידים תושבי ישראל העוסקים ב"משלח יד מיוחד" (בעיקר בעלי מקצוע חופשי) ע"י הקמת חברה בחו"ל אשר באמצעותה מנוהלת הפעילות בחו"ל. הכנסות חברה זו יחויבו במס בישראל, בניגוד למצב הקודם בו חויבו החברות הנ"ל במס בחו"ל, ובעלי המניות חויבו רק בעת קבלת דיבידנד מהחברה לראשונה בישראל.
- 4.8** חברה נשלטת זרה – CFC - נקבעו הוראות שעיקרן חיוב בעלי השליטה במס בישראל, בשל דיבידנד "רעיוני", במקרים בהם חברה זרה מוחזקת על ידי תושבי ישראל, כאשר רוב הכנסתה פסיבית או רוב רווחיה נובעים מהכנסה פסיבית.
- 4.9** תושב ישראל ששינה תושבות והפך לתושב חוץ – יראו אותו כאילו מכר את נכסיו ביום שלפני שינוי התושבות. הנישום רשאי לבחור בין 2 אפשרויות:  
**א.** תשלום מס על ההכנסה הרעיונית במועד שינוי התושבות.  
**ב.** תשלום מס במועד המכירה בפועל, כאשר המס יחול רק על תקופת הזמן היחסית.
- 4.10** לגבי תושבי חוץ ימשיך לחול משטר מס טריטוריאלי על כלל ההכנסות אשר הופקו או נצמחו בישראל.



#### **4.11 הקלות מס לעולים חדשים ותושבים חוזרים**

במסגרת חגיגות שנות ה-60 למדינת ישראל, פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 168 והוראת שעה), התשס"ח. התיקון מקנה הקלות מס נרחבות לעולים חדשים ותושבים חוזרים ותיקים. תושב חוזר ותיק מוגדר כמי ששהה מחוץ לישראל במשך 10 שנים רצופות לפחות. לגבי מי שהוא תושב חוזר בשנים 2008 ו-2009 תדרש לצורך הגדרתו כ"תושב חוזר ותיק" שהות מחוץ לישראל על פני 5 שנים בלבד.

#### **להלן עיקרי התיקון לחוק:**

**4.11.1** הרחבת הפטור ממס לעולים חדשים ותושבים חוזרים ותיקים על כל סוגי ההכנסות המופקות מחוץ לישראל למשך 10 שנים מיום עלייתם או חזרתם (כגון: הכנסות מעסק, משלח יד ומשכורת, ריבית, דיבידנד, שכ"ד ועוד).

**4.11.2** פטור ממס לחברות זרות המנוהלות על ידי עולה חדש ותושב חוזר ותיק- חברות הנשלטות על ידי עולים או תושבים חוזרים ותיקים לא יחשבו כתושבות ישראל רק בשל היותם נשלטות או מנוהלות על ידי אותו עולה או תושב חוזר ותיק. הפטור האמור יאפשר לעולים והתושבים החוזרים להעניק שירותים בחו"ל באמצעות החברה הזרה ולמשוך את רווחיה כדיבידנד בפטור ממס במשך תקופת ההטבות.

**4.11.3** פטור ממס על רווחי הון - עולה חדש ותושב חוזר ותיק יהיו זכאים לפטור ממס רווחי הון על מכירת נכסי הון שהיו בידיהם מחוץ לישראל ונמכרו על ידם בעת שהפכו לתושבי ישראל. האמור לעיל יחול גם על רכישת נכסים מחוץ לישראל שנרכשו לאחר שהפך העולה או התושב חוזר ותיק לתושב ישראל במהלך תקופת הפטור. הפטור המוחלט מרווח הון יינתן למשך 10 שנים ראשונות ולאחר מכן פטור יחסי לפי תקופת ההחזקה בנכס.

**4.11.4** פטור מחובת דיווח על הכנסה שמקורה בחו"ל - הפטור יינתן על כל ההכנסות של העולים והתושבים החוזרים הוותיקים שהופקו בחו"ל בתקופת ההקלות.

**4.11.5** סעיף 14 (ד') לפקודה מסמין את שר האוצר להאריך את תקופת ההטבות עד לתקופה של 10 שנות מס. הארכה כאמור תותנה בכך שהיחיד יבצע השקעה משמעותית בישראל, שיש בה לקדם יעדים לאומיים, בתוך שנתיים מיום כניסתו לתוקף של תקנות שיותקנו או בתוך שנתיים ממועד הגעתו לישראל, לפי המאוחר.

התיקון לחוק יחול רטרואקטיבית מיום **1 בינואר 2007**.

#### **5. הרחבת חובת הדיווח**

#### **חובת דיווח בגין פעילות בחו"ל**

**5.1** החל משנת המס 2003 חלה חובת הגשת דוח לנישום שהחזיק, הוא, בן זוגו או ילדו שטרם מלאו לו 18, במועד כלשהו בשנת המס:

- בזכות בחבר בני אדם תושב חוץ למעט בחברה הנסחרת בבורסה.
- בנכסי חוץ ששווים מעל 1,813,000 ₪, אלא אם כן ההכנסה פטורה ממס.
- חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ- 1,813,000 ₪, אלא אם כן ההכנסה פטורה ממס.
- נישום שיש לו הכנסות חייבות מחו"ל כגון: הכנסות משכר דירה, ריבית, דיבידנד, רווח הון וכדומה .

**5.2** נישום שאלמלא הכנסת החוץ שלו היה פטור מהגשת דוח שנתי, יוכל לדווח על הכנסותיו מחו"ל, שאינן עולות על 326,000 ש"ח, באמצעות דיווח מקוצר, הכולל שוברים לדיווח מקוצר על הכנסות מחו"ל ותשלום המס בגינן.

**5.3** קיימת חובת דיווח על החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ (באמצעות טופס 150).

#### **5.4 חובת דיווח על נאמנויות**

חובת הדיווח על נאמנויות חלה על -

1. יוצר שיצר בשנת המס נאמנות או שהקנה לנאמן בשנת המס נכס או הכנסה מנכס.
2. נאמן בנאמנות שיצר תושב ישראל או נאמן שהיו לו בישראל הכנסה או נכס, בין אם הוא תושב ישראל ובין אם לאו.
3. נהנה שקיבל חלוקה מנאמן, גם אם אינה חייבת במס בישראל.

במסגרת תיקון 147 לפקודה, נוסף גם הסדר למיסוי נאמנות. חלק מהוראות המעבר הנובעות מהסדר זה נוגעות לנאמנויות קיימות והן כוללות הוראות בדבר דיווח על נאמנויות שהוקמו לפני 1 בינואר 2006. על פי הוראות אלה, תושב ישראל שיצר נאמנות לפני יום 1 בינואר 2006 והיא טרם הסתיימה, מחויב בהגשת דוח לשנת 2006 ואילך. הדוח יכלול פירוט בדבר מועד יצירת הנאמנות, זהות הנאמן, זהות הנהנים, זהות מגן הנאמנות, וכן פירוט הנכסים שהוקנו לנאמן, מועד הקנייתם ופרטים עליהם.

המועד להגשת דיווחים המתחייבים מהוספת פרק הנאמנות במסגרת תיקון 147 לפקודה, נדחה עד ליום 31 בדצמבר 2009. עד מועד זה יש להגיש הודעות, הצהרות, תצהירים ובקשות המתחייבים מהוספת פרק הנאמנויות, מועד זה הינו המועד לדיווח על הכנסות שנוצרו בנאמנות והמועד לדיווח על פעולות שבוצעו בנאמנות.

**5.5** דיווח על עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל - החל משנת המס 2007, מחויב כל תושב ישראל על דיווח מיוחד על עסקאות שהיו לו או לבן / בת זוגו עם צדדים קשורים בחו"ל, לרבות עם "קרוב" או עם חברה שבה יש לו זכות בעלים. המדובר בדיווח מפורט במיוחד באמצעות טופס מיוחד לבחינת העסקאות לפרטיהם שיש לצרף לדוח השנתי החל משנת המס 2007. חובה זו משתלבת עם חובת הדיווח השנתית החלה על כל תושב ישראל המחזיק בזכות כלשהיא, בעלות או אופציה, בחבר בני אדם במדינת חוץ.

## 5.6 נוהל גילוי מרצון על נכסים מחוץ לישראל

רשות המיסים פרסמה ביום 15.11.11 הוראת שעה על " נוהל גילוי מרצון על נכסים והכנסות מחוץ לישראל לתקופה שבין 15.11.2011 ועד 30.6.2012", שתוקפה הוארך עד ל-27/9/2012.

בהתאם לנוהל ניתנה אפשרות לתושבי ישראל המחזיקים מחוץ לישראל ב-"נכסי חוץ" אשר ההכנסות בגינם לא דווחו עד כה בישראל, לבצע מהלך של "גילוי מרצון" אשר יקנה באותם מקרים חסינות מנקיטה בהליך פלילי (במישור דיני המס בלבד) וכן יעניק הקלות במישור הגבייה - ריבית, הפרשי הצמדה וקנסות.

אומנם, נכון להיום תמה תחולתה של הוראת השעה, אולם בהחלט עדיין כדאי לשקול בקשה לגילוי מרצון במסלול המונע חשיפה פלילית, לפני שיאושר החוק למלחמה בהון השחור בכנסת, אשר יהפוך את עבירות המס לעבירות מקור לפי החוק להלבנת הון ובכך יהפוך את עבירות המס לעבירות שעונשן קשה יותר ויאפשר חילוט מלוא הנכסים שנצברו בדרך של העלמת הכנסות.

## 6. מיסוי הכנסות משוק ההון, ריביות ושבח מקרקעין

### 6.1 הכנסות משוק ההון

החל משנת 2003 החלו להתחייב במס הכנסות מאפיקים שונים כגון: הכנסות ריבית והכנסות מרווחי הון שעד כה היו פטורים ממס בידי היחיד. בטבלה הרצ"ב מפורטים שיעורי המס המעודכנים לשנת 2012 החלים על הכנסות ריבית, רווחי הון ודיבידנד, מפעילות היחיד בשוק ההון.

סוג נייר ערך	רווח הון	ריבית	דיבידנד
מלווה קצר מועד (שהונפק לאחר 8.5.00)	15%	15% (ריבית שנצמחה מ-1.1.2006)	-.-
אג"ח צמודה סחירה בבורסה בת"א שהונפקה לאחר 8.5.00 (*)	25%	20% - ריבית שנצמחה בין 2006-2011. 25% - ריבית שנצמחה מ-2012.	-.-
מניות בבורסה (בישראל או בחו"ל)	25%	-.-	25%
מניות חברות זרות בבורסה בחו"ל	35% עד 2004 25% מ-2005 (ליניארי)	-.-	25%
ני"ע שאינם סחירים ונכסים אחרים	מ-2012 25% (**)		
אג"ח חברות זרות נסחרות בחו"ל	35% עד 2004 25% מ-2005 (ליניארי)	ריבית שנצברה עד 2004 - 35% ריבית שנצברה בתקופה בין 2006-2011 - 20% ריבית שנצברה החל משנת 2012 - 25%.	25%
ניירות ערך לגבי בעלי מניות מהותיים	מ-2012 30% (***)	מס שולי (עד 48%)	30%

(\*) לגבי אגרות חוב שהונפקו עד ליום 8 במאי 2000, יחול פטור ממס בשל רווח הון במימושן בלא תלות במועד ההמרה.

(\*\*) שיעור המס נקבע באופן ליניארי כדלקמן: בגין רווח ההון הריאלי שנצבר עד ליום 31.12.2002 - שיעור מס שולי (עד 48%), בגין רווח ההון הריאלי שנצבר מיום 1.1.2003 ועד ליום 31.12.2011 - 20% ובגין רווח ההון שנצבר מיום 1.1.2012 ואילך - 25%.

(\*\*\*) שיעור המס על ני"ע שאינם סחירים נקבע באופן ליניארי כדלקמן: בגין רווח ההון הריאלי שנצבר עד ליום 31.12.2002 - שיעור מס שולי (עד 48%), בגין רווח ההון הריאלי שנצבר מיום 1.1.2003 ועד ליום 31.12.2011 - 25% ובגין רווח ההון שנצבר מיום 1.1.2012 ואילך - 30%. שיעור המס החל משנת 2012 על ני"ע סחירים הוא 30% ללא ליניאריות.

## **6.2 שיעורי המס על הכנסות מריבית:**

בעקבות החוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב - 2011 הוגדלו שיעורי המס לגבי הכנסות משוק ההון (למעט מסלולי השקעה שאינם צמודים). תחולת התיקונים נקבעה ליום ה-1.1.2012 ואילך כמפורט להלן:

**6.2.1** יחיד יהיה חייב במס בשיעור של 25% על הריבית הריאלית בכל השקעה צמודת מדד שנצברה בשנת 2012. שיעור הריבית על ריבית נומינלית מהשקעה שאינה צמודה במלואה למדד הוא 15%.

**6.2.2** לגבי תכניות חיסכון ופיקדונות שאושרו ונפתחו לפני 6.12.2011 יחול שינוי בשיעור המס לגבי הריבית הצמודה (עלייה משיעור של 20% לשיעור של 25%) שהופקה או שנצמחה לאחר המועד שבו היה ניתן למשוך כספים מהתוכנית או הפיקדון, מבלי שהמשיכה תהיה כרוכה בהרעת תנאי החיסכון (חישוב ליניארי לפי תקופת צמיחת הריבית).

**6.2.3** לגבי תכניות חיסכון ופיקדונות שאושרו ונפתחו לפני 10.08.2005 יחול השינוי בשיעור המס (משיעורים של 10% ו-15% לשיעורים של 15% ו-20%/25%, על ריבית לא צמודה וריבית צמודה, בהתאמה) רק על ריבית שהופקה או נצמחה לאחר המועד שבו ניתן היה למשוך כספים מהתוכנית או הפיקדון, בלי שהמשיכה תהיה כרוכה בהרעת תנאי החיסכון, (חישוב ליניארי לפי תקופת צמיחת הריבית).

**6.2.4** לגבי ריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון שאושרו או נפתחו לפני 8.5.2000 לא תחול חבות במס, כל עוד לא חל המועד שבו ניתן למשוך כספים מהתוכנית או הפיקדון, בלי שהמשיכה תהיה כרוכה בהרעת תנאי החיסכון.

**6.2.5** ריבית על פיקדונות בחו"ל שנצברה מ-2006 עד תום שנת 2011, חייבת במס בשיעור של 20% וריבית שנצברה החל מ-2012 חייבת במס בשיעור 25%.

**6.2.6** ליחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו עד 5,060 ש"ח לחודש יינתן ניכוי כנגד הכנסתו החייבת מריבית, בגובה הנמוך מבין 9,480 ש"ח לשנה וכלל הכנסתו החייבת מריבית, הניכוי יופחת באופן "פרוגרסיבי" לגבי תא משפחתי שהכנסתו עולה על הסכום האמור.

**6.2.7 הנחות לגמלאים** – ליחיד, שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה בשנת המס וביום 1.1.2003 מלאו לאחד מהם 55 שנים – יינתן ניכוי בסך 13,000 מהכנסה מריבית, ובמידה וביום 1.1.2003 מלאו לשניהם 55 שנים יינתן ניכוי בסך 16,000 ₪ מהכנסה מריבית. במקרים מסוימים יינתנו לגמלאים פטור נוסף ממש על 35% מהכנסת "ריבית מזכה" כהגדרתה בחוק.

### **6.3 שיעור המס על הכנסות משבח מקרקעין**

שיעור מס השבח בידי יחיד מחושב באופן ליניארי כדלקמן:

- בגין השבח הריאלי שנצבר עד ליום 7.11.2001 – שיעור מס שולי.
- בגין השבח הריאלי שנצבר מיום 7.11.2001 ועד ליום 31.12.2011 – 20%.
- בגין השבח הריאלי שנצבר מיום 1.1.2012 – 25%.

## **7. קיזוז הפסדים**

### **7.1 קיזוז הפסד מפעילות עסקית**

הפסד שנוצר מפעילות עסקית בשנת המס השוטפת יקוזז בשנה בה נוצר כנגד כל הכנסה (לרבות רווח הון). במידה ונותרה יתרת הפסד מועבר, ניתן יהיה לקזזה בשנים הבאות רק כנגד רווח בעסק או כנגד רווח הון בעסק.

### **7.2 קיזוז הפסד הון שוטף**

הפסד הון שוטף לרבות הפסדים מניירות ערך סחירים ושאינם סחירים, יקוזז כנגד כל רווח הון ריאלי מנכסים סחירים או לא סחירים, לרבות שבח מקרקעין, ובלבד שהפסד הון מחוץ לישראל יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל.

הפסד הון שוטף מניירות ערך ( סחירים ושאינם סחירים) יקוזז בנוסף לאמור לעיל, גם כנגד:

- הכנסה מדיבידנד או מריבית מאותו נייר ערך.
- הכנסה מדיבידנד או מריבית מניירות ערך אחרים (סחירים או לא סחירים) ובלבד ששיעור המס בגין הכנסות אילו אינו עולה על 25%. משמע, החל משנת 2012 לא יתאפשר קיזוז הפסד הון כנגד הכנסה מדיבידנד של בעל שליטה מאחר ששיעור המס בגינו עלה ל-30%.

### **7.3 קיזוז הפסד הון מועבר**

הפסד הון מועבר מכל מקור, יקוזז בשנים שלאחריה כנגד רווח הון ריאלי מנכסים סחירים או לא סחירים, לרבות שבח מקרקעין.

הפסד הון מועבר מניירות ערך לא ניתן לקיזוז כנגד ריבית או דיבידנד אלא כנגד רווח הון בלבד.

**בטבלה זו מרוכזות הוראות החוק לגבי אפשרויות קיזוז הפסדי ההון  
החל משנת 2006 ואילך:**

הפסד הון מ-	רווח הון מני"ע נסחרים בישראל	רווח הון מני"ע נסחרים בחו"ל	רווח הון מני"ע	ריבית מני"ע	דיבידנד מני"ע	ריבית מפקדונות בבנקים או מתוכניות חיסכון	רווח הון מנכס לא סחיר בישראל	רווח הון מנכס לא סחיר בחו"ל
הפסד מני"ע נסחרים בישראל	+	+	+	+	+	-	+	+
הפסד מני"ע נסחרים בחו"ל	+	+	+	+	+	-	+	+
הפסד הון מנכס לא סחיר בארץ	+	+	+	-	-	-	+	+

**ז. מפקד המלאי ל - 31.12.2012**

**1. מועד המפקד**

כידוע לכם שנת המס 2012 מסתיימת ב-31.12.12, על כן יש לערוך את מפקד המצאי ליום 31.12.2012. אם לא ניתן לספור את המלאי בתאריך שצוין ניתן יהיה לערוך את המפקד בתאריך אחר הסמוך ככל האפשר ליום המאזן אך במקרה כזה עליכם לערוך מראש את כל הסידורים הדרושים לתאום כמותי בין רשימות המצאי בתאריך המפקד ובין רשימות המלאי הסופיות, שתערכנה בכל מקרה ליום המאזן, דהיינו- היערכות זו צריכה לכלול רישום מדויק של כל הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין תאריך המפקד ותאריך המאזן, וזיהויים ברשימות המצאי.

בכל מקרה נבקשכם להודיענו מראש על תאריך המפקד המתוכנן על ידכם. כמו כן הננו מפנים תשומת לבכם לכך שאם הפרש הזמן בין יום המפקד ובין יום המאזן (31.12.2012) עולה על 10 ימים חובה להודיע על כך מראש גם לפקיד השומה.

**2. עריכת המפקד**

רשימות המצאי צריכות לכלול את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם יירשמו בנפרד. כמו כן, עליכם לערוך את רשימת הטובין שבבעלותכם, והנמצאים בתאריך המפקד אצל אחרים (סחורה שנשלחה לעיבוד, טובין במחסני ערובה וכדו').

גיליונות הספירה צריכים להיות ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצוין תאריך המפקד ומקום אחסון הטובין. רצוי לערוך הרשימה ב-3 עותקים לפחות.

הרשימות יכללו, לפחות, פרטים אלה:

- \* תאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם.
- \* מצבם - אם אינו תקין (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכדו')

\* היחידה לפיה נמדדת הכמות (ק"ג, מטרים, תריסרים וכדו')  
\* הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל)  
\* רצוי להשאיר מקום לשני טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר).

ללקוחות המוכרים מוצרים כמפורט להלן – מקלטי טלוויזיה, מכשירי סטריאו, מכשירי רדיו ושעונים – יש לציין גם את שם היצרן ומס' סידורי של המוצר המוטבע ע"י היצרן.

תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון שלב העיבוד במועד הספירה.

האחראי על הספירה יחתום בסוף כל גיליון ויציין את שמו המלא.

**נציגי משרדנו יבקרו בשעת הספירה בעסקים המתנהלים במסגרת חברה בע"מ. נא להודיענו על מועד הספירה לצורך תיאום הביקור.**

### **3. חישובי שווי המלאי**

את חישוב השווי ניתן לעשות במועד מאוחר יותר ממועד מפקד המצאי. בחישוב השווי **אין לכלול** טובין שאינם שייכים לכם (כגון שנמכרו לפני תאריך המאזן), אך יש לכלול אלה הנמצאים ברשותם של אחרים והשייכים לכם.

**השווי יחושב בדרך כלל לפי העלות (לא כולל מע"מ) אך במקרה של טובין שאינם תקינים (ראה לעיל) או שמחיר מכירתם המשוער נמוך מהעלות, יחושב השווי לפי ערך המימוש הנקי והדבר יודגש ברשימה תוך ציון בסיס החישוב.** העלות תחושב לפי שיטת "פיפו" (נכנס ראשון יוצא ראשון) או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קניית הסחורה. בכל מקרה של ספק או בעיות כלשהן בחישוב השווי נבקשכם להודיענו.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי קבוצות כגון: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכדו'. אם החישוב בעצמו נעשה שלא על גבי גיליונות המפקד המקוריים יש לדאוג לסימול שיאפשר מעקב הדדי בין רשימות המפקד לבין רשימות השווי הסופיות.

### **4. שמירת הרשימות**

רשימות המפקד המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות ויש לשמרן במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה, הכל לפי המאוחר יותר.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לפעמים את רשימות מפקד המצאי זמן קצר לאחר תאריך המאזן. במקרים כאלה עליכם להמציא לפקיד השומה, מיד עם קבלת הדרישה, העתק אחד מרשימות המפקד

המקוריות בלי להמתין לחישוב השווי. (כוונת האוצר להחיל נוהג זה בתקנה מחייבת ויש להיערך לכך. יתכן וידרשו גם להגיש רשימות מלאי כולל שווי תוך זמן קצוב)

#### **5. העברת עותק למשרדנו**

עם גמר הספירה יש להעביר למשרדנו – **מיד** – עותק מלא של רשימות הספירה ולא יאוחר מיום 31 בינואר 2013.

#### **6. דוגמת טופס ספירה**

דוגמת טופס למילוי נתוני ספירת מלאי ניתן לקבל במשרדנו.

במידה ודרושים לכם הסברים נוספים או הדרכה כלשהי נבקשכם להתקשר למשרדנו.

#### **ח. מסמכים ופרטים נוספים לצורך עריכת הדוח השנתי**

הננו פונים אליך בקשר לדוח על הכנסותיך בשנת המס 2012 שעליך להגיש לפקיד השומה עד ליום 30 באפריל 2013.

על מנת להמשיך ולסייע לך באופן מסודר ומהיר בעריכת הדוח וחשוב המס, הננו מבקשים לרכז את המסמכים הבאים (בהתאם למידת התייחסותם להכנסותיך ולהכנסות בן/בת הזוג), לשנת המס 2012:

1. טפסי 106 על הכנסות ממשכורות.
2. אישורים שנתיים על קצבאות מהמעביד, מהביטוח לאומי או מקופת גמל.
3. אישורים שנתיים על ריבית או דיבידנד שקיבלתם, על פעולות קניה ומכירה של ניירות ערך ועל רווח הון אחר בארץ ובחו"ל.
4. אישורים שנתיים על תשלומים לקופות גמל, לביטוח חיים, לביטוח מנהלים ולקרנות השתלמות.
5. אישורים על תשלומים לביטוח לאומי (עצמאיים) ואישורים שנתיים על הכנסות מהמוסד לביטוח לאומי כגון: תגמולי מילואים, דמי אבטלה, דמי לידה, דמי פגיעה בעבודה, קצבאות נכות וכדו'.
6. אישורים על תרומות למוסדות ציבור מוכרים.
7. אישורים אחרים הדרושים לאימות הכנסות אחרות, שלא מעסק (כגון- הכנסות מדמי שכירות בארץ ובחו"ל – נא להמציא חוזי שכירות בצרוף טבלת הכנסות מדמי שכירות לפי חודשים) וכן אסמכתאות על הוצאות בייצור הכנסות אלו.
8. אישורים על הכנסות שאינן חייבות במס כגון: פיצויי פיטורין, קצבאות פטורות, פיצויים מגרמניה וכדו') שהיו לך בשנת המס.



9. אישורים שנתיים על ניכויים במקור שנוכו ממך על ידי לקוחותיך.
10. ספר תקבולים ותשלומים וכל מסמכי הוצאות וההכנסות לשנת המס 2012, לרבות פנקסי הדיווח לרשויות השונות (מע"מ ומס הכנסה) ולרבות מסמכים לגבי הוצאות כדלקמן:
- אישור שנתי על תשלום ארונה.
  - פוליסות ביטוח עסקיות (כולל ביטוח רכב מקיף וחובה וכן תעודת הרישוי).
  - דפי בנק לצורך חישוב הוצאות ריבית ובנקאיות.
  - נסיעות לחו"ל למטרות עסקיות.
  - אישור שנתי על תשלומי ביטוח מנהלים/קופות גמל בגין העובדים.
  - חוזי שכירות.
11. פרטים על שינויים במצב המשפחתי, כתובת המגורים חשבון הבנק להחזרי מס ופרטים אחרים במידה והשתנו במשך השנה שחלפה.
- על מנת לאפשר הכנת הדוח במועדו נבקשכם להמציא את כל הדרוש למשרדנו בהקדם ולא יאוחר מ-1 באפריל 2013 ולהתקשר עם משרדנו לקביעת מועד למילוי הדוח וחתימתו.

## **ט. תקנות ניכוי הוצאות רכב**

### **שינוי בתקנות ניכוי הוצאות רכב**

בסוף חודש דצמבר 2007 פורסמו שינויים בתקנות המס על ניכוי הוצאות רכב המתייחסים הן לסוגי הרכבים עליהם ניתן לנכות הוצאות והן לגודל ההוצאה. (תקנות ניכוי הוצאות הרכב חלות על רכבים שמשקלם הכולל הוא עד 3,500 ק"ג בלבד, הוצאות רכב בגין רכבים שמשקלם הכולל עולה על 3,500 ק"ג מותרות במלואן).

### **להלן עיקרי התיקון:**

1. בתקנות ניכוי הוצאות רכב נקבע, כי הגדרת רכב לא תכלול " רכב תפעולי" ועל כן לא יחושב מעתה בגינו חישוב של תיאום הוצאות רכב.

### **"רכב תפעולי" הינו רכב שהתקיימו בו, אחד מאלה:**

1.1 רכב ביטחון (כהגדרתו בתקנות התעבורה) המשמש בפעילות מבצעית או בטחונית בלבד.

1.2 רכב שלא הועמד לרשות עובד כלשהוא של המעביד, המשמש אך ורק לצורכי המעביד או בעל משלח - היד /עסק ואשר בתום שעות העבודה אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק, והכל בלבד שמקום העיסוק של המעביד או של בעל משלח היד/ עסק אינו במקום מגוריו.

2. הוצאות אחזקת רכב בשל רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו (רכב צמוד) תותרנה בניכוי במלואן.

3. באשר לרכב שלא נזקף בגינו שווי שימוש לעובדים ואינו רכב תפעולי תותרנה ההוצאות לפי הגבוה מבין:

3.1 סכום הוצאות אחזקת הרכב בניכוי סכום הנקוב כשווי השימוש הפרטי ברכב לפי תקנות שווי רכב.

3.2 45% מהוצאות אחזקת הרכב (לגבי אופנוע שסיווגו L3 - 25% מהוצאות אחזקתו, אוטובוסים ציבוריים ומוניות - 90%, רכבי סיור ורכבים מדבריים - 80%, רכבים להוראת נהיגה - 68%-77.5%).

יצוין כי **ההגדרה למספר הקילומטרים השנתי נמחקה**, כיוון שסכום ההוצאה שתנוכה, בניגוד לדין שהיה קיים עד ל-31.12.2007, אינו תלוי עוד במספר הקילומטרים של הנסיעות בשנת המס.

השינוי בתקנות ניכוי הוצאות רכב יחול מיום 1 בינואר 2008.

### **שינוי בתקנות שווי השימוש ברכב**

ביום 30.12.2009 פורסמו ברשומות תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) (תיקון) התש"ע - 2009. בהתאם לתקנות החדשות, יחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לרכבים שנרשמו לראשונה ביום 1.1.2010 או לאחר מכן, כשיעור מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש. לגבי כלי רכב שנרשמו לפני 1.1.2010, תמשיך לחול שיטת קבוצות המחיר.

שיעור שווי השימוש בשנת 2012 עמד על 2.48%. התקרה בשנת 2012 למחיר המתואם של הרכב הינה 490,020 ש"ח.

משנת 2010 ועד 2014 תבוצע הפחתה בזקיפת שווי השימוש, זאת לגבי כלי רכב היברידיים, ללא קשר למועד הרישום שלהם לראשונה. סכום ההפחתה בשנת 2012 - 540 ש"ח לחודש.

### **לצורך חישוב הוצאות הרכב נבקשכם להמציא למשרדינו:**

א. צילומי חשבוניות מס ו/או זיכרון דברים מהם ניתן ללמוד מהי עלות הרכב לצורך חישוב הפחתה. (וכן חשבוניות מס ו/או זיכרון דברים בגין מכירת כלי רכב).

ב. צילום פוליסת ביטוח מקיף.

ג. צילום ביטוח החובה.

ד. צילום תעודת הרישוי של הרכב.

ה. נא למלא את נספח קריאת מונה ברכב לתום שנת המס המצ"ב. מודגש כי הוראה זו נותרה בעינה גם לשנת המס 2012 למרות שלפי תקנות ההכרה בהוצאות רכב, משנת 2008 ואילך, לא נדרש רישום הספיידומטר לצורך קביעת הוצאות אחזקת הרכב המוכרות למס. לפי הפסיקה, אי רישום מס' הספיידומטר לתום שנת המס מהווה עילה לאי הכרה בהוצאות אחזקת הרכב בכללותן.

### **להלן דגש נוסף המתייחס לחובת רישום רכב חברה ע"ש החברה בלבד:**

ביוני 2007 פרסמה רשות המיסים הודעה הדנה בנושא רישום רכב

בבעלות חברה על שם בעל מניות או מנהל. בהודעה מבהירה רשות המיסים כי לא תינתן עוד לתאגיד האפשרות לטעון בפני רשות המיסים כי כלי הרכב הוא בבעלותו אם במרשמי רשות הרישוי כלי הרכב אינו רשום על שמו.

ההחלטה תהא תקפה לגבי כלי רכב אשר יירכשו ע"י חברות החל מיום 1.9.07. רכב אשר יירכש ממועד זה ואילך, ייחשב כרכב התאגיד רק אם יוכח (באמצעות הצגת רישיון הרכב) כי הרכב רשום במרשמי רשות הרישוי ע"ש התאגיד. נציין כי, בהתאם לחוות דעת משפטית שניתנה ללשכת רואי חשבון, עמדת רשויות המס אינה תואמת את דיני הקניין ואין כל מניעה להמשיך לנהוג כבעבר. לאחרונה, חל שינוי בעמדת מס הכנסה, וכיום מגמת רשות המיסים הינה לאשר הסדר לפיו רכב שבבעלות החברה נרשם בנאמנות על שם מנהל החברה.

אין להיזקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להפנות את תשומת הלב לאמור בו.

הננו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל ככל שנדרש.

בכבוד רב,

**עמוס כץ ושות'**  
**רואי חשבון**

## שנת המס 2012

שם הנישום \_\_\_\_\_

מס' תיק במס הכנסה \_\_\_\_\_

רכב ג'	רכב ב'	רכב א'
_____	_____	_____
_____	_____	_____

מס' רישיון הרכב

סוג הרכב

לכבוד  
פקיד השומה  
**ירושלים**

נכבדי,

### הנדון : הצהרה בדבר ניכוי הוצאות רכב

בהתאם לתקנות בדבר ניכוי הוצאות רכב אני, החתום מטה, מצהיר בזה כי קריאת המונה ברכב הנ"ל הייתה :

רכב ג'	רכב ב'	רכב א'
_____	_____	_____ (1.1.12)
_____	_____	_____ (31.12.12)
_____	_____	_____ (*)
_____	_____	_____ (*)

(\*) רק אם הרכב נרכש או נמכר במהלך השנה. (נא לציין תאריך רכישה או מכירה).

ח ת י מ ה

ת א ר י ך