משה אסרף
רואה חשבון

02 בדצמבר, 2018

לכבוד

לקוחותינו היקרים,

חוזר לקוחות - היערכות לקראת סיום שנת הכספים 2018

תכנון מס איננו עבירה, במציאות הכלכלית שלנו תופסת שאלת המיסוי חלק נכבד מכל פעילות עסקית, ולכן טוב יעשה כל נישום אם יתכנן ויבדוק את חבות המס שלו על כל צדדיה. תכנון חבות מס פירושו בחירה מתוך כמה חלופות עסקיות ומשפטיות. כל נישום רשאי וזכאי לברור לעצמו את החלופה שעל פיה תהיה חבות המס שלו הנמוכה ביותר

השנה בחרתי לפתוח את חוזר סוף השנה עם פעולות שחובה לבצע על פי חוק ולא כמנהגי עם פעולות שמומלץ לבצע לצורך חיסכון במס, אבקשכם לכל הפחות לקרוא בעיון רב את סעיף א' (פעולות שחובה לבצע).

א. פעולות שחובה לבצע ביום 31/12/2018:

1. **פנסיה חובה לעצמאים** –החל משנת 2017 ידרשו עצמאים להפריש לקצבה ולאבטלה את השיעורים הבאים "מההכנסה החייבת בהפקדה":
   עד מחצית השכר הממוצע במשק 4.45%, בין מחצית השכר הממוצע לשכר הממוצע המלא 12.55%. תקרת ההפקדה החייבת 842 ₪ לחודש, השכר הממוצע במשק 9,906 ₪.
   בחוק נקבע כי התראות וקנסות בגין אי הפקדה, יינקטו רק נגד אלה שמרוויחים מעל שכר המינימום אף שהם אינם פטורים מחובת ההפקדה.
2. **ספירת מלאי**- חובה לערוך ספירת מלאי מפורטת לתאריך 31.12.18. ניתן לבצע את הספירה בתום 10 ימים לפני/אחרי ולבצע התאמות הדרושות כדי להגיע למצב המלאי ביום הקובע. גיליונות הספירה צריכים להיות ממוספרים, ועליהם לכלול תאריך, תיאור הפריט כמות, עלות קניה, שם הסופר וחתימה. נא להעביר למשרד את הרשימה והסיכום הכספי שלה. מצ"ב נספח לרישום המלאי.
   אי עריכת ספירת מלאי עפ"י הנהלים ושמירת הרשומות, הינה עילה של הרשויות לפסילת ספרים.
3. **ספירת קופה-** יש לערוך ספירת קופה הכוללת מזומנים, צ'קים וכרטיסי אשראי כפי שנמצאים בקופה בפועל.
4. **עצמאים**- יש חובה לערוך רשימת לקוחות **חייבים** וספקים **זכאים** ליום זה.
5. **להחתים עובדים על טפסי 101**. כל שנה יש להחתים עובדים ב 01/01/20XX על טופס 101 לאישור פרטי העובד. יש לזכור כי אי מילוי פרטי העובד הנכונים תביא לאי הכרה בהוצאה. טיפ- לצלם את ת.ז. העובד.
6. **רישום מד ק"מ-** של כל הרכבים העסקיים
7. **עוסקים פטורים** – דווח על מחזור המכירות למשרדנו עד ליום 31.01

ב. פעולות שמומלץ להשלים לפני 31/12/2018:

1. **קופ"ג-ביטוחי מנהלים-קרנות פנסיה:**
   1. עצמאי- עמית מוטב הינו יחיד שמופקדים עבורו באופן חודשי לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק לקופת גמל לקצבה, השכר הממוצע במשק לשנת 2018 – 9,906 ₪. (בשנת 2018 הפרשה בסך: 9,906*0.16= 1,585 ₪ לחודש- ובשנה 19,020 ₪).

משרד 09-8942909 / פקס 077-5558688
office@masraf.co.il / משה אסרף
רמז 62, קדימה, ת.ד. 3959, מיקוד 6092000

הסכומים לעמית עצמאי (לא משכורת)	סכום התקרה לעצמאי	סכום הפקדה מרבי לקבלת הטבות מס	סכום מרבי לניכוי ממס (סכום הפקדה)	סכום מרבי לזיכוי ממס (סכום הפקדה)
עמית מוטב	206,400 ₪	16% מהתקרה 33,024 ₪	11% מהתקרה 22,704 הטבה לפי מס שולי	5% מהתקרה זיכוי של 35% במס
עמית לא מוטב	146,400	16% מהתקרה 23,424 ₪	11% מהתקרה 16,104 ₪	5% מהתקרה זיכוי של 35% במס

2. עובדים - עבור עובדים יש להפקיד לקופות גמל לפחות לפי חוק הפנסיה, אי תשלום עלול לגרום לתביעות בסכומים גבוהים, בשנת 2018 הפרשת המעביד הינה 6.5% הפרשת העובד 6%.
3. הפקדות לקופות מאושרות- רק הפקדות לקופות מאושרות מוכרות כהוצאה למס הכנסה.

2. קופת פיצויים וקופת ימי מחלה:

1. הפקדות לפיצויים- המעביד נדרש להפקיד לעובדיו 6% לפיצויים על פי חוק. חשוב לדעת בעת פיטורי עובדים המעסיק יידרש להשלים סכומים נוספים עבור מרכיב הפיצויים (השלמה ל 8.33%)
2. בעל שליטה- הפקדה במסגרת החברה לקופה לקצבה עבור פיצויים בסך 1,019 ₪ לחודש, 12,230 ₪ לשנה.
3. ניתן להפקיד כספים **בקופת ימי מחלה** לפי ההתחייבות של המעביד לימי מחלה. ההפקדה מוכרת במלואה למס.

3. ביטוח חיים וביטוח קצבת שארים:

א. הטבת המס – גובה הזיכוי
גובה הזיכוי בגין ביטוח חיים – 25%
גובה הזיכוי בגין ביטוח קצבת שאירים – 35%

ב. תקרת ההפקדה המוכרת– הסכום המרבי לתשלום ביטוח חיים וקצבת שארים

הזיכוי לעמית מוטב:
הזיכוי בגין ביטוח חיים מוגבל ל- 5% מהכנסה מזכה, כפוף לתקרה של 206,400 ש״ח. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

הזיכוי לעמית שאינו עמית מוטב:
הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל- 5% מהכנסה מזכה, כפוף לתקרה של 146,400 ש״ח. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

הזיכוי לשכיר (הכנסת עבודה):
הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים מוגבל ל-5% מההכנסה המזכה, כפוף לתקרה של 104,400 ש״ח.
הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.
הסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה.

4. ביטוח מפני אובדן כושר עבודה:
יינתן ניכוי נוסף לעצמי ולשכיר בגין תשלום לאובדן כושר עבודה הניכוי המרבי הינו עד 3.5% מ – 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק – 24,765₪
הסכום המרבי שאותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד, בלי

משה אסרף
רואה חשבון

שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה, הוא בשיעור 7.5% מהשכר עד פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק (24,765 ש״ח) =>פרמיה מרבית של 1,857 ש״ח לחודש. דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה למרכיב התגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.
כללי ההפקדה בביטוח מפני אובדן כושר עבודה **לעצמאי ולבעל שליטה** זהים למפורט לעיל.

5. קרן השתלמות:

1. עצמאי- מקסימום ההפקדה המותרת לקרן השתלמות - 18,270 ₪ (7% מההכנסה השנתית עד תקרת 261,000 ₪). מתוך ההפקדה של ה 7%, **רק 4.5% מוכרת במס.**
החל משנת 2017 מקבלים העצמאים ניכוי החל מהשקל הראשון עד 4.5% מהכנסה הקובעת (ועד תקרה של 261,000 ש״ח). לפיכך כדי לקבל ניכוי מרבי יש להפריש 4.5% מההכנסה הקובעת.

שנת המס	תקרה	החלק המוכר	סכום מוכר	חלק לא מוכר	סכום לא מוכר
2018	261,000	4.5%	11,745	2.5%	6,525

2. בעל שליטה- הסכום המרבי שיכולה חברה לנכות מהכנסתה בשנת 2018 בשל תשלומים לקרן השתלמות בעבור בעל שליטה בה הוא 8,485 ש״ח (4.5% מ-188,544 ש״ח)זאת אם בעל השליטה ישלם לקרן 1.5% - 2,828 ₪ , אשר בגינם בעל השליטה לא יקבל הטבות מס בשנת ההפקדה, אך הרווחים עליהם יהיו פטורים ממס (יש להדגיש כי גם חלק המעסיק אחרי שש שנים פטור ממס), כמו כן הפרשות בשיעור 4.5% ועד 7.5% ממשכורת שאינה גבוה מ- 188,544 לא יותרו בניכוי לחברה ולא יחשבו כהכנסה לבעל השליטה, אך זאת מותנה ביחס ההפקדות שבחוק (הפקדת בעל השליטה בסך 2.5%). מכאן מקסימום הפקדה של החברה 14,141 ₪ עובד - 4,714).

שנת המס	תקרה	החלק המוכר	סכום מוכר	תשלום בעל השליטה	סכום לתשלום בעל השליטה
2018	188,544	4.5%	8,485	1.5%	2,828

3. שכיר -המשכורת המרבית שבגינה ניתן להפקיד היא 15,712 ש״ח לחודש (בשנת המס 2018). שיעור ההפקדה הוא : הפרשת המעביד - 7.5%, הפרשת העובד - 2.5%. מעבר לכך יש לזקוף שווי לעובד.

דגש:סכומי ההפקדה לקרן השתלמות היו פטורים ממס אם נמשכו 3 שנים מיום התשלום הראשון ובלבד ששימשו לצורך השתלמות או הגעה לגיל הפרישה, או אם נמשכו לאחר 6 שנים ללא כל תנאי.

6. דחייה או הקדמת הכנסות באופן חוקי - ישנם הכנסות שניתן להקדים או לדחות לשנה הבאה באופן חוקי, לדוגמא בשנה שבה הרווח נמוך מומלץ להקדים תקבולי הכנסות לשנה הנוכחית.

7. דחייה או הקדמה של הוצאות - רכישת שירותים ומוצרים מסוימים, שאינם מלאי עסקי, או הקדמת תשלומים תקופתיים כגון שכר דירה, דמי ביטוח ועוד תיחשב כהוצאה לצרכי מס גם אצל עסקים מסחריים וגם אצל המדווחים על בסיס מזומן. באופן הזה בשנת רווח, תקטן חבות המס ככל שנכיר בהוצאה גבוהה יותר

8. פיקדונות - עורכי דין ואחרים, המנהלים חשבונות בגין פיקדונות והוצאות לקוח, טוב יעשו אם יבדקו את הרכב יתרת הפיקדונות והוצאות הלקוח לפני תום שנת המס. זאת, כדי שיוכלו, בשעת הצורך, להוציא חשבוניות מס/קבלה בגין העודפים שנוצרו בפיקדונות ובהוצאות ללקוח והמהווים שכר טרחה בידם.

משרד 09-8942909 / פקס 077-5558688
משה אסרף / office@masraf.co.il
רמז 62,קדימה, ת.ד. 3959, מיקוד 6092000

משה אסרף
רואה חשבון

ג. מסמכים שיש להכין לצורך הגשת הדוח השנתי במועד:

1. **טפסי 106-** שלך ושל בן/ת הזוג, אם עבדתם כשכירים בשנת המס או במקומות נוספים.
2. **אישורים על תשלומים-** לקופ"ג, לפנסיה וקה"ל- שלך ושל בן/ת זוגך ושל ילדיך עד גיל 18.
3. **אישורים מביטוח לאומי-** בגין תשלומים ששולמו לך בשנת המס בגין שירות מילואים, אבטלה, דמי לידה, דמי פגיעה בעבודה, אובדן כושר עבודה. אם אין אישור שנתי נא לצרף אישורים זמניים.
4. **אישורים שנתיים על ניכוי מס במקור-** שניכו ממך לקוחותיך- אם אין נא לצרף אישורים זמניים.
5. **צילומי פוליסת ביטוח-** רכב, רכוש, עסק, צילום רישיון רכב וכו'.
6. **אישורי בנק-** על סה"כ ריבית ועמלות שנגבו במהלך השנה בחשבונות העסקיים, לוח סילוקין של הלוואות.
7. **הכנסות מנ"ע ומריבית בבנק-** חשוב להמציא למשרדנו את אישור הבנקים על הכנסות מריבית, פיקדונות, נ"ע, דיבידנד והסכום שנוכה במקור. (טופס 867 מכלל הבנקים שברשותכם)
8. **הכנסות מחו"ל-** יש לדווח על הכנסות מחו"ל. שיטת המס הנהוגה בארץ היא על בסיס פרסונאלי. הנגזרת היא שהכנסות חו"ל הם חלק מהכנסות הנישום ומחויבות בדיווח ובתשלום מס בערוצים השונים.
9. **הכנסות משכ"ד למגורים-**
   1. **מסלול הפטור ממס-** הכנסה עד לתקרה בסך 5,010₪ בחודש או לחלופין 60,120 ₪ לשנה.
   2. **מסלול 10%-** מי שהכנסתו גבוהה מתקרת הפטור יש לשכול את מסלול החלופי של תשלום מס בגובה 10% על סך התקבולים משכ"ד ללא הכרה בהוצאות.
   3. **מסלול רגיל (מס שולי)** - מי שעובר את תקרת הפטור ורכש דירה נוספת להשקעה יכול לבחור לנהל הכנסות והוצאות על הדירה כולל הכרה בפחת וריבית משכנתא כהוצאה מוכרת.
   4. **מי שיש לו מספר נכסיםלהשקעה-** יש לשקול העברת נכסים לחברה כך ניתן לשלוט על המיסוי.

ד. זיכויים מיוחדים

1. **ליקוי למידה** – אחד ההורים לילד עם לקויות למידה ו/או עם הפרעות קשב וריכוז ADHD/ADD זכאי לשתי נקודות זיכוי. הקריטריונים – קביעה של ועדת השמה לחינוך מיוחד או נמצא במסגרת של חינוך מיוחד או אישור מרופא מוסמך (נירולוג) על לקות למידה של הילד.
2. **נטול יכולת** – הורים לילדים המוגדרים נטולי יכולת הורה לילד משותק, עיוור או עם מוגבלות שכלית- התפתחותית זכאי לשתי נקודות זיכוי בעבורו. החל משנת 2017 אין צורך בהגשת טופס 127 של ב"ל ו 116 א של מ"ה, די בהצגת תעודה רפואית באישור לגמלת ילד נכה מביטוח לאומי.
3. **נכה**- באם יש לך קרוב במשפחהנכה, עיוור או אם עברת אירוע שבעקבותיו הנך מגיע ל90% נכות ומעלה מביטוח הלאומי, אפילו זמנית, הנך זכאי לפטורממס. אנא המצא למשרד את האישורים המתאימים.
4. **תרומות**- זיכוי על תרומות למוסד ציבורי מאושר בגובה 35% מסכום התרומה ליחיד/ מס חברות לחברה. הזיכוי יינתן בעד תרומות לעמותות ומלכ"רים המוכרים לעניין סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.
5. **ילדים עד גיל 6-** החל משנת 2017 ניתנה תוספת משמעותית לנקודות זיכוי בגין ילדים מיום היוולדם עד גיל 6 לגברים ונשים - עדכנו אותנובפרטי הילדים.

ה. שאלות נפוצות

1. **כיבוד-** הוצאות לכיבוד במקום העסק מותרות (80% מההוצאה)- הכוונה לשתייה, עוגות וכד' (לא ארוחות).
2. **מתנות במסגרת העיסוק-** מותרת הוצאה בגין מתנות עד 210 ₪ אשר ניתנו במסגרת העיסוק ולשם יצור הכנסה יש לערוך רשימה של מקבלי המתנה.
3. **לינה עובדים-** לינה במרחק מעל 100 ק"מ ממקום העסק או פחות באישור פ"ש- תותר ההוצאה (כולל ארוחת הבוקר הכלולה).
4. **רכב-** החל משנת 2010 שווי השימוש ברכב נעשה כאחוז מסוים ממחיר הרכב כשהוא חדש.

משרד 09-8942909 / פקס 077-5558688
office@masraf.co.il / משה אסרף
רמז 62, קדימה, ת.ד. 3959, מיקוד 6092000

משה אסרף
רואה חשבון

5. **נסיעות חו"ל-** נסיעה לחו"ל לכנס/השתלמות/עסקים מוכרת כהוצאה עפ"י הקבלות או התעריף בחוק הנמוך מבניהם. מומלץ לשמור כל מסמך המעיד כי הנסיעה לחו"ל הינה לצרכי עסקים. הזמנות, אישור השתתפות בהשתלמות, מסמכי מו"מ עם יצרנים/ספקים/לקוחות חו"ל וכד' כך גם מסמכים המעידים על יעדי הנסיעה ומועדיה.

ו. <u>שונות</u>

א. שיעורי מס

1. שיעור מס חברות לשנת 2018- 24% ולשנת 2018- 23%
2. בעלי מניות שהם "בעל שליטה" בחלוקת דיבידנד שיעור המס 30%

ב. עדכון שכר המינימום החל מ 1.12.17

1. שכר חודשי 5,300 שח
2. שכר שעתי 29.12 ₪
3. שכר יומי: 6 ימי עבודה בשבוע: 212 ₪, 5 ימי עבודה בשבוע 244.62 ₪
4. שכר המינימום לנוער התעדכן גם כן.

ג. חוק הגנת השכר

השינוי העיקרי בחוק הגנת השכר הוא הפיכת נטל ההוכחה מהעובדים למעביד ובמילים אחרות - המעביד חייב לנהל כרטיס נוכחות ורישום שעות,הרישום צריך להתבצע בפנקס שעות העבודה באופן שוטף באמצעים מכאניים, דיגיטאליים או אלקטרוניים.
אם הרישום לא ייעשה באמצעים הללו, ייחתם הרישום מדי יום בידי העובד ויאושר על ידי אדם האחראי לכך (אותו מינה המעביד).
התיקון בחוק קובע כי יש לפרט ולדווח את שעות הנוכחות עבור כל סוגי העובדים.

ד. שמירת מסמכי מערכת החשבונות - במשך 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או במשך 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר

<u>הצהרת הון –בואו נהיה מוכנים להצהרת הון הבאה !</u>

תעבירו למשרדנו מסמכים הקשורים להצהרת הון

רכישות: דירה, מגרש, רכב פרטי ועוד..

הוצאות: עלויות נסיעה לחו"ל, מימון חתונת ילדים ועוד..

תקבולים: קבלת ירושות, הלוואות בין קרובים, מתנות מקרובים ואחרים, אישורי בנק על פדיון תוכניות חיסכון, קופות גמל, תקבולים מפוליסות ביטוח לסוגיהם.

בכבוד רב,

משה אסרף
רואה חשבון

משרד 09-8942909 / פקס 077-5558688
office@masraf.co.il / משה אסרף
רמז 62, קדימה, ת.ד. 3959, מיקוד 6092000