



NEWSLETTER
ניוזלטר דצמבר 2016
מס' 134

התוכן

- א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016.....1
- ב. דיווח על הכנסות והוצאות הון8
- ג. מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל - רשות המיסים.....9
- ד. הארכת תקופת גילוי מרצון עד ליום 31 בדצמבר 2016.....12
- ה. ניכוי מס במקור מתשלומים לתושב חוץ-הקלה נוספת והוראות לעניין הארכת תוקף ההוראות שבתוספת 1 להוראת ביצוע 34/93 – שנת 2017.....13
- ו. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים.....14
- ז. שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הפרשות סוציאליות" בשנת 2016.....17
- ח. עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2016.....20
- ט. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2016.....24
- י. מפקד המלאי ל-31 בדצמבר 2016.....28

--*-*-*-*-*-*-*-*-*

א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016

כמנהגנו, לקראת סוף שנה, מצאנו לנכון להביא לידיעתכם נושאים הקשורים לסגירת ספרי החשבונות לשנת הכספים.

א.1. דחיית והקטנת הכנסות**(א) עסקים המדווחים על בסיס צבירה**

- דחיית מכירות לשנה הבאה (מותנית כמובן באי-פגיעה בהסכמים עם הלקוחות) תקטין את ההכנסה החייבת בגובה הרווח הגולמי בשנה הנוכחית.
- יש לסקור את יתרות הלקוחות. חובות שאין סיכוי לגבותם, יש לוודא קיום מסמכים מתאימים על מנת למחוק את החובות ולתבוע אותם כהוצאה מוכרת למס הכנסה בשנה הנוכחית. הנחיות להכרה כחוב אבוד לצרכי מס ערך מוסף והוצאת חשבוניות זיכוי בהתאם, נכללות בהוראות פרשנות (מע"מ) 2/2012 חובות אבודים.
- נישום המנהל ספרים על בסיס מזומן, הכנסות מדמי שכירות מתחייבות במס במועד קבלתן, גם אם הן מתייחסות לשנה הבאה. דחיית התקבול תקטין את ההכנסה בשנה הנוכחית. כל דחייה כזו צריכה להתבצע בגבול הסבירות.
- נישום המנהל ספרים על בסיס מצטבר, הכנסות מדמי שכירות מתחייבות במועד קבלתן, גם אם מתייחסות לשנה הבאה.
- הכנסות מדמי שכירות אשר מתקבלות בשנה הבאה ושייכות לשנה הנוכחית גם תחויבנה במס בשנה הנוכחית.

(ב) עסקים המדווחים על בסיס מזומן

דחיית התקבולים מקטינה את ההכנסה החייבת בגין התקבול שנדחה. כל דחיית הכנסה כזו צריכה להתבצע בגבול הסבירות.

א.2. הקדמת והגדלת הוצאות**(א) עסקים המדווחים על בסיס צבירה**

תשלומים הבאים בשנת המס יקטינו את חבות המס:

- רכישת מוצרים ושירותים מסויימים בסכומים סבירים לפני סוף השנה יקטינו את חבות המס בשנה הנוכחית. (כגון: רכישת קופות רושמות, צרכי משרד, ספרות מקצועית, תשלום דמי חבר לארגונים מקצועיים, השתתפות בתערוכות ובכנסים, נסיעות לחו"ל, פרסום, תיקונים ואחזקה, יעוץ עסקי ומשפטי, יעוץ שיווקי וכו').
- תשלומים לעובדים, כגון: מענקים, פדיון חופשה כולל תשלום המס בגינם.
- תביעות תלויות - אם קיימות תביעות כספיות נגד העסק ויש אומדן מבוסס לגובה הסכום שהעסק יצטרך לשלם ומכתב עו"ד בהתאם, ניתן לכלול הפרשה ולתבוע את הסכום כהוצאה בתנאים מסויימים.

א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016 (המשך)

א.2. הקדמת והגדלת הוצאות (המשך)

(ב) עסקים המדווחים על בסיס מזומן

תשלומים הבאים בשנת המס הנוכחית יקטינו את חבות המס:

- תשלומים לספקים ולזכאים אחרים, בגין רכישת מוצרים ושירותים מסויימים כאמור בסעיף א.2.(א).
- תשלומים בגין הוצאות מראש (בגין שנים הבאות) כגון שכ"ד וביטוח לא יוכרו בשנת המס הנוכחית גם אם שולמו.
- תשלומים לעובדים, כגון: מענקים, פדיון חופשה כולל תשלום המס בגינם.
- תשלומים לכל מוסדות השכר - מס הכנסה ניכויים, ביטוח לאומי ניכויים, וכן מיסים עירוניים, חשמל, טלפון וכדומה.

הפקדות בקופות גמל לפיצויים, תגמולים וקרן השתלמות

תשלום לפני תום שנת המס לפיצויים, תגמולים או בדין כושר עבודה (א.כ.ע.), וקרן השתלמות, יקטינו את חבות המס בשנה הנוכחית. סכומים הנ"ל, אשר יופרשו בשנת המס ולא יפרעו השנה, לא יוכרו לניכוי בשנת המס הנוכחית. עסקים המדווחים על בסיס צבירה, יכולים לנכות מהוצאה את התשלומים בעבור חודש דצמבר 2016, בתנאי שישולמו ויפרעו עד סוף חודש ינואר 2017 ויכללו באישור השנתי לשנת 2016.

כאמור, בעסקים המדווחים על בסיס מזומן. הסכומים יותרו לניכוי רק אם הופקדו עד תום שנת המס. לכן רצוי לפנות לקופות פנסיה ולחברות הביטוח לקבל את סכומי ההפרשות הסוציאליות שניתן להפקיד לפני תום שנת המס.

א.3. הוצאות מוכרות והוצאות עודפות

יש לערוך חישוב סופי להוצאות עודפות שאינן מוכרות לצרכי מס ולהשלים את הדיווח לסכום השנתי בדיווח לחודש דצמבר 2016.

לשם כך, יש לרכז את ההוצאות השנתיות שיש לתאם לצרכי מס בגין הוצאות אחזקת רכב (כולל פחת), נסיעות לחו"ל, כיבודים, מתנות ואחרות.

נציין כי פקיד השומה ניכויים, נוהג להשוות את ההוצאות העודפות כפי שדווחו לעומת ההוצאות העודפות בדוח המותאם לצרכי מס הכנסה ולחייב במס בהתאם.

יש להדגיש כי הוצאות שניתן לייחסן כהטבות לעובדים ספציפית (שי לחגים, הוצאות רכב וכדומה) יש לזקוף אותן בשכר כשווי הטבות זקופות לצורך חיוב העובדים במס.

א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016 (המשך)

א.3. הוצאות מוכרות והוצאות עודפות (המשך)

(א) אחזקת רכב

יש להכין רשימת כלי הרכב ששימשו את העסק במשך השנה וכן קריאת מונה הקילומטרים בכל רכב ליום 31 בדצמבר 2016.

יש להכין פירוט הוצאות האחזקה של כל רכב, תוך הפרדה בין: תיקונים ודלק, ביטוח חובה וביטוח מקיף, אגרה שנתית, פחת וחניה שאינה סמוך למקום העיסוק העיקרי.

(ב) הוצאות שונות המותרות בניכוי

להלן תקרת הוצאות מסויימות המותרות בניכוי:

הערות	ש"ח	סוג ההוצאה
אם המתנה ניתנה בחו"ל, עד \$15 לשנה	210	מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי (*)
על פי חוזר מ"ה	210	מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי

(*) יש להכין רשימה של מקבלי המתנות. הרשימה חייבת להיות מדוייקת, תוך קיום יחס סביר בין עלות המתנה לבין היקף העסקים המתנהלים עם אותו לקוח או ספק.

(ג) הוצאות נסיעה לחו"ל

ההגבלה	סוג ההוצאה
	הוצאות לרכישת כרטיסי טיסה:
	א. (1) במחלקת תיירים או עסקים
מותרות מלוא ההוצאות.	(2) במחלקה ראשונה
מותרות הוצאות עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.	
	הוצאות לינה ("הוצאות לינה מוכרות")
	ב. (1) בנסיעה שכללה עד וכולל 90 לינות: (א) 7 לינות ראשונות
מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$267 ללינה.	(ב) מהלינה השמינית ואילך
עד וכולל \$117 ללינה - מותרות מלוא ההוצאות. מעל \$117 ללינה - מותרות הוצאות בשיעור 75% מהן אך לא פחות מ-\$117 ללינה ולא יותר מ-\$200.	
מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$117 ללינה.	(2) בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות (לעניין מנין מספר הלינות - שתי נסיעות או יותר שביניהן היתה שהיה רצופה בישראל של פחות מ-14 יום - יחשבו לנסיעה אחת).
	הוצאות שהייה אחרות:
	ג. (1) אם נדרשו הוצאות לינה
עד \$75 לכל יום שהייה.	(2) אם לא נדרשו הוצאות לינה
עד \$125 לכל יום שהייה.	
	הוצאות חינוך בחו"ל בשל ילדים:
	ד. שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס - אם
עד \$669 לחודש לכל ילד (הנציב רשאי לאשר יותר בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד).	השהייה בחו"ל הייתה בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים
הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-\$59 ליום.	
	ה. הוצאות שכירת רכב בחו"ל
מותרות מלוא ההוצאות כנגד קבלות.	ו. הוצאות עסקיות אחרות כגון: טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרם אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי. ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113. ניזולטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי.

א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016 (המשד)
א.3. הוצאות מוכרות והוצאות עודפות (המשד)
ג) הוצאות נסיעה לחו"ל (המשד)
הערות:

- (1) הוצאות הלינה יותרו על סמך קבלות נאותות. הוצאות שהייה אחרות יותרו לפי הבהרות נציבות מס הכנסה, ללא צורך בקבלות אך נדרש להוכיח שאכן הוצאו.
- (2) לפי הבהרות הנציבות הגבלת התרת הוצאות שכירת רכב בחו"ל עד \$59 ליום, מתייחסת לא רק לדמי השכירות אלא כוללת את כל הוצאות הרכב, לרבות דלק, שירותים וכל הוצאה אחרת. עמדה זו אינה משתמעת במפורש מנוסח התקנות.
- (3) על מי שטס במחלקה הראשונה להצטייד במידע על מחיר טיסה של כרטיס במחלקת העסקים באותה טיסה, שהוא המחיר לפיו תותר לניכוי ההוצאה.
- (4) תותר תוספת של 25% מההוצאות המותרות בניכוי (כולן או חלקן) בשל לינה והוצאות שהייה אחרות, בנסיעות לארצות המנויות להלן:
אוסטריה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, בריטניה, טיוואן, הונג-קונג, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורבגיה, ספרד, עומאן, פינלד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה ושוויץ.

ד) עזבוני הוצאות שונות המותרות בניכוי

- "כיבוד קל" במקום העסק - יוכר בגובה 80% מההוצאות.
כ"כיבוד קל" ייחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכיו"ב, פרטי מזון קלים הניתנים לאורח הבא לבקר במקום העסק (לצרכים עסקיים). לא יוכרו הוצאות "כיבוד קל" וארוחות הניתנות לאורח ולעובדים גם לא ארוחות עסקיות, למעט הוצאות ארוח סבירות לאירוח אורחים מחו"ל.
- הוצאות לינה וארוחת בוקר יוכרו עד גובה \$117 ללינה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-\$117, יוכרו 75% מההוצאה אך לא פחות מ-\$117 ולא יותר מ-\$200.
- הוצאות הלינה לא יוכרו אם הלינה היתה במקום המרוחק פחות מ-100 ק"מ ממקום המגורים או ממקום העיסוק העיקרי, אלא אם יוכח שהלינה היתה הכרחית לייצור הכנסה.
(הוצאות לינה בגין השתתפות בכנס בתחום העיסוק, יוכרו במלואן).
- הוצאות ביגוד - אם לא ניתן להשתמש בהם שלא לצרכי עבודה (כגון: חלוק אחיות, גלימה שחורה של עורכי דין וכו') יוכרו במלואן; אם ניתן להשתמש בהם גם שלא לצרכי עבודה (כגון חליפת מדים ייצוגית) - גם אם מוטבע עליהם סמל העסק - יוכרו 80% מההוצאות.
- אם הביגוד לא ניתן לשימוש לצרכי העיסוק והוא ניתן לעובד במימון המעביד, הוא ייחשב לטובת הנאה שיש לזקוף להכנסת העובד לצורך חיובו במס.

א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016 (המשך)**א.3. הוצאות מוכרות והוצאות עודפות (המשך)****(ד) עדכון הוצאות שונות המותרות בניכוי (המשך)**

- שיחות טלפון ממקום המגורים של בעל העסק או בעל השליטה בחברה, אם מקום המגורים משמש את עיקר העסק:
- שיחות טלפון בארץ - אם ההוצאה השנתית לא עלתה על 23,600 ש"ח, יוכרו 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולות על 2,400 ש"ח, לפי הנמוך.
- אם ההוצאה עלתה על 23,600 ש"ח לשנה, יוכרו ההוצאות העולות על 4,700 ש"ח.
- שיחות טלפון לחו"ל - יוכרו אם נוהל רישום מלא על מהות השיחה ומטרותיה (אין חובה שמקום המגורים ישמש את עיקר עסקו של הנישום).
- לגבי שיחות טלפון נייד - לא יוכרו בניכוי הוצאות טלפון נייד עד סכום של 105 ש"ח לחודש או מחצית מההוצאה, לפי הנמוך. אם המכשיר צמוד לרשות העובד, נדרש לבצע שווי בגובה 50% מההוצאה או 105 ש"ח לפי הנמוך.

א.4. סגירת ספרי החשבונות**(א) ספירת מלאי - ראה גם פרק י'**

יש לספור את המלאי שבעסק ליום 31.12.2016. רשימות המלאי יכללו את כל הסחורות המצויות בבעלות העסק או ברשותו. סחורות המצויות במקום, ושייכות לאחר, ירשמו בנפרד. כן יש לערוך רשימה לגבי סחורות השייכות לעסק ומצויות בידי אחרים (נדרש לקבל אישורים מהגורמים אשר ברשותם מאוחסנות סחורות השייכות לעסק).

יש להפריד בין מלאי חומרי גלם, חומרי עזר, תוצרת בתהליך ומוצרים גמורים. פריטים שאין להם ערך או ששווי המימוש שלהם נמוך ממחיר העלות, יפורטו בנפרד. יש להימנע מביצוע תנועות במלאי במשך כל מהלך ספירת המלאי.

יש להקפיד שגיליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספרים עוקבים. יש להנחות את הפוקדים לציין את שמם ולחתום על כל גיליון וכן לציין את תאריך המפקד.

יש לשמור את הרשימות המקוריות של מפקד המלאי כחלק מספרי החשבונות של העסק.

נא לתאם מראש עם משרדנו את מוצר ספירת המלאי!

רצוי להשתדל למכור "מלאי מת" או "מלאי איטי" לפני סוף השנה ובכך למנוע דיונים מיותרים בעתיד עם פקיד השומה.

כן מומלץ להצטייד בעוד מועד בהוכחות ובמסמכים המעידים על שווי המלאי, בכל מקרה בו נובע צורך אמיתי להפחתה ממחיר עלות הרכישה.

א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016 (המשך)
א.4. סגירת ספרי החשבונות (המשך)
(ב) עבודות מתמשכות

עסקים אשר מבצעים עבודות מתמשכות מעל שנה (פרוייקטים), יש לרכז פרטים ונתונים בגין כל פרוייקט, כדלהלן:

- שם הפרוייקט (מזמין העבודה).
- היקף החוזה.
- תאריך התחלת העבודה.
- העלויות שנצברו לתאריך המאזן (תוך פיצול בין חומרים, עבודה, קבלני משנה ואחרות).
- אחוז הביצוע ליום המאזן לרבות הסבר לקביעת האחוז (ביצוע בשיעור 25% לפחות מחייב דווח על רווח וביצוע של 50% לפחות מתיר קיזוז הפסד מהפרוייקט).
- מקדמות שנתקבלו.
- שיעור הרווח הגולמי הצפוי (כולל הסבר לקביעת השיעור).

(ג) ספירת קופות

יש לבצע ספירת קופות בעסק ליום 31 בדצמבר 2016 - מזומנים, המחאות, כרטיסי אשראי ושטרות.
רצוי להפקיד את כל יתרת המזומנים בבנק לפני מועד הספירה.
יש להכין רשימות מפורטות בדבר ההמחאות והשטרות בקופה.

(ד) השלמת הרישומים בספרי החשבונות וביצוע התאמות עם גורמי חוץ

יש לעדכן את הרישומים בספרי החשבונות, כולל התאמות בנקים, התאמות עם ספקים ולקוחות. יש לשלוח בקשות לאישורי יתרות מכל הבנקים בגין כל סוגי החשבונות, וכן ללקוחות ולספקים מסוימים בתאום עם נציגי משרדנו.

כמו כן יש לאסוף אישורים שנתיים מלקוחות על מס שניכו במקור במהלך שנת המס (טופס 867) ולהתאים בין סה"כ המס שנוכה במקור על פי האישורים, לבין היתרה בספרי החשבונות.

יש להשלים את רישומי המשכורות ולערוך ריכוז שנתי של המשכורות והניכויים (טופס 126), ולהתאימם לרישום בספרי ההנה"ח ולדיווחים השוטפים למס הכנסה (טופס 102) וביטוח לאומי. גופים המדווחים על בסיס מזומן, יבצעו בפועל את העברת השכר לפני 31.12.2016.

כן יש להכין מאזן בוחן ולהשלימו לאחר התאמות ולאסוף אישורים ומסמכים על תשלומים לקופות גמל, לביטוח חיים, לביטוח לאומי, למס הכנסה בגין ניכויים במקור וכו'.

יש להכין טופס 856 - ריכוז התשלומים ששולמו לספקים ולנותני שירותים בשנת החשבון והמס שנוכה במקור ולהתאימם לרישום בספרי ההנה"ח ולדיווחים השוטפים למס הכנסה (טופס 102).

נציין שקיימת חשיבות רבה לביצוע התאמות אלה מבחינת המבדק הפנימי בעסק.

א. כללי - היערכות לקראת סוף שנת 2016 (המשך)**א.4. סגירת ספרי החשבונות (המשך)****ה) זקיפת ריבית על הלוואות לעובדים, בעלי שליטה ואחרים**

יש לחייב בריבית בגין הלוואות לעובדים ויתרות לחובת בעלי שליטה בשיעור של 3.41%.

אם סך ההלוואות שניתנו לעובד שאינו בעל שליטה נמוך מסך 7,680 ש"ח, שיעור הריבית יהיה בגובה עליית המדד בלבד.

על פי הוראות מס ערך מוסף, הריבית חייבת במע"מ על בסיס מזומן. אם לא נקבע מועד פרעון להלוואות, יש לזקוף מע"מ על הריבית בסוף כל שנה, גם אם הריבית טרם נפרעה (יש להפיק חשבוניות מס ולדווח למע"מ על עסקאות).

ו) מס ערך מוסף

חובה לערוך התאמה בין המחזור הרשום בספרי החשבונות למחזור שדווח למע"מ ולמחזור שדווח לעניין מקדמות מ"ה. אם הבדיקה תגלה הפרשים, יש להגיש דוח מתקן למע"מ. אין להמתין לביקורת רשויות המס.

חברות קשורות המחייבות אחת את השניה בגין שירותים, השתתפות בהוצאות, יקפידו על הוצאת חשבוניות מס בגין חיובים אלה.

ז) חישוב אומדן החבות במס

רצוי לערוך חישוב אומדן החבות במס לפני תום שנת המס.

עסקים שביקשו ביטול או הקטנת מקדמות, ועל פי חישוב המס המשוער מסתבר שהבקשה לביטול או להקטנת המקדמות לא היתה מוצדקת, רצוי להשלים את ההפרש בין הסכום ששולם לבין המס המשוער - עד לגובה דרישת המקדמות - מוקדם ככל האפשר עוד לפני תום השנה.

במקרה שלא היתה בקשה להקטנת מקדמות אך על פי החישוב, העסק נדרש להשלים תשלומי מס, הרי שתשלום מס בחודש ינואר 2017 פטור מהפרשי הצמדה וריבית; תשלום בחודש פברואר 2017 - פטור בשיעור 50% מהפרשי ההצמדה והריבית ותשלום בחודש מרס 2017 פטור בשיעור 25% מההצמדה והריבית.

ב. דיווח על הכנסות והצהרות הון**ב.1. הגשת דוח שנתי למס הכנסה**

המועד האחרון להגשת הדוח על ההכנסות: של נישום עצמאי, שמנהל פנקסים בשיטה חד צדדית, של נישום שכיר, או של מי שאין לו הכנסות מעסק - עד 30.4.2017.

המועד האחרון האמור של העצמאי, שמנהל חשבונות בשיטה כפולה, ושל חברה - עד 31.5.2017. נציבות מס הכנסה נוהגת לאשר ארכות בתנאים מסויימים.

עיתוי הגשת הדוח לשנת המס 2016 ישפיע במקרים רבים על גובה המקדמות במשך שנת 2017.

ב.2. הצהרת הון

לקראת סוף שנת המס, נוהגת הנציבות לדרוש הצהרות הון מנישומים, כדי לבדוק את סבירות הדוחות שהוגשו.

בדיקת הסבירות מתבצעת תוך לקיחת הון בראשית התקופה, הוספת רווחים חייבים במס ורווחים פטורים. לאחר מכן, הורדת המיסים, והצריכה (הוצאות מחיה). התוצאה המתקבלת היא ההון לסוף התקופה.

הנתונים לחישוב זה (פרט לצריכה) נלקחים מהדוחות השנתיים על ההכנסות.

מוטב להכין את הנתונים ואת המסמכים לסוף השנה, כדי שאם תידרש הצהרת הון, יהיה קל להכינה.

רצוי להתרכז במסגרת הדוחות השנתיים גם בהכנסות פטורות מס. מידע על הכנסות כאלה נדרש בדוח השנתי, אף כי אינו רלוונטי לקביעת ההכנסה בשנת המס המדווחת.

למידע זה חשיבות רבה במסגרת הגשת הצהרות הון. לכן, כדאי לכלול פרטים אלה במסגרת הדוח השנתי.

**ג. מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל
- רשות המיסים**

1.ג. כללי

המידע המובא במדריך זה נועד להציג בפניכם את החלופות הקיימות בחוק לתשלום ולקבלת הקלות במס ליחידים על הכנסותיהם מהשכרת דירה למגורים בישראל.

להלן מסלולי המיסוי לתשלום ולהקלות במס:

1. פטור ממס (מלא או חלקי).

2. חיוב במס מופחת בשיעור של 10%.

3. חיוב במס לפי מדרגות המס.

בכפוף לתנאים להלן, רשאי המשכיר לבחור בכל אחד מהמסלולים עבור כל אחת מהדירות שברשותו.

2.ג. מסלול הפטור ממס (מלא או חלקי)

בחוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה משכר דירה למגורים), התש"ן-1990 נקבעו מספר תנאים מצטברים למתן פטור ממס על הכנסה משכר דירה למגורים בישראל.

♦ הדירה מיועדת לשמש למגורים לפי טיבה.

♦ הדירה איננה רשומה בספרי העסק של המשכיר או איננה חייבת ברישום כאמור.

♦ הדירה מושכרת לשוכר שהוא יחיד. ניתן גם להשכיר לחבר בני אדם, אך נדרש כי עיקר פעילותו של חבר בני האדם הוא למטרות של מתן דיור לזכאים שקבע משרד הבינוי, לקליטת עליה, לבריאות ולסעד ופעילותם אינה לצורכי רווח ובלבד שהתקבל אישור מנהל רשות המסים לחבר בני האדם השוכר.

♦ הדירה משמשת לשוכר למגורים בלבד, ברשותו של המשכיר ישנה הצהרה בכתב על כך או לחילופין חוזה שכירות לפיו ברור כי הדירה משמשת לשוכר למגורים בלבד.

הכנסה חודשית משכר דירה כוללת את ההכנסות מכל דירות המגורים המושכרות על ידי המשכיר, בן זוגו המתגורר עמו או של ילדו עד גיל שמונה עשרה. בין אם הדירה מושכרת למגורים, ובין אם למטרה עסקית (כגון דירת מגורים המושכרת לעו"ד).

חישוב הפטור:

(א) פטור מלא:

אם סכום ההכנסה החודשית משכר דירה אינו עולה בכל חודש במהלך השנה על סכום של 5,030 ש"ח בשנת 2016 (להלן: "תקרת הפטור"), יחול פטור מלא על הכנסה מהשכרת דירה למגורים העומדת בתנאים לעיל.

(ב) פטור חלקי:

כאשר סכום ההכנסה החודשית משכר דירה גבוה מתקרת הפטור (5,030 ש"ח) אולם אינו עולה על כפל תקרה זו 10,060 ש"ח יש לחשב את הפטור באופן הבא:

א. מפחיתים מסכום ההכנסה החודשית משכר דירה שהתקבלה בפועל את סכום תקרת הפטור, ההפרש ביניהם יחשב כסכום עודף.

ב. מפחיתים מסכום תקרת הפטור את הסכום העודף. ההפרש המתקבל הוא הסכום הפטור.

ג. מסכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל מפחיתים את הסכום הפטור. ההפרש המתקבל הוא הסכום החייב במס.

ג. מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל - רשות המיסים (המשד)

ג.2. מסלול הפטור ממס (מלא או חלקי) (המשד)

לדוגמא:

סכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל היה 6,000 ש"ח, גבוה מתקרת הפטור אך נמוך מכפל התקרה.

סכום	תיאור
6,000	א. סכום ההכנסה משכר דירה למגורים בפועל תקרת הפטור סכום העודף על התקרה
(5,030)	
970	
5,030	ב. תקרת הפטור סכום העודף על התקרה הסכום הפטור
(970)	
(4,060)	
6,000	ג. סכום ההכנסה משכר דירה למגורים בפועל הסכום הפטור הסכום החייב במס
(4,060)	
1,940	

על הסכום החייב במס יחול שיעור המס השולי של המשכיר בהתחשב במכלול הכנסותיו. (לגבי הכנסות משכ"ד, מדרגת המס הראשונה היא 31%, למעט מי שמלאו לו בשנת המס שישים שנה, שלגבי מדרגת המס הראשונה היא 10%).

המשכיר רשאי לנכות כנגד הסכום החייב במס הוצאות שוטפות הקשורות להפקת ההכנסה משכר דירה כגון: שכר טרחת עו"ד שערך את חוזה השכירות, תיקונים שוטפים ששילם המשכיר בשנת המס וכן פחת בשיעור של 2% מעלות רכישת המבנה המושכר (יחיד שבחר במסלול הפטור המלא או החלקי לא יוכל ליהנות מהוראות "תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים), התשמ"ט-1989", דהיינו לא יוכל לנכות פחת (שיעור מסוים משווי הדירה (מהכנסתו בהשכרת הדירה מאותה שנה), (ללא עלות הקרקע).

ההוצאות יותרו כיחס שבין סכום ההכנסה החייב במס משכר דירה, לבין סך ההכנסה משכר דירה.

אם בעת מכירת דירת המגורים לגביה נבחר מסלול הפטור יחול חיוב במס שבת, ינוכה משווי הרכישה, הפחת שאותו היה ניתן לדרוש כנגד ההכנסה הפטורה/חייבת משכר דירה.

לידיעתכם, על מנת להסדיר את תשלום המס במקרה של "פטור חלקי" יהיה עליכם לפתוח תיק, המיועד לדיווח על השכרת נכסים במשרד השומה הקרוב לאזור מגוריכם.

היעדר פטור: כאשר סכום ההכנסה החודשית משכר דירה עולה על כפל תקרת הפטור (10,060 ש"ח), לא יחול כל פטור וכל סכום ההכנסה החודשית משכר דירה יהיה חייב במס. במקרה זה, ניתן יהיה לבחור במסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10% או במסלול מדרגות המס (ראה להלן).

**ג. מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל
- רשות המיסים (המשד)**

ג.3. מסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10%

מסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10%: על פי סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, ניתן לשלם מס מופחת בשיעור של 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.

מסלול זה יחול בתנאים הבאים:

הדירה משמשת למגורים בישראל.

ההכנסה מדמי השכירות איננה הכנסה מעסק כמשמעותה בסעיף 12(1) לפקודת מס הכנסה.

לתשומת לבכם, אם בחרתם במסלול הזה אינכם זכאים לנכות הוצאות שהוצאו בייצור הכנסה משכר דירה, או פחת בשל הדירה ולא תהיו זכאים לקיזוז, זיכוי או פטור (לרבות הפטור במסלול הפטור) בגין ההכנסה משכר דירה או מהמס החל עליה. אם מכירת דירת המגורים לגביה נבחר מסלול המס המופחת תהיה חייבת במס שבת, ינוכה משווי הרכישה הפחת אותו היה ניתן לדרוש כנגד ההכנסה בשיעור המס המופחת.

יודגש, כי במסלול זה יש לשלם את המס לכל המאוחר תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלה ההכנסה משכר דירה. תשלום לאחר המועד לעיל יחייב את המשכיר בתשלום ריבית והצמדה על חוב המס.

משכירים, להם יש תיק במס הכנסה, יכולים לשלם באתר האינטרנט של הרשות ביישום תשלומי מס הכנסה. במסך הכניסה ליישום יש לבחור את האפשרות תשלום על חשבון שכר דירה 10% והכנסות מיוחדות אחרות.

משכירים, להם אין תיק במס הכנסה, ישלמו באמצעות שובר דיווח מקוצר "בקשה לתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה" שיינתן במשרד השומה באזור מגוריהם ואותו יש לשלם בבנק הדואר. בגב השובר מפורטות הנחיות למילוי השובר.

לידיעתכם, אם הכנסתכם השנתית משכר דירה, בגינה שילמתם מס מופחת בשיעור 10% אינה עולה על 334,000 ש"ח בשנת 2015 ואינכם חייבים בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה, לא תידרשו להגיש דו"ח שנתי על כלל הכנסותיכם, אלא אם כן פקיד השומה ידרוש זאת מכם.

למען הסר ספק, לא ניתן לדרוש פטור מכוח "חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה משכר דירה למגורים), התש"ן-1990" וגם שיעור מופחת של 10% על הכנסת שכ"ד מאותה דירת מגורים.

ג.4. חיוב במס לפי מדרגות המס

במסלול זה יחול שיעור המס השולי של המשכיר בהתחשב במכלול הכנסותיו. נזכיר כי לגבי הכנסות משכר דירה, מדרגת המס הראשונה היא 31%, למעט מי שמלאו לו בשנת המס שישים שנה, שלגביו מדרגת המס הראשונה היא 10%. במסלול זה ניתן לדרוש הוצאות שוטפות שהוצאו בייצור ההכנסה.

אם מכירת דירת המגורים לגביה נבחר מסלול זה תהיה חייבת במס שבת, ינוכה משווי הרכישה הפחת שאותו דרשנו כנגד ההכנסה החייבת משכר דירה.

לידיעתכם, בחירה במסלול זה תחייב אתכם בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה.

דברי ההסבר המובאים כאן הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק והתקנות.

בהוצאת חטיבת שומה וביקורת והיחידה לדוברות והסברה, ינואר 2016.

ד. הארכת תקופת גילוי מרצון עד ליום 31 בדצמבר 2016

רצ"ב הודעת רשות המיסים מחודש יוני 2016, בדבר גילוי מרצון. גילוי מרצון יוארך עד ל-31 בדצמבר 2016 ויחול גם על עבירות הלבנת הון שמקורן בעבירות מס.

במסגרת ההליך הוגשו עד כה 5,131 בקשות שחשפו הון לא מדווח של כ-17.5 מיליארד ש"ח.

על רקע החקיקה שאושרה בכנסת, לפיה עבירות מס חמורות יחשבו עבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון, לאור היענות הגבוהה והצלחתו של נוהל הגילוי מרצון ובהמשך לשיחות בין רשות המסים למשרד המשפטים, מודיעה הרשות כי הוחלט להאריך את המועד האחרון להגשת בקשות, במסגרת הוראות השעה בנוהל, עד ליום 31 בדצמבר 2016. בהתאם לסיכום עם משרד המשפטים, הנוהל והוראות השעה שתוקפן הוארך יכללו גם חסינות מפני העמדה לדין בעבירות הלבנת הון שעבירות המקור המגבשות אותן הינן עבירות המס עליהן חל הנוהל. רשות המסים תפרסם בימים הקרובים תיקון לנוהל בהתאם.

נוהל הגילוי מרצון כולל שתי הוראות שעה שהוארכו, שנועדו להקל על הגשת הבקשות לגילוי מרצון ועיקרן:

1. הגשת בקשות אנונימיות - במסלול זה ניתן להגיש בשלב הראשוני בקשות ללא ציון פרטי הנישום על מנת לברר את חבות המס הנובעת מהבקשה. מובן כי עם בירור חבות המס הצפויה יידרש הפונה לציין את שמו של הנישום ופרטיו המלאים.

2. מסלול מקוצר - כאשר סך ההון שנכלל בבקשה אינו עולה על 2 מיליון ש"ח וההכנסה החייבת הנובעת ממנו אינה עולה על 0.5 מיליון ש"ח, ניתן להגיש את הבקשה במסלול המקוצר בצירוף דוחות המס המתקנים הרלוונטיים. עם אישור הבקשה, יונפק לפונה שובר תשלום. עם תשלום השובר במועד, תימסר לפונה הודעה שלא תיפתח נגדו חקירה פלילית בנוגע למידע שמסר.

מאז פורסם ב-7 בספטמבר 2014 הוגשו במסגרת הנוהל סה"כ 5,131 בקשות לגילוי מרצון, מהן 3,059 במסלול האנונימי, 1,088 במסלול המקוצר ו-984 במסלול הרגיל. כמו כן, נחשף במסגרת הנוהל הון המוערך ב-17.5 מיליארד שקלים, שיכנס למערכות הדיווח השוטפות ברשות המסים. לשם השוואה נציין כי בד"כ מוגשות לרשות המסים כ-200 בקשות לגילוי מרצון בשנה.

על פי הוראות הנוהל, נישום יוכל לגלות את נכסיו ולהצהיר על הכנסותיו שלא דווחו, לשלם את המס הנגזר מהן וזאת במידה שיעמוד בתנאים המפורטים בנוהל. בין יתר התנאים, הדרישה לכך שהפנייה נעשתה בכנות ובתום לב וכן כי במועד הפנייה לא נערכת בדיקה או חקירה ברשות המסים בעניינו של הפונה.

כמו כן, במסגרת הנוהל המבקשים ישלמו מס כדין כמתחייב מהגילוי. רשות המסים מתחייבת, באישור פרקליטות המדינה, שלא יינקטו הליכים פליליים כנגד אותם נישומים שיעמדו בתנאי הנוהל וישלמו את מלוא המס הנגזר מהליך הגילוי.

ה. ניכוי מס במקור מתשלומים לתושב חוץ-הקלה נוספת והוראות לעניין הארכת תוקף ההוראות שבתוספת 1 להוראת ביצוע 34/93 – שנת 2017



סמנכ"לית בכירה שומה ובקורת

כ"ג חשון, תשע"ז
24 נובמבר, 2016
MA50D1-8-1466-16

לכבוד:

ציבור המייצגים

הנדון: ניכוי מס במקור מתשלומים לתושב חוץ-הקלה נוספת והוראות לעניין

הארכת תוקף ההוראות שבתוספת 1 להוראת ביצוע 34/93 – שנת 2017

1. הריני להודיעכם על הארכת תוקף ההוראות שבתוספת 1 להוראת ביצוע 34/93 לגבי חברות מיוחדות. ההארכה תהיה עד ליום 31.12.2017. הארכה כאמור הינה בכפוף לעמידה בתנאים הקבועים בהוראת הביצוע (לרבות תוספת 1 להוראה) וכן עמידה בתנאים שלהלן:

- א. בביקורות שנערכו לחברות ב-3 השנים האחרונות, ביקורות ניכיים ושומה, לא התגלו ממצאים בנושא ניכוי מס במקור מהעברות לחו"ל.
- ב. כנגד החברה ו/או מנהליה לא מתנהלים כל חקירה/הליך בתחום הפלילי.
- ג. אם החברה קיבלה אישור חברה מיוחדת בשנים קודמות – פקיד השומה יבחן טרם אישור הבקשה מחדש, כי החברה התנהגה בעבר ומתנהגת באופן שוטף בהתאם לסעיף 4 לתוספת להוראות ביצוע מספר 34/93 וכי ביצעה את המוטל עליה באותו סעיף.
- ד. יודגש כי אם הועברו סכומים לחו"ל ללא ניכוי מס או בניכוי בשיעור מופחת, ויתברר כי היה על החברה לנכות מס במקור בשיעור גבוה מהשיעור שנוכה, תהיה החברה אחראית לתשלום המס. האישור כחברה מיוחדת אינו גורע מהחובות המוטלות על פי הדין.

2. ניתנת בזאת ארכה גם להקלה לעניין סעיף 3.9 להוראת ביצוע 34/93 (הסעיף עוסק בתשלומים בגין שירותים שניתנו ובוצעו במלואם בחו"ל על ידי נותני שירותים בחו"ל, בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף) – במקום "\$60,000" יבוא "\$250,000 לכל משלם".

בכבוד רב,

מירי סביון

העתיקים:

מר משה אשר, עו"ד (רו"ח) – מנהל רשות המסים בישראל
הנהלה מצומצמת
גב' ורד בכר, רו"ח – מנהלת תחום בכירה (שומה-ניכויים)

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991
www.mof.gov.il/taxes

1. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים

על פי סעיף 25 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), נקבעו הוראות בדבר תקופת השמירה של מערכת החשבונות וכן מסמכים אחרים שברשות; אמצעי האחסון ומקום שמירתם.

1.1. מערכת החשבונות שחובה לנהל (כמפורט בסעיף 3(א) להלן):

את מערכת החשבונות חובה לשמור במשך 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת (ראה מקרה א') או במשך 6 שנים מיום הגשת הדוח לאותה שנת מס (ראה מקרה ב'), הכל לפי המאוחר.

דוגמה לגבי שנת המס 2009 (השנה האחרונה הרלוונטית בדרך כלל לבדיקה):

המקרה	שנת המס	יום הגשת הדוח	יום סיום חובת השמירה
א'	2008	31.10.10	31.12.16 *
ב'	2009	31.05.11	31.05.15 **

* 7 שנים מתום שנת המס.

** 6 שנים מיום הגשת הדוח.

2.1. מסמכים אחרים שברשות (כמפורט להלן):

את המסמכים המפורטים בסעיף 3(ב) להלן, חובה לשמור במשך 3 שנים לפחות מיום הגשת הדוח על ההכנסה.

דוגמה לגבי שנות המס 2012 - 2015

(השנים האחרונות הרלוונטיות בדרך כלל לבדיקה)

המקרה	שנת המס	יום הגשת הדוח	יום סיום חובת השמירה
א'	2012	31.1.2014	31.1.2017
ב'	2013	31.8.2014	31.8.2017

3.1. הגדרת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים לענין תקופת השמירה

(א) מערכת החשבונות (שחובה לנהל) כוללת:

1) את כל ספרי החשבון (לרבות כרטסת חשבונות) ותעוד (תעוד פנים ותעוד חוץ), לרבות מערכת חשבונות ממוחשבת - שחובה לנהל על פי הוראות התוספת הספציפית לניהול פנקסים, החלה על עסק.

מערכת החשבונות הממוחשבת כוללת גם את התוכנה, טבלאות העזר (כגון טבלאות לתרגום שערי מטבע, טבלאות לניכוי במקור וכיוצ"ב) ואמצעי אחסון ממוחשבים (כגון - סרטים מגנטיים, תקליטורים, דיסקים אופטיים וכיוצ"ב) למעט קובץ זמני (קובץ המשמש כטיטה בלבד, להבדיל מקובץ קבוע - שבו אין אפשרות למחוק רשומה והרשומות מוספרו באופן אוטומטי במספור עוקב, כשרצף המספרים העוקבים, נשמר מעיבוד לעיבוד במשך שנת המס).

1. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים (המשך)

3.1. הגדרת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים לענין תקופת השמירה (המשך)

(א) מערכת החשבונות (שחובה לנהל) כוללת (המשך):

(2) מסמכים נוספים שלגביהם נקבע בהוראות שיש לשמרם יחד עם מערכת החשבונות, כגון: העתקים או ספחים של דוחות תקופתיים למס ערך מוסף, העתקי חשבונות שנתקבלו מהבנק לגבי תקבולים שלא נרשמו בספר קופה, מאחר שהופקדו בבנק ביום קבלתם או למחרתו. הוראה דומה קיימת לגבי ספר תקבולים ותשלומים, וכן מסמכים מסוימים שנערכו על ידי קבלנים, סוחרי מקרקעין ורופאים.

(ב) מסמכים אחרים (מסמכים שברשות) כוללים:

מסמכים שאינם בגדר תיעוד חובה לפי ההוראות לניהול פנקסי חשבונות, ואינם חלק ממערכת החשבונות, (כמפורט בסעיף 25 בהוראות).

מסמכים אלה הם: מסמכים סטטיסטיים, הזמנות, רישומים פנימיים בין מחלקתיים, מקור תיעוד אשר נסרק למחשב לצורך משלוחו כמסמך ממוחשב, חוזים ופרוטוקולים, במידה שנוהג הנישום לערכם או לקבלם, וכן תיעוד ופנקסים שאין חובה לנהלם על פי ההוראות, ואשר נוהלו, בין מרצון ובין מכוח דין אחר.

(ג) מסמכים מיוחדים

בטרם השמדת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים שברשות, כאמור לעיל, ראוי לשקול ולבדוק אם לא רצוי לשמור בעסק מעבר לתקופת שלעיל, מסמכים מסוימים אשר עשויים להידרש בעתיד, גם מטעמים שאינם קשורים לדיני המס, כגון - מסמכים על רכישת נכסים (לרבות נכסי מקרקעין), חוזי שכירות, הסכמים והתקשרויות לטווח ארוך, מסמכים הקשורים בתנאי עבודה ושכר עובדים, מסמכים אשר קיימת בגינם תביעה תלויה בבית משפט ועוד.

(ד) מקום ואופן שמירת המסמכים

יצוין, שההוראות לניהול פנקסי חשבונות מחייבות להחזיק את הספרים במען העסק (בישראל, למעט אם נתקבל הסדר מס המתיר שמירת חלק ממערכת החשבונות בחו"ל) שצוין בדין וחשבון השנתי על ההכנסות (מותר להוציאם זמנית רק לשם ביקורת על ידי רואי חשבון או לשם השלמת רישומים, עיון בהם או הצגתם או לשם מסירת עדות). מי שמחזיק את ספריו שלא במען, חייב להודיע על כך לפקיד השומה.

ההוראות לניהול פנקסי חשבונות מאפשרות לשומרם על גבי אמצעי אחסון ממוחשבים, בתנאי שניתן להפיק מהם פלט מודפס, או לשמרם בצורת העתק צילומי ממוזער (מיקרופיש), אך זאת בתנאים מגבילים מסוימים (על פי המפורט בנספח ד' לסעיף 36 בהוראות לניהול פנקסים). סריקת מסמכים לא תיחשב כעומדת בדרישות השמירה.

מערכת חשבונות ממוחשבת - תישמר באמצעי אחסון ממוחשבים.

1. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים (המשך)

3.1. הגדרת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים לענין תקופת השמירה (המשך)

(ד) מקום ואופן שמירת המסמכים (המשך):

יש לערוך גיבוי למערכת חשבונות ממוחשבת (למעט התוכנה לניהול חשבונות) אחת לרבעון. גיבוי כאמור יישמר במקום שעליו הודיע הנישום בכתב לפקיד השומה ושונה ממקום החזקת המערכת הממוחשבת של הנישום. עוד נקבע כי במערכת חשבונות ממוחשבת תתאפשר הפקה זמינה של פלט מודפס וחזותי של מערכת החשבונות הממוחשבת או כל חלק ממנה וכן מגיבוי כאמור.

מסמך ממוחשב ששלח או קיבל הנישום, בחתימה אלקטרונית שבה נחתם, יישמר באמצעי אחסון ממוחשבים, כחלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות של הנישום.

לתשומת לבכם - בתיקון שפורסם בקובץ התקנות 6521 שתחולתו מיום 1 בינואר 2007, נקבע כי הרישום במערכת החשבונות ייעשה באופן שהוא יישאר קריא וברור למשך התקופה הנדרשת לפי הוראות אלה. בהודעה לציבור מיום 3 בנובמבר 2009 של הרשות למסים, הופנתה תשומת לב לכך שחשיפת נייר טרמי למקור חום, יכולה לגרום לאובדן הפרטים המודפסים על גבי הנייר. לפיכך, נאמר בהודעה, שהוראות ניהול פנקסים מחייבות את עורכי תיעוד הפנים להפיק את התיעוד הנמסר ללקוח על גבי נייר באיכות הנדרשת בהוראות ואת ציבור המשתמשים לאחסון בתנאים נאותים, אשר יתרמו לשמירת התיעוד כאמור בהוראות, וכן שאי עמידה כאמור לעיל, יכול לגרום למשלוח הודעות על אי קבילות פנקסים וכן, לאי הכרה בהוצאות.

(ה) שמירת תיעוד חוץ באמצעות סריקה ממוחשבת

בקובץ התקנות 7196 מיום 27 בדצמבר 2012 פורסמו הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות) (תיקון), התשע"ג-2012, המעדכנות את הוראות שמירת מערכת חשבונות, כך שתתאפשר שמירה של תיעוד חוץ (שובר קבלה, תעודת משלוח, חשבונית, חשבונית מס, הודעת זיכוי, הזמנה – שקיבל הנישום מגורם חוץ) באמצעות סריקה ממוחשבת ושמירתה בארכיב דיגיטלי. מסמך שהתקבל בידי הנישום כ"מסמך ממוחשב" חייב להישמר על-ידו כ"מסמך ממוחשב" והוראות אלו אינן חלות עליו. תחילתו של התיקון מיום 1 בינואר 2013.

ז. שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הפרשות סוציאליות" בשנת 2016

בהתאם לפקודת מס הכנסה, שיעורי המס על הכנסות של יחידים, נקודות הזיכוי וההנחות הסוציאליות בשנת 2016 הינם כדלקמן:

ז.1. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית(*)

לשנת המס 2016 כולה לפי המצב ב-1.1.2016			
מס מצטבר ש"ח	הכנסה מצטברת ש"ח	הכנסה ש"ח	שיעורי המס*
6,264	62,640	עד 62,640	10%
12,480	107,040	44,400 הבאים	14%
24,929	166,320	59,280 הבאים	21%
47,026	237,600	71,280 הבאים	31%
135,194	496,920	259,320 הבאים	34%
282,362	803,520	306,600 הבאים	48%
-	-	מעל 803,520	50%

(*) על הכנסות הנחשבות כהכנסות מיגיעה אישית, ועל הכנסה חייבת של יחיד, שמלאו לו 60 שנה בשנת המס. לגבי הכנסות אחרות - פרט לדיבידנדים, ריבית והכנסות מועדפות שנקבע להן שיעור מס מוגבל.

להלן מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית:

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

בשנת המס 2016			
מס מצטבר ש"ח	הכנסה מצטברת ש"ח	הכנסה ש"ח	שיעור המס
73,656	237,600	עד 237,600	31%
161,825	496,920	259,320 הבאים	34%
308,993	803,520	306,600 הבאים	48%
-	-	מעל 803,520	50%

נקודות זיכוי וקיצבה

הסכום החודשי מ-1.1.2016 בש"ח	הסכום לשנת המס 2016 כולה בש"ח	
216	-	נקודת זיכוי לחודש
-	2,592	נקודת זיכוי לשנה

ז. שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הפרשות סוציאליות" בשנת 2016 (המשך)

ז.2. הנחות סוציאליות

הסכום החודשי מ-1.1.2016 בש"ח	הסכום לשנת המס 2016 כולה בש"ח	
8,700	104,400	1. "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - לגבי הכנסת עבודה
12,200	146,400	- לגבי הכנסות שאינן מעבודה
21,750	261,000	הכנסה נוספת בהתאם לסעיף 47(א)(5)
17,400	208,800	תקרת ההכנסה בהתאם לסעיף 45א(ה)
-	2,016	רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25%
1,775	21,294	2. תקרת ההפרשות החודשית של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד לפי סעיף 3(ה)3 - 7.5% מ-23,660 ש"ח
-	12,230	3. תקרת סכום מענק פרישה פטור (סעיף 9(א7)(א)) - לשנת עבודה
-	24,480	4. תקרת סכום מענק מוות פטור (סעיף 9(א7)(ב)) - לשנת עבודה
-	12,230	5. סכום מענק מוות לבעלי שליטה - בעד שנות עבודה עד 31.12.1975 הראוי לניכוי (סעיף 32(9)(ב)) - לשנת עבודה (לסכום זה מתווסף הסכום שבו חוייבו שאירי העובד במס)
-	12,230	6. הפרשות לפיצויים ולקיצבה בשל בעלי שליטה (סעיף 32(9)(א))
8,380	100,560	7. "קיצבה מזכה" חודשית כמשמעותה בסעיף 9א(א) - שעד 49% (עד 2015 - 43.5%) ממנה פטורים ממס

ז.3. הוצאות שונות

הערות	תקרה לכל שנת מס 2016	סוג ההוצאה
	80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד	כיבודים במקום העסק
אם המתנה ניתנה בחו"ל עד \$ 15	210 ש"ח	מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי
עפ"י חזר מ"ה	210 ש"ח	מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי
לפי הנחיית הנציבות לא יעלה הניכוי על מחצית מהכנסתו החייבת של העובד לפני הניכוי.	330 ש"ח	הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל (ליום)

ז. שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הפרשות סוציאליות" בשנת 2016 (המשך)

ז.4. קרן השתלמות

הכנסה קובעת	מעמד
הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 261,000 ש"ח בשנה (בשנת המס 2015 – 263,000 ש"ח).	עצמאי* (החל מיום 1.1.2016)
13,400 ש"ח לחודש ינואר 1997 13,900 ש"ח לחודש לתקופה פברואר עד יולי 1997. 14,000 ש"ח לחודש לתקופה אוגוסט 1997 עד יולי 1998. 14,400 ש"ח לחודש לתקופה אוגוסט 1998 עד דצמבר 1998. 15,400 ש"ח לחודש החל מחודש ינואר 1999 עד פברואר 2004. 15,712 ש"ח לחודש החל מחודש מרץ 2004.	שכיר** לרבות שכיר בעל שליטה בחברת מעטים
הכנסתו החייבת של הקיבוץ (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 261,000 ש"ח בשנה, מוכפל במספר חברי הקיבוץ שבעבורם משלם הקיבוץ קרן השתלמות (בשנת המס 2014 – 263,000 ש"ח).	קיבוץ (החל מיום 1.1.2016)

* לגבי עצמאי, יותר ניכוי מקסימלי של 4.5%, בתנאי שיפורש תחילה 2.5% מההכנסה הקובעת.

** לגבי שכיר, שהינו חבר בעל שליטה בחברת מעטים - לפי ההתניה לניכוי ההוצאה בשל תשלומי המעביד, הכלולה בסעיף 17(5) לפקודה, יש חובה לתשלום נוסף של העמית בגובה של שליש לפחות מהסכום ששילם המעסיק. דהיינו, כדי שההפרשה לקרן השתלמות תוכר כהוצאה בשיעור מקסימלי של 4.5% מהמשכורת הקובעת, יש צורך בתשלום מקביל של 1.5% של העמית.

ח. עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2016

לקראת סוף שנת 2016, הננו מביאים לתשומת לבכם, כדלקמן:

ח.1. הפקדות לקופות גמל ו/או פוליסות ביטוח חיים

יש להמציא אישורים מקוריים על הפקדות ותשלומים לקופות גמל וביטוח חיים בשנת 2016. הסכומים שהופקדו יותרו בניכוי ובזיכוי לצורכי מס הכנסה ויילקחו בחשבון בחישוב החבות במס. **נתונים כספיים ראה בסעיף 16 להלן.**

ח.2. פוליסות ביטוח בגין שנת המס 2016

במידה ונעשו ביטוחים עסקיים, נבקשכם להמציא למשרדנו את הפוליסות בגין שנת 2016, כדלקמן: ביטוח העסק, ביטוח רכב מסחרי (במידה ויש), ביטוח חבות מעבידים.

ח.3. אישורים שנתיים מביטוח לאומי

יש לשמור ולהמציא אישורים עבור תשלומים שנתקבלו בשנת 2016 מהמוסד לביטוח לאומי בגין תגמולי מילואים, דמי לידה, שמירת הריון, דמי אבטלה וכדומה.

ח.4. טפסי עובדים (טופס 101)

א. נבקשכם להקפיד ולוודא שעד לסוף השנה, כל אחד מהעובדים יהיה חתום על גבי טופס 101 לשנת 2016, כאשר פרטי העובד רשומים במלואם.

ב. יש למלא מחדש טפסי 101 של העובדים, לשנת 2017.

ח.5. אישורים על ניכוי מס במקור

יש לשמור אישורים שנתיים על ניכויי מס במקור שנוכו מהתקבולים בשנת 2016. יש להמציא אישורים מקוריים בלבד.

ח.6. אישור על פטור מניכוי מס במקור משכ"ד

במידה ולא נוכה מס במקור מתשלומי שכ"ד במהלך שנת 2016 או נוכה מס בשיעור הנמוך מ- 35%, יש לוודא כי ברשותכם אישור על פטור/פטור חלקי מניכוי מס במקור משכ"ד.

ח.7. קרבן השתלמות לעצמאיים

יש להמציא אישורים מקוריים על הפקדות לקרבן השתלמות. לתשומת ליבכם, עצמאי יכול לנכות כהוצאה כ- 2/3 מהתשלום שהופקד לקרבן השתלמות בשנת 2016. לתשומת לבכם, חל פטור ממס על תשואה של קרבן השתלמות הנובעת מהפקדות עד גובה התקרה. ניכוי ההוצאה הינו בשיעור 4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 261,000 ש"ח (ניכוי מירבי של 11,745 ש"ח). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי בשיעור של 2.5%. היינו על מנת ליהנות מההטבה המכסימלית בשנת המס 2016 יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מההכנסה שאינה עולה על 261,000 ש"ח (הפרשה מירבית – 18,270 ש"ח וניכוי מירבי של - 11,745 ש"ח).

ח. עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2016 (המשך)**ח.7. קרן השתלמות לעצמאיים (המשך)****לגבי משיכת תשלומים מקרן השתלמות לעצמאיים**

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות בקרן ההשתלמות לעצמאיים עד ליום 30 בנובמבר 2002 (לחברי קיבוץ עד ליום 31 בדצמבר 2002).
- בגין הפקדות שבוצעו החל מיום 1 בדצמבר 2002 (חברי קיבוץ החל מיום 1 בינואר 2003) יינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת (סכום של 18,240 ש"ח לשנה בשנת 2016).

ח.8. השלמת תשלומים לשם קבלת הטבות מס

1. יש לשלם עד יום 31.12.16 את התשלום לביטוח לאומי בגין חודש דצמבר 2016, על מנת לנצל את הניכוי לצרכי מס בשנת המס 2016.
2. יש לבצע הפקדות לקופות גמל, לביטוח חיים ולקרן השתלמות בגובה התקרות עד יום 31.12.16.
3. למי שמדווח על בסיס מזומנים – יש לשלם בפועל תשלומים בגין הוצאות, שכר עבודה וסוציאליות עד יום 31.12.16.

ח.9. הכנסות משכר דירה למגורים

יש להמציא חוזים ואישורים בגין הכנסות משכר דירה למגורים בשנת המס 2016.

- תקרת שכר דירה פטור למגורים בשנת 2016 - סך של 5,030 ש"ח לחודש.
- חיוב במס בשיעור של 10% - ללא הגבלת תקרה. יחיד הבוחר בחלופה זאת, אינו רשאי לנכות פחת ואינו רשאי לנצל ניכויים, זיכויים ופטורים כלשהם.

ח.10. הכנסות אחרות

יש לדווח על כל ההכנסות, כולל ריבית על פיקדונות, פעילות בשוק ההון, הכנסות מהגרלות ופרסים שהתקבלו בשנה זו ולרבות הכנסות מחו"ל, כגון הכנסות מניירות ערך זרים, הכנסות מדמי שכירות בחו"ל וממכירת נכסים המוחזקים בחו"ל.

ח.11. אחזקות והכנסות בגין נכסים בחו"ל

אנו מפנים את תשומת לבכם, שיש לדווח על אחזקות של נכסים בחול (לרבות נדל"ן בחו"ל ומניות של חברות בחו"ל). יש לדווח על כל סוגי הנכסים וההכנסות בגינם בחו"ל בשנת 2016. נבקשכם להמציא לנו אישורים בגין הנ"ל בהתאם.

ח. עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2016 (המשך)**ח.12. אישורים מהבנק על ניכוי מס במקור**

יש להמציא אישורים מקוריים מהבנק על ניכויים במקור מהכנסות ריבית, דיבידנד ומעסקאות בניירות ערך.

ח.13. שווי שימוש ברכב

ביום 9.11.09 פרסמה רשות המיסים הבהרה בהקשר לקביעת שווי שימוש ברכב צמוד החל משנת 2010 ואילך (להלן שיטת החישוב הליניארית). השיטה תחול על כלי רכב חדשים שיירשמו במשרד הרישוי לראשונה מיום 1.1.2010. שווי השימוש ברכב מחושב בשנת 2016 באופן הבא:

מחיר מחירון מתואם מוכפל בשיעור של 2.48% רכבים שנרכשו לפני 1.1.2010 שווי השימוש יקבע לפי השיטה הקודמת.

חישוב זקיפת שווי השימוש ברכב נקבע בתקנות (שווי בשימוש ברכב) כפי שמתואר לעיל. על פי הודעת רשות המיסים, לא יתקבלו חישובים המבוססים על יומני רכב (בין אם ידניים ובין אם ממוחשבים), ולא ניתן לקבל הפחתת מיסים על סמך חישובים אלו.

ח.14. דיווח חצי שנתי בגין הכנסות מניירות ערך שלא נוכה מהם מס במקור

סעיף 91 לפקודת מס הכנסה, קובע חובת דיווח על רווחי הון ותשלום מקדמה, **פעמיים בשנה בשל מכירת נייר ערך הרשום למסחר בבורסה ו/או יחידה בקרן נאמנות שלא נוכה מלוא המס במקור מרווח ההון.**

דיווח כאמור יש לבצע עד ליום 31 ביולי ו-31 בינואר של כל שנה. כל דיווח יכלול את המידע בגין מכירת ניירות ערך נסחרים שלא נוכה מס במקור מהם בששת החודשים שקדמו לחודש שבו חל יום הדיווח.

החובה להגיש דיווח ולשלם מקדמות מוטלת על משקיעים שצברו רווחים ממכירת ני"ע נסחרים וקרנות נאמנות, ושהבנקים או הברוקרים שבאמצעותם הם ביצעו את המכירות ולא ניכו מס במקור מאותם רווחים.

ח. עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2016 (המשך)
ח.15. זיכוי ממס בשל תרומות למוסדות ציבור

על-פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, ניתן לקבל זיכוי ממס בשל תרומה לקרן לאומית או למוסד ציבורי, כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודה, כדלקמן:

- אצל נישום שהוא יחיד - זיכוי מס בשיעור 35% ;
- אצל נישום שהוא חבר בני-אדם - זיכוי מס בשיעור מס החברות.

סכום התקרה המעודכן לשנת המס 2016 הינו – 9,212,000 ש"ח, וסכום התרומה המינימלי ל-180 ש"ח.

סכומים מרביים לתרומות בשנים קודמות (בגין שנים שניתן לדרוש בגין זיכוי בדוח המס לשנת 2016 בשל תרומות שלא נוצלו במלואן):

- שנת המס 2013 – 9,130,000 ש"ח.
- שנת המס 2014 – 9,304,000 ש"ח.
- שנת המס 2015 – 9,295,000 ש"ח.

ח.16. נתונים לשנת המס 2016 (הטבות במס)

לחודש ש"ח	לשנה ש"ח	הנושא
216	2,592	נקודת זיכוי
8,700	104,400	תקרת הכנסה מזכה לעמית מוטב
12,200	146,400	תקרת הכנסה לעמית יחיד (הכנסה שאינה ממשכורת)
870	10,440	תשלום מרבי לזיכוי – עמית מוטב 208,800*5%
-	12,230	תקרת פיצויי פיטורין פטורים (לכל שנת עבודה)
-	261,000	תקרת ההכנסה השנתית להפרשה לקרן השתלמות
5,030	-	תקרת שכר דירה פטור למגורים
-	ללא תקרה	שכ"ד למגורים החייב ב- 10%
-	80% מההוצאות	הכרה בכיבודים במקום העסק
-	210	מתנות לספקים ולקוחות
-	210	מתנה לעובד לרגל אירוע אישי

ט. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2016

פקודת מס הכנסה מתירה בתנאים מסוימים ניכוי תשלומים לקרן השתלמות לשכירים, לעצמאים, לחברי קיבוץ ולשכירים בעלי שליטה בחברת מעטים.

להלן ריכוז ההוראות בנושא זה לגבי שנת המס 2016:

ט.1. שיעורי הפרשות

בשנת המס 2016 יותרו בניכוי הפרשות לקרן השתלמות כדלקמן (שנתי):

(1) שכיר רגיל (שאינו בעל שליטה)

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) שאינם בגדר הכנסת עבודה (סעיף 3(ה) לפקודה) יותרו בניכוי כדלקמן:

7.5% מהמשכורת החודשית שאינה עולה על 15,712 ש"ח (188,544 ש"ח לשנה) ו- 2.5% תשלום מקביל של העובד.

(אצל עובדי הוראה: 8.4% חלק המעביד ו-4.2% חלק העובד).

עמדת הרשות למסים בישראל הינה שתקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת, ולא בגין כל מקום עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

(2) שכיר בעל שליטה

הפרשות החברה בגובה של עד 4.5% מהמשכורת החודשית שאינה עולה על 15,712 ש"ח (188,544 ש"ח לשנה).

ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של שליש לפחות (1.5%).

היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2016 יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו-1.5% חלק העובד) ממשכורת שנתית שאינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מירבית - 11,313 ש"ח וניכוי מירבי 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 תותר כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום מקביל של לפחות שליש על ידי בעל השליטה, כאמור לעיל), וכך ניתן למעשה להעביר כספים מהחברה לבעל השליטה בעלות של שיעור מס החברות בלבד. הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תיחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה בעת ההפרשה כאמור בסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה. (בדומה לשכיר שאינו בעל שליטה).

ט. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2016 (המשך)**ט.1. שיעורי הפרשות (המשך)****(3) עצמאי וחבר קיבוץ**

4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 261,000 ש"ח (ניכוי מירבי של 11,745 ש"ח). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי או הקיבוץ בשיעור של 2.5%. היינו על מנת ליהנות מההטבה המכסימלית בשנת המס 2016 יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מההכנסה שאינה עולה על 261,000 ש"ח (הפרשה מירבית - 18,270 ש"ח וניכוי מירבי של - 11,745 ש"ח).

ישנה מגבלה על התשלומים לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות.

הסכומים שיותרו לניכוי לעצמאי כאמור, בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי, ייקבעו בהתאם להכנסתו כעצמאי [עד לתקרת ההכנסה הקובעת הקבועה בסעיף 17 (א) - 261,000 ש"ח בשנת 2016] בהפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

ט.2. צבירת ותק

לפי סעיף 9(א16) לפקודה, משיכת כספים מקרן השתלמות (קרן והפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת - ראה סעיף ד' בהמשך) פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון - לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה - לאחר חלוף 3 שנים). לגבי סכומים ששימשו את העובד לצורך השתלמותו - אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון.

"מועד התשלום הראשון" ייחשב המוקדם מבין סוף החודש שבו שולם התשלום הראשון, או סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם. היינו, ניתן להפקיד לראשונה בקרן השתלמות עד 31 בדצמבר 2016 וליהנות מוותק של תחילת השנה.

ט.3. מיסוי ריבית ורווחים אחרים בעת המשיכה מקרן השתלמות

עקרונית, ריבית ורווחים אחרים (להבדיל מהקרן והפרשי ההצמדה) המתקבלים בעת פדיון של קרן השתלמות, חייבים במס בשיעור של 25% (על החלק שנצבר עד 31 בדצמבר 2011 - 20%, עד 31 בדצמבר 2005 - 15%) ואולם, לפי סעיף 9(א16) לפקודה **יחול פטור ממס** במקרים הבאים:

ט. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2016 (המשך)
ט.3. מיסוי ריבית ורווחים אחרים בעת המשיכה מקרן השתלמות (המשך)
לגבי משיכת סכומים מקרן השתלמות של שכירים

- יחול פטור מלא על התשואה הנובעת מהפקדות בקרן השתלמות עד המועד הקובע (31 בדצמבר 2002).
- כמו כן, יינתן פטור בגין משיכת מלוא הקרן (שמקורה בהפקדות העובד והמעביד, לרבות הקרן שחויבה במס במועד ההפקדה) וכן בגין משיכת ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה מוטבת (לגבי הפקדות החל מיום 1 בינואר 2003):
"הפקדה מוטבת" - כל אחד מאלה:
 - (1) סכום ששילם מעביד, עד גובה הסכום או השיעור שאין רואים אותו, לפי סעיף 3(ה), כהכנסת עבודה בעת ששולם לקרן;
 - (2) סכום ששילם העובד שהוא אחד מאלה:
 - (א) סכום שאינו עולה על שליש מהסכום ששילם המעביד בשיעור הקבוע בסעיף 3(ה), בשל משכורתו הקובעת של העובד כהגדרתה בסעיף האמור;
 - (ב) סכום בשיעור שאינו עולה על 2.5% ממשכורתו הקובעת של העובד;
 - (ג) סכום בשיעור אחר שנקבע לתשלומי העובד בהסכם קיבוצי שאושר לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957, לפני 12 ביוני 2002.

לגבי משיכת תשלומים מקרן השתלמות לעצמאים ולחברי קיבוץ

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות בקרן ההשתלמות לעצמאיים עד ליום 30 בנובמבר 2002 (לחברי קיבוץ עד ליום 31 בדצמבר 2002).
- בגין הפקדות שבוצעו החל מיום 1 בדצמבר 2002 (חברי קיבוץ החל מיום 1 בינואר 2003) יינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת (סכום של 18,240 ש"ח לשנה בשנת 2016).

ט.4. סדר הקדימויות של משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות

ביום 14 במרץ 2011 פורסמו בקובץ התקנות 6984, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות), התשע"א-2011 (להלן - **התקנות**) הקובעות את סדר הקדימויות של משיכת הכספים מכל אחד ממרכיבי חשבון קרן ההשתלמות (הן תשלומי המעביד והן תשלומי העובד), במקרה של משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות.

"המועד הקובע" - 31 בדצמבר 2002 ובקרן לעצמאים 30 בנובמבר 2002.

"תשלומי ההפקדה המוטבת" - תשלומים ששולמו מהמועד הקובע ואילך שהם תשלומי ההפקדה המוטבת כהגדרתה בסעיף 9(א16)ג) (תשלומי המעביד והעובד באחוזים הנקובים בסעיפים הנ"ל מסכום חודשי של עד 18,240 ש"ח), או בסעיף 9(ב16) לפקודת מס הכנסה (לגבי קרן השתלמות לעצמאים).

ט. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2016 (המשך)**ט.4. סדר הקדימויות של משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות (המשך)**

סדר המשיכות (ברירת המחדל) יהיה כדלקמן:

(1) מחלק מרכיב החשבון של התשלומים החייבים (תשלומים ששולמו לקרן ההשתלמות מהמועד הקובע ואילך שאינם תשלומי ההפקדה המוטבת). התשואה על מרכיב זה חייבת במס.

(2) מחלק מרכיב החשבון של תשלומים עד למועד הקובע. התשואה על מרכיב זה פטורה ממס.

(3) מחלק מרכיב החשבון של תשלומי ההפקדה המוטבת. התשואה על מרכיב זה פטורה ממס.

המשמעות: התקנות מאפשרות למי שהפקיד בקרן השתלמות מעבר לסף הפטור (סכומים שאינם נחשבים להפקדה מוטבת), למשוך רק את הכספים הנ"ל שהתשואה בגינם חייבת במס ולהשאיר בקרן את הכספים שהתשואה בגינם פטורה ממס.

התקנות מאפשרות לעמית לבחור לפי בקשתו גם בסדר משיכה שונה. סדר הקדימויות החדש מבטל את סדר הקדימויות הקודם שנקבע בסעיף 41 יג(ב)(2) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

י. מפקד המלאי ל-31 בדצמבר 2016**י.1. מועד המפקד**

31 בדצמבר הוא יום המאזן ותום שנת המס, ולכן יש לערוך את מפקד המלאי לאותו תאריך. ניתן לפקוד את המלאי תוך חודש ימים לפני יום המאזן או תוך חודש ימים לאחריו, ובלבד שאם המפקד ייעשה יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או יותר מעשרה ימים לאחריו יש להודיע על כך בכתב מראש לפקיד השומה.

אם מפקד המלאי לא יערך ב- 31 בדצמבר - יש להערך לרישום מדוייק של כל הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד המפקד בפועל לבין תאריך המאזן ולערוך את התיאומים הנדרשים לקביעת המלאי לתאריך המאזן.

בכל מקרה, נבקשכם להודיענו מראש על מועד המפקד המתוכנן על ידכם.

חובת ההודעה ועריכת התיאומים כאמור לעיל אינה חלה על מלאי שרישומו מתנהל בספר תנועת המלאי באופן המאפשר קביעת יתרות המלאי שכל פריט בו נפקד לפחות אחת בשנה ונשלחה הודעה לפקיד השומה על בחירה בשיטה זו לא יאוחר מתחילת שנת המס.

י.2. עריכת המפקד

נא להכין רשימות מלאי שיכללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון טובין באשגרה). כמו כן, עליכם לערוך רשימת הטובין שבבעלותכם והנמצאים, בתאריך המפקד, אצל אחרים (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

הרשימות יערכו לפי הקבוצות הבאות: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

גליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצוין תאריך המפקד ומקום איחסון הטובין. רצוי לערוך הרשימה ב-3 עותקים לפחות.

הרשימות יכללו לפחות פרטים אלו: -

- תאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם;

- מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכד');;

- יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, תריסרים וכד');;

- הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל).

לגבי מלאי של מקלטי טלויזיה, מכשירי סטריאו ומכשירי רדיו, יש לציין גם את שם היצרן ומס' סידורי של המוצר המוטבע ע"י היצרן.

י. מפקד המלאי ל-31 בדצמבר 2016 (המשך)י.2. עריכת המפקד (המשך)

רצוי להשאיר מקום ל-2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר).

תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלב העיבוד (רמת הגמר) במועד הספירה. רצוי להשאיר 3 עמודות נוספות לחישוב תפוקה שוות הערך (כמות היחידות הפיזיות מוכפל ברמת הגמר), לעלות ליחידה ולשווי הכולל.

הרשימות ירשמו בדיו ולא בעפרון. מבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גליון ויציינו את שמם המלא.

י.3. חישוב שווי המלאי

את שווי המלאי ניתן לחשב במועד מאוחר יותר. אין לכלול בחישוב השווי טובין שאינם שייכים לכם (כגון שנמכרו לפני תאריך המאזן) אך יש לכלול פריטים 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" (שווי שוק בניכוי הוצאות מכירה) והדבר יודגש ברשימה תוך ציון בסיס החישוב. העלות תחושב לפי שיטת "פיפו" (ראשון נכנס ראשון יוצא) או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קניית יחידת הסחורה.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי קבוצות כגון: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

חישוב שווי המלאי יעשה בדרך כלל על גבי גליונות המפקד. אם החישוב נעשה שלא על גבי גליונות המפקד המקוריים יש לדאוג לסימון שיאפשר מעקב הדדי בין רשימות המפקד לבין רשימות השווי הסופיות.

י.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, כמאוחר שבהם.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לעיתים את רשימות מפקד המלאי זמן קצר לאחר תאריך המאזן. במקרים כאלה עליכם להמציא לפקיד השומה, מיד עם קבלת הדרישה, העתק אחד מרשימות המפקד המקוריות מבלי להמתין לחישוב השווי.