

קבקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבקוב צבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

Our Ref	2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

תוכן עניינים

עמודים

נושא

- | | |
|-------|----------------------------------|
| 3-4 | 1. מידע מרוכז וחשוב לסוף השנה |
| 5-8 | 2. פעולות שיש לעשות בסוף שנה |
| 9-12 | 3. מידע ללקוחות אשר ברשותם מלאי |
| 13-24 | 4. נתונים לתיאום הוצאות מסוימות |
| 25-33 | 5. נתונים לחישוב המס לשנת 2019 |
| 34-43 | 6. הרחבה בדבר המידע הכלול בפרק 1 |

קב"ב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קב"ב צבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

פרק 1 – מידע מרוכז וחשוב לסוף השנה

1. נוספו לדיווח השנתי פעולות רבות שחייבות בדיווח. את הרשימה המלאה שתעודכן כל שנה, ניתן לקרוא באתר רשות המסים. באחריות הנישום לדווח על ביצוע פעולות שכאלו.
2. החל משנת 2017 נכנס לתוקף התיקון בנוגע לחברות ארנק ולפיו יראו בחברות ארנק כחברות שקופות והמיסוי יהיה כיחיד ולא כחברה. אנו ממליצים לכל הלקוחות המחזיקים בחברות ארנק להיערך בהתאם (ניתן לעיין בחוזר פברואר 2017 לפרטים נוספים)
3. חוק לצמצום השימוש במזומן. מטרת החוק היא לקבוע הגבלות על השימוש במזומן ובשיקים סחירים, במטרה לצמצם את ההון השחור.
4. להזכיר כי החל מ 1/2017 קיימת חובה על עצמאיים להפקיד כספים לפנסיה (ניתן לעיין בחוזר פברואר 2017 לפרטים נוספים).
5. החל משנת 2017 עודפים, כהגדרתם בחוזר מס הכנסה, בקופות מרכזיות לפיצויים ייחשבו כהכנסה חייבת. אנו ממליצים מכל מי שבבעלותו קופה מרכזית לפיצויים ליצור עמנו קשר לשם קבלת הסברים בנושא לשם צמצום הסכומים בקופה (ניתן לעיין בחוזר פברואר 2017 לפרטים נוספים).
6. החל מחודש 1/2018 יתרות מנהלים בחובה של מעל ל- 100,000 ימוסו כדיבידנד\משכורת. אנו ממליצים לכל מי שיש לו יתרת חובה בחברה גבוהה מהסכום הנ"ל לפעול להקטנתה באופן מידי.
7. בעקבות תקנות חדשות בדיווחי מעסיקים, החל ממשכורות חודש 1/2019 חלים שינויים מהותיים בצורת הדיווח והתשלום.

קב"ב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קב"ב צבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

כחלק מהשינויים, החל ממשכורת חודש 1/2019 על המעסיקים לבצע את התשלום לקופות בעצמם ולא על ידי משרדנו.

8. אנו מזכירים לכל ציבור העצמאיים את ההטבות במס על הפקדות לקרן השתלמות וגמל ומדגישים כי ההטבות יתקבלו רק על ידי הפקדה שתבוצע במהלך שנת 2019.

9. לכל מי שצפויה לו תוספת מס בגין שנת 2019 מומלץ לשלמה במהלך חודש 1/2020 כדי להימנע מתשלומי ריבית והצמדה.

10. בעקבות ביקורות שנערכו אצל מספר לקוחות אנו מבקשים לחדד את חשיבות שמירת כל דיני העבודה על ידי כל לקוח המעסיק עובדים (לפרטים נוספים ניתן לקרוא באתרנו בחוזר מ 12/2012) ומחלקת השכר במשרדנו זמינה לשאלות בתחום.

11. בעקבות מספר ביקורות שנערכו אצל מספר לקוחות אנו מבקשים גם לחדד את חשיבות שמירת כל החוקים בנוגע לניהול ספרים תקין. רואי החשבון ויועצי המס במשרדנו זמינים לכל שאלה בנושא ומומלץ במועד החתימה על הדוחות או בכל מועד אחר לבקש הסברים מפורטים.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

פרק 2 - פעולות שיש לעשות בסוף שנה

1. פעולות בקשר לספירת המצאי, המזומנים, והממסרים לגביה

- א. להפקיד בבנק ביום האחרון בשנה או מיד לאחריו את כל יתרת הכספים הנמצאת בקופתכם.
- ב. להכין רשימה של השקים הדחויים והשטרות שימצאו בקופתכם בסוף יום העסקים האחרון כאשר הרשימה תכלול את הפרטים הבאים: מס' השיק או השטר, שם החותם, שם המסב האחרון, הבנק, מועד הפירעון והסכום.
- ג. להודיענו מה הם התאריכים שבהם תבצעו את ספירת המצאי ומה הם הנהלים שנקבעו בקשר לרישום הכניסות והיציאות מהמלאי כל עוד לא נסתיימה הספירה.

2. עדכון הרישומים בספרים

לעדכן את כל הרישומים בהנהלת החשבונות. נא לכלול בחשבונות התוצאתיים את כל ההכנסות וההוצאות שהצטברו והשייכות לשנת הכספים שהסתיימה, גם אם טרם נתקבלו או טרם שולמו בפועל. יש לתאם את הרישומים בספרי העזר ובכרטסת המלאי עם הרישום בהנהלת החשבונות.

3. משכורות, ניכויים והוצאות נלוות

לעדכן את כרטיסי העובדים (טופס 0101, 0114) ולערוך ריכוז שנתי (טופס 126) של משכורות והניכויים ולהתאימם לרישומי השכר בספרי החשבונות. למיין את ההוצאות הנלוות לשכר לפי הסוגים (בטוח לאומי בניכוי השתתפות העובדים, מס מעסיקים, קופות גמל, נסיעות, החזקת רכב, בגדי עבודה, שי לחגים, ארוחות לעובדים, פיצויים וכדומה), ולהתאימם לרישומי השכר ולדיווח לצרכי מס ולערוך ריכוז שנתי. לקבל אישורים מקופות גמל ופיצויים וביטוחי מנהלים על התשלומים ששולמו להם בשנת המס ולהתאימם לרישום בספרי החשבונות.

4. תשלומים ע"ח מס באמצעות ניכוי במקור

אם נוכה מס במקור מהתקבולים שקיבלתם מלקוחותיכם, מריבית או מדיבידנד עליכם לרשום את הסכום ברוטו לזכות המשלם ולחייב בסכום המס חשבון "תשלומי מס במקור לש.מ. 2019". עליכם לקבל מהמנכה אישור שנתי (בטופס מקובל) על הסכום שנוכה, או לחילופין לדאוג לכך שבכרטיס הנ"ל יצוין בברור זיהוי של המנכה לגבי כל ניכוי בנפרד.

5. מס ערך מוסף

לערוך התאמה של המחזור החייב בדיווח למע"מ בין הדוחות שהוגשו לרשויות לבין הרשום בספרים, כנ"ל גם ביחס למס תשומות. חובה גם לתאם שימוש בתשומות שלא לצרכי עסק.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

6. רכוש קבוע ופחת

להשוות את פרטי הרכוש הרשומים בטופס הפחת עם המצאי בפועל. יש לערוך רשימה של הפריטים הרשומים בטופס הפחת ואינם קיימים ולהפך, כן יש לחשב הפחת השנתי ולרושמו בספרים.

7. ניכוי מס במקור מתשלומים לאחרים

במידה והנכס מנכים מס במקור מתשלומים לאחרים, עליכם לערוך את הריכוזים השנתיים הדרושים למטרת דיווח לשלטונות המס ולהתאימם לרישומים בספרים. תשומת ליבכם לעובדה שאי דיוק בפרטי הדוח, המוגש לפקיד השומה בשל תשלומים החייבים בניכוי מס במקור, עלול לגרום לאי הכרה בהוצאה כולה לצרכי מס.

8. הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס - "הוצאות עודפות"

א. לרשום בנפרד ההוצאות שאינן מוכרות לפי סוגיהן.
ב. לגבי רכב לרשום בכרטיס נפרד ההוצאות לכל מכונית.
ג. הוצאות נסיעה לחו"ל אירוח, כיבודים, אש"ל (בארץ) ומתנות - מותרות במגבלות שנקבעו בתקנות וכל הוצאה שאינה מותרת לניכוי לצורכי מס יש לרשמה בנפרד.
ד. הוצאות בקשר לארוחות לעובדים במקום העבודה יש לרשום בחשבון הוצאות נלוות ולא בכיבודים.
ה. ביחס להוצאות מסוגים אלה שלדעתכם מותרות לניכוי, עליכם לרשום את כל הפרטים הדרושים לשם הוכחת ההוצאה ולשמור על תיעוד כנדרש בתקנות (דוחות על נסיעות ואשל, רשימת מקבלי המתנות וכדומה).
ו. אם שילמתם מקדמות מס ע"ח "הוצאות עודפות" עליכם לרשמן בחשבון נפרד בשם "מקדמות ע"ח הוצאות עודפות לש.מ. 2019". ההוצאות עצמן שלגביהן שילמתם המקדמות צריכות להיכלל בין הוצאות שאינן מוכרות בחשבון ההתאמה לצרכי מס.

9. מלאי חומרי גלם, תוצרת בעיבוד ותוצרת גמורה

לדאוג לשמירה נאותה של רשימת המצאי לתאריך המאזן לאחר חישוב שוויו ותיאום בין המצאי לפי הספירה ובין המלאי לפי כרטיס המלאי. אם לא ניהלתם כרטיס מלאי, נבקשכם לערוך תאום כמותי של תנועת המלאי לפי רישומי הקניות והמכירות בהנהלת החשבונות. שוויו של המלאי נקבע לפי העלות או שווי השוק לפי הנמוך שבהם ועל כן יש להקפיד לציין את בסיס חישוב השווי.

10. חישוב הפרשות

לערוך חישוב הפרשות לפיצויי פרישה, להבראה ולחופשות עובדים שטרם נוצלו לתאריך המאזן. את פיצויי הפרישה המגיעים למנהלים בחברת מעטים יש לרשום בנפרד.

11. תביעות והתחייבויות תלויות

להכין רשימת כל התביעות שהוגשו כנגד החברה וכן פרוט שאר ההתחייבויות התלויות של החברה הידועות ליום המאזן.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

12. התאמת חשבונות ואישורי יתרות

לערוך או להשלים התאמות של כל חשבונות הבנקים, הספקים, הלקוחות, השקים, הלוואות שנתקבלו וכיוצא באלה וכן לערוך התאמה בין ספרי העזר (ספר קופה, כרטסת מלאי, שקים וכדומה) והספרים הראשיים. כל פעולה שרישומה מתבקש כתוצאה מההתאמה יש לרשום בספרים. יש לקבל אישורי יתרות או העתקי חשבונות מהבנקים, הספקים, הלקוחות וכדומה.

13. פרטים על חשבונות המנהלים ובעלי המניות

להפריד את הרישומים המתייחסים לחשבונות האישיים של המנהלים ובעלי המניות לרבות הוצאותיהם (החזקת רכב, טלפון וכדומה), להמציא נתונים לגבי כל אחד מבעלי המניות מהו סכום המשכורת אשר קיבל בנפרד בחודשים ינואר עד ספטמבר ובנפרד מאוקטובר ועד תום השנה, (לגבי כל תקופה לחוד).

14. פירוטים לתאריך המאזן

להכין רשימה מפורטת של נכסי העסק הבאים: ניירות הערך המוחזקים בעסק, מטבע זר המוחזק בעסק, שטרות ושיקים, ספירת קופה לתאריך המאזן, הוצאות לשלם, הוצאות מראש, חייבים שונים, עתודה לפיצויים, התחייבויות תלויות (שיקים לקבל שהוסבו, ערבויות שניתנו, תביעות שלא נרשמו וכדומה) ופירוטים אחרים לפי העניין.

15. מאזן בוחן

לערוך מאזן בוחן לאחר רישום כל הפעולות המתייחסות לשנה שהסתיימה, שיכלול את כל הפעולות הנובעות מהסעיפים שצוינו לרבות אלה הנובעות מהתאמת החשבונות ומפעולות שצוינו לעיל. יש להכין העתק נוסף המיועד לביקורת.

16. הכנת קובץ אחיד

הכנת קובץ אחיד שיופק מתוכנת הנהלת החשבונות ויועבר אלינו בתוספת מאזן בוחן עדכני ל – 31.12.19. לאחר העברת הקובץ יש לוודא איתנו התאמת הקובץ למאזן הבוחן.

17. פיצויים לעובדים

להכין את התחייבות הפיצויים בגין העובדים, לבקש מחברות הביטוח את שווי קופת הפיצויים ו/או ערכי פדיון הפיצויים בגין העובדים.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
http://www.kabkh.co.il

פרק 3 - מידע ללקוחות אשר ברשותם מלאי

1. מועד המפקד

תום שנת המס 2019 יחול ביום 31/12/19. לפיכך, יש לערוך מפקד המצאי לתאריך זה. אם לא ניתן לספור את המצאי בתאריך שצוין אפשר לערוך את המפקד בתאריך הסמוך ככל האפשר לתום השנה ולהיערך לביצוע התאמה בין כמויות המצאי לפי רשומות הספירה בתאריך המפקד לבין רשימות המלאי הסופיות ליום המאזן. דהיינו ליום 31/12/19.

היערכות זו צריכה לכלול רישום מדויק של כל הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין תאריך המפקד לבין תאריך המאזן וזיהויים ברשימות המצאי.

תשומת לבכם מופנית לכך שיש להודיע בכתב ומראש לפקיד השומה על דבר עריכת המפקד על המועד המפקד החל יותר מ-10 ימים ועד חודש לפני או אחרי יום המאזן. חובת ההודעה אינה חלה על מלאי שרישומן מתנהל "בספר תנועת מלאי" באופן המאפשר קביעת יתרות המלאי וכל פריט בו נפקד לפחות אחת בשנה ונשלחה הודעה לפקיד השומה על בחירת הנישום בשיטה זו. בכל מקרה נבקשכם להודיענו מראש על תאריך המפקד המתוכנן על ידכם.

2. עריכת המפקד

נא להכין רשימות מצאי שיקללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון טובין באשגרה). כמו כן, עליכם לערוך רשימת הטובין שבבעלותכם ונמצאים, 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 וכדומה.

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

הרשימות יכללו לפחות פרטים אלה:

- תיאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם;
 - מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכדומה);
 - יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, תריסרים, וכדומה);
 - הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל).
- לגבי מלאי של ציוד אלקטרוני יש לציין גם את שם היצרן ומספר סידורי של המוצר המוטבע ע"י היצרן.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

רצוי להשאיר מקום ל - 2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושוי 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 בעיפרון. מבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גיליון ויציינו את שמם המלא. נציג משרדנו יבקר בשעת הספירה. נא להודיענו על מועד הספירה לצורך תיאום הביקור.

חישוב שווי המלאי

3.

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" (נכנס ראשון ראשון יוצא) או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קניית יחידת הסחורה.

בכל מקרה של ספק או בבעיות כלשהן בחישוב השווי נבקשכם להודיענו על כך.

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

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

שמירת הרשימות

4.

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

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

5. פרוטוקול השמדת מלאי

א. נישום אשר בכוונתו להשמיד מלאי, יודיע בכתב 30 יום מראש לפקיד השומה על כוונתו. בפנייתו יפרט:

1. הכתובת המדויקת שבה נמצא המלאי המיועד להשמדה.
2. המועד או המועדים המתוכננים להשמדת המלאי.
3. שווי המלאי בספרים המיועד להשמדה.

ב. פקיד השומה יחליט, לפי העניין, האם להיות נוכח בזמן השמדת המלאי. בסמוך למועד השמדת המלאי, על הנישום לערוך פרוטוקול הכולל שני חלקים:

1. בחלק הראשון יצוין המועד, האופן והסיבות להשמדת המלאי.
2. בחלק השני יצוינו פרטי הטובין המושמדים, לרבות שם הפריט והמספר הסידורי שלו כפי שהם מופיעים ברשימת המלאי, כך שניתן יהיה לזהות באופן חד ערכי את הפריט אשר נרשם בפרוטוקול ולהשוות אותו לרשימת המלאי.

להוראות נוספות יש לעיין בחוזר מס הכנסה בנוגע להשמדת מלאי.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

פרק 4 - נתונים לתיאום הוצאות מסוימות

1. כיבודים במקום העסק

הוצאות כיבוד יותרו כדלקמן: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום. מקום עיסוק – מקום שבו מנהל הנישום, דרך קבע את עסקו. כיבוד קל - ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח (כולל פירות וירקות*), המבקר במקום העסק לצרכי עסקים. לא ייכללו בגדר "כיבוד" ארוחות הניתנות לאורח – גם לא ארוחות עסקיות. על ארוחות יחולו הוראות תקנה 3 הקובעת כי לא יותר ניכוי הוצאות בשל אירוח בארץ, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

(* לפי הודעת רשות המיסים מיום 28.6.18)

2. אירוח

הוצאות בשל אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי כלל, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל המותרות בניכוי ללא תקרה, במידה שהן סבירות, נוהל לגביהם הרישום הנדרש (שם האורח והארץ ממנה בא, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לאורח וסכום ההוצאה) והוצגו קבלות על ההוצאה.

3. מתנות

א. מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי

אם המתנה ניתנה בישראל - עד ל- 210 ש"ח לשנה למקבל.
אם המתנה ניתנה בחו"ל - עד ל- 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.
התרת ההוצאה מותנית ברישום פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה.

ב. מתנות לעובדים

עפ"י חוזר מ"ה - מתנה בסכום סביר שנותן מעביד לרגל אירוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר מצווה), לא תיחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי כאמור לעיל.

קב"ב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קב"ב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
http://www.kabkh.co.il

4. הוצאות אש"ל

א. אשל בארץ לתושב ישראל ולעובדים
ההוצאות בוטלו החל משנת 2011 בעקבות פסיקת בג"ץ.

ב. הוצאות לינה וארוחת בוקר

1. לגבי הוצאות לינה שהוציא נישום בישראל או באזור, במרחק העולה על 100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים: הוצאות יוכרו עד לתקרה המתייחסת להתרת הוצאה בשל לינה בחוץ לארץ החל מהלינה השמינית (לינה שעלותה נמוכה מ-\$122 - כל ההוצאות, לינה שעלותה גבוהה מ-\$122 תותר 75% מההוצאה בלבד אך לא פחות מ-\$122 ולא יותר מ-\$208 והכל בשקלים חדשים לפי השער היציג של הדולר כפי שפורסם לאחרונה לפני מועד הלינה).

2. לינה במרחק של פחות מ-100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים לא תותר בניכוי כלל, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום.

הוצאות לארוחת בוקר הכלולות במחיר הלינה יוכרו בניכוי.

הוצאות אלו לא יחולו על הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

ג. הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל
הסכומים שלהלן יותרו בניכוי כנגד ההכנסות שמקבל העובד שהוזמן מחו"ל:

<u>הסכום</u>	<u>מועד ההוצאה</u>
עד 320 ש"ח ליממה	1-12/19

ההוצאה מותרת בניכוי בשל התקופה שבה שהה בישראל העובד מחו"ל, אך לא יותר מאשר תקופה של 12 חודשים.

הסכומים הנ"ל מותרים בניכוי רק אם שירות התעסוקה אישר כי בשל מקצועו או משלח ידו יש צורך בהעסקתו בישראל (הגבלה זו אינה חלה על מרצה אורח מחו"ל המרצה במוסד להשכלה גבוהה).

5. הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל

ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה.
תקרת ההוצאות שתותרנה בניכוי בשנת המס 98 הינה כדלקמן:

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

א. הוצאות טיסה

הוצאות עבור כרטיס במחלקת תיירים או עסקים - תותרנה במלואן.
הוצאה עבור כרטיס במחלקה ראשונה - תותרנה עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.

ב. הוצאות לינה

בנסיעה אשר נמשכה עד 90 לינות - עבור 7 הלינות הראשונות יוכרו כל ההוצאות או 284 דולר ללינה, לפי הנמוך (לפי הקבלות).

עבור שאר הלינות בתקופה הנ"ל - אם מחיר כל לינה לא עלה על 125 דולר תותר כל ההוצאה. אם ההוצאה עלתה על 125 דולר יוכרו 75% מההוצאה אך לא פחות מ- 125 דולר ולא יותר מ- 213 דולר ללינה.

בנסיעה אשר נמשכה יותר מ- 90 לינות - יוכרו ההוצאות לפי קבלות אך לא יותר מ- 125 דולר ללינה עבור כל הלינות.

לעניין זה גם שתי נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות ייחשבו כנסיעה אחת. נראה כי ימי השהייה בארץ לא יובאו בחשבון מספר הלינות.

ג. הוצאות אש"ל

אם נדרשו הוצאות לינה - 80 דולר לכל יום שהייה (לפי קבלות).
אם לא נדרשו הוצאות לינה - 133 דולר לכל יום שהייה ללא הבדל בתקופת השהייה בחו"ל (ללא קבלות).

ד. הוצאות בגין שכירת רכב

הסכום שיותר בניכוי יהיה הסכום שהוצא בפועל בגין שכירת רכב לפי קבלות אך לא יותר מ- 62 דולר ליום.

לפי עמדת שלטונות מס הכנסה הסכום הנ"ל כולל את כל ההוצאות לרכב, לרבות דלק, שירותים וכל הוצאה אחרת.

ה. הוצאות עסקיות אחרות

הוצאות עסקיות אחרות שנעשו בחו"ל כגון: טלפונים, פקסים, אירוח ספקים או לקוחות וכיוצא בזה (כנגד קבלות) מותרות בניכוי ללא כל הגבלה.

ו. הגדלת סכומים לגבי ארצות מסוימות

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI חסיד מתי
 KOCHMAN GIDDY קוכמן גידי
 HASID DOLEV חסיד דולב

B.S.R 4 tower מגדל ב.ס.ר 4
 Metzada st 7 מצדה
 Bnei Brak 5126112 בני ברק
 Phone 5461171 טלפון
 Fax 972-3-6054297 פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998) קבוקוב צבי
 BLASS JACOB בלאס יעקב

Our Ref חוזר 2019 מספרנו
 Date 11/12/19 תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
 http://www.kabkh.co.il

להלן רשימת המקומות לגביהם ניתן לדרוש בשנת 2019 הוצאות לינה ושהייה מוגדלות ל - 125% מההוצאות הרגילות:

הונג קונג	יוון	אוסטרליה
טיוואן	לוקסמבורג	אוסטריה
יפן	נורבגיה	איטליה
קוריאה	ספרד	איסלנד
קטאר	עומאן	אירלנד
	פינלנד	אנגולה
	צרפת	בלגיה
	קמרון	גרמניה
	קנדה	דובאי
	שבדיה	דנמרק
	שוויץ	הולנד

(הממלכה המאוחדת (בריטניה)

6. הוצאות החזקת רכב

א. **אופן החישוב:** יש לתאם הוצאות החזקת רכב, בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995, החל מיום 1 בינואר 2008 יחולו הכללים כדלקמן:

1) הוצאות החזקת רכב בשל רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו (רכב צמוד) תותרנה בניכוי במלואן.

2) הוצאות החזקת רכב (שאינו אופנוע שסיווגו L.3 או מסוג רכב שנקבע לגביו אחרת - ראה בהמשך), שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה (רכב של עצמאי או רכב חברה שאינו צמוד אך אינו רכב תפעולי), תותרנה בניכוי **לפי הגבוה** מבין:

- סכום הוצאות החזקת הרכב (כהגדרתן בתקנות) בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות השווי (אפשרות ראשונה).
- 45% מההוצאות החזקת הרכב (אפשרות שנייה).

דהיינו, יש לתאם את הנמוך מבין: סכום שווי השימוש ברכב או 55% מסך הוצאות החזקת הרכב.

3) לגבי רכבים מסוימים, האחוז שיוכר לפי האפשרות השנייה יהיה גבוה יותר מ-45% כדלקמן:
 לגבי אוטובוס ציבורי או מונית – 90%
 לגבי רכב סיור או רכב מדברי – 80%

קב"ב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קב"ב זבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

לגבי רכב להוראת נהיגה – 77.5% ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק שני כלי רכב כאמור, שרק אחד מהם בלבד הוא רכב אוטומטי – 68%.

4) לגבי הוראות החזקת אופנוע שסיווגו L.3 (בעל מנוע בנפח של מעל 125 סמ"ק ובעל הספק מעל 33 כ"ס) שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה, האחוז שיוכר לגבי האפשרות השנייה יהיה 25% מסך הוצאות החזקת האופנוע.

ב. הגדרת רכב אינה כוללת "רכב תפעולי" – על כן לא יחושב בגינו תיאום של הוצאות החזקת רכב. "רכב תפעולי", רכב שנתקיימו בו, להנחת דעתו של פקיד השומה, אחד מאלה:

1) רכב ביטחון (כהגדרתו בתקנות התעבורה) המשמש בפעילות מבצעית או ביטחונית בלבד;

2) רכב שלא הועמד לרשות עובד כלשהו של המעביד, המשמש רק לצורכי המעביד או בעל משלח-יד/עסק ואשר בתום שעות העבודה אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק, והכול בלבד שמקום העיסוק של המעביד או של בעל משלח היד/עסק אינו במקום מגוריו.

ג. החלטת מיסוי – נגד שימוש ביומן רכב לקביעת שווי רכב צמוד

ביום 30.7.12 פורסמה החלטת מיסוי 4582/12 על ידי רשות המיסים, לפיה ניתנה "החלטת מיסוי שלא בהסכם" בה סירבה רשות המיסים לבקשת קבוצת טכנאי שרות מעליות, לאפשר להם לקבוע כי שווי השימוש לצרכי מס של רכב העבודה שבו הם משתמשים לצורכי עבודה וגם לאחר שעות העבודה לצרכים פרטיים, ייקבע לפי מספר הקילומטרים הפרטי שייסע כל טכנאי ביחס למספר הקילומטרים הכללי שהרכב ייסע בכל חודש.

יש לציין שעמדת רשות המיסים קיבלה חיזוקים בכמה פסקי דין שונים שנדונו בבית המשפט העליון ולפיכך המלצתנו שלא להסתמך על יומני הרכב שמפרסמות חברות שונות.

ד. סוגי הוצאות החזקת רכב הן רשימה "סגורה" של הוצאות שהוגדרו בתקנות כדלקמן: רישוי, ביטוח מקיף, ביטוח חובה, דמי שכירות, דלק, שמנים, הוצאות תיקון ואחזקה, הוצאות חניה שלא במקום העיסוק הקבוע, אגרה לכביש חוצה ישראל ופחת לפי סעיף 21 לפקודת מס הכנסה.

ה. רישום פחת בטופס י"א – לגבי חברה, יש להקפיד שבטופס י"א (פחת לצורכי מס) ירשם פחת נצבר מלא לפי שיעור פחת שנתי, כנדרש בתקנות (בד"כ 15%), מיום רכישת כלי הרכב (גם אם לא נדרש מלוא הפחת בפועל).

ו. הוצאות חניה שלא במקום העיסוק הקבוע, שהוצאו בייצור הכנסה יתווספו ל"הוצאות החזקת רכב" ויתרו בניכוי על פי התקנות.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
http://www.kabkh.co.il

הוצאות חניה במקום העיסוק הקבוע או בסמוך לו, יותרו בדרך כלל במלואן (באם מדובר בתשלום על בסיס קבוע ולא בתשלום לפי שעות חניה בפועל).

ז. **שינוי בשיעורי הפחת לרכבים מסוימים** – בתיקון שפורסם בק"ת 6892 מיום 24 במאי 2010, הוחלף הסעיף בתקנות הפחת משנת 1941 לגבי רכב, ובין היתר הוגדלו שיעורי הפחת לגבי כלי הרכב הבאים: מונית 25% (במקום 20%) ונקבעו שיעורי פחת ספציפיים לרכב סיור ורכב מדברי (20%) ורכב היברידי (25%).

תחילת התיקון מיום 1 בינואר 2009 והוא יחול על רכב שנרשם לראשונה ביום 1 ביולי 2009 או אחריו ועל הכנסה שהופקה בשנת המס 2009 ואילך.

ח. הגדלת הזקיפה של שווי השימוש ברכב –

1) השיטה הלינארית – חלה על רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1 בינואר 2010 ואילך

רפורמת "המיסוי הירוק" קבעה לעניין שיטת זקיפת שווי שימוש ברכב לעובד כדלקמן:
שינוי שיטת זקיפת שווי שימוש ברכב צמוד שמקבל עובד שכיר ממעבידו משיטה של סכומים קבועים לפי 7 קבוצות מחיר לשיטה של אחוז ממחיר המחירון של הרכב (שיטה לינארית). השיטה הלינארית חלה רק על רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1 בינואר 2010. על כלי רכב שנרשמו לפני אותו מועד, תמשיך לחול שיטת קבוצות המחיר.

שיעורי שווי השימוש החודשיים שנקבעו לשנת 2011 **ואילך יהיה 2.48% ממחיר הרכב**

כמו כן, נקבעה תקרה לזקיפת שווי שימוש שתעמוד על שווי רכב של 507,530 ₪ (זקיפת שווי חודשית מקסימלית של 12,590 ₪).

החל משנת 2012 תבוצע הפחתה בזקיפת שווי השימוש, בסך של 560 ₪ לחודש, **לכלי רכב היברידיים**, ללא קשר למועד רכישתם (לפני או אחרי 1.1.2010). הפחתה זו נקבעה כהוראת שעה עד לסוף שנת 2021. ביום 1.7.15 הופחת הסכום ל – 500 ₪ לחודש.

החל מ – 1.7.15 נכנס לתוקף תיקון לתקנות שווי שימוש ברכב צמוד הקובע הפחתה גם בגין רכב חשמלי דלקמן: הפחתת שווי רכב צמוד חשמלי – 1,000 ₪ לחודש.

2) השיטה הישנה (קבוצות מחיר) – חלה על רכבים שנרשמו לראשונה עד 31 בדצמבר 2009.

ביום 31 בדצמבר 2007 פורסמו תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) (תיקון), התשס"ח-2007. לפי התקנות, החל מינואר 2008 ועד לשנת המס המתחילה בינואר 2011 יועלה בהדרגה שווי השימוש ברכב הנזקף לשכר עובד המקבל רכב ממקום העבודה.

• להלן נתונים על סכום השווי בשנת 2019 לגבי כלי רכב שנרשמו עד 31 בדצמבר 2009 (₪ לחודש):

--	--

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI
 KOCHMAN GIDDY
 HASID DOLEV

חסיד מתי
 קוכמן גידי
 חסיד דולב

B.S.R 4 tower 4 מגדל ב.ס.ר 4
 Metzada st 7 מצדה
 Bnei Brak 5126112 בני ברק
 Phone 5461171 טלפון
 Fax 972-3-6054297 פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998)
 BLASS JACOB

קבוקוב צבי
 בלאס יעקב

Our Ref 2019 חוזר מספרנו
 Date 11/12/19 תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
 http://www.kabkh.co.il

שוי השימוש בשנת 2019	קבוצת מחיר
2,740	1
2,970	2
3,820	3
4,580	4
6,340	5
8,220	6
10,570	7
910	L3 אופנוע*

באם סכום השווי שנזקף לעובד עולה על סכום ההוצאות שיש לתאם בגין אותו כלי רכב, אזי לא ניתן לקזז את הסכום השלילי כנגד סכום חיובי מכלי רכב אחר.

* שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס.

ט. ביום 21 באוקטובר 2014 פרסמה רשות המיסים הנחיה לגבי מיסוי שווי רכב ברכבי מאגר ובה פורטו תנאים להכרה בהוצאות בשל רכבי מאגר.
 בין יתר התנאים: הגבלה במספר הימים בהם הועמד לרשות העובד, מיקום הרכב בלילה, קיום תיעוד מתאים ועוד.

7. הוצאות ביגוד

א. לעניין זה – "ביגוד" – בגדים, לרבות נעליים, שנועדו לשמש לצורכי עבודה ומתקיים בהם אחד מאלה:

- (1) ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום;
- (2) על פי דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד.

ב. הוצאות לרכישת ביגוד שהוציא נישום בעבורו או בעבור עובדו יותרו לניכוי כלהלן:

- (1) 80% מההוצאות אם ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (לפי דברי הסבר של רשויות המס – כגון: חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין, חליפת מדים ייצוגית – גם אם סמל העסק מוטבע בה);
- (2) מלוא ההוצאות אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (לפי דברי הסבר של רשויות המס – כגון: סרבלי טייסים, חלוק אחיות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדה וכיוצ"ב).

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון

KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)			
BLASS JACOB			
	קבוקוב צבי		
	בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	E-mail: kabkh@kabkh.co.il	
Date	11/12/19	http://www.kabkh.co.il	
	מספרנו		
	תאריך		

3) לפי דברי הסבר של רשויות המס – כאשר הביגוד לא נועד לשמש לצורכי העסק, כאמור לעיל, והוא ניתן לעובד במימון המעביד – הוא ייחשב לטובת הנאה שיש לזקוף להכנסת העובד לצורך חישוב המס החל.

8. הוצאות החזקת טלפון נייד

- לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של 1,260 ש"ח (בשנה) או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך.
- על אף האמור לעיל, הוצאות מעביד בשל טלפון נייד, שהועמד לרשות עובד, כמשמעותו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש בטלפון נייד), התשס"ב - 2002, יותרו במלואן. יש לוודא שעובד שהטלפון הנייד הועמד לרשותו (למעט רדיו טלפון שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד) חוייב בשווי שימוש חודשי בגובה מחצית מההוצאה החודשית או 105 ש"ח, לפי הנמוך, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו רדיו טלפון נייד.
- חבר בני אדם שהוציא הוצאות טלפון נייד שאינן מותרות בניכוי לפי תקנות אלה ישלם לפקיד השומה מקדמה בגין ההוצאות העודפות שהוציא, ויגיש דוח כפי שנקבע בסעיף 181ב' לפקודה. יצוין **שלעניין מס ערך מוסף**, נקבע בהוראת פרשנות 1/98 של אגף המכס ומע"מ, שעוסק רשאי לנכות שני שלישים ממס התשומות הכלול בחשבונות המס שהוצאו לו בגין רכישת טלפון סלולארי ובגין השימוש השוטף בו, זאת בהתאם לתקנה 18(ב)(2) לתקנות מס ערך מוסף. אם יכול העוסק לקבוע במדויק את השיעור היחסי של השימוש במכשיר לצרכי העסק (כגון על ידי פירוט וכדומה), אזי הוא יוכל לנכות את מס התשומות בהתאם.

9. זיכוי ממס בשיעור 35% בשל תרומות למוסדות ציבור על פי סעיף 46 לפקודה הסכומים המתואמים לשנת המס 2019.

הסכום המזערי לתרומות – 190 ש"ח.

הסכום המרבי לתרומות – 9,322,000 ש"ח או 30% מההכנסה החייבת, לפי הנמוך, (קיימות הגבלות נוספות אם תובעים גם ניכוי בשל מו"פ).

החל משנת המס 2000 (ס"ח 1767 מיום 27.12.2000) בתחולה לגבי תרומות שנתרמו החל משנת המס 2000 תוקנו הוראות הזיכוי בסעיף 46 לפקודת מס הכנסה בספר החוקים שבנדון, כלהלן:

נקבע כי סכום תרומות העולה על 9,322,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת – לפי הנמוך שביניהם (להלן – "תקרת הזיכוי") – יזוכה מהמס על פי המגבלות שבסעיף 46, כאמור, ב- 3 שנות המס הבאות בזו

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY קוכמן גידי
HASID DOLEV חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998) קבוקוב צבי
BLASS JACOB בלאס יעקב

Our Ref חוזר 2019 מספרנו
Date 11/12/19 תאריך

B.S.R 4 tower 4 מגדל ב.ס.ר
Metzada st 7 מצדה
Bnei Brak 5126112 בני ברק
Phone 5461171 טלפון
Fax 972-3-6054297 פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
http://www.kabkh.co.il

אחר זו, ובתנאי שבכל אחת מ- 3 שנים אלה לא יינתן זיכוי בשל סכום כולל של תרומות העולה על "תקרת הזיכוי".

במסגרת תיקון 147 לפקודת מס הכנסה יזוכה חבר בני אדם בגין התרומות בשיעור מס החברות מסכום התרומה בפועל.
בשנת 2019 – 23%

הערות

- א. בתיקון החוק לא נקבע מנגנון של הצמדה בשל סכומי התרומות שנפרסים ב – 3 השנים הבאות.
- ב. לא חל שינוי בהוראות הקיימות לגבי מגבלת תקרה, מקום שנתבע גם ניכוי בשל השתתפות במימון מו"פ.
- ג. יש לשים לב כי תנאי מוקדם לזיכוי, לפי הוראת הנציבות, הוא כי הקבלה בשל התרומה תהא מקורית ויהא רשום עליה בדפוס המילה "תרומה" והטקסט – "למוסד אישור מס הכנסה לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה".

10. השלמת חוסרים בקופות גמל לפיצויים

א. החל משנת 2011 לא ניתן להפריש יותר סכומים לקופות גמל מרכזיות לפיצויים (הוראה זו רלוונטית הן להפרשות שוטפות והן לתשלומי השלמה ופיגורים). משכך, הפרשות לפיצויים נעשות לקופות גמל לפיצויים על-שם העובדים בלבד (או בקופות גמל לקצבה או למרכיב פיצויים שבקופות גמל שאינן משלמות לקצבה). ניתן להשלים חוסרים בקופות גמל לפיצויים על-שם העובדים במקרים הבאים:

(1) **תשלומי פיגורים** (1) – תשלומים הנעשים על-ידי מעביד המצטרף לקופת גמל על-מנת לכסות את ההתחייבות המצטברת לפיצויים עד למועד הצטרפותו, וכן תשלומים הבאים לכסות את הגירעון משנים קודמות שנוצר מפאת פיגור בהעברת התשלומים השוטפים לקופה, במלואם או בחלקם.

(2) **תשלומי השלמה** (2) – תשלומים הנעשים על-ידי מעביד בשנה מסוימת על-מנת לכסות את הפער בין הסכומים שנצברו בקופה (לרבות רווחים), לבין ההתחייבות הכוללת לפיצויים על-פי המשכורת האחרונה. מכאן, שמדובר בפער הנובע מעליית שכר העובדים ביחס לתשואות הקופה. תשלומים אלה נחלקים לשני סוגים:

(1) **תשלומי השלמה קבועים** - תשלומים המשתלמים מדי שנה לכיסוי הפער שנוצר מעליית השכר באותה שנה ביחס לתשואה.

(2) **תשלומי השלמה בלתי קבועים** – תשלומי השלמה שאינם קבועים מדי שנה בשנה, אלא נעשים אחת לכמה שנים.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI חסיד מתי
 KOCHMAN GIDDY קוכמן גידי
 HASID DOLEV חסיד דולב

B.S.R 4 tower מגדל ב.ס.ר 4
 Metzada st 7 מצדה
 Bnei Brak 5126112 בני ברק
 Phone 5461171 טלפון
 Fax 972-3-6054297 פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998) קבוקוב צבי
 BLASS JACOB בלאס יעקב

Our Ref חוזר 2019 מספרנו
 Date 11/12/19 תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
 http://www.kabkh.co.il

- ב. תשלומי השלמה קבועים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס בשנה שאליה הם מתייחסים ובלבד ששולמו באותה השנה לקופה.
- ג. תשלומי השלמה בלתי קבועים ותשלומי פיגורים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס על בסיס שנתי לפי הגובה מבין:
- (1) 20% מסך צבירת הפיצויים.
- (2) 1/3 מההפרש בין סך ההתחייבות לפיצויים לסך צבירת הפיצויים.
- ד. בשל הסמיכות לסוף השנה, מומלץ כי המעביד המעוניין בכך יבצע את ההשלמה עד ליום 31/12/19 כדי שיוכל ליהנות מהוצאה לצרכי מס כבר בשנת המס 2019.

(1) לא ניתן לבצע בקופות משלמות לקצבה.

(2) ניתן לבצע אם בקופות גמל משלמות לקצבה ובלבד שהופרשו תגמולים כדין לקופה.

1.1 הפרשה על הכנסה משכר המהווה בסיס לפנסיה

החל משנת 2008 חלה חובה על כל מעביד לדאוג לכל עובד, שאין לו "הסדר פנסיוני מטיב", שיפקיד בעבורו לביטוח פנסיוני מקיף באמצעות הפקדת עובד ומעביד.

ההפקדה אמורה להיות על השכר המשולם לעובד, או על השכר הממוצע במשק, כנמוך שבהם.

שיעורי הפרשות הינם בהתאם לטבלה שלהלן:

החל מיום ואילך	הפרשות מעביד (פיצויים)	הפרשות עובד	הפרשות מעביד (קיצבה)	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	6%	5.5%	6%	17.5%
1.1.2015	6%	5.5%	6%	17.5%
1.7.2016	6%	5.75%	6.25%	18%
1.1.2017	6%	6%	6.5%	18.5%

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI חסיד מתי
 KOCHMAN GIDDY קוכמן גידי
 HASID DOLEV חסיד דולב

B.S.R 4 tower מגדל ב.ס.ר 4
 Metzada st 7 מצדה
 Bnei Brak 5126112 בני ברק
 Phone 5461171 טלפון
 Fax 972-3-6054297 פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998) קבוקוב צבי
 BLASS JACOB בלאס יעקב

Our Ref חוזר 2019 מספרנו
 Date 11/12/19 תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
 http://www.kabkh.co.il

פרק 5 - נתונים לחישוב המס בשנת 2019

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, הנחות סוציאליות, פטורים המתייחסים לפיצויי פרישה, קצבה וכו' לשנת המס 2018.

1. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס לשנת 2019 (מהכנסה מיגיעה אישית)

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה
ש"ח	₪	₪	%	₪
7,572	75,720	7,572	10	עד 75,720
12,175	108,600	4,603	14	32,880 הבאים
25,327	174,360	13,152	20	65,760 הבאים
46,419	242,400	21,092	31	68,040 הבאים
138,105	504,360	91,686	35	261,960 הבאים
206,349	649,560	68,244	47	מעל 145,200

מס נוסף מעל 649,560 - 50%. (מס יסף של 3%)

לגבי הכנסה שאינה מיגיעה אישית, למי שטרם מלאו לו 60 בשנת המס, עד לסכום של 242,240 ₪ בשנה יחול מס בשיעור 31%. בין 242,400 ועד 504,360 ₪ - 35%. מכל שקל נוסף - 47%.

לעניין זה נקבע כי הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בו זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידי להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.

2. נקודת זיכוי (סעיף 33א' לפקודה) - שנתי

- א. שווי נקודת זיכוי אחת 2,616 ש"ח
- ב. שווי 2.25 נקודות זיכוי 5,886 ש"ח

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

להלן פירוט נקודות זיכוי בגין ילדים אשר יינתנו החל משנת 2012 בנוסף לנקודות הזיכוי שניתנו עד כה:

א. נקודות זיכוי בגין גילאים:

הורה במשפחה חד הורית שילדיו בחזקתו ואשה נשואה יקבלו 1.5 נקודות זיכוי נוספות בשנת המס שבה נולד הילד. בשנת המס שלאחר שנת הלידה ועד שנת המס בה ימלאו לילד 5 שנים יקבלו 2.5 נקודות זיכוי נוספות. עבור ילדים שמלאו להם שש שנים עד שבע עשרה שנים בשנת המס יקבלו נקודת זיכוי נוספת. עבור ילדים שימלאו להם שמונה עשרה שנים בשנת המס יקבלו 0.5 נקודת זיכוי.

ב. נקודות זיכוי בגין "פעוט" וילדים אחרים-

"פעוט" – ילד שטרם מלאו לו שש שנים בשנת המס.

התיקון קובע כי גבר יהא זכאי, כנגד המס החל על הכנסתו מיגיעה אישית, לנקודת זיכוי בעד כל אחד מילדיו שהם "פעוטות" כלהלן:

1) 1.5 נקודות זיכוי בשנת לידתו.

2) 2.5 נקודות זיכוי בשנת המס שלאחר שנת לידתו של הפעוט עד חמש שנים בשנת המס.

נקודות הזיכוי יינתנו בנוסף לנקודות הזיכוי המגיעות לאשה בגין ילדיה.

3. הכנסה מזכה - שנת

א. "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45 (א):

ש"ח	148,800	לגבי הכנסות שאינן מעבודה
ש"ח	105,600	לגבי הכנסות עבודה

ב. 7% תשלום מרבי לעצמאי שאינו מוטב המקנה ניכוי לתגמולים או קצבה (ראה הערה 7)

ש"ח 10,416

ג. הכנסה נוספת בהתאם לסעיף 47(א)(5)

ש"ח 264,000

ד. תקרת ההכנסה בהתאם לסעיף 45(ה)

ש"ח 211,200

ה. רצפת התשלום המזערי לביטוח חיים המזכה בזיכוי של 25%

ש"ח 2,040

4. בעלי שליטה

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI חסיד מתי
 KOCHMAN GIDDY קוכמן גידי
 HASID DOLEV חסיד דולב

B.S.R 4 tower מגדל ב.ס.ר 4
 Metzada st 7 מצדה
 Bnei Brak בני ברק 5126112
 Phone טלפון 5461171
 Fax פקס 972-3-6054297

KABAKOV ZVI (1939-1998) קבוקוב צבי
 BLASS JACOB בלאס יעקב

Our Ref מספרנו חוזר 2019
 Date תאריך 11/12/19

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
 http://www.kabkh.co.il

תיקון 190 לפקודה שנכנס לתוקף ביום 1.1.12 התייחס בין היתר גם לבעלי שליטה ואפשר הגדלת הטבות המס לאוכלוסייה זו.

במסגרת התיקון תוקן סעיף 32(9) לפקודה שעוסק בהגדלת הוצאות עבור בעלי שליטה כדלקמן:

- א. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה לפיצויים 12,380 ש"ח לשנה.
- ב. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה:

1. לא תוטל יותר מגבלה להוצאה זו ומשכך ההוצאה בגין שליטה תהא מותרת לחברה כמו עבור כל שכיר אחר.
2. משכך, החל מיום 1.1.12 ניתן להפריש על חשבון החברה עד 75% מהשכר ועד 4 פעמים השכר הממוצע במשך (41,092 ש"ח) מבלי שבעל השליטה יהיה חייב במס במועד הפרישה.
3. מנגד, החברה רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופרש על ידה כהוצאה. אולם, יש לזכור שההפרשה בשיעור 7.5% כוללת גם את ההפרשה לאבדן כושר עבודה.
4. החל משנת 2016 הוגבלה התקרה לפי 2.5 מהשכר הממוצע. בשנת המס 2019 התקרה הינה 25,682 ש"ח כלומר פרמיה מריבית של 642 ש"ח.

ג. עוד נקבע, כי ההוצאה המותרת לחברה בגין קצבה שתשלם לבעל השליטה לאחר פרישתו מהחברה או לקרובו (לאחר פטירתו חלילה) תוגבל בקצבה בגובה משכורתו הממוצעת בכל תקופת העבודה כפול 1.5% לכל שנת עבודה בחברה.

5. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס
 תקרת הסכום הפטור הינה לפי תאריך התשלום כדלקמן:

תקרת הסכום הפטור
 12,380 ש"ח

מועד התשלום
 1-12/19

סכום המענק הפטור ממס עקב מוות הוא - 24,760 ש"ח

6. הפקדות לקופות גמל בעל שליטה

על פי סעיף 32(א)(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה"), מוגבל סכום ההפרשה לפיצויים בעבור חבר (כהגדרתו בסעיף) המוכרת לחברה בשנת המס (בשנת 2019 – 8.33%, אך לא

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)			
BLASS JACOB	קבוקוב צבי בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	E-mail: kabkh@kabkh.co.il	
Date	11/12/19	http://www.kabkh.co.il	
	מספרנו		
	תאריך		

יותר מ 12,380 ש"ח (בשנה). החל בשנת 2012 תנאי הפרשה לקופת גמל לקצבה בעבור בעל שליטה זהים לאלה של עובדים רגילים.

"חבר" - בעל שליטה שיש לו לבדו או יחד עם בן-זוגו, או שיש לבן-זוגו, במישרין או בעקיפין, לפחות 5% מהון המניות שהוצא או מכוח ההצבעה או מהזכות להחזיק או לרכוש כל אחד מאלה או מהזכות לקבל רווחים; ובלבד שלא יובאו בחשבון לעניין זה זכויותיו של בן-זוג שנרכשו לפני הנישואין או שנתקבלו בירושה;

סוגי העמיתים

מלבד ההבחנה הבסיסית בין עמית שכיר (שמעבידו מפקיד בעבורו לקופ"ג) ועמית עצמאי (שייתכן שהוא שכיר, אולם המעביד אינו מפקיד בעבורו לקופ"ג, והעובד מפקיד בעבור עצמו בקופ"ג), ישנה הבחנה בין עמית מוטב לעמית שאינו עמית מוטב.

בשנת המס 2019 עמית מוטב הוא כל עמית שנעשתה בעבורו הפקדה לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-16% מהשכר הממוצע במשק.

השכר הממוצע במשק בשנת 2019 – 10,273 ש"ח לחודש.

$$10,273 \times 12 \times 16\% = 19,724 \text{ ש"ח} = \text{בחישוב שנתי}$$

חובת הפרשה לקופת גמל לקצבה לעצמאים

החל בשנת 2017 מחויבים עצמאים להפריש לעצמם לקופת גמל לקצבה לפי שיעורים הבאים:

עד חצי השכר הממוצע – 4.45%

בין חצי השכר הממוצע עד השכר הממוצע – 12.55%

לפיכך סכום הפקדה חובה מרבי (למי שמרוויח שכר ממוצע ומעלה) בשנת 2019 – 10,478 ש"ח.

אם העצמאי הוא גם שכיר, מהסכום המחושב לפי הנוסחה שלעיל מנכים הפרשה במעמד שכיר (חלק העובד וחלק המעסיק).

חובת הפרשה לקופת גמל לקצבה הינה לעצמאים עד גיל 60 (על פי הוראת מעבר מ-2017 נקבע כי עצמאי שהיה בן 55 ב-1/1/2017 פטור מחובת הפרשה לקופת גמל לקצבה).

מי שפתח תיק עצמאי במחצית שניה של שנה (החל מראשון ליולי) לא חייב להפקיד בגין אותה שנה.

החל משנת 2018 יוטל קנס בסך של 500 ₪ בגין אי הפרשה לקופת גמל לקצבה למעט בעלי הכנסה הנמוכה משכר המינימום.

קב"ב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קב"ב זבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

יש לשים לב!! עצמאי שקיבל התרעה לקנס ובחר לשלם את הקנס פטר את עצמו מחובת הפקדה בגין שנת המס לגביה מתייחס הקנס . קרי 2018

לגבי שנת המס 2017 – הקנס לא רלוונטי לחוסר הפקדה. החוק קובע כי בגין שנת המס 2017 לא ישלחו קנסות .

**אנו ממליצים לכל לקוחותינו העצמאיים לפנות לסוכן/חברת ביטוח להסדיר הפרשות מסודרות,
על מנת להימנע מקנסות וזאת עד לסוף השנה.**

ניכויים וזיכויים – שכירים ועצמאים

ניכוי בגין הפקדה לקופות גמל לקצבה – סעיף 47 לפקודה

עמית מוטב יוכל ליהנות מניכוי בגין הפקדות, ששילמו הוא או בן זוגו, לקופת גמל לקצבה לטובת העמית המוטב, וכמו כן בגין סכומים ששילם לטובת ילדו, שגילו בשנת המס 18 שנים ומעלה.
עמית שאינו עמית מוטב ייהנה מניכוי (בהתקיים תנאים מסוימים) בגין ההפקדות שלו או של בן זוגו בלבד לטובת אחד מהם (כלומר ניתן להעביר הפקדה בין בני זוג, בהתקיים תנאים מסוימים).

1. הניכוי לעמית מוטב

פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב) לפקודה:

רובד ראשון

ניכוי בשיעור 11% מהכנסה עד 105,600 ש"ח לשנה (8,800 ש"ח לחודש) בניכוי הכנסה מבוטחת.

רובד שני:

7% מ"הכנסה נוספת" שהיא הנמוכה מבין:

- סך ההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת עד לסכום של 105,600 ש"ח לשנה.
- סך ההכנסה החייבת עד לסכום של 264,000 ש"ח לשנה, בניכוי הכנסה מבוטחת או 105,600 ש"ח, לפי הגבוה ביניהם.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי		
BLASS JACOB	בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	E-mail: kabkh@kabkh.co.il	
Date	11/12/19	http://www.kabkh.co.il	
	מספרנו		
	תאריך		

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק על תשלומים העולים על סכום של 19,724 ש"ח (סכום הפקדה הדרוש כדי להיות עמית מוטב).

אם הסכומים ששולמו עולים על 12% מההכנסה הנוספת, בשל החלק העולה על 12% יותר ניכוי נוסף של עד 4%. ניכוי מרבי ברובד שני - 11%.

אם השכר המבוטח עולה על 22,000 ש"ח לחודש (264,000 ש"ח בשנה) - לא מגיע ניכוי.

2. הניכוי לעמית שאינו עמית מוטב – סעיף 47(ב)

עצמאי ללא הכנסת עבודה

הסכום ששולם, אך לא יותר מ 7% מההכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד תקרה של 148,800 ש"ח.

אם הסכומים ששולמו עולים על 12% מההכנסה, בשל החלק העולה על 12% יותר ניכוי נוסף של עד 4% (ניכוי מרבי 11% מתקרה של 148,800 ש"ח = 16,368 ש"ח).

לעצמאי ושכיר ניכוי לא יעלה על:

- הסכום ששולם, אך לא יותר מ 7% מההכנסה עסקית, עד תקרה של 148,800 ש"ח בניכוי הכנסה מבוטחת או 105,600 ש"ח לפי הנמוך. אם הסכומים ששולמו עולים על 12% מההכנסה, בשל החלק העולה על 12% יותר ניכוי נוסף של עד 4%.

- הנמוך בין:

1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% ממשכורת לא מבוטחת עד תקרה של 105,600 ש"ח.

2. 5% מההכנסה חייבת ממשכורת עד תקרה של 264,000 ש"ח לשנה בניכוי הכנסה מבוטחת.

עמית שאינו עמית מוטב, אשר ביום 01/01/2019 או לפני כן מלאו לו 50, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים כפוף לתקרות.

אם השכר המבוטח עולה על 22,000 לחודש (264,000 ש"ח בשנה) - לא מגיע ניכוי.

זיכוי בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה- סעיף 45א

עמית מוטב יכול לקבל זיכוי בגין הפקדה בקופ"ג לקצבה גם בעבור ילדו, אם ילדו מעל גיל 18.

כל העמיתים יכולים לקבל זיכוי גם בגין הפקדה בעבור בן זוג.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

הזיכוי ניתן רק מהחלק שלא ניתן זיכוי בגינו למישהו אחר.

1. עמית מוטב - סעיף 45א(ה)

הגבוה מבין:

1. 2,040 ש"ח.

2. הנמוך מבין:

- סכומים שהופקדו (הן לקופת גמל והן לביטוח חיים) או

• א. אם לא הייתה לעמית הכנסה מבוטחת, 5% מן ההכנסה עד תקרה של 211,200 ש"ח.

ב. אם הייתה לעמית הכנסה מבוטחת, אזי סיכום של:

1. 7% מהכנסתו המבוטחת עד למקסימום של 105,600 ש"ח.

2. 5% מהכנסתו, שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 211,200 ש"ח, בניכוי סכום של 105,600 ש"ח, או סכום הכנסתו המבוטחת כנמוך, רק בתנאי שהייתה הפקדה באופן עצמאי (כעמית עצמאי).

גובה הזיכוי - 35%.

2. עמית שאינו עמית מוטב 45א(ד)

הגבוה מבין:

1. 2,040 ש"ח.

2. הנמוך מבין:

- סכומים שהופקדו (הן לקופת גמל והן לביטוח חיים) או

• א. בגין הפקדה כעמית עצמאי שאינו גם שכיר - 5% עד לתקרה של 148,800 ש"ח לשנה.

ב. עצמאי שהוא גם שכיר - 7% מהכנסת עבודה עד תקרה של 105,600 ש"ח והכנסה מעסק עד 148,800 ש"ח בניכוי 105,600 ש"ח או הכנסת עבודה - כנמוך.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

גובה הזיכוי - 35%.

3. זיכוי נוסף – סעיף 45א(ו)

ניתן לקבל זיכוי נוסף על פי סעיף 45א(ו). הזיכוי ניתן רק בגין הכנסה מעסק או משלח יד ורק במקרה שלא נדרש ניכוי בגין ביטוח אובדן כושר עבודה. זיכוי יינתן בגין הפרשה נוספת, דהיינו מעל הפרשה שבגינה קיבל זיכוי לפי סעיפים קודמים. תקרת הפרשה לזיכוי – 0.5% מהכנסה עסקית (עד 211,200 ש"ח בשנה) בניכוי הכנסה מבוטחת. שיעור זיכוי – 35%. לא ניתן להעביר הפקדה לבן/ בת זוג לצורך זיכוי לפי סעיף זה.

זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ובעד ביטוח שאירים

הזיכוי לעמית מוטב

הזיכוי בגין ביטוח חיים מוגבל ל-5% מהכנסה חייבת, כפוף לתקרה של 211,200 ש"ח. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

הזיכוי לעמית שאינו עמית מוטב

לגבי מי שלא הייתה לו הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, כפוף לתקרה של 148,800 ש"ח. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

לגבי מי שהייתה לו הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים מוגבל ל-5% מהכנסת עבודה עד 105,600 ש"ח בתוספת הכנסה עסקית עד 148,800 ש"ח בניכוי הכנסת עבודה או 105,600 לפי הנמוך. 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.

גובה הזיכוי בגין ביטוח חיים - 25%.

גובה הזיכוי בגין ביטוח קצבת שאירים - 35%.

ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

7. הפקדות לקרנות השתלמות

א. קרן השתלמות לעצמאי

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI
 KOCHMAN GIDDY
 HASID DOLEV

חסיד מתי
 קוכמן גידי
 חסיד דולב

B.S.R 4 tower 4 מגדל ב.ס.ר 4
 Metzada st 7 מצדה
 Bnei Brak 5126112 בני ברק
 Phone 5461171 טלפון
 Fax 972-3-6054297 פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998)
 BLASS JACOB

קבוקוב צבי
 בלאס יעקב

Our Ref 2019 חוזר מספרנו
 Date 11/12/19 תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
 http://www.kabkh.co.il

העצמאים מקבלים ניכוי בגין הפרשה לקרן השתלמות החל מהשקל הראשון עד 4.5% מהכנסה הקובעת ועד תקרה של 264,000 ש"ח. לפיכך סכום מרבי לקבלת ניכוי לעצמאי בעל הכנסה שנתית של 264,000 ומעלה הוא 11,880 ש"ח.

אם נישום הוא גם שכיר וגם עצמאי, ועל הכנסתו כשכיר שילם לו מעבידו לקרן השתלמות, יהיה סך ההכנסה לצורכי הניכוי הנמוך מבין אלה:

1. הכנסת הנישום מעסק או ממשלח יד.

2. סכום התקרה, בניכוי המשכורת שבעבורה שילם המעביד לקרן השתלמות.

לדוגמה (הסכומים בש"ח):

70,000	1. הכנסת הנישום כעמית עצמאי - 250,000 ש"ח וכשכיר 70,000 ש"ח
264,000	2. סכום ההכנסה המרבי שבעבורו מותר ניכוי לקרן השתלמות
70,000	- פחות הסכום, שבעבורו שילם המעביד לקרן השתלמות
194,000	סכום התקרה - הנמוך בין 1 ל-2
	חישוב הניכוי:
8,000	סכום ששולם
8,730	הגבלת הניכוי עד 4.5% מ-194,000
730	סכום שלא נוצל לניכוי

הסכום בגינו יקבל ניכוי הוא 8,000 ש"ח.

בסעיף 9(16ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") נקבע פטור ממס לסכומים שמשך יחיד עצמאי מקרן ההשתלמות שלו, ובכלל זה סכומי הריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה מוטבת (בשנת 2019 - 18,480 ש"ח לשנה). זאת בניסיונות ובתנאים מסוימים, כלהלן:

- לאחר שלוש שנים ממועד התשלום הראשון - אם שימשו הכספים לצורך ההשתלמות של העצמאי, וכן אם היחיד הגיע לגיל פרישה.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי		
BLASS JACOB	בלאס יעקב		
Our Ref 2019	חוזר מספרנו	E-mail: kabkh@kabkh.co.il	
Date 11/12/19	תאריך	http://www.kabkh.co.il	

- לאחר שש שנים ממועד התשלום הראשון - ללא כל תנאי.
- ללא הגבלת תקופה ממועד התשלום הראשון - אם הסכום נמשך בידי הזכאים לקבלת סכומים של היחיד בעל החשבון, שנפטר.

הפטור ממס על רווחים ניתן ללא קשר לגובה הכנסה של עצמאי (ובהתאם ללא קשר לניכוי שקביל במסגרת סעיף 17(א5) לפקודה) לכן כדי ליהנות מהטבה זו כדאי להפקיד בקרן השתלמות בגובה "הפקדה מוטבת" של 18,480 ש"ח.

סכומים שממשך עצמאי מקרן ההשתלמות, אשר לא נתקיימו בהם התנאים שבסעיף 9(ב16) לפקודה, יהיו חייבים במס כהכנסה מעסק או ממשלח-יד בעת קבלתם, למעט הסכומים שהפריש העצמאי לקרן השתלמות, שלא הותרו בניכוי לאור הוראת סעיף 3(ה2) לפקודה.

ב. קרן השתלמות לעובד

סכומים שממשך עובד מקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שמקורם בהפקדה מוטבת כהגדרתה בסעיף 9(א16) לפקודת מס הכנסה יהיו פטורים ממס:

אם נמשכו לאחר שלוש שנים מיום התשלום הראשון לחשבון, ובלבד שישמשו לצורך השתלמותו או אם העובד הגיע לגיל פרישה;

או אם נמשכו לאחר שש שנים, ללא כל תנאי.

כמו כן, אם נפטר העובד, הזכאים לסכומים מקרן ההשתלמות רשאים למשוך אותם בפטור ממס, ללא הגבלה בנוגע לזמן המשיכה.

סכומים שממשך עובד מקרן השתלמות שלא בתקופות ובנסיבות כאמור יחויבו במס, למעט סכום הקרן שמקורה בתשלומי העובד.

המשכורת המרבית שבגינה ניתן להפקיד היא 15,712 ש"ח לחודש (בשנת המס 2019). שיעור ההפקדה מרבי הוא: הפרשת המעביד - 7.5%, הפרשת העובד - 2.5%. ניתן להפקיד בשיעורים נמוכים יותר, חלק העובד אמור להיות לפחות שליש מחלק המעסיק. אם חלק המעסיק עולה על 7.5% ייזקף שווי לעובד.

קרן השתלמות 2019

תיאור	סכום (בש"ח)
--------------	--------------------

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון

KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI
KOCHMAN GIDDY
HASID DOLEV

חסיד מתי
קוכמן גידי
חסיד דולב

B.S.R 4 tower 4 מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st 7 מצדה
Bnei Brak 5126112 בני ברק
Phone 5461171 טלפון
Fax 972-3-6054297 פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998)
BLASS JACOB

קבוקוב צבי
בלאס יעקב

Our Ref 2019 חוזר מספרנו
Date 11/12/19 תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
http://www.kabkh.co.il

15,712	משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
264,000 לשנה	הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי)

ג. קרן השתלמות לבעל שליטה

לפי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה, מותר לחברה שבשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה, לנכות בעבור חבר בה (כהגדרתו בסעיף) תשלומים שמשלמת חברה כאמור לקרן השתלמות בעבור חבר. סכום זה מוגבל ל-4.5% ממשכורת החבר עד לתקרה הקבועה בסעיף.

"חבר" - בעל שליטה שיש לו לבדו או יחד עם בן-זוגו, או שיש לבן-זוגו, במישרין או בעקיפין, לפחות 5% מהון המניות שהוצא או מכוח ההצבעה או מהזכות להחזיק או לרכוש כל אחד מאלה או מהזכות לקבל רווחים; ובלבד שלא יובאו בחשבון לענין זה זכויותיו של בן-זוג שנרכשו לפני הנישואין או שנתקבלו בירושה;

הסכום המרבי שיכולה חברה לנכות מהכנסתה בשנת 2019 בשל תשלומים לקרן השתלמות בעבור חבר בה הוא 8,485 ש"ח (4.5% מ-188,544 ש"ח); זאת, אם חבר ישלם לקרן 2,828 ש"ח לפחות (1.5% = 1/3 מ-8,484 ש"ח), אשר הרווחים עליהם יהיו פטורים ממס (יש להדגיש כי אחרי שש שנים גם חלק המעסיק פטור ממס), אם ישולמו לו בתנאי הפטור שלפי סעיף 9(16א) לפקודת מס הכנסה (בדרך כלל בתום שש שנים מפתחת החשבון).

הפרשות בשיעור שמ-4.5% ועד 7.5% ממשכורת בסך 188,544 ש"ח ומטה, לא יותרו כהוצאה בידי המעביד, ולא ייחשבו להכנסה בידי בעל השליטה אך משיכה תהיה פטורה ממס (כולל רווחים) אם נמשכו בתנאי סעיף 9(16א), קרי לאחר שש שנים או שלוש שנים בגיל פרישה או לצורך השתלמות. ואולם דבר זה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בסך של $188,544 \times 2.5\% = 4,714$ ש"ח.

קרן השתלמות לבעל שליטה - סכומים ושיעורים להפקדה

תשלומי העובד		תשלומי מעביד-תקרת הוצאה		משכורת קובעת	שנת מס
סכום	%	סכום	%		
2,828	1.5%	8,485	4.5%	188,544	2019
2,828	1.5%	8,485	4.5%	188,544	2018

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי		
BLASS JACOB	בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	E-mail: kabkh@kabkh.co.il	
Date	11/12/19	http://www.kabkh.co.il	
	מספרנו		
	תאריך		

8. תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה

מדיניות רשות המיסים בדבר התרת ניכוי בגין פרמיה המשולמת לתוכנית ביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר שמעבידו אינו רוכש אותה בעבורו, היא כדלקמן:

א. עובד שכיר, שמעבידו אינו רוכש בעבורו פוליסה בגין אובדן כושר עבודה רשאי ליהנות מהטבת מס בגין פרמיות ששילם לפוליסה כאמור.

ב. הטבת המס היא התרת הוצאה בניכוי בשיעור של עד 3.5% ממשכורתו (שאינה מבוטחת, כאמור בסעיף א' לעיל), תקרת המשכורת לצורך הפקדה היא פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק. 25,683 ש"ח לחודש בשנת 2019 = פרמיה מרבית של 899 ש"ח לחודש. אם על אותה המשכורת מפריש המעסיק לגמל מעל 4% אזי הניכוי לאובדן כושר יהיה בשיעור של 3.5% פחות שיעור הפרשת המעסיק העולה על 4%.

ג. תוכנית הביטוח לא תוכר כקופ"ג, ולא תותר בגין הפרמיה הטבת מס נוספת באמצעות זיכוי לפי סעיף 45 לפקודה, או ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה.

ד. ההוצאה תותר בניכוי כפוף להגשת דוח לפקיד שומה על הכנסות המבוטח.

ה. הכנסות המתקבלות על פי הפוליסה או הנספח לביטוח מפני אובדן כושר עבודה, חייבות במס לפי סעיף 3(א) לפקודה, ובדרך כלל נחשבות להכנסה מיגיעה אישית.

ו. לפי סעיף 3(ה) לפקודה, הסכום המרבי שאותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד, בלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה, הוא בשיעור 7.5% מהשכר עד פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק (25,683 ש"ח) <= פרמיה מרבית של 1,926 ש"ח לחודש. דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה למרכיב התגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

ז. כללי ההפקדה בביטוח מפני אובדן כושר עבודה לעצמאי ולבעל שליטה זהים למפורט לעיל.

ח. משכורת לעניין זה, למעט שווי שימוש ברכב.

10. זיכויים בשל הוצאות רפואיות והוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות להחזקתם במוסד של אישה, הורה או ילד משותקים לחלוטין כיו"ב. הזיכוי ממס כאמור, יינתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת. לא מגיע ניכוי או זיכוי בשל ביטוח רפואת שיניים ובשל הוצאות רפואיות רגילות.

11. תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת.

קבקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבקוב צבי		
BLASS JACOB	בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	E-mail: kabkh@kabkh.co.il	
Date	11/12/19	http://www.kabkh.co.il	
	מספרנו		
	תאריך		

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31/12/19 (לא כולל דמי בריאות).
הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

12. השכרה למגורים

בגין השכרה למגורים יש לשלם מס לפי אחד מהמסלולים הבאים:

- א. עד תקרה של 5,090 ₪ לחודש - פטור.
- ב. מעל 5,090 ש"ח – ניתן לשלם 10% על כל סכום וזאת עד ל - 31 בינואר של השנה שלאחר שנת המס ללא ריבית ולאחר מכן עם ריבית והצמדה או לחילופין לשלם מס לפי שעור המס השולי על כפל ההפרש בין ההכנסה לבין הסכום הפטור.
- ג. לשלם מס על כל סכום ההכנסה ולתבוע הוצאות כגון: פחת, אחזקה ואחרות.

ד. חשוב מאוד לקחת בחשבון:

1. לפי החלטת ועדת מיסוי, לצורך חישוב מס שבח, יש לחשב את השבח בעת מכירת הנכס כאילו נלקח פחת, גם אם לא חושב.
2. בעת קבלת החלטה לתשלום מס בשיעור 10% על הכנסות שכירות יש לקחת בחשבון את עלות הנכסים המושכרים, משכנתאות והוצאות.
- יש ולעיתים עדיף לתבוע פחת, ריבית, משכנתא והוצאות אחרות ולשלם מס שולי שיכול להיות נמוך מתשלום מס של 10%.
3. אנו מבקשים להסב את תשומת הלב לנושא של השכרת דירות לטווח קצר באמצעות אתרי האינטרנט (Airbnb, Booking, וכו'). כל לקוחותינו המשכירים דירות לטווח קצר מתבקשים להתייעץ עם המשרד כיצד יש לפעול לגבי דיווח ההכנסות מבחינת מיסוי, מע"מ ותביעת הוצאות. אי דיווח על הכנסות אלה מהווה עבירה פלילית. **אנו מסיבים את תשומת ליבכם לעובדה כי בשנת 2017 42% מהתיקים שנדונו בוועדת הכופר היו בעניין השמטת הכנסות משכר דירה.**

4. לאור פסקי הדין של דן לשם ושרגא בירן אשר ניתנו ביום 2.1.18 הוציאה רשות המיסים טיוטת חוזר ביום 7.2.18. ההוראה ציינה 3 מקרי השכרת דירות למגורים:

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי		
BLASS JACOB	בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	מספרנו	E-mail: kabkh@kabkh.co.il
Date	11/12/19	תאריך	http://www.kabkh.co.il

- א. הכנסה מהשכרה של 10 דירות ומעלה תסווג כהכנסה מעסק.
 ב. השכרה של עד 5 דירות מגורים תיחשב כהכנסה פאסיבית.
 ג. השכרה בין 5-10 דירות מגורים - הכרעה בהתאם למבחנים השונים.

נכון להיום טרם פורסם חוזר רשמי בנושא זה. יחד עם זאת חשוב לקחת בחשבון את עמדת רשות המיסים בנושא ההשכרה, כפי שבאה לידי ביטוי בטיטת החוזר.

5. בספטמבר 2019 ניתן פסק דין בבית המשפט העליון בעניין ארביב. הנ"ל פיצל דירות שרכש לעשרות יחידות דיור קטנות שהשכיר למעוטי יכולת. על ההכנסות דיווח כנהנות משעור מס מופחת כהשכרת נכס אישי. בבית המשפט נקבע כי מדובר בהכנסה עסקית, "בין היתר" בהתבסס על ההיקף הכמותי של יחידות הדיור המושכרות, לעיתים לתקופות קצרות. מעבר להליך הפלילי שנפתח כנגדו (התברר כי נעשתה גם הסתרה לכאורה של ההכנסה, בין היתר ע"י רישום הנכסים ע"ש בניו, הסתרת פרטים מרואה החשבון וכו'). אנו חוזרים ומפנים את תשומת ליבכם למאבק אותו מנהלת רשות המיסים בהון השחור בשוק הנדל"ן מאבק המתנהל במקרים רבים מול אזרחים נורמטיביים, שכירים או עצמאים, שצברו נכסים אך לא מדווחים על ההכנסות מהן או מדווחים על ההכנסות בשיעור מס נמוך מזה שרשות המיסים סוברת שעליהם לשלם.

13. מס חברות ומס על דיבידנד לבעל שליטה

- א. מס החברות בשנת המס 2019 - 23%.
 ב. שיעור המס על דיבידנד לבעל שליטה הועלה מ- 1.1.12 ל- 30%. שיעור המס על חלוקת דיבידנד לאחר 25% (ונזכיר את מס הסיף בגובה 3% על הכנסות מעל 649,560 ש"ח).
 ג. בהקשר זה נזכיר את העמידה בתנאים לחלוקת דיבידנד מוטב

כזכור חוק ההתייעלות, קָלל, בין היתר הוראת-שעה ביחס לחלוקת דיבידנד במס מופחת בשיעור 25% ללא מס נוסף ("דיבידנד מוטב") בכפוף למגבלות ותנאים שונים ובכללם התנאי הדורש, כי בכל אחת משנות-המס 2017-2019 לא הייתה ירידה ברמת השכר והתשלומים האחרים ששולמו למקבל הדיבידנד המוטב, במישרין או בעקיפין, על-ידי החברה המחלקת (לא כולל הדיבידנד המוטב) ביחס לממוצע התשלומים האמורים ששולמו לו על-ידי החברה המחלקת, במישרין או בעקיפין, בשנות-המס 2015 ו-2016. שעה שכך, יש לוודא, כי גם בשנת-המס 2019 מתקיים התנאי האמור.

14. אגרת רשם החברות

קבקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבקוב צבי		
BLASS JACOB	בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	Mספרנו	E-mail: kabkh@kabkh.co.il
Date	11/12/19	תאריך	http://www.kabkh.co.il

אנו חוזרים ומדגישים כי יש לוודא תשלום לרשם החברות מדי שנה בשנה עד ליום 28.2 של השנה השוטפת. דהיינו את אגרת רשם החברות לשנת 2020 יש לשלם עד 28.2.2020.

פרק 6 – הרחבה בדבר המידע הכלול בפרק 1

1. דיוני שומות

תקופת ההתיישנות שתינתן לפקיד שומה לבדיקת דוח תהיה ארבע שנים במקום שלוש שנים. תבוטל השנה הנוספת שהיה ניתן לקבל באישור המנהל. כך גם לגבי שומת ניכויים. תתווסף עוד שנה לתקופת דיון בהשגה. להלן המועדים:

שנת 2014 מתיישנת ב- 2019 ללא אופציות הארכה.

משנת 2016 דיוני שומה של שנת ההתיישנות חייבים להתחיל עד 31.10 (כולל ניכויים).

ניתן לערוך שומה חלקית (לגבי נושאים מסוימים) ולהמשיך את הדיון לגבי נושאים אחרים. הנושאים החלקיים יהיו בנושא חישוב נפרד, יתרת חובה, אחזקת רכב, ניכוי במקור לחו"ל וכו'. שומה חלקית יכול שתעשה פעם אחת בלבד לשנת מס אחת בלבד. שומה מלאה גוברת על שומה חלקית. באופן תאורטי יכולים להתקיים 2 דיונים מקבילים אצל אותו פקיד שומה ע"י שני מפקחים שונים בשומה חלקית ושומה מלאה.

2. עסקאות חייבות בדיווח

החל מ- 1.1.16 יש חובה לידע את מס הכנסה בטופס דיווח לגבי הסתייעות בחוות דעת וזאת תוך 60 יום מקבלת חוות הדעת.

חשוב להקפיד שלא לקבל חוות דעת ללא תוספת של נותן חוות הדעת אם חוות הדעת חייבת או לא חייבת בדיווח.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY קוכמן גידי
HASID DOLEV חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998) קבוקוב צבי
BLASS JACOB בלאס יעקב

Our Ref חוזר 2019 מספרנו
Date 11/12/19 תאריך

B.S.R 4 tower מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st 7 מצדה
Bnei Brak 5126112 בני ברק
Phone 5461171 טלפון
Fax 972-3-6054297 פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
http://www.kabkh.co.il

ישנן חוות דעת שאינן חייבות בדיווח ומכאן חשיבות התוספת ע"י נותן חוות הדעת.

3. חברת ארנקה

על פי סעיף 62א לפקודה - החל בשנת 2017 מי שפועל באמצעות חברה, אך בפועל נותן שירותים לגורם יחיד (או כמעט יחיד) ויכול כעקרון להיות מועסק כשכיר אצל מקבל השרות, אזי יראו את החברה כשקופה לצרכי מס ויראו את בעל השליטה כאילו הפיק את הכנסות באופן ישיר והוא יחויב במס האישי שלו ולא במס חברות. מומלץ לבחון כל מקרה לגופו בכדי להיערך בהתאם. לא ברורה התייחסות ביטוח לאומי לגבי הכנסה זו.

כמו כן, החל משנת 2017 יכולות רשויות המס לחייב חברות מעטים לחלק כדיבידנד רווחים שנצברו בהן (גם בשנים קודמות) בתנאים הקבועים בסעיף 77 לפקודה. גם כאן מומלץ לבחון כל מקרה לגופו כדי להיערך בהתאם. יחיד, שותפות או חברה?

4. חוק לצמצום השימוש במזומן

החוק מגביל את העסקאות לגביהן ניתן להעביר תשלום במזומן לעסקאות בהן מחיר העסקה הוא:

- א. 11,000 ש"ח כאשר נותן או מקבל התשלום הינו עוסק.
- ב. 50,000 ש"ח כאשר שני הצדדים לעסקה אינם עוסקים.
- ג. 55,000 ש"ח כאשר אחד הצדדים לעסקה הוא תייר.
- ד. 11,000 ש"ח לגבי קבלה או תשלום במזומן של שכ"ע, תרומה או הלוואה שנותן גוף פיננסי מפקח.
- ה. 50,000 ש"ח לגבי קבלה או תשלום במזומן על מתנה.
- ו. עורכי דין ורואי חשבון לא יקבלו סכום במזומן, מעבר לסכומים הנקובים לעיל, כאשר הם נותנים שרות עסקי ללקוח, כהגדרתו בסעיף 8 ב' לחוק איסור הלבנת הון.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי	B.S.R 4 tower	מגדל ב.ס.ר 4
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי	Metzada st 7	מצדה
HASID DOLEV	חסיד דולב	Bnei Brak 5126112	בני ברק
		Phone 5461171	טלפון
		Fax 972-3-6054297	פקס
KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי		
BLASS JACOB	בלאס יעקב		
Our Ref	חוזר 2019	מספרנו	E-mail: kabkh@kabkh.co.il
Date	11/12/19	תאריך	http://www.kabkh.co.il

החוק גם קובע הגבלות על שימוש בשקים והסבים, הכוללות בין היתר:

- א. איסור על הסבת שיק או על קבלת שיק מוסב בלי שפרטי המסב נקובים על השיק כאשר מוסר השיק או מקבל השיק הוא עוסק.
- ב. אסור כאמור בשיק העולה על 5,000 ש"ח כאשר מוסר ומקבל השיק אינם עוסק.
- ג. לבנק יהיה אסור לפרוע שיק ללא ששם הנפרע נקוב בו או שיק מוסב שעולה על 10,000 ש"ח אם הוא הוסב יותר מפעם אחת או אם לא נקובים בו שמות המסב והמוסב ומספר הזהות של המסב.

החוק ייכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2019.

בהקשר לחוק לצמצום השימוש במזומן, רשויות המס נותנת את מירב תשומת הלב לתשלומי הדוחות השוטפים (מע"מ, מס הכנסה וניכויים) באמצעות הרשאות בנקאיות.

אנו חוזרים ומבקשים מכל לקוחות המשרד לעבור להרשאות בנקאיות.

עקב הרגולציה בדואר ישראל אין ביכולתנו לשלם בדואר יותר מ – 10 פנקסים בבת אחת ובכל פעם אנו נאלצים להזמין תור נוסף. הדבר יוצר קשיים לוגיסטיים על עבודת המשרד. לצערנו, הלקוחות שלא יעברו להרשאות בנקאיות יצטרכו לשאת בנטל נוסף של 50 ש"ח לפנקס דיווח.

6. עודפים בקופות מרכזיות לפיצויים - ייחשבו כהכנסה חייבת במס

מעסיקים שימו לב, כי לפי עמדת רשות המיסים כפי שפורסמה ביום 11.6.2017 בחוזר מס' 4/2017, שעניינו יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים, עודפים בקופות מרכזיות לפיצויים (כהגדרתם בחוזר) ייחשבו כהכנסות חייבות של המעסיק החל משנת 2018 ואילך.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

מדובר בחוזר אשר בא להסדיר ולקבוע כללי מיסוי לעניין כספים הצבורים בקופות אלה. חוזר זה מחליף את חוזר מס הכנסה מס' 7/2016.

נזכיר כי לאור תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, החל מתאריך 1.1.2011 לא ניתן היה להפקיד לקופה מרכזית לפיצויים. ממועד זה לכל עובד חייבת להיות קופה אישית לפיצויים על שמו.

לפי החוזר דנן, הסכום העודף אשר נצבר בקופה המרכזית, יהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודה.

קיצוז הפסדים עסקיים כנגד הכנסה זו, ייעשה רק בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

1. הסכום אשר נמשך אינו עולה על סכום העודף בקופה המרכזית.
 2. אין הכנסה אחרת ממנה ניתן לקזז את ההפסד.
 3. המשיכה בוצעה בהתאם לתקנות קופות גמל, חוזרי שוק ההון ותקנון הקופה.
- במקביל, ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודה. במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות, לא תותר ההוצאה בניכוי עבור כל ההפקדות לעובדי המעסיק, וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל כאמור.
- בדיקת עודף הכספים המצויים בקופה המרכזית והשימוש בהם כאמור, ייעשו אחת לשנה עד לתאריך 31 במרץ של השנה העוקבת.

הוראות החוזר לעיל יחולו במקרים בהם הבעלות על הקופה המרכזית היא של המעסיק עצמו. במקרים בהם הייתה העברת פעילות אגב מיזוג או העברת נכסים יחולו ההוראות הבאות:

1. בהעברת עובדים אגב מיזוג - בכפוף לאישור בהחלטת מיסוי על ידי רשות המסים, אשר במסגרתה ניתנה התייחסות לסוגיית העברת העובדים, יראו בקופה המרכזית לפיצויים כחלק מנכסי החברה המעבירה. לפיכך, החלטת המיסוי תהווה אישור אוטומטי של העברת הבעלות בקופה המרכזית לפיצויים כחלק מהעברת הנכסים בפטור בתהליך המיזוג, מהחברה המעבירה לחברה הקולטת.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

במקרה בו למיזוג לא ניתן אישור בהחלטת המיסוי, תפנה החברה הקולטת למחלקת קופות גמל בחטיבה המקצועית להסדרת העברת הבעלות בקופה המרכזית בתוך ששה חודשים ממועד פרסום החוזר.

2. בהעברת עובדים במהלך מכירת הפעילות – לאחר שהוסדרה העברת חבות הפיזיים (בהתאם לחוזר מס הכנסה מס' 6/2011), תוך העברת סכומים מהקופה המרכזית לקופות אישיות העובדים המועברים, יראו את הסכומים שנותרו בקופה המרכזית לאחר ביצוע ההעברה ונפדו, כהכנסה החייבת של הבעלים אשר מכרו את הפעילות, בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודה, וכן לעניין קיזוז ההפסדים כאמור לעיל.

יתרות בקופות מרכזיות לפיזיים של מעסיקים לשעבר, שכבר אינם מעסיקים עובדים, יראו בהם כהכנסה בשנת המס 2018, וזאת אף אם הכספים לא נמשכו על ידם.

החל מיום 1.1.2019, על הריבית ורווחים אחרים הנצברים במסלול השקעה, יחולו שעורי המס והוראות ניכוי המס במקור החלים על הכנסות שהופקו או נצמחו במישרין בידי הבעלים של הקופה המרכזית.

לדעתנו, מדובר בעמדה פרשנית חדשה של רשות המיסים, אשר לא בהכרח תעמוד גם בביקורת שיפוטית אם יהיה צורך לבחון אותה, אך בהחלט כדאי להיערך לגביה בהתאם.

7. יתרות חובה מנהלים

בחודש דצמבר 2016, במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית אושרו בכנסת שורה של שינויי חקיקה בתחום המיסים, שהדרמטי בהם נוגע למיסוי יתרות חובה בעלי מניות ומשיכות בעלים. כלומר, משיכות כספים מחברות על ידי בעלי מניות מהותיים (בעלי מניות המחזיקים 10% ומעלה מהון המניות) או קרובם.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

ידוע מאז ומעולם כי משיכות כספים על ידי בעל מניות, מעבר לסכום הנטו של משכורתו בחברה, ככל שקיימת, חייבות במס על דיבידנד או במס על הכנסות ממשכורת, לפי העניין. עד היום, מי שמשך כספים מחברה בבעלותו ולא דיווח על דיבידנד, התייחס לכספים אלה כאל הלוואה ולא שלם בגינם מס, אלא אם במסגרת ביקורת שומות מס הכנסה הגיע להסכם פשרה עם הרשויות, שבמסגרתו מוסתה היתרה כדיבידנד או משכורת.

כיום, בעקבות שינוי הוראות החקיקה חלה חובה לדווח על משיכות כספים בסכום העולה על 100,000 ₪ כעל הכנסה במסגרת הדוח השנתי, בהתאם להתניות הקיימות בחוק. משמעות העניין היא שלא קיימת כיום אפשרות למשוך כספים מבלי לשלם בגינם מס ואי דיווח על הכנסות אלה בדוח השנתי, כמוהו כאי דיווח על הכנסות מעסק, או על הכנסה מכל מקור שהוא, דבר המהווה עבירה פלילית.

יש לשים לב, שאף על החברה חלה חובה חוקית לנכות מס במקור מההכנסה הנ"ל. זאת ועוד, משיכת כספים תיחשב ככזאת, גם אם לא נמשכו כספים בפועל, אלא הועמדו כערובה (בטחונות) על ידי חברה לטובת בעל המניות.

להלן יפורטו בקצרה הוראות החוק הנוגעות ליתרות חובה בעלים וכללי דיווח הכנסות בגינן:

יתרות חובה בעלים בסכום העולה על 100,000 ₪ הקיימות נכון ליום 31.12.2016

במידה וכספים אלה יושבו לחברה עד ליום 31.12.2017, החוק החדש לא יחול עליהם, קרי, הם לא יחויבו במס. יתרות אלה יחויבו בריבית עד למועד השבת הכספים לפי סעיף 3ט לפקודת מס הכנסה.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

לגבי סכומים שנמשכו עד 1.1.2013 יחול הדין הקודם, משמע חיוב במס על דיבידנד או במס שולי, בהתאם למקרה.

משיכות כספים בסכום מצטבר העולה על 100,000 ₪ החל מיום 1.1.2017

משיכת כספים בסכום מצטבר העולה על 100,000 ₪ תחשב כהכנסה בידי בעל המניות, בתום שנת המס שלאחר שנת המשיכה (להלן-"מועד החיוב"). לפיכך, כספים שנמשכו במהלך 2017, מועד חיוב המס בגינם יהיה 31.12.2018.

במידה ובעל המניות ישיב לחברה את הכספים עד למועד החיוב ולא ימשוך אותם מחדש בתוך שנתיים מהמועד שהחזיר אותם, אלא באופן חד פעמי לתקופה של עד 60 ימים, יהיה בעל המניות פטור ממס על משיכות הכספים כאמור. אם הכספים נמשכו בחזרה לתקופה העולה על 60 ימים, תיחשב משיכת הכספים להכנסה בידי בעל המניות ממועד המשיכה המקורי.

במידה ויחול חיוב במס יהא זה מס על דיבידנד, ככל שקיימים רווחים לחלוקה, אחרת, תמוסה ההכנסה בשיעור המס השולי, החל על בעל המניות.

כספים שנמשכו בגובה יתרת זכות של בעל המניות בספרי החברה לא יחויבו במס, בתנאי שיתרת הזכות לא תיפרע בתוך 18 חודשים ממועד המשיכה.

במידה והחברה נטלה הלוואה מהבנק לתקופה של שנתיים לפחות ובעל המניות משך כספים אלה תוך 60 יום מיום קבלתה, הוא לא יחויב במס בגינם, בתנאי שההלוואה מהבנק נפרעת על ידו בפועל וכל עוד החברה לא העמידה ערובה להלוואה.

קבקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI
KOCHMAN GIDDY
HASID DOLEV

חסיד מתי
קוכמן גידי
חסיד דולב

B.S.R 4 tower 4 מגדל ב.ס.ר. 4
Metzada st 7 מצדה
Bnei Brak 5126112 בני ברק
Phone 5461171 טלפון
Fax 972-3-6054297 פקס

KABAKOV ZVI (1939-1998)
BLASS JACOB

קבקוב צבי
בלאס יעקב

Our Ref 2019 חוזר מספרנו
Date 11/12/19 תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

העמדת נכסי חברה לרשות בעל המניות

על פי הוראות החוק, גם שימוש בנכסי החברה על ידי בעל מניות, תיחשב להכנסה בידו, עד למועד בו ישיב את הנכס לרשות החברה.

השבת הנכס עד ליום 31.12.2017 תביא לפטור ממס בגין השימוש בנכס.

השבת הנכס לחברה ולקיחתו מחדש בתוך שלוש שנים ממועד ההשבה לא תיחשב להחזרת הנכס מלכתחילה ויחול מס על השימוש בו בגין כל התקופה.

נכס שלא הושב לחברה עד למועד החיוב, יהפוך להכנסה בידי בעל המניות בגובה עלות הנכס, בניכוי יתרת זכות של בעל המניות בספרי החברה, ככל שקיימת. במידה ומדובר בדירה, בנוסף ליתרת זכות כאמור, תנוכה גם יתרת הלוואה בנקאית, לה משועבדת הדירה ובלבד שהשעבוד הינו לתקופה של שלוש שנים לפחות.

לאור כל הוראות החוק המפורטות לעיל בנושא יתרות חובה בעלי מניות ומשיכות בעלים, אנו ממליצים: לבעלי מניות המתגוררים בדירה המצויה בבעלות החברה, להשיב את הדירה לחברה, אחרת יחול מס על כל מחיר הדירה, בכפוף לאמור בסעיף 3 לעיל.

חשוב לציין כי החל מינואר 2020 יש בכוונת רשות המיסים לאכוף בצורה נמרצת את נושא יתרות החובה.

אנחנו כרואי חשבון, בהתאם לחוזר לשכת רואי חשבון, נהייה מנועים בטיפול/הגשת דוח לנישום שיתנגד ליישם את הוראות החוק כלשונו.

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

KABAKOV ZVI (1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB	בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

8. שינויים בדיווח מעסיקים

החל ממשכורת 1/2019 חלה על כל המעסיקים במשק חובת דיווח מקוון לקופות הפנסיה וההשתלמות של עובדיהם. הדיווח יעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד במועד שבו מועברים הכספים בפועל.

מעסיקים של עד 5 עובדים פטורים מחובת הדיווח אם מתקיימים לגביהם כל התנאים הבאים:

- א. המעסיק מסר לחברה המנהלת פעם אחת את פרטיו, פרטי העובד, פרטי הקופה והפרטים לא שונו.
- ב. סכום ההפקדה לעובד זהה לסכום שהופקד במועד הדיווח הראשוני.
- ג. המעסיק נתן לחברה המנהלת הוראה לגביית כספים בכרטיס אשראי או בהרשאה בנקאית.
- ד. החברה המנהלת אישרה למעסיק לא לדווח במועד ההפקדה.

בעקבות התקנות החדשות והשינויים בחקיקה, החל מחודש 2/2019 (משכורת חודש 1/2019) אנו נשלח לכלל המעסיקים, ביחד עם תלושי המשכורת, את פירוט הסכומים לכל קופה ובהמשך גם נשלח קובץ אחיד, בהתאם למתכונת שנקבעה בתקנות החדשות. ועל המעסיקים לבצע את התשלום בעצמם. כמובן שמשרדנו יספק מידע ותמיכה למעסיקים כדי להקל, ככל שניתן, את השינויים הצפויים.

כדי לאפשר למעסיקים לעמוד בתקנות נקבעו מספר גורמים שיכולים לתת למעסיקים שירותים בתחום (ניתן גם לבצע לבד).

התקנות קבעו גם עלויות מינימום שעל המעסיק לשלם לגורמים השונים בעבור השירות שלהם.

למרות המטרה המבורכת של התקנות – למנוע מצב של הפקדות שנעלמות ולאפשר לעובדים לעקוב ולקבל מידע פניוני באופן מהיר ויעיל, ידוע לנו כי הדבר יוצר נטל נוסף על המעסיקים (ביורוקרטי וכספי).

קבוקוב - בלאס ושות' רואי חשבון
KABAKOV-BLASS & Co. Certified Public Accountants

HASID MATI	חסיד מתי
KOCHMAN GIDDY	קוכמן גידי
HASID DOLEV	חסיד דולב

B.S.R 4 tower	4	מגדל ב.ס.ר 4
Metzada st	7	מצדה
Bnei Brak	5126112	בני ברק
Phone	5461171	טלפון
Fax	972-3-6054297	פקס

KABAKOV ZVI	(1939-1998)	קבוקוב צבי
BLASS JACOB		בלאס יעקב

Our Ref	חוזר 2019	מספרנו
Date	11/12/19	תאריך

E-mail: kabkh@kabkh.co.il
<http://www.kabkh.co.il>

אנו, במשרד קבוקוב בלאס, עובדים בימים אלו על שיתוף פעולה עם משרדי רואה חשבון נוספים ומספר גופים מוסדיים גדולים כדי לאפשר ללקוחותינו לקבל את השירות הטוב ביותר במחיר המשתלם ביותר – ברגע שנצליח לגבש מתווה והצעה שלטעמינו תהייה הטובה ביותר, ניידע אתכם עליה ועל דרכי ההצטרפות אליה. כמובן שכל מעסיק יוכל לבחור בעצמו את הדרך שבה הוא בוחר ואין כל חובה לבחור בהמלצה שלנו.

כמו כן, החלטות סופיות ושינויים נוספים צפויים להתקבל לקראת תחילת התהליך עצמו ועל כן כל הגופים עדיין לומדים את הנושא. אנו ממליצים לכל לקוחותינו להיערך לקבלת השינוי ולא להקל ראש בהוראה.