

הנדון: עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2014

לקראת סוף שנת 2014, הננו מביאים לתשומת לבכם, כדלקמן:

1. ספירת מלאי ליום 31.12.14

ספירה זו צריכה לכלול את כל המלאי שבבעלותכם. יש לבצע רישום מדויק של המלאי לסוגיו, כדלקמן: תאור הפריט, כמות פיזית, יש להשאיר מקום לשני טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר - מחיר הפריט בשייח ושווי כולל (מספר ביחידות מוכפל במחיר ליחידה). גליונות הספירה צריכים להיות ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גליון יצוין תאריך הספירה ושם העסק. רצוי לערוך את הרשימה בשלושה עותקים לפחות. כל רשימה תוחתם ע"י בעל העסק.

רשימות המלאי מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת הנהלת החשבונות ויש לשמורן במשך שבע שנים מתום שנת המס. עם גמר הספירה יש להעביר למשרדנו עותק מלא וחתום. ספירת המלאי המקורית תישאר בידי הלקוח.

2. הפקדות לקופות גמל ו/או פוליסות ביטוח חיים

יש להמציא אישורים מקוריים על הפקדות ותשלומים לקופות גמל וביטוח חיים בשנת 2014. הסכומים שהופקדו יותרו בניכוי ובזיכוי לצורכי מס הכנסה ויילקחו בחשבון בחישוב החבות במס. **נתונים כספיים ראה בסעיף 17 להלן.**

3. פוליסות ביטוח בגין שנת המס 2014

במידה ונעשו ביטוחים עסקיים, נבקשכם להמציא למשרדנו את הפוליסות בגין שנת 2014, כדלקמן: ביטוח העסק, ביטוח רכב מסחרי (במידה ויש), ביטוח חבות מעבידים.

4. אישורים שנתיים מביטוח לאומי

יש לשמור ולהמציא אישורים עבור תשלומים שנתקבלו בשנת 2014 מהמוסד לביטוח לאומי בגין תגמולי מילואים, דמי לידה, שמירת הריון, דמי אבטלה וכדומה.

5. טפסי עובדים (טופס 101)

- א. נבקשכם להקפיד ולוודא שעד לסוף השנה, כל אחד מהעובדים יהיה חתום על גבי טופס 101 לשנת 2014, כאשר פרטי העובד רשומים במלואם.
- ב. יש למלא מחדש טפסי 101 של העובדים, לשנת 2015.

6. אישורים על ניכוי מס במקור

יש לשמור אישורים שנתיים על ניכויי מס במקור שנוכו מהתקבולים בשנת 2014. יש להמציא אישורים מקוריים בלבד.

7. אישור על פטור מניכוי מס במקור משכ"ד

במידה ולא נוכה מס במקור מתשלומי שכ"ד במהלך שנת 2014 או נוכה מס בשיעור הנמוך מ- 35%, יש לוודא כי ברשותכם אישור על פטור/פטור חלקי מניכוי מס במקור משכ"ד.

8. קרן השתלמות לעצמאיים

יש להמציא אישורים מקוריים על הפקדות לקרן השתלמות. לתשומת ליבכם, עצמאי יכול לנכות כהוצאה כ- 2/3 מהתשלום שהופקד לקרן השתלמות בשנת 2014. לתשומת ליבכם, חל פטור ממס על תשואה של קרן השתלמות הנובעת מהפקדות עד גובה התקרה.

ניכוי ההוצאה הינו בשיעור 4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 264,000 ₪ (ניכוי מירבי של 11,880 ₪). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי בשיעור של 2.5%. היינו על מנת ליהנות מההטבה המכסימלית בשנת המס 2014 יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מההכנסה שאינה עולה על 264,000 ₪ (הפרשה מירבית – 18,480 ₪ וניכוי מירבי של - 11,880 ₪).

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 18,480 ₪ לשנה בשנת 2014).

9. השלמת תשלומים לשם קבלת הטבות מס

1. יש לשלם עד יום 31.12.14 את התשלום לביטוח לאומי בגין חודש דצמבר 2014, על מנת לנצל את הניכוי לצרכי מס בשנת המס 2014.
2. יש לבצע הפקדות לקופות גמל, לביטוח חיים ולקרן השתלמות בגובה התקרות עד יום 31.12.14.
3. למי שמדווח על בסיס מזומנים – יש לשלם בפועל תשלומים בגין הוצאות, שכר עבודה וסוציאליות עד יום 31.12.14.

10. הכנסות משכר דירה למגורים

יש להמציא חוזים ואישורים בגין הכנסות משכר דירה למגורים בשנת המס 2014.

- תקרת שכר דירה פטור למגורים בשנת 2014 - סך של 5,080 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.

- 11. 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.
- 12. 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 2014. נבקשכם להמציא לנו אישורים בגין הנ"ל בהתאם.
- 13. אישורים מהבנק על ניכוי מס במקור**
- יש להמציא אישורים מקוריים מהבנק על ניכויים במקור מהכנסות ריבית, דיבידנד ומעסקאות בניירות ערך.
- 14. 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 2014 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 שימוש 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.
- 15. 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.
- 16. 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 (26.5% בשנת 2014 ואילך).

עד לשנת המס 2008, הזיכוי הותנה בכך, שסכום התרומה המינימלי עלה על 400 ש"ח (להלן: "סכום התרומה המינימלי"), ושהסכום המקסימלי שבגיננו יינתן זיכוי לא עלה על 4,208,000 ש"ח (מעודכן לשנת 2008) (להלן: "סכום התקרה") או על 30% מההכנסה החייבת של הנישום באותה שנה, לפי הנמוך מביניהם (להלן ביחד: "תקרת הזיכוי").

סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרם באותה שנת מס, יזוכה מהמס בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו, ובלבד שלא יינתן זיכוי בכל אחת משלוש שנות המס כאמור, בשל סכום כולל של תרומות העולה על התקרה לזיכוי. דהיינו, סכום התרומות ששולם בשנה מסויימת, לא אובד בגלל המגבלה של סכום התקרה או בשל הכנסה חייבת נמוכה מידי (או אפילו הפסד) באותה שנה, וניתן להעבירו לשלוש שנות המס הבאות.

כדי להקל על פעילותם של מוסדות ציבור ולעודד מתן תרומות, נקבעה במסגרת חוק מס הכנסה (תרומה לקרן לאומית או מוסד ציבורי בשנות המס 2009 ו-2010) (הוראת שעה), התשי"ע-2009, הוראת שעה לשנות המס 2009 ו-2010 ולפיה סכום התקרה הוגדל ל-7,500,000 ש"ח ול-7,636,000 ש"ח בשנות המס 2009 ו-2010, בהתאמה. כמו כן, הוקטן סכום התרומה המינימלי באותן שנים לסך של 300 ש"ח ו-310 ש"ח בשנות המס 2009 ו-2010, בהתאמה.

הוראת השעה האמורה לא חלה בשנת המס 2011, ועל כן בשנה זו סכום התרומה המינימלי עמד על סך 420 ש"ח, ואילו סכום התקרה עמד על סך 4,351,000 ש"ח.

עדכון סכומי התרומה המינימלית והמקסימלית החל מיום 1 בינואר 2012

בספר החוקים 2379 מיום 7 באוגוסט 2012 פורסם [החוק לתיקון פקודת מס הכנסה \(מס' 194\)](#), [התשע"ב-2012](#) (להלן: "תיקון 194"), אשר קבע הוראת קבע ברוח הוראת השעה שחלה בעבר (ראה לעיל), מתוך מטרה לעודד תרומות למוסדות ציבור.

במסגרת תיקון 194 לפקודת מס הכנסה נקבע כי החל מיום 1 בינואר 2012, סכום התרומה המינימלי יופחת לסך של 180 ש"ח, ואילו סכום התקרה יועלה לסך של 9,000,000 ש"ח. סכומים אלו יעודכנו לשיעור עליית המדד בהתאם להוראות הקבועות בסעיף 120ב לפקודה, בתחילת שנת המס שבה ניתנות התרומות.

סכום התקרה המעודכן לשנת המס 2014 הינו – 9,304,000 ש"ח, וסכום התרומה המינימלי עודכן ל-190 ש"ח.

סכומים מרביים לתרומות בשנים קודמות (בגין שנים שניתן לדרוש בגינן זיכוי בדוח המס לשנת 2014 בשל תרומות שלא נוצלו במלואן):

- שנת המס 2011 - 4,351,000 ש"ח ;
- שנת המס 2012 - 9,000,000 ש"ח ;
- שנת המס 2013 - 9,130,000 ש"ח .

17. נתונים לשנת המס 2014 (הטבות במס)

<u>לחודש ₪</u>	<u>לשנה ₪</u>	<u>הנושא</u>
218	2,616	נקודת זיכוי
8,700	104,400	תקרת הכנסה מזכה לעמית מוטב
12,300	147,600	תקרת הכנסה לעמית יחיד (הכנסה שאינה ממשכורת)
870	10,440	תשלום מרבי לזיכוי – עמית מוטב $5\% * 206,400$
-	12,360	תקרת פיצויי פיטורין פטורים (לכל שנת עבודה)
-	264,000	תקרת ההכנסה השנתית להפרשה לקרן השתלמות
5,080	-	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

בכבוד רב,

קרלמן רואי חשבון