

משרד 1814
נובמבר 2016

אדונים נכבדים,

הנדון: עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2016

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

1. ספירת מלאי ליום 31.12.16

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 בש"ח 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 לשמור 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 2016. 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 2016

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

4. 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.

5. 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.

6. אישורים על ניכוי מס במקור

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

7. 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.

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 2016. 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 261,000 ₪ (ניכוי מירבי של 11,745 ₪). 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 ₪ (הפרשה מירבית – 18,270 ₪ וניכוי מירבי של - 11,745 ₪).

לגבי משיכת תשלומים מקרן השתלמות לעצמאיים

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות בקרן השתלמות 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 ₪ לשנה בשנת 2016).

9. 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.

10. 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.

- 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 2016. 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 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 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.

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

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 .

17. נתונים לשנת המס 2016 (הטבות במס)

לחודש ₪	לשנה ₪	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

בכבוד רב,

קרלמן רואי חשבון