

7/12/18

שלום לכלל לקוחותינו,

להלן תמצית ההערכות לקראת שנת 2019

הערכות לצורכי מס לתום שנת המס 2018 לעצמאי ולשכיר

ביום 31/12/2018 יש לבצע את הדברים הבאים:

ספירת מלאי - יש לציין שיש לשמור את רשימות המלאי המקוריות במשך כ שבע שנים.

ספירת קופה

רישום מספר ק"מ - מד אוץ - של הרכבים העסקיים.

רשימת חייבים למנהלים הנהלת חשבונאות חד צידי (בד"כ עסקים קטנים)

רשימת ספקים

בדיקת סוג ניהול חשבונות החל משנת 2019

פנסיה חובה לעצמאי - 10,104 לשנה בשנת 2018

כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת חייב להפריש לקצבת הפנסיה.

החוק מחייב מינימום הפקדה, שליש מהכספים שיצטברו ניתנים למשיכה כדמי אבטלה בתקופה של סגירת העסק.

בשל רווח עד מחצית השכר הממוצע במשק יש להפקיד 4.45% מהרווח

בשל רווח העולה על מחצית השכר הממוצע במשק יש להפקיד 12.55% מהרווח.

מכסימום סכום הפקדה 10,104 ₪ לשנה.

להלן הנתונים בשנת 2018

בשל רווח העולה על 118,872 ₪ - ההפקדה המינימלית המחוייבת על פי החוק היא 10,104 ₪

בשל רווח עד למחצית מהשכר הממוצע לשנה $6 * 9,906$ - סך 59,436 ₪ סכום ההפקדה יחושב לפי 4.45% מהרווח יש להפקיד -2,645 ₪

בשל רווח הגבוה מסך 59,436 ₪ סכום הפקדה יחושב לפי 12.55% מהרווח העולה על 59,436 ₪ מכסימום - 7,459 ₪

מכסימום הפקדה כאמור לעיל -10,104 ₪ (2,645+7,459)

כלומר בשל רווח העולה על 118,8872 ₪ חייבים להפקיד 10,104 ₪ כמובן שניתן להפקיד עד למכסימום 16.5% מהרווח עד למכסימום הפקדה של 34,452 ₪ .

הערות - החוק לא חל על :

מי שגילו היה 55 שנה ומעלה ביום 1/1/2017 – מועד כניסת החוק לתוקף

מי שהגיע לגיל פרישה מוקדמת על פי חוק גיל פרישה

טרם חלפו ששה חודשים ממועד הרישום במע"מ

עצמאי מתחת לגיל 21

עצמאי מעל גיל 60 – גיל הפרישה המוקדמת

הפקדה לקופת גמל לקצבה – לעצמאי שהוא גם שכיר שאינו בעל שליטה בחברה

בהתאם לחוק פנסיה חובה המעביד והעובד מפקידים לקופת פנסיה : חלק העובד הוא 5.75% חלק המעביד עבור תגמולים הוא 6.25% -

בגין רכיבי שכר מסוימים כגון שווי שימוש ברכב, שעות נוספות, שכר בגין קבלת מניות ועוד העובד והמעביד אינם מפקידים לקופת גמל. כתוצאה מכך לעובד שני סוגי הכנסה : הכנסה מבוטחת – השכר בגינו המעביד הפקיד לקופת גמל והכנסה שאינה מבוטחת בגינה המעביד לא הפקיד לקופת גמל.

במשכורת בה ההכנסה המבוטחת נמוכה מסך 258,000 ₪ לשנה (24,765 ₪ לחודש) ניתן להפקיד 16% (11% נכו"ו ו 5% זיכוי) מסך ההכנסה הלא מבוטחת מקסימום 16,512 ₪ מחושב לפי -103,200 ₪ כפול 16% ₪

במשכורת בה ההכנסה המבוטחת גבוהה מסך 258,000 ₪ לשנה (24,765 ₪ לחודש) ניתן להפקיד 5% (זיכוי בלבד) מסך ההכנסה הלא מבוטחת מקסימום 5,160 ₪ מחושב לפי - 103,200 ₪ כפול 5% ₪

בנוסף אם העובד הפקיד בשל הכנסה מבוטחת פחות מ 7,308 ₪ ניתן להפקיד בקופת עד לסכום זה . (8,700 ₪ *12* 7%)

הפקדות לקופת גמל לקיצבה עבור העובדים

עבור העובדים יש להפקיד לקופת הגמל (לפחות) לפי חוק הפנסיה. אי תשלום עלול לגרום לתביעות בעתיד בסכומים גבוהים מאד, כגון במקרה של מחלת העובד או פטירתו(חשש לתביעות מהאלמנה).

יש לציין שהחל משנת 2017 שיעור ההפקדה הוא 18.5% כולל חלק העובד 6%.

ניתן להפקיד בקופת גמל לפיצויים על שם העובד השלמות בגין שנים קודמות בתנאים מסוימים.

מעסיק שיש לו קופת גמל מרכזית חייב לקבל ייעוץ בקשר לחובה להעביר כספים לעובדים מהקופה במקום להפקיד כספים מחדש לעובדים.

הפקדות לקרן השתלמות

עצמאי

ניתן להפקיד לקרן השתלמות 7% מהרווח עד לסך 261,000 ₪ שהם 18,854 ₪. סכום הנכוי הוא 11,700 ₪ בלבד – 4.5% כפול 261,000 ₪ משנת 2017 ניתן להפקיד רק את סכום המוכר כהוצאה -11,745 ₪. החיסכון המס יהא בהתאם למס השולי של העצמאי.

למשקיעים בשוק ההון כדאי להפקיד את הסכום המכסימלי-18,854 ₪ מאחר שלאחר ששנים הרווחים פטורים ממס הכנסה בשונה מהשקעות בשוק ההון החייבות במס רווחי הון בדרכי בשיעור 25%

עצמאי שהוא גם שכיר

אם הנישום הוא שכיר ועצמאי והמעביד שילם עבורו לקרן השתלמות סכום התקרה של 261,000 ₪ יוקטן בסכום המשכורת שבגינה הפקיד המעביד לקרן השתלמות. שכיר אינו רשאי להפקיד באופן עצמאי לקרן השתלמות.

קופת גמל להשקעה – נזילה בכל עת

בשנת 2008 בוטלה האפשרות להפקדה בקופת גמל הונית שניתנת למשיכה לאחר 15 שנה ללא מס.

החל משנת המס 2016 חודשה האפשרות להפקדה/חיסכון בקופת גמל הונית בשונה מהעבר בשל ההפקדה לא ינתן הטבות מס בעת ההפקדה.

הטבת המס תינתן על הרווחים רק אם הכספים יימשכו באמצעות קבלת קיצבה הרווחים הריאליים חייבים במס הכנסה בשיעור 25% בלבד

תכנון מס - מגיל 60 ניתן יהיה להעביר את כל הצבירה לקופת גמל משלמת ולקבל לקצבה חודשית פטורה ממס הכנסה "קצבה מוכרת" להלן נתונים נוספים:

ניתן להפקיד עבור כל אדם בקופת גמל להשקעה בכל שנה סכום מקסימלי של 70,000 ₪

ההפקדה יכולה להתבצע בהפקדה חד פעמית או בהפקדות חודשיות

ההפקדה יכולה להתבצע עבור המפקיד או עבור בת/בן הזוג, עבור ילדים או עבור הנכדים .

המגבלה של 70,000 ₪ היא עבור כל תוכנית (עבור כל תעודה זהות) כלומר זוג יכול לפתוח שתי תוכניות ובהתאם מספר התוכניות והסכום יגדל בהפקדה עבור ילדים ונכדים . (לבדוק)

הפקדות לקופת גמל לפי תיקון 190 – אינה נזילה

הטבת המס בעת ההפקדה תינתן על הסכומים המוכרים – בשנת 2018 -מקסימום 34,452- ₪

הטבת המס בשל הסכומים האחרים תינתן על הרווחים רק אם הכספים יימשכו באמצעות קבלת קיצבה – מלוא הקצבה ללא הגבלה תהא פטורה ממס הכנסה – "קצבה מוכרת" ניתן למשוך את הכספים כסכום חד פעמי רק בגיל 60 באפשרויות שלהלן :

קיימת פנסיה מינימלית בסך 4,418 ₪ לחודש.

ניתן למשוך 25% מהקצבה השנתית כפול 5 שנים .

אם הסכום שנצבר נמוך מס 93,117 ₪

ההפקדה יכולה להתבצע בהפקדה חד פעמית או בהפקדות חודשיות

ההפקדה יכולה להתבצע עבור המפקיד או עבור בת/בן הזוג, עבור ילדים או עבור הנכדים .

יש לציין כי ניתן לקבוע ולשנות את מסלולי ההשקעה בקופה .

במשיכת כספים מהקופה הרווח הנומינלי יהא חייב במס בשעור 15% .

הטבת המס לא תחול על סכומים שבגינם קיבלו הטבת מס . – ללא הוכחה ממס הכנסה

קופת הגמל תנכה מס במקור מסכום ההפקדה המירבית המעניקה הטבות מס – בשנת

2018 34,452 ₪ - וזאת לגבי כל שנה שבה הופקדו סכומים .

קיימת הטבות מס ליורשים :

בפטירה לפני גיל 75 – כל הסכומים יהיו פטורים ממס הכנסה

בפטירה לאחר גיל 75 - הרווח הריאלי יחויב במס בשיעור 15%

יש לציין כי ניתן לקבוע ולשנות את מסלולי ההשקעה בקופה .

תשלום ל"ביטוח מועדף" עבור אובדן כושר עבודה

מוכר לעצמאי (ולשכיר בתנאים מסוימים) בסכום של עד 3.5% מההכנסה החייבת - כפוף לתקרה.

תשלומים לביטוח לאומי

מי שלא משלם בהוראת קבע עדיף בד"כ להקדים את התשלום לחודש דצמבר המשולם בחודש ינואר.

מי שמשלם בהוראת קבע, התשלום עבור חודש דצמבר ייכלל באשור השנתי למס הכנסה.

במקרים בהם ההכנסה גדלה באופן משמעותי כדאי להגדיל את המקדמות לביטוח לאומי -

ככלל יש לבחון תמיד את סכום התשלום לביטוח לאומי מאחר שבמקרים רבים כגון במקרה

של פגיעה בעבודה התגמול מהמוסד לביטוח לאומי הוא בהתאם לסכום ששולם.

מכירת ניירות ערך שצברו הפסדים או רווחים

הפסדי הון ניתנים לקיזוז גם כנגד רווחי הון מניירות ערך ורווחי הון אחרים וכן כנגד ריבית

ודיבידנד שבגינם שולם מס הכנסה באותה שנת מס בלבד.

ישנם מקרים בהם כדאי למכור ניירות ערך שיש בהם הפסד על מנת לקזז את ההפסד כנגד רווח הון שמומש או כנגד ריבית ודיבידנד שחויבו במס הכנסה .
החל משנת המס 2012 שיעור המס על ריבית, דיבידנד, מניירות ערך סחירים (מכשירים צמודים) ומרווח הון ושבח ריאלי הינו 25% ולגבי בעל מניות מהותי - 30%.
שיעור המס על פיקדונות שקליים שאינם צמודים הינו 20% על הרווח הנומינלי.
יש לשקול את סוג ההשקעה הכדאית בהתחשב בהפרש של שיעורי המס ושיעור האינפלציה.
לחץ כאן להסבר על אפשרות קיזוז הפסדים מניירות ערך .

שיעורי המס ליחיד בשנת 2018:

להלן פרוט מדרגות המס

בשל הכנסה עד 74,880 ₪ -10% .

בשל הכנסה מ- 74,881 ₪ עד 107,400 שיעור המס הוא 14% .

בשל הכנסה מ- 107,401 ₪ עד 172,320 שיעור המס הוא 20%

בשל הכנסה מ- 171,841 ₪ עד 239,520 ₪ שיעור המס הוא 31%

בשל הכנסה מ- 239,521 ₪ עד 498,360 ₪ שיעור המס הוא 35% .

בשל הכנסה מ- 498,361 ₪ עד 640,000 ₪ שיעור המס הוא 47% .

בשל הכנסה מ- 641,880 ₪ -50%

הערה בשל הכנסה שנתית העולה על 641,881 ₪ יש לשלם תוספת מס (מס יסף) בשיעור 3% כולל על הכנסות אחרות כגון - ריבית, דיבידנד ורווח הון מניירות ערך.

על הכנסות שאינם מיגיעה אישית חלים שיעורי המס:

עד 239,520 ש"ח 31%

מעל 239,521 חלים השיעורים של ההכנסה מיגיעה אישית -35% ו 47% ו 50%.

דחייה או הקדמת הכנסות באופן חוקי

ישנן הכנסות והוצאות שניתן באופן חוקי להקדים או לדחות לשנה הבאה. יש לשקול דחייה או הקדמת פעולות משמעותיות.

לדוגמא מי שיש לו השנה הכנסות נמוכות כדאי לו לשקול הגדלת הכנסות במיוחד אם בשנה הבאה צפויות לו הכנסות גבוהות.

שינוי סוג ההתאגדות

עם סיום השנה יש לבחון מחדש את צורת הפעילות כאשר האפשרויות הם בדרך כלל: עוסק פטור, עוסק מורשה, חברה רגילה, חברה משפחתית, חברה בית.

כמו כן יש לבחון מחדש את שיטת החיוב במס הכנסה ובמס ערך מוסף – בסיס מזומן או בסיס מצטבר.

ביטול עסקאות ומתן הנחות ללקוחות

יש לשקול הקדמת מתן הנחות ללקוחות שונים כגון במקרים שהחוב עשוי להיות חוב אבוד.

מלאי איטי או מלאי מת -

יש לשקול מכירת מלאי מת במחירים נמוכים לפני תום השנה. במקרה של השמדת מלאי כדאי להודיע לפקיד השומה על המועד של השמדת המלאי.

פריסת הכנסות ליחיד

ניתן לפרוס לשנים הבאות תקבולים בשל פיצויים החייבים במס או בשל שבח ממכירת מקרקעין החייבים במס.

מענק פרישה, פיצוי על ימי מחלה, קיצבה מהוונת ניתנים לפריסה אחורה או קדימה באישור מס הכנסה.

הפרשי שכר כולל פיצוי מחברות ביטוח על אובדן כושר עבודה בגין שנים קודמות ופדיון ימי חופשה ניתנים לפריסה אחורנית בלבד לשנים אליהן הם מתייחסים אך לא יותר משש שנים.

שכר דירה מהשכרת דירה למגורים

יש לשקול דחיית קבלת שכר דירה לשנת 2019 או הקדמתם לפני 31/12/2018.

בשנת 2018 שכ"ד עד לסך 5,030 ₪ לחודש (60,360 לשנה) פטור ממס הכנסה

בשל שכ"ד העולה על 5,030 ₪ יש לבדוק את האפשרויות השונות בחישוב המס:

אפשרות אחת- לשלם מס הכנסה בשיעור של 10%.

הערה -אם מכירת דירת המגורים לגביה נבחר מסלול המס המופחת תהיה חייבת במס שבח, ייווסף לשווי המכירה הפחת אותו היה ניתן לדרוש כנגד ההכנסה בשיעור המס המופחת.

אפשרות שניה- תשלום מס רגיל על הסכום החייב במס -העולה על סכום הפטור ממס - (סכום הפטור משתנה כאשר שכ"ד עולה על הסכום הפטור)

על החלק החייב במס הכנסה ניתן לתבוע הוצאות וכן חלק מהפחת לפי פקודת מס הכנסה --2
4% מעלות רכישת המבנה המושכר (ללא עלות הקרקע).

אפשרות שלישית תשלום מס על כל הרווח (הכנסות פחות הוצאות כולל הוצאות בשל פחת,

ניתן לתבוע פחת לפי פקודת מס הכנסה (2-4%) מעלות רכישת המבנה המושכר (ללא עלות הקרקע). או לתבוע לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים), התשמ"ט - 1989, באפשרות זו בלבד הפחת מחושב משווי הדירה.

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 ששים שנה, שלגביו מדרגת המס הראשונה היא 10%.

ניתן במשך השנה לשלם מס 10% ובעת הגשת הדוח השנתי לבחור באפשרות הטובה ביותר.

תרומות

תרומה למוסד המוכר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה מפחית את סכום המס בסכום השווה לסכום התרומה כפול 35%.

סכום התרומות המכסימלי בגינם ניתן זיכוי הוא 30% מההכנסה החייבת (כולל משכורת והכנסות אחרות).

הסכום העודף מעל 30% מההכנסה החייבת יובא בחשבון בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

יש לציין שסה"כ סכום התרומות צריך לעלות על 180 ₪
קיימת מגבלה לסכום התרומות – 9,211,000 ₪

מס ערך מוסף

עוסק פטור - בשנת 2018 סכום המחזור המקסימלי לעוסק פטור הינו 99,003 ₪

לכן אם הסכום מתקרב לסכום זה והעוסק מעוניין להישאר כעוסק פטור כדאי לו לשקול הקפאת העיסוק על מנת שסכום המחזור לא יעלה על 99,003 ₪

עוסק פטור חייב להגיש דוח פעם בשנה בחודש ינואר 2019 עבור מחזור ההכנסות שלו בשנה שחלפה – לגבי שנת 2018 ליום 31/01/2018

עוסק פטור חייב בביטוח לאומי ובמס הכנסה ככל נישום אחר.

עוסק פטור חייב לנהל ספר קבלות (או ספר פדיון יומי) ולשמור את המסמכים בתיק תיעוד חוץ – קלסר.

עוסק פטור אינו רשאי להוציא חשבונית מס.

לפי גישת מס הכנסה יש לשמור את כל המסמכים שהעוסק מנהל אותם לצורכי העסק כגון יומן בהם הוא רושם את מועדי הפגישות והזמנות מלקוחות.

דיווח למע"מ באמצעות דו"ח מקוון:

החל משנת המס 2015 חל חובה להגשת דו"ח מקוון על אלה :

עוסקים יחידים שמחזור ההכנסות לשנה כולל מע"מ עולה על 2.5 מיליון ש"ח

חברות שמחזור ההכנסות כולל מע"מ עולה על 1.5 מיליון ש"ח

חייבים נוספים בדיווח הם עוסקים (יחידים או חברות) אשר חלה עליהם חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי שיטת החשבוונאות הכפולה.

מתנות בשל קשר עסקי מוכרות עד 210 ₪ לאדם לשנה. -יש לרשום פרטים של מקבל המתנה וההקשר העסקי וכו'

כיבודים מוכרים עד 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום

שווי שימוש בטלפון נייד בגובה 50% מההוצאות -מקסימום 105 ₪ לחודש

מענקי פרישה פטורים ממס הכנסה -12,230 ₪ לכל שנת עבודה.

דמי חבר או דמי טיפול לארגון עובדים מוכר לעובד בשיעור 50% מהתשלום

בשנת 2018 ואילך בחישוב המס על הכנסה לפי סעיף 1)2 (או 2) של עובד זר חוקי שאינו עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34) זאת בנוסף לחצי נקודת הזיכוי שזכאית לו אישה שהיא עובדת זרה חוקית.)

נשמח לעמוד לרשותכם לשאלות נוספות

בכבוד רב ,

משה שמעוני – רו"ח

