



דצמבר 2012

אל:

**הנדון: היערכות, עצות וטיפים עם סיום שנת המס 2012.**

עם סיום שנת המס 2012, ברצוני להביא לידיעתך עדכונים בשינויי חקיקה והנחיות להתארגנות לקראת סוף שנת המס.

**1. שינויים עיקריים והדגשים בנושאי המס**

- החל משנת 2012 מס על דיבידנד לבעלי שליטה הינו 30%, לפיכך, קטנה הכדאיות להתארגן באמצעות חברה.
- החל משנת 2013 יצומצמו מדרגות המס - דבר שיגדיל את חבות המס להכנסות מעל 168,000 ₪ לשנה.
- מס יסף בשיעור של 2% יוטל לגבי הכנסות מעל 800,000 ₪. מס היסף יחול על כל הכנסה חייבת במס לרבות הכנסות בשיעור מס מוגבל.
- חלק המעסיק בתשלום ביטוח לאומי יעלה ב-0.6% - דבר שיגדיל את עלות שכר העבודה.
- נשקלת הטלת מס על רווחים לא מחולקים ב"חברות ארנק" - חברות העוסקות במתן שירותים ואינם מחלקים דיבידנד.
- 2 נקודות זיכוי (הנחה של -430 ₪ לחודש) לאבות לילדים מתחת לגיל 3.
- אסור לדרוש ממי שרשאי לדווח על בסיס מזומן להוציא חשבונית כתנאי לתשלום.
- בעלי הכנסות משכ"ד למגורים מעל סכום הפטור (4,910 ₪ לחודש בשנת 2012) רשאים לשלם 10% מסכום ההכנסות עד סוף ינואר 2013 וזה יהיה שיעור המס הסופי!, יש לבדוק מקרים בהם כדאי לחשב את המס בדרך חלופית - דבר, שיביא לתוצאות מס נמוכות יותר מ-10%, גם אם ההכנסה עברה את התיקרה. כל מקרה חייב להיבדק לגופו.
- חובת הדווח המפורט והמקוון למע"מ תורחב ותחול על כל החברות שמחזור העיסקאות שלהם גדול מ-500,000 ₪ ויחידים שמחזור העיסקאות שלהם עולה על 1,000,000 ₪. הדוח המקוון כרוך בטירחה ועול נוספים. עסקים שהחובה חלה עליהם יקבלו פירוט נוסף.
- קיימת חובה להחתיים לקוח על העתק חשבונית מס זיכוי.

## הדגשים נוספים בנושאי עבודה

- החל מינואר 2013 יגדלו ההפרשות לפנסיה חובה לשיעור כולל של 15% , 5% מנוכה מהעובד ו 10% מהמעסיק. (5% ע"ח תגמולים ו 5% ע"ח פיצויים).
- במידה ולעובד חדש הייתה הפרשה לפנסיה אצל מעביד קודם , החובה חלה לאחר שלושה חודשי עבודה לרבות הפרשה רטרואקטיבית. לגבי עובדים אחרים - לאחר ששה חודשים ללא חובת הפרשה רטרואקטיבית. אי הפרשה לקרן פנסיה, עלולה לגרום לחבות גדולה במידה ויהיה ארוע שבו חברת הביטוח \ קרן הפנסיה אמורה לשלם למבוטח אילו היו מפרישים לו כדין.
- קיימת חובת רישום שעות עבודה של העובד. במידה והרישום ידני, יש להחתים את העובד על טופס השעות.
- קיימת חובה לכלול בתלוש השכר את ימי העבודה של העובד, תקן שעות עבודה, צבירה וניצול חופשות ומחלות.  
הנכם מתבקשים להעביר נתונים אלו למשרדנו לצורך הרישום בהתאם.
- עם קבלת עובד חדש , יש לתת לו מסמך כתוב המפרט את תפקידו, היקף המשרה, שכרו והזכויות הסוציאליות שלו.
- בעת פיטורים יש לתת התראה של עד 30 יום (בהתאם לותק). כמו כן יש לזמן את העובד לשימוע, בו יוכל העובד לטעון את טענותיו לפני הפיטורים.
- קיימת חובה לשלם תוספת בגין שעות נוספות החל מהשעה התשיעית והילך. (25% תוספת בגין השעתיים הראשונות ו 50% תוספת החל מהשעיה השלישית).

## 2. ספירת מלא:

- ◆ יש לערוך ספירת המלאי המצוי בעסק ביום 31 בדצמבר 2012. ספירת המלאי תכלול את כל המלאי בבעלות העסק, כולל מלאי הנמצא אצל אחרים. במידה ויש בעסק מלאי השייך לאחרים, יש לספור אותו בנפרד ולציין למי שייך אותו מלאי. יש לציין מלאי "בעייתית" כגון מלאי מת או פגום, ששוויו מתחת למחיר עלותו.
- במועד ספירת המלאי ניתן לציין את סוג וכמות הפריטים בלבד ולהוסיף את עלותם במועד מאוחר יותר .
- ◆ ניתן לבצע את ספירת המלאי עד 10 ימים לפני ואחרי תום שנת המס עם התאמות לסוף השנה.
- ◆ להלן טבלה לדוגמא:

סודר	פרטים	סוג יח'	עלות יח'	סה"כ
1				
2				
3				

### 3. ספירת קופה

יש לספור ולסכם את השקים והמזומנים בקופה ליום 31 בדצמבר 2012. להלן טבלה לדוגמא:

שק מס'	בנק	זמן פרעון	סכום	הערות

### 4. רישום כלי רכב

יש לרשום את פרטי כלי הרכב, המשמשים בעסק. במידה והרכב צמוד למי מהעובדים יש לציין זאת. להלן טבלה לדוגמא:

מרקיאביץ דומיניק

סוג הרכב יצרן/דגם ודרגת מיסוי (קבוצה)	מס' רישוי	מד אוץ סוף שנה	צמוד ל_

### 5. השלמת תשלומים והפרשות סוציאליות עד 31 בדצמבר 2012

רצוי להשלים את התשלומים וההפרשות הסוציאליות עד לתום שנת 2012, על מנת לנצל את מירב הטבות המס:

#### ◆ ביטוחי חיים, קופות גמל וקרנות פנסיה:

נושא הפקדות בקופות גמל, ביטוחי חיים וביטוח אובדן כושר עבודה עבר שינויים רבים וחקיקה מאוד מסובכת להבנה ויישום. להלן הנחיות עיקריות:

➤ רצוי להפקיד בקופות הגמל, ביטוחי החיים וקרנות הפנסיה את המירב לצורך קבלת הטבות המס.

סכום ההפקדה המירבי, לצורך קבלת הטבות מס למי, שהכנסתו מעסק עצמאי הינה מעל - 204,000 ₪ הינה - 32,640 ₪

מאחר והחישוב מורכב, הינך מוזמן/נת לפנות למשרד לצורך בדיקה פרטנית.

➤ הפקדה בקרן השתלמות - הסכום המירבי להפקדה בקופת גמל להשתלמות לעצמאי הינו 7%

מההכנסה עד תקרת הכנסה של 255,000 ₪ סכום מירבי לחיסכון 17,850 ₪ .  
**הערה:** מומלץ מאוד להפקיד בקרן השתלמות את הסכום המירבי (בקרן השתלמות יש פטור ממס על הרווחים הנצברים בה וניתן לפדות אותה לאחר שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה).

➤ תקרת ההכנסה השנתית לשכיר לצורך הפקדה בקרן השתלמות בשנת 2012 הינה - 188,544 ₪. ניתן להפקיד עד 10% מהשכר ולבעלי שליטה בחברות - עד 6% מהשכר.

◆ **חשוב** - יש להשלים את העברת הפרשות של העובדים לביטוחי מנהלים, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה עד סוף ינואר 2013 .

6. **עסקים המדווחים לפי בסיס מזומן**, ישלימו את תשלום ההוצאות לרבות תשלום הוצאות השכר עד 31 בדצמבר 2012 אם ברצונם לכלול הוצאות אלה בשנת 2012.

### 7. פעולות נוספות אותן ניתן לעשות על מנת להקטין את חבות המס לשנת 2012

- ◆ עסקים רווחיים , המבקשים להקטין הכנסות לשנת 2012, יכולים **להקדים הוצאות** , שממילא יש לבצען בזמן הקרוב, כמו תיקונים של ציוד ומבנה , הוצאות משרדיות סבירות, הכרה בחובות רעים ומכירת מלאי מת במחירי חיסול. **לא רצוי** להוציא הוצאות מיותרות , שכל מטרתן הקטנת חבות המס, מאחר ולמעלה מ- 50% מההוצאה הינה על חשבון העסק.
- ◆ לתשומת ליבך רכישת ציוד/רכוש קבוע בסוף השנה, **אינה משפיעה** כלל על רווח השנה מאחר והוצאות אלו מוכרות כהוצאות פחת על ציר הזמן.

### 8. הדגשים לעסקים המאוגדים כחברה בע"מ

- ◆ על בעלי השליטה לבדוק את חובם לחברה. רצוי להחזיר את החובות לחברה עד תום השנה, או לשלם את החובות באופן מסודר על מנת למנוע טענה של תשלום שכר במסווה של הלוואה. מאחר ובעל החוב מחוייב בריבית ריאלית גבוהה יחסית בצרוף מע"מ, יש לשקול קבלת הלוואה פרטית לכיסוי החוב.
- ◆ חברות המחזיקות מלאי, יתאמו את ספירת המלאי עם המשרד מאחר וקיימת חובה, שנציג מהמשרד, יבדוק את איכות ספירת המלאי בחברות.
- ◆ יש לבחון את גובה השכר של הבעלים יחסית לריוחיות החברה במטרה לאזן בצורה אופטימלית בין הרווח בחברה להכנסות השכר של הבעלים.
- ◆ סכומי הפרשה לקרן פנסיה המותרים לבעלי שליטה הוגדלו באופן משמעותי והינם דומים לסכומי הפרשות של עובד רגיל שאינו בעל שליטה, מומלץ לבעלי שליטה להגדיל את סכומי הפרשה בהתאם כדי להגדיל את החיסכון הפנסיוני תוך ניצול ההוצאות המוכרות למס .

### 9. תזכורות כלליות

- ◆ כל מי שמשלם שכר דירה יבדוק שיש בידו פטור לניכוי מס במקור מבעל הנכס או שניכה מס עפ"י אישור אחר ועד 35% במידה ואין אישור.
- ◆ עסקים, החייבים לנהל הנהלת חשבונות כפולה עפ"י הוראות ניהול ספרים ( בד"כ מחזור הכנסות כולל מע"מ בשנת 2011 מעל - 3,450,000 ₪), **חייבים לנכות מס במקור** בגין כל תשלום ותשלום.

חברות אלו יבדקו שיש אישור פטור לכל הספקים או שניכרו מס עפ"י האישור ועד 30% למי שאין אישור. (למעט ספקים חד פעמיים עד סכום של 4,800 ₪ לשנה).

- ◆ עסקים, החייבים בניהול הנהלת חשבונות כפולה, חייבים גם בניהול ספר קופה באופן שוטף (!) דהיינו: רישום שוטף של הכספים הנכנסים והיוצאים (הפקדות) בעסק, דבר המאפשר בדיקת המצאי בקופה בכל עת.

## 10. לקראת הגשת הדו"ח האישי

כידוע לך, יש להגיש את הדו"ח האישי החל מחודש מאי 2013, לפיכך, יש להעביר למשרד את המסמכים הבאים, מייד עם קבלתם:

- (1) הכנסות – ט. 106 של בן בת הזוג, ואישורי על הכנסות אחרות כדוגמת דמי לידה/אבטלה / תגמולי מילואים וכיוצ"ב.
- (2) ניכויים/זיכויים – אישורים למס הכנסה מחברות ביטוח בדבר הפקדות בקופות גמל, ביטוחי חיים וקרנות השתלמות ופנסיה.
- (3) אישורי בנק על ניכוי מס במקור מפקדונות, תכניות חסכון וניירות ערך (ט. 867, 867 א' ו- 867 ג').
- (4) כל אישור אחר המעיד על הכנסה חייבת וואו פטורה.

## סיכום

מכתבי זה הינו "על קצה המזלג", ומכוון למכנה המשותף של כל העסקים. במידה ויש לך שאלות נוספות, ניתן לפנות למשרדנו בכל עת.

בברכת תום שנת מס מוצלחת ועסקים טובים בשנה הבאה.

דקל מרדכי – רואה חשבון  
וצוות המשרד