



# פתיחת עסק ורשויות המס

מרצה : רו"ח אופירה קוזניץ



# צורת ההתאגדות

האם להיות עוסק פטור ???

האם להיות עוסק מורשה ???

האם להיות שותפות ???

האם להיות חברה בע"מ ???



# מה צריך לדעת

לעסק שיש בו השקעות רבות או סיכונים רבים – עדיף להיות "חברה בע"מ".

לבדוק מי יהיה חוג הלקוחות ומה יהיה מחזור העסקים.

חוג לקוחות "ביתי" ומחזור עסקים קטן – העדפה לעוסק פטור.

חוג לקוחות "עסקי" ומחזור עסקים גדול – העדפה לעוסק מורשה.

# חברה בע"מ או עצמאי ??

חברה בע"מ	עצמאי	היבטים
26.5 % (בשנת 2014)	50 % במקסימום (בשנת 2014)	שיעור מס הכנסה ב-10%
עלויות כמעביד	כ-14 %	ביטוח לאומי
מ-רווחים	אין	דיבידנד
חשבונאות כפולה	תקבולים תשלומים	ניהול חשבונות
מאזן מבוקר	דוח שנתי	דוחות
אגרה שנתית ל-רשם החברות בסך 1,094	אין	אגרות ממשלתיות
חשבון בנק נפרד לחברה	אין צורך בחשבון נפרד <small>כל הזכויות שמורות לאופירה קוזניץ ©</small>	בנק

# חברה – רווחים מחולקים

חבות המס בחברה בשנת 2014 (כאשר לא מחלקים רווחים) 26.5 %  
חבות המס בחברה בשנת 2014 (כאשר מחלקים רווחים) 47.50 %  
חישוב המס :

100 % רווחים למס

26.5 % מס הכנסה

73.5 % רווחים לאחר מס

חלוקת הרווח = דיבידנד, 30 % מס לבעל מניות המחזיק מעל 10 %

המס על הדיבידנד = 22.05 % (73.5 % \* 30 %)

סך המס שיצא מהחברה = 48.55 % (26.5 % + 22 %)



# עוסק מורשה

הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו הוחל בפעילות עסקית.

"עוסק" – מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו.

מיום 1.1.2003 קיימים בחוק רק 2 סוגי עוסקים :

- עוסק מורשה

- עוסק פטור

בוטל "העוסק הזעיר" (היה קיים בחוק עד ליום 31.12.2002)



# עוסק פטור

פטור מהגשת דוחות חודשיים למע"מ, אולם פעם בשנה עליו להגיש הצהרה לגבי גובה מחזור העסקאות שלו.

מי שמחזור עסקאותיו בשנה נמוך מ- 79,483 ₪ (לשנת המס 2014), או מחזור עסקאותיו בחודש נמוך מ- 6,623.50 ₪.

לא רשאי להוציא חשבונית מס.

יכול להוציא רק קבלות.

לא רשאי לקזז מס תשומות על ההוצאות.

אינו מתחשבן בכלל עם מע"מ (לכן יכול לגבות מחירים זולים יותר).

# מי חייב להירשם כעוסק מורשה ?

ישנם סוגי עוסקים שלגביהם נקבע שיירשמו כעוסקים מורשים בלבד.


בעל מקצוע חופשי שהוא :

אגרונום , אדריכל , הנדסאי , חוקר פרטי , טכנאי , טכנאי שיניים , כלכלן , יועץ לארגון , יועץ לניהול , יועץ מדעי , מהנדס , מודד , מנהל חשבונות , סוכן ביטוח , עורך דין , רואה חשבון , שמאי , רופא , פסיכולוג , וטרינר , בעל מעבדה כימית או רפואית , פיזיותרפיסט.

בנוסף :

בעל בי"ס לנהיגה , סוחר מקרקעין , או מתווך , סוחר בכלי רכב וחברה בע"מ.





# פתיחת תיק במע"מ

• בירור ראשוני איזה משרד מע"מ אחראי לאזור בו נמצא העסק.

• מה להביא לפתיחת תיק?

• תעודת זהות (או צילום).

• שיק לקליטת נתוני חשבון הבנק של העוסק (רק לעוסק מורשה).

• חוזה שכירות, במידה והעסק אינו מתנהל מהבית.

• מה מקבלים?

• אישור עוסק זמני (מספר העוסק יהיה זהה למספר תעודת הזהות).

• שובר לדיווח המע"מ הראשון (רק לעוסק מורשה).



# פתיחת תיק במע"מ - המשך

אישור קבוע יישלח לעוסק כשבועיים לאחר פתיחת התיק.  
פנקס לדיווח לכל שנת המס יישלח לעוסק.  
הדיווח וההתחשבנות למע"מ נעשה בדרך כלל כל חודשיים.  
עסקים בעלי פעילות גדולה צריכים לדווח למע"מ מידי חודש  
בחודשו.

עוסק מורשה – הינו העוסק השכיח ביותר.  
יכול להוציא חשבונית מס ולקזז את המע"מ מתשלומיו.

# מס ערך מוסף

## קיצוז מס תשומות

עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב בו את מס התשומות, הכלול בחשבונית מס שהוצאה לו כדין, או ב-רשימון יבוא.

מס תשומות אינו ניתן לקיצוז לגבי (רשימה חלקית):

מס תשומות ששולם בשלבי הקמת העסק, יותר לקיצוז גם אם העוסק לא נרשם כדין לפני התחלת פעילותו העסקית והתשומות שימשו להקמת העסק, אף אם חשבונית המס אינה על שם העסק.

רכב – לא ניתן לנכות מס תשומות בגין רכישה/יבוא של רכב

פרטי.

# מס ערך מוסף

ניכוי מס תשומות בגין הוצאות רכב שוטפות (דלק, תיקונים וכדו') :

אם השימוש ברכב הוא במלואו לצורכי העסק, ניתן לנכות % 100.

אם לא ניתן לקבוע את יחס השימוש – ינוכה מס התשומות על פי עיקר השימוש :

1. עיקר השימוש הוא לצורכי העסק, ינוכה  $2/3$  מגובה מס התשומות.

2. אם עיקר השימוש הוא שלא לצורכי העסק, ינוכה  $1/4$  מגובה מס התשומות.

הוצאות אירוח :

לא ניתן לנכות מס תשומות, פרט לאירוח אדם מחוץ לארץ.

עוסק שמקום עסקו בדירת מגורים :

לא ניתן לנכות מס תשומות על רכישת דירת מגורים או שיפוצים בה.



# מס הכנסה – פתיחת תיק

יש לפתוח תיק במס הכנסה מיד עם פתיחת העסק  
(בעבר היה אפשר תוך 90 יום מפתיחת העסק)

על הנישום להגיש הצהרה על המס המשוער שהוא עשוי  
להתחייב בו.

הכוונה – להעריך את צפי ההכנסות בשנת המס בניכוי  
ההוצאות.

אישורים שיש לדרוש לאחר פתיחת התיק :

1. אישור ניהול ספרים.

2. אישור על ניכוי מס במקור.  
כל הזכויות שמורות לאופירה קוזניץ ©





# קביעת בן הזוג הרשום

## "בן הזוג הרשום" הוא אחד מאלה :

1. בן זוג ששני בני הזוג בהסכמה קבעו אותו כבן הזוג הרשום.
2. א.היה ובני הזוג לא בחרו כאמור , יהיה בו הזוג הרשום אותו בן זוג שעל פי הנתונים שבידי פקיד השומה , הכנסתו החייבת היתה יותר גבוהה בשנת המס שקדמה בשנתיים לשנת המס בה נעשית הקביעה.
- ב.אם לא היתה לאף אחד מבני הזוג הכנסה חייבת בשנת המס האמורה , ייקבע בן הזוג הרשום על ידי פקיד השומה.
3. קביעה או בחירה כאמור לעיל תהא בתוקף לפחות 5 שנים.



# מקדמות מס

כל נישום חייב לשלם מקדמות על חשבון מס הכנסה.

המקדמות משולמות לפי המס שיתחייב בו הנישום על הכנסתו בשנת המס.

המטרה – גביית מס סמוך להיווצרות ההכנסה.

רוב משלמי המקדמות נדרשים לשלם את המקדמות על פי שיעור ממחזור עסקותיהם.

## פנקס מקדמות :

לכל נישום נשלח פנקס המכיל שוברי דיווח ותשלום , באמצעותם עליו לדווח על מחזור עסקאותיו בתקופת הדיווח ולשלם את מקדמותיו על חשבון מס הכנסה על פי השיעור שנקבע בפנקס.





# שינוי מקדמות מס

אם הנישום סבור כי הוא משלם מקדמות מס בשיעור הגבוה להכנסותיו החייבות במס, הוא יכול להגיש בקשה להקטנת המקדמות ו-או ביטולם.

אם נישום הקטין את המקדמות שנקבעו לו ולאחר תום השנה כאשר הוגש הדוח השנתי, התברר כי המס על פי הדוח עולה על סכום המקדמות המופחת, אזי ישלם הפרשי הצמדה וריבית, החל במחצית שנת המס עד לתום שנת המס או עד יום התשלום לפי המוקדם, עבור הסכום שהופחת מהמקדמות.

אי תשלום מקדמה או חלק ממנה – גורר תשלום קנס.





# אישור על ניכוי במקור

## נישום חדש –

על פי רוב, לא יקבל פטור מלא מניכוי מס במקור.

יקבל שיעור ניכוי במקור שיהיה נמוך משיעור המקדמות.

לדוגמה :

אם שיעור המקדמות נקבע ל- 8 %

האישור על ניכוי במקור יהיה 2 %

## נישום ותיק –

כאשר הנישום משלם את המקדמות שנקבעו לו באופן קבוע , אזי יוכל

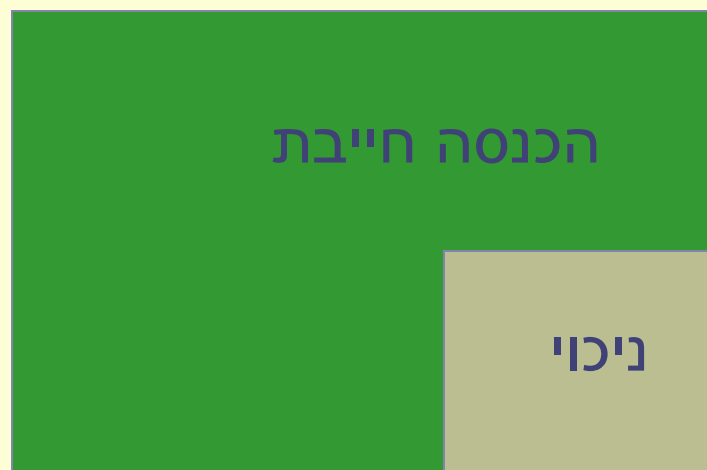
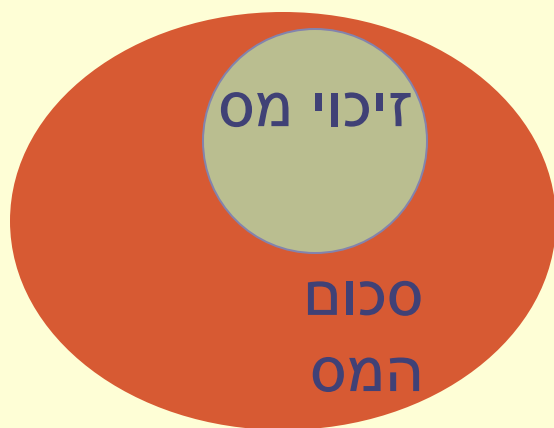
לקבל פטור מלא מניכוי מס במקור

# ניכוי / זיכוי מס – מה ההבדל ?

ניכוי למס – ההוצאה או חלק ממנה , מוכר למס

ניכוי/הוצאה מקטין את ההכנסה החייבת - החזר מס בגובה המס השולי.


זיכוי ממס – מקטין את סכום המס - החזר אחיד ל"עשיר" ול"עני"



# ביטוח לאומי

מהם זכויותיהם של סוגי המבוטחים בענפי הביטוח השונים :

<u>עצמאי</u>	<u>שכיר</u>	<u>ענף הביטוח</u>
*	*	זקנה ושאיירים
*	*	אימהות – מענק לידה ודמי לידה
*	*	נפגעי עבודה ותאונות
*	*	ילדים
*	*	נכות
---	*	אבטלה
---	*	פשיטת רגל
*		סיעוד



# ביטוח לאומי – פתיחת תיק

החובה להירשם בביטוח לאומי חלה מיד עם פתיחת העסק או התחלת העיסוק.

פנקס מקדמות ישלח אל העוסק.

יש לתת הערכה לגבי צפי ההכנסות בניכוי ההוצאות לשנת המס.

המקדמות הן בסכום קבוע ולא כ- % מסכום המחזור העסקי החודשי.

תשלום המקדמות הנו בכל חודש , ב-15 לחודש.

אי תשלום המקדמה בזמן , גורר תשלום קנס ריבית והפרשי הצמדה.

לאחר הגשת הדוח השנתי למס הכנסה , מועברים הנתונים לביטוח לאומי מתבצע חישוב מדויק של גובה דמי הביטוח שיש לשלם לשנת הדוח.

נעשית התחשבנות עם הנישום לגבי תוצאות החישוב לבין המקדמות ששילם.



# ביטוח לאומי (לעצמאי) - 2014

ההכנסות המקסימליות והמינימליות החייבות בדמי ביטוח :

החל מיום 1.1.14 :

תקרת מקסימום – הכנסה של 43,240 ₪ לחודש.

שיעור דמי הביטוח

מופחתים 9.82 % ( עד 60 % השכר הממוצע במשק).

מלאים 16.23 % ( מעל 60 % השכר הממוצע במשק).

גובה 60 % הממוצע במשק – 5,453 ₪ ( השכר הממוצע = 9,089 ₪).



# ביטוח לאומי – האם הוצאה למס?

בתשלום דמי ביטוח לאומי נכללים גם דמי ביטוח בריאות.

דמי ביטוח הבריאות אינם הוצאה למס הכנסה.

עצמאים ובעלי הכנסה שלא מעבודה זכאים לניכוי עבור דמי ביטוח לאומי ששולמו על ידם.

שיעור הניכוי - 52% מהסכום ששולם, הנו הוצאה למס הכנסה.

ההוצאה תותר רק בהתבסס על האישור השנתי המתקבל מהמוסד לביטוח לאומי.

# ביטוח לאומי (לשכיר) - 2014

עד 60 % מהשכר הממוצע במשק :

דמי ביטוח בריאות 3.1 %

ביטוח לאומי 0.4 %

**בנוסף – תשלום ע"י המעסיק 3.45 %**

מעל 60 % מהשכר הממוצע במשק ועד לתקרה :

דמי ביטוח בריאות 5 %

ביטוח לאומי 7 %

**בנוסף – תשלום ע"י המעסיק 6.75 %**

# פתיחת תיק ניכויים

במידה והעוסק מתכוון להעסיק עובדים, יש לפתוח תיק ב- :

1. מס הכנסה

2. ביטוח לאומי

פנקסי תשלומים (טופסי 102), ישלחו לכל שנת המס באמצעותם ניתן לבצע

את הניכויים משכר העובדים.

ביטוח לאומי עבור העסקת עובדים – משלמים בכל חודש.

מס הכנסה עבור העסקת עובדים –

בשנת העסקה הראשונה – הניכויים ישולמו מידי חודש.

כל הזכויות שמורות לאופירה קוזניץ ©





# הוראות ניהול ספרים

ההוראות מחולקות לפי סוגי העסקים – יצרנים, סיטונאים, בעלי מקצועות חופשיים, רופאים, נותני שירותים ועוד.

ההוראות מציגות דרישות לניהול ספרים לכל אחד מסוגי העסקים.

הדרישות מדורגות לפי מחזור העסקאות בשנת המס הקודמת ולפי מספר המועסקים בעסק.

ברמה הנמוכה ביותר – נדרש ניהול ספר תקבולים ותשלומים.

ברמה הגבוהה ביותר – נדרש מערכת חשבונות כפולה וספרי עזר נוספים.

ההוראות אינן מבחינות בין מערכות המנהלות ידנית לבין אלה המנהלות באמצעות מחשב.



# הוראות ניהול ספרים - הגדרות

"תיעוד פנים" – רישום בגין פעולה שנעשתה על ידי הנישום/העוסק.

א. קבלה.

ב. חשבונית מס.

ג. תעודת משלוח.

"תיעוד חוץ" – רישום בגין פעולה שנתקבל על ידי הנישום/העוסק

מגורם חוץ.

מועדי הרישום :

בתיעוד פנים שהוא: תקבול, מכירה, שירות, משלוח – סמוך לביצוע הפעולה.

רישום תקבול בעקיפין (זיכוי בחשבון הבנק) – ביום שנודע למקבל. © כל הזכויות שמורות לאופירה קוזניץ



# שמירת מערכת חשבונות

תקופת השמירה :

את מערכת החשבונות יש לשמור במשך 7 שנים , מתום השנה שאליה היא מתייחסת , או במשך 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנת המס הכול לפי המאוחר.

דוגמה :

המקרה	שנת המס	יום הגשת הדוח	יום סיום חובת השמירה
א'	2011	31.10.12	31.12.18
ב'	2011	31.01.13	31.01.19

כל הזכויות שמורות לאופירה קוזניץ ©

# מדרגות המס בשנת 2014

## לפני קיזוז נקודות זיכוי

<u>המס לחודש</u>	<u>המשכורת (או הרווח) לחודש</u>	<u>%</u>
528	5,280	10
1,050	9,010	14
2,098	14,000	21
3,958	20,000	31
11,380	41,830	34

48 מעל שכר מצטבר של 41,830 ש"ח ועד 67,630 ש"ח.

50 מעל שכר מצטבר של 67,630 ש"ח.

# נקודות זיכוי

<u>נקודות הזיכוי</u>	<u>הסעיף בפקודה</u>	<u>העילה לזיכוי</u>
2	34	תושב
0.25	36	נסיעות
0.50	36 א'	רווקה, גרושה, אלמנה, נשואה
2	40	עבור ילדים בין 1 לגיל 5 ל-אישה
1	40	עבור ילדים בין 6 לגיל 17 ל-אישה
0.50	40	עבור ילד שנולד בשנת המס ל-אישה
0.50	40	עבור ילד שמלאו לו 18 בשנת המס ל-אישה

שווי נקודת זיכוי לחודש לשנת המס 2013 = 218 ש"ח.

שווי נקודת זיכוי לשנה בשנת המס 2013 = 2,616 ש"ח.

# נקודות זיכוי "פעוט" מ-2012

נקודות זיכוי עבור "פעוט" לגבר :

פעוט - ילד שטרם מלאו לו 4 שנים בשנת המס.

גבר יהא זכאי ל-1 נקודת זיכוי – בשנת הלידה ובשנת המס בה מלאו לילדו 3 שנים.

גבר יהא זכאי ל-2 נקודות זיכוי – בשנת המס שלאחר שנת לידתו של הפעוט ובשנת המס שלאחריה.

נקודות זיכוי לגבר - בנוסף לנקודות הזיכוי שמקבלת האישה בגין ילדיה.



# דוגמאות – הוצאות מעורבות

נסיעה לחו"ל – חלק לצורך עסקים , חלק לבילוי פרטי.

הוצאות מימון – יחיד מנהל את חשבוננו האישי והעסקי באותו חשבון בנק.

יש להפריד מהוצאות המימון את החלק השייך לפרטי.

מקום עבודה מהבית –

ארנונה – חלק יחסי השייך לעסק וחלק השייך לפרטי.

ועד בית – כנ"ל.

חשמל – כנ"ל.

טלפון וטלפון נייד – יוסבר בהמשך.



# סוגי הוצאות המותרות בניכוי

ספרות מקצועית

שכר עבודה

כנסים והשתלמויות

שכר דירה וארנונה

משרדיות

חשמל, תיקונים ואחזקה

אחזקת רכב

טלפון, דואר ותקשורת

כיבודים ומתנות

פרסום ושיווק

שירותים מקצועיים (רואה חשבון, עורך דין)

ביטוח

פחת

מימון





# פחת והפחתות

שיעורי הפחת בהתאם לתקנות מס הכנסה :

שיעור הפחת ב-% ממחיר

סוג הנכס  
העלות

6

רהוט משרד

15

ציוד אלקטרוני

33

מחשבים (שנרכשו משנת 1997)

15

כלי רכב

10

מיזוג אויר



# הוצאות החזקת רכב

מהן הוצאות החזקת רכב ? (קבועות ומשתנות)

רישוי / טסט

ביטוח חובה

ביטוח מקיף

דמי שכירות בעד שימוש בו (ליסינג)

דלק

חניה , רחיצת רכב, כביש 6, הנתיב המהיר

טיפולי רכב + תיקונים

פחת



# הוצאות החזקת רכב – לעצמאיים

החל משנת המס 2008 :

אין יותר משמעות לרישום מד הקילומטרים לתום השנה.

הניכוי יחושב לפי הגבוה מבין :

1. סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי שימוש רעיוני ברכב, שמחושב לפי קבוצת המחיר אליו משתייך הרכב.
2. לפי % 45 מסך הוצאות החזקת הרכב.

# שווי שימוש ברכב ( 2014 )

<u>קבוצת רכב</u>	<u>סכום ש"ח</u>
1	2,730
2	2,960
3	3,810
4	4,570
5	6,330
6	8,200
7	10,550

# הוצאות החזקת רכב - דוגמא

דוגמא :

רכב בקבוצה 2 , סך כל הוצאות הרכב בשנה = 43,000 ש"ח.

אפשרות חישוב 1 :

45 % מסך 43,000 = 19,350 ש"ח .

אפשרות חישוב 2 :


סך הוצאות הרכב = 43,000

בניכוי שווי רעיוני לרכב המשתייך לקבוצה 2

שווי רעיוני לשנה = 35,520 ( 2,960 \* 12 חודשים).

היתרה לניכוי ממס = 7,480 ש"ח (האפשרות ה-1 היא העדיפה).

כל הזכויות שמורות לאופרה קוזניץ ©



# הוצאות מימון שנבעו בשל רכישת נכס קבוע

החל מיום 1.1.2003 – לאחר הרפורמה במס

נישום שהיו לו הוצאות מימון שנבעו לו מרכישת נכס קבוע

ההוצאה המותרת בניכוי - 80 %

לפני הרפורמה –

ההוצאה המותרת בניכוי 20 %

# הוצאות כיבוד ואירוח

כיבוד – החל מיום 1.1.2000 , נקבע בתקנות :  
80 % מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום ,  
יותר בניכוי.

"כיבוד קל" – שתייה קרה או חמה , עוגיות וכיוצא באלה.  
הכיבוד הקל רק כאשר ניתן במקום העסק , לאורח המבקר לצרכים  
עסקיים.

הערה : עדיין עומדת לפקיד השומה הסמכות לבחון מקרים בהם  
הוצאות הכיבוד נראות מופרזות , כמו לעומת מחזור העסק , או  
ההוצאות שהיו בעבר.

אירוח – הוצאות לאירוח אורחים מישראל לא יותר בניכוי.  
כל הזכויות שמורות לאופרה קזניץ ©

# מתנות ללקוחות/ספקים

אין הבחנה בין שי לחג , או לאירוע משפחתי.  
הסכום המוכר בשנת 2012 – 210 ₪ למתנה .  
צריך להצביע על הקשר העסקי בין נותן המתנה ובין מקבלה.  
צריך לציין את ההקשר שבו ניתנה המתנה .

## דוגמה :

מתנה ללקוח ל-חג פסח בסך 200 ₪ ובראש השנה בסך 200 ₪  
ובאותה שנה – לרגל אירוע אישי בסך 300 ₪  
הסכום המוכר לנותן המתנה : 210 ₪ ( 490 ₪ לא יוכר )  
**בחברה - על הסכום שאינו מוכר – יש לשלם מקדמת "עודפות " למס הכנסה**



# הוצאות טלפון נייד

מיום 1.5.2002 – הוגבל הניכוי עבור הוצאות טלפון נייד.

הסכום שלא יותר בניכוי בשנת המס 2013 :

1,260 ש"ח לשנה (105 ₪ לחודש)

או – מחצית מההוצאות, לפי הנמור.

דוגמה :

סך ההוצאה לטלפון נייד בשנת 2013 היא 4,260 ש"ח.

הסכום שלא יותר בניכוי הנו : 1,260 ש"ח.

והיתרה המוכרת למס 3,000 ש"ח.

הסיבה : היות ו- 1,260 נמור ממחצית ההוצאה = 2,130 ש"ח.

# הוצאות טלפון ממקום מגורים

מיום 1.1.2012 נקבע :

נישום שהוציא הוצאות עבור אחזקת טלפון ממקום מגוריו , המשמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום , יותרו לו ההוצאות כלהלן :

כאשר ההוצאות השנתיות נמוכות מ-23,400 ₪ , יותר 80 % מהסכום , או סכום ההוצאות הגבוה מ-2,300 ₪ , לפי הנמוך.

דוגמה : סך הוצאות הטלפון בשנת 2013 היו 8,320 ₪.

80 % מ-8,320 = 6,656 ₪.

הסכום הגבוה מ-2,300 ₪ ועד ל-8,320 ₪ = 6,020 ₪.

סך ההוצאה לטלפון המותרת בניכוי היא הסכום הנמוך יותר , 6,020 ₪.



# נסיעות לחו"ל

הוצאות אלו יותרו בניכוי , אם הנסיעה הכרחית בייצור הכנסה.  
לשם הוכחה ידרשו מסמכים שיצוינו בהם הפרטים כמו –  
שם הנוסע, תפקידו, יעד הנסיעה, מטרת הנסיעה, ימי השהות  
העסקיים .

קבלות ומסמכים ידרשו לגבי :

כרטיס טיסה , בתי מלון , נסיעות והוצאות אחרות.

# נסיעות לחו"ל – הוצאות 2013

פירוט ההגבלות	פירוט ההוצאה
כל ההוצאה מותרת מותר עד מחיר כרטיס מחלקת עסקים	כרטיס טיסה – מחלקת תיירים/עסקים כרטיס טיסה – מחלקה ראשונה
כל ההוצאה עד \$ 259 ללינה – מותרת עד \$ 114 ללינה מותר, מעל 75 %	לינה – 7 לינות ראשונות מהלינה ה-8 ואילך
עד \$ 73 לכל יום עד \$ 122 לכל יום	אש"ל-אם נדרש הוצאות לינה אש"ל-אם לא נדרש הוצאות לינה
לא יותר מ-\$ 57 ליום (כולל דלק)	שכירות רכב בחו"ל
תוספת 25% ב-יפן, בלגיה, שוויץ ועוד	שינוי סכומים
כל שנה לפי שינוי המדד בארה"ב	תיאום סכומים



# הוצאות ביגוד

"ביגוד" – בגדים , לרבות נעליים

הוצאות לרכישת ביגוד שהוציא הנישום יותרו לניכוי כלהלן :

א. 80 % מההוצאות אם ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה

למשל – חליפה ייצוגית להופעת עורכי דין , נעלי ספורט למדריכת כושר

ב. מלוא ההוצאות אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה

למשל – חלוק אחיות , גלימה שחורה של עורך דין , סרבל

# תרומות (מ-2013)

זיכוי ממס בשיעור של 35% מסכום התרומות.

ניתן רק לתרומות למוסדות ציבוריים המאושרים על ידי משרד האוצר.

סכום המינימום לתרומות בשנת 2013 = 180 ₪.

סכום המקסימום לשנת 2013 = 9,130,000 ₪.

או – עד ל-30% מההכנסה החייבת, לפי הנמוך.

תרומות בסכום הגבוה מהתקרה שנקבעה, יהיו ניתנות לזיכוי במשך 3 שנות המס הבאות, בזו אחר זו, ובלבד שלא יעלה על התקרה לזיכוי.



# קיצוז הפסדים

## הפסדים בעסק או במשלח יד :

הפסד שנוצר בשנת המס מותר לקיצוז באותה שנת מס כנגד כל הכנסות מכל מקור הכנסה אחר.

הפסד משנים קודמות מותר לקיצוז כנגד הכנסות שנוצרו בעסק או במשלח יד לרבות משכורת (משנת 2007).

אי ניצול הזכות לקיצוז ההפסד גורם לאיבוד זכות הקיצוז בעתיד בסכום השווה לסכום שניתן היה לקזז.



# הוצאות מסים על ההכנסה

הרווח החשבונאי אינו בהכרח זהה לרווח לצורכי מס הכנסה.

כשיש הפסד חשבונאי, יכול להיווצר הוצאות למס הכנסה.

## דוגמה:

₪ 10,000

רווח לפי דוח רווח והפסד

₪ 16,000

רווח לצורכי מס

התיאומים לרווח:

## הוצאות לא מוכרות

₪ 2,500

החזקת רכב – החלק הלא מוכר

₪ 3,500

כיבודים ואירוח – החלק הלא מוכר



# מ-הפסד חשבונאי – ל-רווח למס

דוגמה :

₪ ( 25,000 )

הפסד חשבונאי לפי דוח רווח והפסד

תיאומים למס הכנסה :

₪	
12,000	הוצאות חובות מסופקים
5,000	נסיעות לחו"ל – החלק הלא מוכר
3,000	כיבודים – החלק הלא מוכר
<u>16,000</u>	גידול בעתודה לפיצויים
<u>36,000</u>	סך כל התיאומים

11,000

כל הזכויות שמורות לאופירה קוזניץ ©

רווח לצורכי מס



# קרן השתלמות

## הפקדות לקרן השתלמות לעצמאי

תקרת הכנסה הקובעת לשנת המס 2013  
₪ 259,000

מתוך 7% הפקדה מההכנסה (עד לסכום התקרה):

הסכום המוכר כהוצאה - 4.5%

לאחר הפחתה של 2.5% שאינם מוכרים על ידי מס הכנסה.

# סוגי קופות הגמל מ-2008

"קופת גמל לא משלמת לקצבה".

קופת גמל לקצבה, שעמית (בעל החשבון) אינו רשאי למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.

כלל קופות הגמל שנחשבו עד ליום 31.12.07 לקופות גמל "הוניות" = קופות גמל אשר לא משלמות לקצבה.

"קופת גמל משלמת לקצבה" – קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין.  
כל הזכויות שמורות לאגודת קופות הגמל ©



# פנסיית חובה מ-2008

ביום 1 בינואר 2008 מחויב כל מעסיק להפריש כספי פנסיה לעובדיו.

בשנה הראשונה יפרישו העובדים והמעסיקים 2.5% בכל חודש מהשכר.

בכל שנה יתווספו 2.5% עד למקסימום של 15% בשנת 2013. השכר שלפיו תחושב ההפרשה לפנסיה כולל את שכר הבסיס והתוספות להם זכאים העובדים.

תקרת שכר המבוטח היא השכר הממוצע במשק.



# טבלת % הפרשות לפנסיה

שנה	% גמל עובד	% גמל מעביד	% פיצויים מעביד	% סה"כ
2009	1.66	1.67	1.67	5.00
2010	2.50	2.50	2.50	7.50
2011	3.33	3.34	3.34	10.00
2012	4.16	4.17	4.17	12.50
2013	5.00	5.00	5.00	15.00
2014	6.00	6.50	6.00	17.50