

## מגמות ועדכונים בקצרה

### ירידה בשיעורי המס ליחידים

בשנת 2007 נמשכה הירידה בשיעורי המס בישראל. מס ההכנסה השולי הגבוה ביותר על הכנסות יחיד (ממשכורת ומעסק) הגיע ל: 48%. בשנת 2008 המס ירד ויגיע ל 47%. ירידה זו תמשך עד לשנת 2010 בה יעמוד שיעור המס השולי על 44%. שיעור מס שבח מקרקעין ירד בשנת 2007 ל 20%.

### ירידה בשיעורי מס חברות

מזה מספר שנים יורדים שיעורי המס על חברות בישראל. זוהי מגמה מתחייבת לאור שיעורי המס הנמוכים בארצות אחרות עימם מתחרה ישראל. שיעור המס החל על חברות בשנת 2007 הוא 29%. בשנת 2008 ירד שיעור מס זה ל 27% ועד לשנת 2010 ירד לשיעור של 25% בלבד. עסקה שתסתיים ברווח במהלך חודש דצמבר 2007 תתחייב במס של 29%. במידה והעסקה תסתיים בחודש ינואר 2008 יחול עליה שיעור מס של 27% בלבד.

### הטבות בגין הפקדות לגמל וקצבה

בעקבות רפורמת בכר קופות הגמל וקרנות הפנסיה יצאו משליטת הבנקים. כיום יש גמישות רבה לחוסכים במעבר בין הקופות. אנו מאמינים כי שינוי מבורך זה יגביר את התחרות לטובת קהל החוסכים. מזה ארבע שנים ברציפות משתנות הוראות החוק באשר להטבות המיסוי לחוסכים בקופות גמל וקרנות פנסיה. בחוזר זה תמצאו את פירוט ההטבות השונות במס ותקרות ההפקדה. חיסכון לפנסיה איננו תכנון מס בלבד. מומלץ להתייעץ עם מומחים באשר למסלולים השונים של חיסכון לפנסיה. עד כה סוכני הביטוח היוו גורם עיקרי שנתן מענה לכך. בשנתיים האחרונות קם מקצוע חדש: יועץ פנסיוני. יועצים אלו יתנו אף הם מענה לצרכי התכנון הפנסיוני שלכם.

### רכבים ושווי שימוש ברכב

רשות המסים מפעילה מזה זמן רב לחצים כבדים להגדלת המיסוי על רכב צמוד לעובדים. הרשות הגישה תוכנית להעלאת נטל המס החל בשנת 2008. כמו כן, הודיעה רשות המסים לאחרונה, כי לא תתיר בניכוי הוצאות בגין רכב שאינו רשום על שם החברה. יש לציין כי מדובר בעמדה בלבד. עמדה זו שנויה במחלוקת על מומחים רבים ומשנה מצב שהיה מקובל במשך שנים רבות.

### מיסוי הכנסות בשוק ההון ליחידים.

בשנת 2007 נקבע מס אחיד של 20% על הכנסות בשוק ההון: ריבית, רווח מניירות ערך, דיבידנדים ממניות. מס זה יחול הן על השקעות בישראל והן על השקעות בחו"ל. בשנים קודמות היו שיעורי מס שונים לסוגי ההכנסות. בחוזר זה פרוט מלא של שיעורי המס החלים על הכנסות אלו.

### מימון חברות פרטיות על ידי בעלי שליטה

בעלי שליטה בחברות מופלים לרעה לעומת כלל המשקיעים בשוק ההון. המס החל על דיבידנד שמושכים בעלי שליטה הינו 25% לעומת 20% למשקיעים רגילים בשוק ההון. במידה ובעלי שליטה

ימשכו ריבית על הלוואת שנתנו לחברות בשליטתם יהיה עליהם לשלם מס שולי מלא על הריבית. ישנן אפשרויות מעניינות לתכנון נטל המס לבעלי שליטה המממנים את פעילות חברתם בהלוואות בעלים או בהון עצמי.

### **מיסוי שכר דירה למגורים**

תקרת הפטור ממס להשכרת דירת למגורים עומדת על 4,200 ₪ בלבד. מסלול נוסף מאפשר למשכירי דירות למגורים לשלם 10% מס בלבד על סך התמורה מדמי שכירות למגורים וזאת ללא מגבלת תקרה. בעבר דרשו רשויות המס תשלום מס שוטף במסלול מיסוי זה. לאחרונה פרסמה רשות המסים הקלה לפיה ניתן לשלם אחת לשנה מס זה חודש לאחר תום שנת המס (31 בינואר 2008).

### **מוסדות ציבור ומוסדות ללא מטרות רווח - צפוי ביטול מס מעסיקים**

מס זה בשיעור 4% צפוי להתבטל החל בראשית שנת 2008.

### **מפעלים מאושרים**

בשלהי 2005 תוקן חוק עידוד השקעות הון בתעשייה. בעקבות התיקון נוספו מסלולי הטבות מס אטרקטיביים. לדוגמא: חברה בעלת מפעל מאושר חדש / מורחב באזורי פיתוח תוכל ליהנות משיעורי מס מופחתים של 11.5% בלבד. בנוסף לכך יחולו שיעורי מס מופחתים על חלוקת דיבידנדים בשיעור 15% לבעל מניות ישראלי ו 4% בלבד לבעל מניות זר. ההטבות הן לתקופות של עד 10 שנים. בשנת 2007 נקבעו בחקיקה כללים לשחיקת מחזור בסיס למפעלים מאושרים במסלולי הרחבה. מסלולי ההטבות החדשים ותקנות שחיקת המחזור מעניינות ביותר לחברות מוטות יצוא וחברות עתירות מחקר ופיתוח.

### **תוכניות המוסד לביטוח לאומי למיסוי הכנסות מדיבידנד**

המוסד לביטוח לאומי מתכנן לגבות דמי ביטוח לאומי ומס בריאות גם מדיבידנדים שמושכים בעלי שליטה מחברותיהם. הגיע זמן ששתי הרשויות, מס הכנסה והמוסד לביטוח לאומי, יקבעו כללים דומים. לא יעלה על הדעת שלעניין מס הכנסה בעלי שליטה מופלים לרעה לעומת שכירים רגילים בתחום הפרשות סוציאליות, ולעומת זאת כאשר בעל שליטה מממש זכותו למשיכת דיבידנד, המוסד לביטוח לאומי מבקש לראות בדיבידנד "הכנסת עבודה".

### **ביעור מסמכים ישנים**

חלפה שנה וניתן לבער מסמכים ישנים. בחוזר זה תמצאו את הכללים המחייבים לשמירת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים.

## תוכן עניינים

### חלק א – הערכות לקראת תום שנת המס 2007

8	1. הוצאות
8	1.1 תשלומי משכורת
8	1.2 תשלומים לקופה מרכזית לפיצויים
8	1.3 תשלומי השלמה לכיסוי התחייבות לפיצויים
8	1.4 הקדמת תשלומי פיצויי פיטורין
8	1.5 הקדמת תשלומים
9	1.6 הפקדות לקופת גמל
9	1.7 קרנות השתלמות
9	1.8 תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית
9	1.9 הקדמת תשלומים לתושבי חוץ ולבעלי שליטה
9	1.10 תשלומים על בסיס מזומן
9	1.11 עצמאים ויחידים
9	1.12 הכרה בחובות אבודים
10	1.13 הכרה בהוצאות ריבית על משכנתא של דירת המגורים
11	2. הכנסות
11	2.1 מועד ביצוע עסקאות
11	2.2 מכירת מלאי מת או שתנועתו איטית
11	2.3 מכירות בין חברתיות
11	2.4 הכנסה מדמי שכירות
11	2.5 הכנסות ריבית
12	2.6 קבלן מבצע והכנסות מ"עבודות ממושכות"
12	2.7 קבלן בונה
12	2.8 הכנסות בחו"ל
12	2.9 מעבר לדיווח על בסיס מזומן / מצטבר
12	3. חישוב מאוחד – חישוב נפרד
13	4. רכישת / מכירת נכסים
14	5. רכישת חברות בהפסדים
14	6. הכנסות של יחיד מהשכרת דירה למגורים
15	7. מיסוי שוק ההון – יחידים
16	8. מיסוי שוק ההון – חברות
18	9. מיסוי רווחי הון
18	10. קיזוז הפסדים
18	11. מוניטין
19	12. הכנסות מהימורים, הגרלות ופרסים
19	13. פרעון יתרת המס המגיעה לשנת 2007
19	14. חובת ניכוי מס במקור מתשלומים בעד שרותים או נכסים
21	15. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים
22	16. שיעורי המס ליחידים
22	17. שיעורי המס לחברות

22	18. מיסוי מקרקעין – הפחתת מס שבח
23	19. פחת מואץ על מכונות וציוד – הוראת שעה
23	20. קיזוז הפסד עסקי כנגד הכנסות ממשכורת
23	21. נקודת זיכוי לבעל תואר אקדמי וללימודי מקצוע
24	22. חובת דיווח על תכנוני מס
	23. תיקון הוראת מס הכנסה בדבר ניהול פנקסי חשבונות –
25	איסור שימוש בנייר כימי
25	24. פעולות שונות

### **חלק ב – פעולות שיש לבצע ביום 31 בדצמבר 2007**

26	25. מפקד המלאי
27	26. פרויקטים או עבודות בביצוע
27	27. ספירת קופה
28	28. רישום מספר הקילומטרים של כלי הרכב
28	29. פנקסים חדשים

### **חלק ג – תשלומים שניתן לבצע גם לאחר סיום שנת המס 2007**

29	30. תשלומים לבעלי שליטה
29	31. תשלומים לתושבי חוץ

### **חלק ד – הפקדות סוציאליות**

30	32. כללי
30	33. השינויים בכללי החיסכון בקופת גמל החל מיום 1.1.06
30	34. תיקון מספר 153 לפקודת מס הכנסה
31	35. הפקדות לקופת גמל לעצמאים
31	36. הפקדות לקופת גמל לשכירים/בעלי שליטה
32	37. ביטוח אובדן כושר עבודה
32	38. ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות

### **חלק ה – פרטים ונהלים בקשר לניכוי הוצאות מסויימות בשנת 2007**

34	39. ניכוי בשל דמי ביטוח לאומי לעצמאים
34	40. נסיעה עסקית לחו"ל
34	41. מתנות ושי לחג
35	42. אירוח
35	43. הוצאות כיבוד
35	44. הוצאות לינה
35	45. הוצאות ביגוד
36	46. הוצאות אחזקת טלפון שאינו נייד
36	47. הוצאות אחזקת טלפון נייד (סלולרי)

**חלק ו - נספחים**

49. גיליון ספירת מלאי

50. גיליון ספירת קופה

51. פרוט מספר הקילומטרים בתחילת השנה ובסופה

52. דוח נסיעה לחו"ל

## חלק א – הערכות לקראת תום שנת המס 2007

לקראת תום שנת המס מומלץ לכל מנהל ובעל עסק לבחון את מצבו הצפוי לצרכי מס ולהיערך במידת האפשר בהתאם. ברצוננו להביא לפניך מידע המפרט בקצרה רשימת נושאים שיש לבחון בעת ההערכות לקראת תום שנת המס.

### 1. הוצאות

להלן פירוט הוצאות שיש לבחון את אפשרות תשלומן עד תום שנת המס על מנת שיתרו בניכוי:

#### 1.1 תשלומי משכורות

בדיקת כדאיות תשלומי משכורות, מענקים וכו' בהתחשב במקדמות המס השוטפות ובהוצאות העסקיות השוטפות לשנה. (למדווחים על בסיס מזומן ראה 1.10 להלן)

#### 1.2 תשלומים לקופה מרכזית לפיצויים

הפקדה בקופה מרכזית לפיצויים הינה הוצאה מוכרת והיא תקל עליכם ביום בו יהיה עליכם לשלם פיצויים לעובדים.

יש לערוך חישוב הסכומים הדרושים לכיסוי ההתחייבות לפיצויי פרישה בשל העובדים. הסכומים יותרו כניכוי רק אם הופקדו עד תום שנת המס ובהתאם לכללים.

במקרה בו קיימים עודפי כספים בקופת הפיצויים (סכומים העולים על העתודה שחושבה) יש לצמצם את סכום ההפקדות בקופת הפיצויים. בכל מקרה לא תוכר הוצאה לפיצויים כאשר הסכום בקופת הפיצויים עולה על סכום העתודה שחושבה בשיעור העולה על 10%.

תשלום פער שוטף בקופת פיצויים אפשרי עד 31 בדצמבר 2007 באישור נציב מס הכנסה.

#### 1.3 תשלומי השלמה לכיסוי התחייבות לפיצויים

פקודת מס הכנסה מאפשרת למעבידים להעביר תשלומי השלמה לכיסוי חוב ותק לקופות מרכזיות לפיצויים, לקופות אישיות לפיצויים ולחברות ביטוח. לנושא זה חשיבות רבה לקראת סוף שנת המס.

בהנחה שמדובר בעובד שאיננו "בעל שליטה" נראה שהברירות והנהלים האפשריים להשלמת חוב ותק הינם כדלקמן:

תקנות מס הכנסה בענין קופות גמל קובעות את ההפרשות השנתיות הסדירות של מעבידים לפיצויים, לתגמולים ולקיצבה. פקודת מ"ה מתירה ניכוי של תשלומים נוספים, בלתי סדירים, באישור נציב מס הכנסה ובתנאים שיקבע. נציב מס הכנסה קבע כללים בהם יאשר לניכוי תשלומי השלמה לכיסוי חוב המעביד לפיצויים. הבקשה לאישור צריכה להיות מוגשת בטופס מק11/ לראש תחום קופ"ג בנציבות מס הכנסה. אם תאושר הבקשה (ובהעדר סיבות מיוחדות סביר כי תאושר) הניכוי השנתי המותר יהיה בגובה של 1/3 מהגרעון (הפער) בין הסכומים שנצברו לפיצויים לבין סכום הפיצויים המגיע (חודש לשנת עבודה), או 20% מסכום הצבירה בקופ"ג, לפי הגבוה בין השניים.

#### 1.4 הקדמת תשלומי פיצויי פיטורין

תשלומי פיצויי פיטורין למפוטרים בעסק – ניכויים יותר רק בשנת המס שבה שולמו לזכאי להם.

עובד שפרש ומעבידו העמיד לזכותו כספים בקופה לפיצויים (לרבות פוליסה לביטוח מנהלים), רואים אותו כאילו קיבל את כל הסכום ומיצה את הפטור אף אם הכסף נשאר מופקד בקופה.

#### 1.5 הקדמת תשלומים

הקדמת תשלומים בהתאם להסכמי העבודה כגון: פדיון חופש, דמי הבראה, חגים.

## 1.6 הפקדות לקופת גמל

כל התשלומים הסוציאליים המופקדים לקופת הגמל באופן סדיר צריכים להתבצע עד סוף חודש דצמבר. למדווחים בשיטה המצטברת ניתן את ההפרשה עבור משכורת דצמבר 2007 לבצע עד תום חודש ינואר 2008. – ראה גם חלק ד', בעמוד 30.

## 1.7 קרנות השתלמות

הניכוי בגינם ניתן רק בשל תשלומים שיבוצעו בפועל עד ליום 31.12.07. ראה גם חלק ד', בעמוד 32.

## 1.8 תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית

תרומות למוסד ציבורי, שאושר על ידי שר האוצר, או לקרן לאומית, בסכומים העולים על 380 ש"ח, מעניקות זיכוי ממס בשיעור של 35% מסכום התרומות עבור יחידים ובשיעור השווה לשיעור מס החברות (בשנת 2007 – 29%) עבור חברות.

סכום התרומות שיובא בחשבון לא יעלה על 4,000,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת, לפי הנמוך מביניהם.

הסכום שלא ניתן בגינו זיכוי בשנת 2007 (סכום תרומות העולה על 4,000,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת, לפי הנמוך שביניהם) – יועבר ל- 3 שנות המס הבאות בזו אחר זו, ובתנאי שבכל אחת מ- 3 שנים אלה לא ניתן זיכוי בשל סכום כולל של תרומות העולה על "תקרת הזיכוי".

## 1.9 הקדמת תשלומים לתושבי חוץ ולבעלי שליטה

הקדמת תשלומים לתושבי חוץ ולבעלי שליטה שיש לנכות מהם מס במקור או לחילופין תשלום של סכום הניכוי במקור. (יש לזכור כי ניתן לשלם את סכום הניכוי במקור תוך תקופה של שלושה חודשים מתום שנת המס בתוספת הפרשי הצמדה וריבית). – ראה גם חלק ג', בעמוד 29.

## 1.10 תשלומים על בסיס מזומן

המדווחים על בסיס מזומן צריכים לשלם את מלוא ההוצאות העסקיות המותרות לניכוי עד ליום 31 בדצמבר 2007, לרבות תשלומים לרשויות המס בגין ניכויים וכו'.

## 1.11 עצמאים ויחידים

מקדמות וחובות לביטוח לאומי ותשלומים לקופת גמל ולביטוח חיים יש לשלם עד 31.12.07.

## 1.12 הכרה בחובות אבודים

רצוי להקדים ולסכם טיפול בחובות בעייתיים, קרי לקבוע את סכום ההפחתה המוסכם עם החייב ולזקוף אותו בחשבונות או להביא לסיום הליכי גביה או פשרה. דבר זה יקל על תביעת ההוצאה לצרכי מס.

חובות אבודים מוכרים כהוצאה רק אם מוכח לפקיד השומה כי נעשו כל המאמצים לגבותם (ולכן רצוי להיערך לביצוע פעולות לגביית החובות כגון פניה חוזרת לחייבים, פניה לעורכי דין להגשת תביעות משפטיות וכו') או כשההוצאה לטיפול בגבייתם עשויה לעלות על סכום החוב שניתן לגבותו.

יש לדאוג לקבל מעורך דין אישור על השיקים שחזרו ואשר נמצאים בטיפול, הליכי הגביה שנעשו והערכה לגבי סיכויי גבייתם.

לגבי ההכרה בחובות אבודים לענין מע"מ להלן הוראות הפרשנות של המחלקה המקצועית של רשויות מס ערך מוסף בשילוב מבחני בית המשפט העליון.

"חוב" לענין מע"מ פירושו תשלום עבור עסקה שלא נגבה (ואם נגבה חלק מהסכום – החלק שלא נגבה) ושולם עבורו מס העסקאות.

## המבחנים להכרה בחובות אבודים

מבחן שנקבע בפס"ד של בית המשפט העליון	הבהרות מע"מ
בוצעה עסקה	"עסקה" כהגדרתה בסעיף 1 לחוק מע"מ
הוצאה חשבונית	העוסק הוציא חשבונית מס התואמת את דרישות החוק בסעיפים 45 ו-47 לחוק מע"מ וסעיף 9א' להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות)
מס העסקאות בגין החשבוניות שולם	על העוסק להוכיח כי החשבונית נכללה בדוח התקופתי המתייחס וכי המס המתחייב ממנה שולם
המוכר או נותן השרות לא קיבל את התמורה	תמורה – יכול שתהא בכסף או בשווה כסף. החוב האבוד מתייחס לחלק שלגביו לא נתקבלה תמורה כלשהי.
החוב הפך ל"חוב אבוד"	<p>חוב שהוכח להנחת דעת המנהל שלא ניתן לגבותו ובלבד שהוא עומד באחד מהתנאים האמורים –</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• חוב לעוסק של חייב שננקטו כנגדו הליכי פירוק או פשיטת רגל – החוב יוכר כאבוד במועד אישור המפרק או הנאמן לחלוקת דיבידנד סופי.</li> <li>• חוב לעוסק שננקטו לגביו הליכי הוצאה לפועל. אם לא ננקטו הליכי הוצאה לפועל, יוכר החוב כאבוד רק אם החייב נפטר ואין בעזבונו נכסים למימוש, או החייב עזב את הארץ ואין לו נכסים למימוש.</li> <li>• כאשר החוב האבוד אינו בסכומים גבוהים רשאי הממונה על מע"מ להכיר בו כחוב אבוד, אם יוכח שננקטו הליכי גביה ואלה לא הניבו תוצאות.</li> <li>• חוב שנמחק במסגרת הסדר נושים ואושר בפס"ד סופי של בית המשפט.</li> </ul>
ניתנה הודעה למנהל מע"מ	מתן הודעה למנהל מע"מ – חשבונית זיכוי בצירוף מסמכים התומכים בעובדות המפורטות בהודעה. ההודעה תצא לפחות שישה חודשים ולא יותר משלוש שנים מהמועד שבו הוצאה חשבונית המס בשלה נוצר החוב.

### 1.13 הכרה בהוצאות ריבית על משכנתא של דירת המגורים

סעיף 39 א' לחוק מס שבח מקרקעין קובע כי תשלומי ריבית ריאלית יותרו בניכוי בחישוב השבח בעת מכירת המקרקעין ובהתקיים התנאים כדלהלן:

- 1) הוצאות הריבית הריאליות אינן מותרות בניכוי על פי פקודת מס הכנסה.
- 2) ההלוואה התקבלה לרכישת הזכות במקרקעין או לשם השבחתה.
- 3) ההלוואה התקבלה בסמוך לרכישת הזכות במקרקעין או להשבחתה.
- 4) ההלוואה אינה מ"קרוב".
- 5) לגבי זכות שאינה רשומה בפנקסי חשבונות המנוהלים בשיטה הכפולה – ההלוואה מובטחת

במשכנתא או במשכון או שנרשמה הערת אזהרה, ובלבד שהרשום נעשה בסמוך לקבלת ההלוואה.

בהתאם להוראת ביצוע מיסוי מקרקעין מס' 16/2003, המטפלת בהתרת הוצאות ריבית ריאלית בחישוב השבח במכירת זכות במקרקעין, ניתן לדרוש בתנאים מסוימים את הריבית על המשכנתא הפרטית, כהוצאה מוכרת למס הכנסה.

סעיף 4 (1)(3) לחוזר דן במקרה של דירת מגורים המשמשת בשימוש מעורב, בחלקה למגורי בעליה ובחלקה משמשת בייצור הכנסה – במקרה זה הריבית ניתנת לניכוי על פי הפקודה באופן יחסי, לחלקי הנכס המשמש בייצור הכנסה, ולפיכך חלק מהוצאות הריבית המיוחסות לחלק שלא שימש בייצור הכנסה – יותרו בניכוי כנגד השבח.

### "המסלול הירוק"

מאחר והוצאות הריבית הריאלית משולמות באופן שוטף על פני תקופה ארוכה טרם תביעתן בניכוי כנגד השבח, קיים חשש שיהיה קשה להוכיח את התנאים המקדמיים שפורטו לעיל. לפיכך, על מנת להקל בחובת ההוכחה המוטלת על המוכר בעת המכירה, הוחלט כי במידה שבעת רכישת הנכס ימציא הרוכש רשימת מסמכים נדרשת ויקבל אישור על נכונותם, יהא בכך כדי להוות חזקה לכאורה כי התנאים המקדמיים הקבועים בסעיף 39 א' לחוק נבדקו ואושרו. לאחר הגשת המסמכים ובדיקתם, יקבל הרוכש אישור ולפיו תותר לו בניכוי ריבית ריאלית וזאת בכפוף להוראת הביצוע.

כאן המקום לציין כי קיימת גישה שמרנית הסוברת כי במקרה של דרישת הוצאות ריבית ריאלית כאמור, יש חשש שיוטל מס שבח על מכירת דירה שאילולא הדרישה הנ"ל היתה פטורה ממס שבח, וזאת לפחות על חלק יחסי של הדירה ששימשה לצורך עסקי.

## **2. הכנסות**

### **2.1 מועד ביצוע עסקאות**

יש לשקול ביצוע עסקאות בהתחשב בגורמים הבאים:

- 1) המקדמות השוטפות ששולמו.
- 2) השפעה על המקדמות שידרשו בשנה הבאה.
- 3) קיומם או אי קיומם של הפסדים שוטפים.

### **2.2 מכירת מלאי מת או שתנועתו איטית**

מומלץ לבצע מכירות של פריטי מלאי שערכם ירד מהותית על מנת לשכנע את פקיד השומה שאכן ערך השוק של פריטים אלו נמוך מעלותם. לחילופין יש לשקול לפרסם מודעות "חיסול מלאי" בעיתונות או לערוך מכרז במגמה לממש את ההפסד, או לפחות לקבל הצעת מחיר שיאפשרו הוכחה להערכת שווי השוק (הנמוך) של אותו מלאי.

### **2.3 מכירות בין-חברתיות**

יש להקטין את מכירות המלאי הבין חברתיות למינימום הנדרש על מנת למנוע חבות מס בחברה המוכרת ואי-ביטוי של ההוצאה בחברה הרוכשת שטרם מימשה את המלאי.

### **2.4 הכנסות מדמי שכירות**

הכנסות מדמי שכירות שיתקבלו בשנת 2007 יתחייבו במס בשנה הנוכחית. לפיכך, עדיף לגבות את דמי השכירות בשנת 2008. (לגבי הכנסות מהשכרת דירת מגורים ראה סעיף 6, בעמוד 14).

### **2.5 הכנסות ריבית**

בדיקת כל החובות לחברה הנושאים ריבית בשעור הנמוך משעור עליית מדד המחירים לצרכן או שאינם נושאים ריבית כלל על מנת למנוע זקיפת ריבית רעיונית.

## 2.6 קבלן מבצע והכנסות מ"עבודות ממושכות"

קבלן מבצע העוסק "בעבודות ממושכות" (קרי: עבודות שמשך ביצוען עולה על שנה) מדווח על רווחי ביניים כאשר שיעור הבצוע הכספי או הכמותי הינו בשיעור של 25% לפחות. הפסד מעבודה זו ניתן לקזוז רק לאחר בצוע בשיעור של 50% לפחות מהעבודה. לכן יש לבחון את שיעור בצוע העבודות לקראת תום השנה על מנת לאמוד את סכומי ההשקעה הכספיים והכמותיים הנדרשים לבצוע עד תום השנה בהתחשב בהשפעה על חשוב ההכנסה החייבת.

## 2.7 קבלן בונה

הכנסות מבניין שמשך בנייתו עולה על שנה, בידי קבלן בונה – תדווחנה בשנת המס הראשונה שבה היה הבניין או חלק ממנו מחובר לרשת החשמל, או אם נתמלאו לגבי הבניין התנאים לקבלת תעודת גמר בנייה עפ"י חוק התכנון והבנייה (להלן: "בניין הראוי לשימוש"). לפיכך, יש לבחון בתום השנה את העמידה בתנאים בדבר ההכרה בהכנסה אצל קבלן בונה. כאן המקום לציין כי יתכן ויווצרו הפרשים בין הרווח החשבונאי לבין הרווח לצרכי מס. על פי תקן חשבונאות מספר 2, יש להכיר בהכנסה מפרוייקט בשנה בה הגיע שיעור ההכנסות מחוזים שנחתמו ואשר צפוי כי תגבה התמורה בגינם, מתוך סך ההכנסות החזוי מהפרוייקט ל-50% ומעלה, וזאת במידה ומתקיימים תנאים נוספים להכרה בהכנסה כפי שנקבעו בתקן. כאמור, לעומת התנאים שנקבעו בתקן החשבונאות הנ"ל, הכנסה לצורך מס תדווח לראשונה רק בשנת המס בה היה הבניין ראוי לשימוש.

## 2.8 הכנסות בחו"ל

החל מיום 1 בינואר 2003 שונתה שיטת המיסוי הנהוגה בארץ מהשיטה הטריטוריאלית לשיטה הפרסונאלית. דהיינו, תושבי ישראל, הן יחידים והן חברות, יהיו חייבים במס על הכנסותיהם הכלל עולמיות. לעומת זאת, תושבי חוץ יהיו חייבים במס רק על הכנסותיהם הנובעות ממקורות בארץ.

## 2.9 מעבר לדיווח על בסיס מזומן / מצטבר

ניתן לביצוע בעסק שאינו מנהל מלאי וכל עוד המעבר הינו חד פעמי ומוצדק כלכלית. בהתאם להחלטת ועדת הפסיקה של רשות המיסים מיום 9 במרץ 2005 נקבע כי חברות במשק העוסקות במתן שירותים ואין להן מלאי עסקי, תוכלנה להמשיך ולדווח לצורכי מס הכנסה לפי בסיס מזומן גם אם הדוחות הכספיים שלהן ערוכים לפי בסיס צבירה.

## 3. חישוב מאוחד – חישוב נפרד

סוגיית החישוב הנפרד או המאוחד של בני הזוג הינו נושא שניתן לתכנון. תכנון מס נבון בנושא זה יכול להניב חסכון רב עוצמה מבחינת המס שניתן לחסוך ע"י חישוב נפרד ויכול להמשיך במשך שנים רבות כל עוד נשמרים התנאים לקיום חישוב נפרד. סעיף 66(ד)(2) לפקודת מס הכנסה קובע כי במידה ולשני בני הזוג או לבן הזוג השני שאינו מועסק בחברה יש 10% ממניות החברה או מהזכויות בהנהלה ייחשב הדבר כתלות במקורות ההכנסה ופועל יוצא מכך לא תינתן האפשרות לחישוב נפרד בין הכנסותיהם גם אם יש לבן הזוג שאינו מועסק בחברה הכנסות אחרות מעסק או משלח יד שאין זיקה בין ההכנסות שלו להכנסות של בן הזוג השני מהחברה.

הפתרון הוא להעביר את מניות הבעל לאשה (לדוגמא) ואז לבעל אין כל זכות שהיא בחברה והוא לא יחויב בחישוב מאוחד על הכנסותיו או לרשום את האשה כ"בן זוג רשום" במקום הבעל אך יש לזכור כי ניתן לעשות זאת לאחר חלוף 5 שנים מ"כהונתו" של בן הזוג הרשום והודעה על שינוי בן זוג רשום ניתן לעשות לפחות 3 חודשים לפני תחילת שנת המס.

החל מתיקון מספר 151 לפקודת מס הכנסה ניתן יהיה לבצע חישוב נפרד להכנסות בני הזוג אשר מתקיימת ביניהם תלות כאמור, וזאת עד לסכום הכנסה של 41,880 ש"ח, ובהתקיים כל התנאים

המפורטים להלן.

להלן נוסח סעיף 66 לפקודה הדן בעניין החישוב הנפרד :

(ה) (1) בסעיף זה, "מקום עיסוק קבוע" – מקום שבו מנהלים בני הזוג, בדרך קבע, את עסקם או משלח ידם או מקום שבו הם עובדים בדרך קבע, ובלבד שאינו דירת מגורים המשמשת למגוריהם של בני הזוג או של מי מהם, ואולם שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע תנאים, שבהתקיימם ניתן יהיה להכיר בדירת המגורים כמקום עיסוק קבוע.

(2) על אף הוראות סעיף קטן (ד), רשאים בני זוג לתבוע כי ייעשה חישוב נפרד של המס על הכנסתם כמפורט בסעיף קטן (א), עד סכום של 41,880 ש"ח, אם התקיימו כל אלה:

(א) לצורך השגת ההכנסה שלגביה נדרש החישוב הנפרד, עבד כל אחד מבני הזוג במקום העיסוק הקבוע 36 שעות בשבוע לפחות, במשך תקופה של עשרה חודשים או יותר בשנת המס; נדרש החישוב הנפרד לגבי חלק משנת מס – בתנאי שכל אחד מבני הזוג עבד כאמור במשך תקופה, שהיחס בינה לבין אותו חלק משנת המס שלגביו נדרש החישוב הנפרד הוא כיחס שבין עשרת החודשים האמורים לשנת מס מלאה; לענין זה, היעדרות מהעבודה על פי דין תיחשב כעבודה;

(ב) לבני הזוג אין הכנסה אחרת לפי סעיף 2(1) או (2), למעט הכנסה כאמור שקבע שר האוצר בתקנות, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

(ג) הודעה על התביעה נמסרה לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילתה של התקופה שבעדה נתבע החישוב הנפרד של המס; שוכנע פקיד השומה שלא ניתן היה למסור את ההודעה עד למועד האמור, ניתן למסרה במועד אחר.

(3) תוקפה של הודעה על תביעה לחישוב נפרד הוא לשלוש שנות מס, שתחילתן בתחילת שנת המס הראשונה שלגביה נדרש החישוב הנפרד, וכל עוד מתקיימים בבני הזוג התנאים המזכים בחישוב נפרד.

סעיפים 38,39 המדברים על זיכוי בגין בן זוג עוזר, חישוב משותף, לא יחולו במקרה בו נתבע חישוב נפרד.

נציין כי למרות האמור לעיל, ניתנת האפשרות לכל אדם לפנות לשלטונות המס ולדרוש שיכירו בחישוב מס נפרד בהתאם להלכת קלס.

בע"א 900/01 רון קלס ואח' נגד פ"ש תל אביב 4, קבע בית המשפט העליון כי נישום יכול לשכנע את פקיד השומה שאין תלות בין מקורות ההכנסה שלו ושל אשתו, חרף הוראות סעיף 66. בעקבות פס"ד הנ"ל, הוציאה נציבות מס הכנסה חוזר (מס' 10/2004) מיום 17 ביוני 2004 ובו הנחיות לביצוע הקובעות כדלקמן:

(1) נטל הוכחת אי התלות הינה על בני הזוג.

(2) בנסיבות בהן הפקת ההכנסות של בן הזוג מקורן בעסק של בן הזוג האחר או של שני בני הזוג או מקורה בעסק של חברה או שותפות אשר לבן הזוג האחר שליטה משמעותית (לפחות 50%) אזי מוכחת השליטה של בן הזוג האחר על ניהול העסק באופן מובהק וברור. בנסיבות אלו ספק אם יוכלו בני הזוג להוכיח העדר תלות במקורות ההכנסה.

#### 4. רכישת/מכירת נכסים

4.1 קרקעות – יש לבחון את עיתוי רכישת מלאי קרקע עקב ייחוס הוצאות מימון וניכוי בשל אינפלציה בהתאם לסכום שהושקע ברכישת הקרקעות.

לפיכך, כדאי לדחות רכישת קרקעות מתום שנת המס לתחילת שנת המס הבאה.

4.2 יש לבחון עיתוי מכירת/רכישת נכסי הון, בהתחשב ברווחי/הפסדי הון אשר נוצרו במהלך השנה (או בשנים קודמות).

## 5. רכישת חברות בהפסדים

בהתאם לקביעת בית המשפט העליון (בפס"ד "רובינשטיין") כאשר המטרה הדומיננטית של רכישת החברה בהפסדים הינה הרצון להפחית מס הרי שמדובר ב"עסקה מלאכותית". בנוסף נקבעו בפסק הדין המצבים הבאים בהם העסקה לא תחשב בהכרח לעסקה מלאכותית:

- רכישת חברה עקב רצון לשקם את עסקיה ולהפיק רווחים.
- רכישת חברה בכוונה לחסל מתחרה.
- רכישת חברה מתוך רצון לרכוש את השלד הבורסאי שלה.

## 6. הכנסות של יחיד מהשכרת דירה למגורים

יחיד שהייתה לו בשנת המס הכנסה מהשכרת דירת מגורים, אחת או יותר, והמשמשת למגורים לשוכר שהוא יחיד, או לשוכר שהוא חבר בני אדם שקבע לענין זה נציב מס הכנסה (מוסד שעיקר פעילותו קליטת עליה, בריאות או סעד ופעילות המוסד אינה למטרת רווח), זכאי לבחור בין שלוש חלופות מיסוי:

### חלופת הפטור –

בשנת 2007 קיים פטור ממס בשל הכנסה מדמי שכירות עד לתקרה חודשית של 4,200 ש"ח ובחישוב שנתי עד 50,400 ש"ח.

יחיד שהכנסתו הנ"ל עולה על התקרה היא פטור ממס על ההכנסה מדמי השכירות עד לגובה התקרה בניכוי ההפרש שבין ההכנסה בפועל מדמי שכירות לתקרת הפטור.

### חלופת תשלום מס סופי – 10% –

לרשות המשכיר דירת מגורים קיימת החלופה הקבועה בסעיף 122 לפקודה ולפיה יחיד שהייתה לו הכנסה מדמי שכירות היא רשאי לשלם עליה מס סופי בשיעור 10% וזאת ללא מגבלת תקרה ובתנאי ששולמו עליה מקדמות שוטפות בשיעור 10% מדמי השכירות תוך 30 ימים מיום קבלתם.

בתיקון מספר 159 לפקודת מס הכנסה נקבע לגבי מועד התשלום כי ניתן יהיה לבצע את תשלום המס בתוך 30 יום מתום שנת המס (במקום בתוך 30 יום מיום קבלת ההכנסה).

עוד נקבע כי לגבי הכנסות שהיו ליחיד מדמי שכירות בשנת 2006 ולא שולם בגינם המס תוך 30 הימים מיום קבלתם, ניתן יהיה עד ליום 13 בנובמבר 2007 (בתוספת ריבית והפרשי הצמדה מתום שנת המס 2006), לשלם את המס בשיעור של 10% ולבחור במסלול מיסוי זה.

### חלופת מיסוי מלא על פי דוח רווח והפסד –

לנישום קיימת הזכות לבקשת ולשלם מס מלא על הרווח הנובע מהכנסות דמי שכירות וזאת לאחר התרת ניכויין של ההוצאות הקשורות לדירות המושכרות ובכללן: פחת, ריבית, ביטוח וכד'.

עלינו לציין: על פי גישת הנציבות, בעת מכירת דירת המגורים יופחת משווי הרכישה פחת בשיעור הקבוע בתקנות וזאת באותם מקרים בהם הנישום בחר בתקופת ההשכרה במסלול הפטור או במסלול חיוב ב-10% מס.

לגבי דמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, באם ההכנסות אינן מגיעות לכדי הכנסה מעסק, יחיד רשאי לשלם על ההכנסות כאמור מס בשיעור של 15% וזאת במקום המס השולי החל עליו.

יחיד אשר יבחר לשלם מס סופי בשיעור 15% אינו זכאי לתבוע הוצאות שהוצאו בייצור ההכנסה, לרבות זיכוי בגין המס הזר במידה ושולם בחו"ל, למעט הוצאות פחת הניתנים לניכוי.

### שיקולי ביטוח לאומי –

סעיף 350(א)(7) לחוק הביטוח הלאומי פוטר מדמי ביטוח ומס בריאות הכנסות מהשכרה למגורים, כאשר הן פטורות ממס הכנסה לפי החוק או אם שולם עליהן מס בשיעור של 10% לפי מסלול סעיף 122 לפקודה.

לפיכך, הכנסות מהשכרה למגורים העולות על תקרת הפטור החודשית או שלא שולם עליהן מס מחזור

במסלול ה-10% מההכנסות מהשכרה, עלולות להיות מחוייבות גם בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות אצל מי שהוא מובטל ואינו עובד כשכיר או כעצמאי וכן אצל מי שסך הכנסותיו שלא מעבודה (הכנסות פסיביות כולל ההכנסה מהשכרה) שוות או עולות על הכנסותיו מעבודה.

## 7. מיסוי שוק ההון - יחידים

### 7.1 רווח הון מנייר ערך בבורסה בישראל

שיעור המס ליחיד על הרווח מניירות ערך סחירים הינו בשיעור של 20%, וזאת במידה ואין מדובר בהכנסה פירותית (עסקית).

במידה וההכנסה מניירות ערך (בין ישראלים ובין זרים) תיחשב להכנסה עסקית, קיים חשש ששלטונות המס ידרשו מיסים על פי שיעור המס השולי, דהיינו עד 48%. אצל מוכר שהוא בעל מניות מהותי (בעל מניות המחזיק מעל 10% ממניות החברה שמניותיה נמכרות), שיעור המס יעמוד על 25%.

### 7.2 רווח הון מניירות ערך זרים

על ניירות ערך זרים שנרכשו עד ליום 31 בדצמבר 2004 יחול שיעור מס לינארי כדלקמן: על רווח ההון הריאלי שנצמח עד ליום 31.12.04 - 35%, ואילו יתרת הרווח תתחייב בשיעור מס של 20%.

### 7.3 הכנסות פיננסיות

יחיד חייב במס בגין הכנסות ריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון (שנפתחו החל מיום 8.5.2000), בין אם מקורם בארץ ובין בחו"ל, וכן על התשואה הנצברת על הפקדות מעבר לתקרה שנקבעה ע"י שלטונות המס בעת פדיון קופות גמל וקרנות השתלמות.

שיעור המס נקבע על 20% למעט במכשירים שאינם צמודים שימוסו בשיעור של 15%. כאן המקום לציין כי במסגרת הרפורמה נקבעו מספר פטורים המתייחסים לגמלאים ולבעלי הכנסות נמוכות.

### 7.4 הכנסות מדיבידנד

שיעור המס החל על דיבידנד אצל יחיד או חברה משפחתית הינו בשיעור של 20%. לגבי בעל מניות מהותי (המחזיק מעל 10% ממניות החברה משלמת הדיבידנד) שיעור המס יעמוד על 25%.

המבחנים על פיהם תחשב ההכנסה מניירות ערך להכנסה פירותית ומתי תחשב להכנסה הונית:

- 1) מבחן התדירות: תדירות עסקאות גבוהה מצביעה על פעילות עסקית.
- 2) מבחן תקופת ההחזקה בנכס: תקופת החזקה קצרה עשויה להצביע על פעילות עסקית. רכישת ניירות ערך ומכירתם באותו חודש יכולה עדיין להיחשב כפעולה הונית. יצויין כי סוגו של הנכס משמעותי גם במבחן זה. פעולות בניירות ערך בפרק זמן קצר יכול שתסווגנה כפעולות הוניות בעוד שלגבי פעולות בנכסים אחרים, יתכן ואותו פרק זמן היה מאפיין פעולה פירותית.
- 3) מבחן הבקיאיות והמומחיות: פעילות בתחום הבקיאיות והמומחיות מעידה על פעילות עסקית. חלק גדול מהפעילות בבורסה מתבצעת באמצעות בנקים, יועצי השקעות ו/או ברוקרים. השקעה באמצעותם לא הופכת את הרווחים מהשקעה הונית להכנסה עסקית בשל כך בלבד. לעומת זאת, כאשר מתבצעת פעילות בתיק האישי של מי שהתמחותו ועיסוקו הוא בתחום זה, יכול שתהא זו אינדיקציה לסיווג הרווחים כעסקיים.
- 4) מבחן היקף ההשקעה: היקף השקעה גבוה יכול להצביע על פעילות עסקית. יצויין כי ליישום מבחן זה יש להתחשב בהיקף ההשקעה בהשוואה להיקף פעילות הנישום בתחומים אחרים ובשים לב למשאביו הכספיים. בחינת היקף ההשקעה, צריכה להיעשות בזהירות תוך תשומת לב מיוחדת לנסיבות הספציפיות שכן דווקא אצל נישומים שמבצעים פעולות

- השקעה לא עסקיות בחסכוניותיהם יכולים מחזורי ההשקעה לעלות על מחזורי פעילותם העסקית האחרת.
- (5) **מבחן המימון:** על פי מבחן זה מימון פעילות בהון זר (לעומת הון עצמי), בעיקר אשראי לזמן קצר, מעיד על פעילות עסקית.
- (6) **מבחן הארגון:** קיומו של מנגנון, צוות עובדים, מקום עבודה קבוע, מערך רישומי ותיעוד מסודר יש בהם להצביע על קיומו של עסק.
- (7) **מבחן ההבשלה וההשבחה:** על פי מבחן זה ביצוע פעולות להעלאת ערך הנכס מצביע על פעילות עסקית.
- (8) **מבחן טיב הנכס:** טיבו של הנכס יכול גם הוא להשליך על סווג ההכנסה. אופי ספקולטיבי של ניירות ערך יכול להצביע על פעולות עסקיות.
- על פי עמדת מס הכנסה, סיווג ההכנסה ייקבע עפ"י שקלול כל המבחנים וקיומו של מבחן אחד או מספר מבחנים, לא תגרום בהכרח לסיווג ההכנסה כהכנסה עסקית ובכל מקרה יש להתייחס לנסיבות הספציפיות.

## 8. מיסוי שוק ההון - חברות

### 8.1 רווח מנייר ערך בבורסה בישראל

חברה בתחולת חוק התיאומים תשלם מס רווח הון בהתאם לחלק ה' לפקודה (בשיעור של 29% בשנת 2007) על הכנסותיה ממימוש ניירות ערך.

### 8.2 הכנסות פיננסיות

כל הכנסות הריבית למיניהן מתחייבות בשיעור מס החברות הרגיל.

### 8.3 הכנסות מדיבידנד

דיבידנד שמקורו בהכנסות שהופקו או ניצמחו בישראל או שהתקבלו מחברה תושבת ישראל פטור ממס.

דיבידנד שמקורו מחוץ לישראל חייב במס בשיעור של 25%. לחילופין, יתחייב הדיבידנד במס חברות מלא תוך מתן זיכוי עקיף בגין המס ששולם על ההכנסה ממנה חולק הדיבידנד.

ריכוז שיעורי המס לאחר יישום הרפורמה				
יחיד	יחיד בעל מניות מהותי	חברת החזקה (חב') שהייתה מחוץ לחוק (התיאומים)	חברה אחרת (חב') שהייתה בתחולת חוק התיאומים)	
רווח הון ממכירת מניות ומכשירים צמודי מדד ומט"ח	20%	25%	25%	מס חברות
רווח הון מאפיקים שקליים לא צמודים	15%	20%	25%	מס חברות
ריבית על אפיקים צמודי מדד ומט"ח	20%	מס חברות	מס חברות	מס חברות
ריבית על אפיקים שקליים לא צמודים	15%	מס שולי	מס חברות	מס חברות
דיבידנד מישראל	20%	25%	0%	0%

(\* שיעור מס החברות בשנת 2007 הינו 29% וירד בהדרגה ל- 25% עד לשנת 2010.

(\* שיעור המס השולי המקסימלי על יחידים בשנת 2007 הינו 48% וירד בהדרגה ל- 44% עד לשנת 2010.



## **9. מיסוי רווחי הון**

### **9.1 חברות**

שיעור המס בגין רווחי הון ריאליים בעת מכירת נכסים וניירות ערך לא סחירים וכן בעת מכירת מקרקעין מחוץ לישראל הינו בשיעור של 25%.  
לגבי מכירת נכסים שנרכשו לפני 1.1.03 יחול שיעור המס באופן לינארי כדלקמן –  
על רווח ההון שנוצר החל ממועד הרכישה ועד ליום 31.12.02 יחול שיעור מס חברות (29% בשנת 2007) ועל רווח ההון מיום 1.1.03 ועד ליום המכירה יחול מס בשיעור 25%.

### **9.2 יחידים**

שיעור המס בגין רווחי הון ריאליים בידי יחיד ובידי חברה משפחתית בעת מכירת נכסים וניירות ערך לא סחירים וכן בעת מכירת מקרקעין מחוץ לישראל הינו בשיעור של 20%.  
לגבי בעל מניות מהותי(\*) שיעור מס רווחי הון יעמוד על 25%.  
לגבי מכירת נכסים שנרכשו לפני 1.1.03 יחול שיעור המס באופן לינארי כדלקמן –  
על רווח ההון שנוצר החל ממועד הרכישה ועד ליום 31.12.02 יחול שיעור המס השולי ועל רווח ההון מיום 1.1.03 ועד ליום המכירה יחול מס בשיעור 20%.  
(\*) בעל מניות מהותי – מי שמחזיק ב – 10% ומעלה באחד מאמצעי השליטה בחבר בני אדם.

### **9.3 חובת דיווח על רווח הון ממכירת נכס ותשלום מקדמה**

החל מיום 1 בינואר 2006 חלה חובה לדווח תוך 30 יום על כל מכירה הונתית, בין אם נבע מהמכירה רווח הון או שנוצר הפסד הון ולשלם מקדמה בסכום המס החל על הרווח, במידה והיה כזה.  
לגבי ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל) או לגבי מכירת קרן נאמנות נקבע שבכל מקרה בו נוכח במועד מכירתן מס במקור מרווח ההון, לא יהיה צורך בדיווח כאמור.  
באם לא נוכח מס במקור מרווח ההון והמוכר חייב בהגשת דוח שנתי, נקבע כי המוכר יהיה חייב בהגשת דוח על רווח ההון ותשלום המקדמה בגין רווח ההון, פעמיים בשנה – ביום 31 ביולי בשל מכירות שהיו במחצית הראשונה של השנה וב – 31 בינואר של השנה העוקבת, בגין מכירות שהיו במחצית השנייה של השנה.

## **10. קיזוז הפסדים**

- 10.1** ניתן יהיה לקזז הפסדי הון בידי יחיד/חברה כנגד רווחי הון ריאליים, גם בגין פעילות בניירות ערך סחירים וגם אם הרווחים/הפסדים נוצרו בישראל ו/או מחוץ לישראל (בכפוף להוראות המעבר ובכפוף להוראות פקודת מס הכנסה בנושא).
- 10.2** ניתן יהיה לקזז הפסד הון ממכירת נייר ערך (סחיר או לא) כנגד הכנסות מריבית או דיבידנד מאותו נייר ערך.
- 10.3** ניתן הפסד ריאלי (עפ"י חוק התיאומים – סעיף 9(ג)) גם בגין נכס קבוע שהוא נייר ערך – סחיר או לא סחיר.

## **11. מוניטין**

### **11.1 כללים להפחתת מוניטין**

בהתאם לתקנות מס הכנסה (שיעור פחת למוניטין) התשס"ג – 2003 נקבע כי שיעור הפחת על מוניטין ששולם בעדו יעמוד על 10%.  
הפחת לא יתאפשר במידה והמוניטין נרכש מקרוב או מתושב חוץ, אלא אם הוכח כי הרכישה היתה חיונית לצורך ייצור ההכנסה ונעשתה בתום לב ומטעמים עסקיים בלבד.  
כמו כן נקבע כי מוניטין לא ייחשב לנכס בר פחת לעניין שחלוף נכסים לפי סעיף 96 לפקודת מס הכנסה.

## 11.2 מכירת מוניטין שלא שולם בעדו

עד ליום 1 ביולי 2003 (עד לכניסת התקנה הנ"ל לתוקף) יכול היה נישום שמכר מוניטין לזכות לחישוב סכום אינפלציוני על פי הנוסחה שנקבעה בפקודה טרם הרפורמה. הסכום האינפלציוני הופחת מהתמורה ושולם עליו מס בשיעור של 10%. על הרווח הריאלי (שהוא התמורה בניכוי הסכום האינפלציוני) שולם מס של 36% במקרה של חברה ומס שולי (עד 49%) במקרה של יחיד.

החל מיום 1 ביולי 2003 בוטלה הקלת המס המאפשרת לייחס סכום אינפלציוני למכירת מוניטין שלא שולם בעד רכישתם.

כמו כן נקבע כי שיעור המס המקסימלי על מכירת המוניטין יעמוד על 20%.

## 12. הכנסות מהימורים, הגרלות ופרסים

הכנסה מהשתתפות בהימורים, בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים בידי תושב ישראל שהופקה או נצמחה בישראל או בחו"ל וכן רווח כאמור של תושב חוץ ממקור בישראל תחויב במס בשיעור 25%, וזאת ללא זכאות לפטור, הנחה, ניכוי, זיכוי או קיזוז כלשהם, למעט הוצאות הכרוכות בהכנת הדוח השנתי. הפסד מהימורים לא יוכר כהפסד לצרכי מס.

בשנת 2007 נקבע פטור ממס אם סכום הזכיה (שהתקבל מהימור אחד, הגרלה אחת או פרס אחד) אינו עולה על 51,240 ש"ח. אם הסכום האמור עלה על 51,240 ש"ח ברם פחת מ-102,480 ש"ח, יהיה הסכום הפטור 51,240 ש"ח בניכוי ההפרש שבין הסכום שהתקבל ל-51,240 ש"ח.

## 13. פירעון יתרת המס המגיעה לשנת 2007

13.1 באם צופה החברה חבות במס מעבר לתשלומי המס השוטפים רצוי להשלים את מלוא ההפרש במועד הקרוב האפשרי.

על חוב המס מעבר למקדמות ששולמו נוספים הפרשי הצמדה מלאים וריבית בשיעור של 4% מיום 1.1.2008 ועד ליום התשלום בפועל. הריבית והפרשי הצמדה אינם מוכרים כהוצאה לצרכי מס. על מנת לחסוך בחיובי הצמדה וריבית ניתן לשלם את חוב המס במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2007 ולהנות מפטור בחיוב הצמדה והריבית כדלקמן:

שעור הפטור	חודש התשלום
מלא	ינואר
חצי	פברואר
רבע	מרץ

13.2 תשלומי מקדמות בגין הוצאות עודפות ניתנות לקיזוז מהמקדמות השוטפות למס הכנסה. לקראת תום שנת המס מומלץ לערוך התאמה של ההוצאות הבלתי מוכרות שהוצאו במהלך השנה לסכומי "ההוצאות העודפות" שדווחו ובמידה ויש הפרש בין הסכומים הנ"ל יש לבחון השלמה של המקדמות ע"ח הוצאות עודפות בדיווח עבור חודש דצמבר 2007. בחברות רווחיות רצוי לשלם מעל הסכום המחושב, כדי להימנע מקנסות וחיוב נוסף בעת ביקורות ניכויים בעתיד.

## 14. חובת ניכוי מס הכנסה במקור מתשלומים בעד שרותים או נכסים

צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שרותים או נכסים כהכנסה) קובע את החובה לנכות מס במקור מתשלומים בעד שרותים או נכסים.

החובה לנכות מס במקור משרותים או נכסים חלה על כל מי שמחזור עסקיו בשנת 2005 עלה על סך של 4,400,000 ש"ח (כולל מע"מ), וכן על כל מי שחייב בניהול חשבונות בשיטה הכפולה בשנת 2007,

בין שהוא יחיד או חברה.

חברה שחלה עליה חובת ניכוי מס במקור לפני שנת המס 2007, ומחזורת בשנת המס 2005 ירד מתחת לסך 4,400,000 ש"ח, תמשיך לחול עליה חובת ניכוי מס במקור גם בשנת המס 2007. החובה בניהול חשבונות בשיטה הכפולה נקבעת בהתאם לתוספות לפי הפרוט הבא:

מס' התוספת בהוראות ניהול פנקסי חשבונות	החייבים בניהול חשבונות בשיטה הכפולה בשנת 2007
א	יצרנים שמחזורם השנתי עולה על 3,000,000 ש"ח או המעסיקים 18 מועסקים לפחות;
ב	סיטונאים שמחזורם השנתי עולה על 3,000,000 ש"ח או המעסיקים 4 מועסקים לפחות;
ג	קמעונאים שמחזורם השנתי עולה על 3,000,000 ש"ח או המעסיקים 7 מועסקים לפחות;
ד	קבלנים שעלות הבניה שלהם או מחזור עיסקם עולה על 3,000,000 ש"ח;
ז	בעלי בתי ספר לנהיגה המפעילים 5 כלי רכב לפחות ללימוד נהיגה;
ח	בעלי בתי ספר (בכל תחום) שמספר תלמידיהם הממוצע עולה על 150;
ט	סוחרי מקרקעין שמחזור עיסקם בתוספת עלות המלאי עלה על 9,000,000 ש"ח או מתווכי מקרקעין שעמלתם השנתית עולה על 490,000 ש"ח;
י	סוחרי רכב שמחזור עיסקם עולה על 9,000,000 או מתווכי רכב שעמלתם השנתית עולה על 370,000 ש"ח;
יא	נותני שירותים אחרים (למעט בעלי מקצועות חופשיים) שמחזורם השנתי עולה על 1,700,000 ש"ח, ובעל מוסך שמחזורו השנתי עולה על 2,350,000 ש"ח;
יב	חקלאים שמחזורם בחקלאות עולה על 4,100,000 ש"ח;
יד	בעלי תחנות דלק שכמות הבנזין שקנו בשנה הקודמת עלתה על 2,000,000 ליטר או שהכמות היתה אמנם קטנה יותר אך הם עוסקים במתן שרותי סיכה או רחיצה;
טו	סוכנויות ביטוח המורשות להדפיס פוליסות (להבדיל מסוכני ביטוח);
טז	יהלומנים למעט יהלומן שעיקר עיסוקו עיבוד יהלומים מחומר גלם של אחרים או מתווך;
	מוסד ציבורי לפי סעיף 9(2), ארגון מקצועי לפי סעיף 9(א2) ומלכ"ר (כולל קופות גמל) שמחזורו (***) בשנת 2007 עולה על 500,000 ש"ח או המעסיק מעל ל-10 עובדים. (***) במוסד ציבורי המונח מחזור כולל גם תרומות ומענקים. המחזור בטבלה זו הוא המחזור בשנת 2005.

בעסק שנפתח במהלך השנה יגולם המחזור ל-12 חודשים. נישום אשר אינו חייב בניהול חשבונות בשיטה הכפולה ומחזור עסקיו אינו עולה על הסכומים המחייבים ניכוי מס במקור יהא פטור מחובת ניכוי מס במקור אף אם בחר מרצונו לנהל את חשבונותיו בשיטה הכפולה.

## 15. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים

סעיף 25 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות) קובע הוראות בדבר תקופת השמירה של מערכת החשבונות וכן של מסמכים אחרים שברשות; אמצעי האחסון ומקום שמירתם. להלן כללי השמירה:

### 15.1 מערכת החשבונות שחובה לנהל (כמפורט להלן)

את מערכת החשבונות חובה לשמור במשך 7 שנים (לפי הלוח הגריגוריאני) מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת או במשך שש שנים מיום הגשת הדוח לאותה שנת מס, הכל לפי המאוחר.

דוגמה לגבי שנת המס 1999:

המקרה	שנת המס	יום הגשת הדוח	יום סיום חובת השמירה
א'	2000	30.6.2001	31.12.2008
ב'	2000	31.3.2002	31.3.2008

מסמכים אחרים שברשות (כמפורט להלן)

מסמכים אלה חובה לשמור במשך 3 שנים לפחות מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנת מס שאליה הם מתייחסים.

דוגמה לגבי שנות המס 2003–2004:

המקרה	שנת המס	יום הגשת הדוח	יום סיום חובת השמירה
א'	2003	31.1.2005	31.1.2008
ב'	2004	31.3.2005	31.3.2008

### 15.2 הגדרת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים לענין תקופת השמירה

(1) מערכת החשבונות שחובה לנהל כוללת:

1.1. את כל ספרי החשבון (לרבות כרטסת חשבונות) ותעוד (תעוד פנים ותעוד חוץ), לרבות מערכת חשבונות ממוחשבת – שחובה לנהל על פי הוראות התוספת הספציפית לניהול פנקסים, החלה על עסק.

מערכת החשבונות הממוחשבת כוללת גם את התוכנה, טבלאות העזר (כגון טבלאות לתרגום שערי מטבע, טבלאות לניכוי במקור וכו') ואמצעי אחסון ממוחשבים (כגון – סרטים מגנטים, תקליטורים, דיסקים אופטיים וכו').

1.2. מסמכים נוספים שלגביהם נקבע בהוראות שיש לשמרם יחד עם מערכת החשבונות, כגון: העתקים או ספחים של דוחות תקופתיים למס ערך מוסף; העתקי חשבונות שנתקבלו מהבנק לגבי תקבולים שלא נרשמו בספר קופה, מאחר שהופקדו בבנק ביום קבלתם או למחרתו; הוראה דומה קיימת לגבי ספר תקבולים ותשלומים, וכן מסמכים מסויימים שנערכו ע"י קבלנים, סוחרי מקרקעין ורופאים.

(2) מסמכים אחרים (מסמכים שברשות) כוללים:

מסמכים שאינם בגדר תעוד חובה לפי הוראות לניהול פנקסי חשבונות, ואינם חלק ממערכת החשבונות, (כמפורט בסעיף 25 בהוראות).

(3) מסמכים אלה הם: מסמכים סטטיסטיים, הזמנות, רישומים פנימיים בין מחלקתיים, חוזים ופרוטוקולים, במידה שנוהג הנישום לערכם או לקבלם, וכן תעוד ופנקסים שאין חובה לנהלם על פי ההוראות, ואשר נוהלו בין מרצון ובין מכוח דין אחר.

מסמכים מיוחדים:

בטרם השמדת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים שברשות, כאמור לעיל, ראוי לשקול ולבדוק אם לא רצוי לשמור בעסק מעבר לתקופות שלעיל, מסמכים מסויימים אשר עשויים להדרש בעתיד, גם מטעמים שאינם קשורים לדיני המס, כגון – מסמכים על רכישת נכסים, חוזי שכירות, הסכמים והתקשרויות לטווח ארוך, מסמכים הקשורים בתנאי עבודה ושכר עובדים ועוד.

### 15.3 כללים נוספים

יצויין שההוראות לניהול פנקסי חשבונות מחייבות להחזיק את הספרים במען העסק שצויין בדין וחשבון השנתי על הכנסות (מותר להוציאם זמנית רק לשם ביקורת על ידי רואי חשבון או לשם השלמת רישומים, עיון בהם או הצגתם או לשם מסירת עדות). מי שמחזיק את ספריו שלא במען חייב להודיע על כך לפקיד השומה.

ההוראות לניהול פנקסי חשבונות מאפשרות לשומרם על גבי אמצעי אחסון ממוחשבים, בתנאי שניתן להפיק מהם פלט מודפס, או לשמרם בצורת העתק צילומי ממוזער (מיקרופיש) אך זאת בתנאים מגבילים מסויימים (על פי המפורט בנספח ד' לסעיף 36 בהוראות לניהול פנקסים).

### 16. שיעורי המס ליחידים

שנה	2006	2007	2008	2009	2010
שיעור מס הכנסה מכסימלי (*)	37%	36%	35%	34%	32%
שיעור ביטוח לאומי ומס בריאות מכסימלי	12%	12%	12%	12%	12%
סה"כ	49%	48%	47%	46%	44%

(\*) מעל סכום של 35,270 ש"ח מדרגת מס הכנסה עולה לשיעור המס המכסימלי כפי שמופיע בשורת הסה"כ בטבלה הנ"ל, אך מנגד אין חיוב בגין ביטוח לאומי ומס בריאות (סכומים מעל התקרה), כך שיעור המס המכסימלי נותר ללא שינוי כמתואר לעיל.

### 17. שיעורי המס לחברות

שנה	מס חברות	מס על דיבידנד בידי בעל מניות מהותי	מס כולל
2006	31%	25%	48.25%
2007	29%	25%	46.75%
2008	27%	25%	45.25%
2009	26%	25%	44.50%
2010	25%	25%	43.75%

### 18. מיסוי מקרקעין - הפחתת מס שבח

18.1 החל משנת 2007, שיעור המס החל על יחיד בגין שבח שנוצר במכירת זכות במקרקעין או זכות באיגוד מקרקעין יופחת מ - 25% ל - 20%.

18.2 הוראת שעה הרחיבה הטבה זו גם לגבי רווח הון ריאלי בגין מכירת מקרקעין מחוץ לישראל או זכות בחבר בני אדם שעיקר נכסיו הם מקרקעין מחוץ לישראל.

18.3 שיעורי המס הנ"ל הינם לגבי מקרקעין שנרכשו לאחר יום 7 בנובמבר 2001. לגבי מקרקעין שנרכשו קודם לכן יבוצע חישוב מס משוקלל, לינארית. שיעור המס בגין השבח/רווח הון שנוצר

בגין התקופה שמיום הרכישה ועד ליום 7 בנובמבר 2001 – הינו מס שולי או מס חברות, בהתאם לזהות המוכר.

## 19. פחת מואץ על מכונות וציוד – הוראה שעה

רכישת מכונות וציוד בענפים – תעשייה, בנייה, חקלאות ותיירות, תזכה בפחת מואץ בשיעור 100%. הטבה משמעותית זו בתוקף לגבי רכישות שיבוצעו מיום 1 ביולי 2005 ועד 31 בדצמבר 2006 באופן הבא:

השקעות שיבוצעו מ – 1 ביולי 2005 ועד 31 בדצמבר 2005, יזכו בפחת רגיל בשנת 2005 ויתרת הפחת תושלם ל – 100% בשנת המס 2006.

השקעות שיבוצעו מ – 1 בינואר 2006 ועד 31 בדצמבר 2006, יזכו בפחת רגיל בשנת 2006 ויתרת הפחת תושלם ל – 100% בשנת המס 2007.

## 20. קיזוז הפסד עסקי כנגד הכנסות ממשכורת

בתיקון מספר 154 לפקודת מס הכנסה נקבע כי ניתן יהיה לקזז הפסדים שנוצרו החל משנת המס 2007 בעסק או ממשלח יד גם כנגד הכנסות של אותו אדם מעבודה (ממשכורת בשנים הבאות) וזאת בהתקיים התנאים הבאים:

(1) לנישום אין הכנסה אחרת מעסק או ממשלח יד בשנת הקיזוז.

(2) הנישום הפסיק לחלוטין את פעילות העסק או משלח ידו.

(3) הקיזוז האמור לא יחול לגבי הפסדים של חברה בית, חברה משפחתית או חברה שקופה.

התיקון האמור לסעיף 28(ב) לפקודת מס הכנסה בא לתת מענה לעיוות שחל כל השנים ולפיו בעל עסק שהפסיק את פעילותו העסקית בעקבות הפסדים, והפך לשכיר, לא היה רשאי לקזז את הפסדיו העסקיים כנגד הכנסותיו ממשכורת.

נציין כי התיקון חל לגבי הפסדים מעסק או ממשלח יד משנת 2007 כך שקיזוז ההפסד המועבר כנגד הכנסות ממשכורת יתאפשר רק החל משנת המס 2008.

## 21. נקודת זיכוי לבעלי תואר אקדמי וללימודי מקצוע

בהתאם למצב החוקי ערב תיקון 156 לפקודה, נקבע במסגרת סעיפים 40 ג-ה לפקודה, כי תינתן מחצית נקודת זיכוי ליחיד תושב ישראל בעל תואר אקדמי או תעודת מקצוע, בכפוף לתנאים ולתקופה שנקבעו לעניין זה.

במסגרת חוק זכויות הסטודנט התשס"ז – 2007, חוקק לאחרונה תיקון 156 לפקודת מס הכנסה, שבמסגרתו תוקנו סעיפים 40 ג ו-40 לפקודה כדלקמן:

(1) סטודנט הלומד לתואר ראשון ואשר סיים את לימודיו החל משנת מס 2007, יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בכל שנת מס למשך שלוש שנים, החל משנת המס שאחרי שנת מועד הזכאות לתואר ראשון (במקום חצי נקודת זיכוי בהתאם למצב החוקי ערב התיקון).

(2) לגבי סטודנטים לתואר שני וללימודי מקצוע, לא חל שינוי והם ימשיכו להיות זכאים לחצי נקודת זיכוי בשל כל שנת לימודים, אך לא יותר משנתיים לגבי תואר שני ולא יותר משלוש שנים לגבי לימודי מקצוע.

(3) מי שסיים בשנת המס 2007 לימודי תואר שלישי ברפואה, רפואת שיניים או במסלול לימודים ישיר לתואר שלישי, יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת במשך שלוש שנים ראשונות ולחצי נקודת זיכוי בשנתיים שלאחר מכן (במקום חצי נקודת זיכוי לתקופה של חמש שנים בהתאם למצב החוקי ערב התיקון).

נקבע כי נקודת הזיכוי או חצי נקודת הזיכוי, לפי הענין, תינתן עבור לימודים לתואר אקדמי ראשון אחד או לתואר אקדמי שני אחד בלבד.

יחיד הזכאי לזיכוי גם בגין לימודים אקדמאיים וגם בגין לימודי מקצוע, יהיה זכאי לבחור אם יובאו בחשבון בחישוב המס שלו נקודת זיכוי אחת או מחצית נקודת זיכוי, לפי העניין, בגין לימודים אקדמאיים או מחצית נקודת זיכוי בגין לימודי מקצוע.

"לימודי מקצוע" – הינם לימודים לרכישת מקצוע מסויים בהיקף שעות לימוד של 1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה, ובכפוף לכך שהיחיד זכאי לתעודת מקצוע.

לעניין זה "תעודת מקצוע" מוגדרת כתעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת על ידי משרד ממשלתי.

תחולה:

תחולת החוק הינה לגבי יחיד שסיים את לימודיו לתואר אקדמי ראשון או לתואר אקדמי שלישי ברפואה, ברפואת שיניים או במסלול לימודים ישיר לתואר שלישי, החל משנת המס 2007.

## 22. חובת דיווח על תכנוני מס

במסגרת תיקון 147 לפקודת מס הכנסה החל מיום 1 בינואר 2006 נקבעה חובת דיווח על תכנוני מס מסויימים.

אי דיווח על תכנון המס החייב בדיווח הינו עבירה פלילית על פי סעיף 216 לפקודה. כמו כן, באם פקיד השומה לא יקבל את תכנון המס הנ"ל (תכנון מס שלא דווח), יהא הנישום חייב בקנס בשיעור של 30% מסכום הגרעון שנוצר בשל תכנון המס.

להלן הרשימה של תכנוני המס החייבים בדיווח:

### מס הכנסה –

- 1) העברת תשלומים בסך 2,000,000 ש"ח לשנה לפחות, בשל דמי ניהול/יעוץ בין צדדים קשורים, כשבעקבות העברתם פחת סכום המס שהיה צריך להשתלם אילולא הועברו, וזאת לאור העובדה ששיעורי המס החלים על מקבל הכנסה נמוכים / פטורים.
- 2) מכירת נכס לצד קשור, שיצרה הפסד בר קיזוז למוכר בסכום של 2,000,000 ש"ח לפחות.
- 3) מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס תוך 3 שנים מיום שהגיע לידי ונוצר לו בעקבות המכירה הפסד בסכום של 2,000,000 ש"ח לפחות, הניתן לקיזוז.
- 4) מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס תוך 3 שנים מיום שהגיע לידי, וכנגד הרווח שנוצר לו בעקבות המכירה קוזז הפסד קודם שהיה לו, בסכום של 2,000,000 ש"ח לפחות.
- 5) מחילת חוב בין צדדים קשורים, כשנוצר הפסד או רווח בסכום של 1,000,000 ש"ח לפחות, אשר קוזז מהכנסות המוחל/נמחל, ובעקבות המחילה פחת סכום המס שהיה צריך להשתלם אילולא מחילת החוב.
- 6) פירעון יתרת חובה בסכום של 1,000,000 ש"ח לפחות, של יחיד בעל מניות בחברה ברבעון האחרון של שנת המס, כאשר ברבעון העוקב גדלה יתרת החובה שלו ב- 25% לפחות מהסכום שנפרע.
- 7) רכישת אמצעי שליטה בחבר בני-אדם כשלרוכש הומחתה זכותו של אחר כלפי חבר בני-האדם, והרוכש הגיע במקביל להסדר לתשלום מקצת החוב לצד ג' ונוצרה לרוכש יתרת זכות.
- 8) רכישת 50% מאמצעי השליטה של חברה בתקופה של 24 חודשים, כשלחברה הפסד בר קיזוז בסכום של 3,000,000 ש"ח לפחות.
- 9) רכישה או החזקה של תושב ישראל ב- 25% או יותר מאמצעי השליטה בחבר בני-אדם תושב מדינה שאינה מדינת אמנה וקבלת תקבולים מאותו חבר בני-אדם בשווי כולל של 1,000,000 ש"ח לפחות, בשנת המס.

- 10) רכישה או החזקה של תושב ישראל ב-25% או יותר מאמצעי השליטה בחבר בני-אדם תושב מדינת אמנה, שמעל 50% משווי נכסיה או השימוש בהם נעשה בישראל, במישרין או בעקיפין וקבלת תקבולים מאותו חבר בני-אדם בשווי כולל של 1,000,000 ש"ח לפחות, בשנת המס.
- 11) העברת הפסדים בסכום של 500,000 ש"ח לפחות, מחברה משפחתית לנישום המייצג שמקורם בתשלומים ששולמו לו, ונדרשו על ידה כהוצאה.

#### מיסוי מקרקעין –

- 12) כל התקשרות עם בעלים של מקרקעין בעסקת מתן שירותי בניה או למתן שירותי מימון לבניה, כשהתמורה מחושבת לפי התמורה ממכירת המקרקעין וכן התקשרות עם בעלים של מקרקעין למכירת זכות במקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת כקבוצה לבניה על המקרקעין באמצעות גורם מארגן.

#### מס ערך מוסף –

- 13) כל התקשרות עם בעלים של מקרקעין למכירת זכות במקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת כקבוצה לרכישת הזכות ולבניה על המקרקעין באמצעות גורם מארגן.
- 14) כל החזקה במישרין ובעקיפין, של מלכ"ר או מוסד כספי ב "עוסק" בשיעור של 75% לפחות.

## **23. תיקון הוראות מס הכנסה בדבר ניהול פנקסי חשבונות – איסור שימוש בנייר כימי**

בהתאם לתיקון סעיף 21(ב) להוראות מס הכנסה בדבר ניהול פנקסי חשבונות, החל מיום 1 בינואר 2007, חל איסור על עוסקים בכל ענף שהוא להפיק ולהדפיס תיעוד כל שהוא בנייר כימי מתכלה. חובה זו חלה הן ביחס לפנקסי חשבונות שהעסק חייב לנהל – שבנסיבות כאמור חלה חובה להפיק תיעוד עסקי בנייר שיישמר ויהא קריא וברור במשך 7 שנים לפחות ממועד הפקתו, והן על כאלו שהוא מפיק לצרכים פנימיים – שאז חלה חובה להפיק תיעוד עסקי בנייר שיישמר ויהא קריא וברור במשך 3 שנים.

משמעות התיקון הינה כי החל מיום 1.1.2007, בעלי עסקים המשתמשים בקופה רושמת/במסופון וכיוצ"ב המדפיסים חשבונות/קבלות על נייר כימי נדרשים להחליף את המכשירים הנ"ל בצידוד חדש שיפיק חשבונות ללא נייר כימי.

יודגש כי אי יישום הוראות התיקון עלול להוות עילה לפסילת ספרי החשבונות של אותם עסקים.

## **24. פעולות שונות**

- 24.1 דווח לפקיד השומה על בחירת נהול חשבונות לפי "התקנות הדולריות" עד ליום 31 בינואר 2008.
- 24.2 בדיקה אם חלו שינויים ברמת ניהול פנקסי החשבונות שהעסק חייב לנהל החל מיום 1 בינואר 2008.
- 24.3 בדיקת חובת ניכוי מס במקור בגין תשלומים בעד שירותים או נכסים שיבוצעו בשנת 2007. (כעיקרון חברה אשר מחזור ההכנסות שלה, לרבות מע"מ ומיסים עקיפים אחרים, עלה בשנת 2005 על 4,400,000 ש"ח חייבת בניכוי מס במקור מספקיה).
- 24.4 מומלץ לבחון שינוי המבנה הכרוך בהעברת נכסים עד ליום 31.12.07. עיתוי העברת הנכסים כאמור רלוונטי בהקשר להגבלות המוטלות על מכירת הנכסים המועברים וכן על מניות החברות המשתתפות בשינוי המבנה.
- 24.5 קיימת חובה לנכות מס במקור בשיעור 35% מתשלומים עבור דמי שכירות (המשולמים בגין מקרקעין ולרבות – חנויות, משרדים, מחסנים וכיוב') ואשר ניתן לתבוע אותם כהוצאה.
- 24.6 יש לדאוג לקבל אישור תקף מאת משכיר הנכס ובו מצויין מפורשות כי האישור מתייחס גם להכנסות משכר דירה.

### 25. מפקד המלאי

להלן הוראות ונהלים הנדרשים בקשר למפקד המלאי אשר יש לערוך ביום 31.12.2007.

#### 25.1 מועד המפקד

עליכם לערוך את מפקד המלאי ליום 31 בדצמבר 2007. נא לדאוג להכין את רשימת המלאי ליום 31.12.07, או מועד אחר קרוב לסוף השנה.

בכל מקרה נבקשכם להודיענו מראש על תאריך הספירה המתוכנן על-ידכם. הננו מפנים את תשומת לבכם לכך שאם הפרש הזמן בין יום הספירה ובין יום המאזן עולה על 10 ימים, חובה להודיע על-כך מראש גם לפקיד השומה. נציג משרדנו יבקר בשעת הספירה. נא להודיענו על מועד הספירה לצורך תאום הביקור.

#### 25.2 עריכת המפקד

רשימות המלאי צריכות לכלול את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד. כמו-כן עליכם לערוך רשימת טובין שבבעלותכם והנמצאים בתאריך המפקד, אצל אחרים (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד, טובין במחסני ערובה וכד'). יש לקבל אישור מאת מחזיקי המלאי על המלאי שלכם הנמצא ברשותם. גיליונות הספירה צריכים להיות ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצויין תאריך הספירה ומקום אחסון הטובין.

יש להכין את רשימות מפקד המלאי ב- 3 עותקים. העתק אחד (כמותי בלבד) נבקשכם להעביר למשרדנו מיד לאחר סיום הספירה כשהוא חתום ע"י הסופרים וע"י הממונה על הספירה (אנא ציינו ליד החתימה את שם החותם).

הרשימות יעשו בדיו (ולא בעפרון) ויכללו לפחות פרטים אלה: -

- תאורם של הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם.
- מצבם, אם אינו תקין (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכד').
- היחידה לפיה נמדדת הכמות (ק"ג, מטרים, תריסרים, ליטרים וכד').
- הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל).

לגבי מקלטי טלויזיה, מכשירי סטריאו, מכשירי רדיו ושעונים יש לציין גם את שם היצרן ומס' סידורי של המוצר המוטבע ע"י היצרן.

רצוי להשאיר מקום ל- 2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר).

מצ"ב דוגמת גיליון ספירת מלאי (נספח, בעמוד 38).

תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלב העיבוד (רמת הגמר) במועד הספירה. רצוי להשאיר 3 עמודות נוספות לחישוב התפוקה שוות הערך (כמות היחידות הפיזיות מוכפלות ברמת הגמר), לעלות ליחידה ולשווי הכולל.

#### 25.3 חישוב שווי המלאי

את חישוב השווי ניתן לעשות במועד מאוחר יותר. בחישוב השווי אין לכלול טובין שאינם שייכים לכם (כגון שנמכרו לפני תאריך המאזן) אך יש לכלול את אלה הנמצאים ברשותם של אחרים והשייכים לכם.

השווי של חומרי גלם, אריזה וטובין המשמשים למכירה יחושב בדרך-כלל לפי העלות (לא כולל מע"מ). במקרה של טובין שאינם תקינים (ראה לעיל), או שמחיר מכירתם המשוער נמוך מהעלות, יחושב השווי לפי ערך המימוש הנקי והדבר יודגש ברשימה תוך ציון בסיס החישוב וסיבתו.

העלות תחושב לפי שיטת "פיפו" ("נכנס ראשון – יוצא ראשון") או לפי הזהוי הספציפי של מחיר קנית הסחורה.

תוצרת בעיבוד ותוצרת גמורה יוערכו בשיטה הנהוגה בחברתכם (עלויות בפועל, מחיר מכירה בניכוי אחוז רווח גולמי וכד').

בכל מקרה של ספק, או בעיות כלשהן בחישוב השווי, נבקשכם להודיענו על-כך.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי הקבוצות כגון: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

אם החישוב בעצמו נעשה שלא על-גבי גיליונות הספירה המקוריים, יש לדאוג לסימול שיאפשר מעקב הדדי בין רשימות הספירה לבין רשימות השווי הסופיות.

#### **25.4 הוראות מס הכנסה לספירת המלאי**

תקנות מס ההכנסה קובעות נוהלי ספירת המלאי כדלקמן:

1) ממצאיה ירשמו בדיו על דפים ממוספרים בציון כמויות, סוגים, סימני זיהוי (מספר קטלוגי וכו') ומקום אחסנה. מוצרים במשגור ירשמו בנפרד. תוצרת בעיבוד תרשם תוך ציון שלב העיבוד במועד הספירה.

2) בגמר הספירה יחוברו הדפים המקוריים ובדף האחרון יצויין מספר הדפים, תאריך הספירה וחתימת המשתתפים בה (לפחות 2 אנשים).

3) במקרה וחלק מהמלאי שלכם נמצא בתאריך הספירה ברשותו של אחר – יש לרשמו בנפרד בציון מקום הימצאו וסיבת החזקתו מחוץ למפעל (כמו: "נשלח לעיבוד", "סחורה בדרך" וכד'). מלאי שבהחזקתכם והשייך לאחרים, ירשם אף הוא בנפרד.

#### **25.5 שמירת הרשימות**

רשימות הספירה המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות ויש לשמרון במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מתום שנת המס בה הוגש הדוח על ההכנסה, הכל לפי המאוחר יותר.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לפעמים את רשימות ספירת המלאי זמן קצר לאחר תאריך המאזן, במקרים כאלה עליכם להמציא לפקיד השומה, מיד עם קבלת הדרישה, העתק אחד מרשימות המלאי המקוריות בלי להמתין לחישוב השווי.

#### **25.6 העברת עותקים למשרדנו**

עם גמר הספירה וחישוב המחירים והערך, יש להעביר למשרדנו עותק נוסף ומלא של רשימות הספירה, כשהוא חתום ע"י המנהל.

---

### **26. פרויקטים או עבודות בביצוע**

יש לערוך רשימה ולהעריך את אחוז הביצוע בהתאם לעלות ההשקעה או לשלב הגמר. רצוי לתמוך הערכה זו בחוות דעת של מהנדס או מנהל העבודה בחברה.

---

### **27. ספירת קופה**

**27.1** יש לספור את המזומנים בקופה ולהכין רשימה של המחאות, שוברי כרטיסי אשראי והשטרות שנמצאים בקופה ליום 31.12.07 אשר תכלול את הפרטים הבאים: מס' ההמחאה או השטר, שם החותם, שם המסב אחרון, הבנק, מועד הפירעון והסכום.

**27.2** בכדי להקל על הספירה יש להפקיד בבנק בתום יום שני, 31 בדצמבר 2007 או מיד בבוקר יום שלישי ה- 1 בינואר 2008 את כל יתרת הכספים הנמצאת בקופה.

**27.3** הרשימות שיכללו את סכום המזומנים בקופה ורשימת המחאות והשטרות כאמור בסעיף 27.1. לעיל יערכו ב- 3 עותקים ויחתמו בידי עורך הספירה.

מצ"ב דוגמת גיליון לספירת קופה (נספח, בעמוד 39).  
עם גמר הספירה יש להעביר למשרדנו עותק מלא של רשימות הספירה.

---

## **28. רישום מספר הקילומטרים של כלי רכב (על פי מונה)**

- 28.1** בנספח לחוזר מצורפת טבלה המפרטת את מספר הקילומטרים בתחילת השנה ובסופה אותה עליכם להשלים, לצורך הכרה בהוצאות הרכב למס-הכנסה.
- 28.2** יש להקפיד למלא את מספר הקילומטרים על פי מונה הרכב ביום 31 בדצמבר 2007.
- 28.3** לגבי כלי רכב אשר נרכש או נמכר במהלך השנה יש לציין את מספר הקילומטרים על פי מונה הרכב ביום הרכישה/מכירה.
- 28.4** את הטבלה יש למלא בשני עותקים לפחות.  
רצ"ב טופס רישום קילומטרים (נספח, בעמוד 40).
- לאחר מילוי כל הפרטים בטבלה נבקשכם להעביר עותק אחד למשרדנו.**

---

## **29. פנקסים חדשים**

מתחילת השנה יש להתחיל בספרי חשבונות חדשים (חשבוניות, קבלות, ספרי קופה וכד'). למי שמנהל את ספריו באמצעות תוכנת מחשב, יש לדאוג להתחיל את השנה בספרור חדש.

### 30. תשלומים לבעלי שליטה

ניתן להשלים תשלומים מסויימים לבעלי שליטה גם לאחר סיום שנת המס ולרשום כהוצאה ב – 2007 בחברה המשלמת. המדובר במשכורות, מענקים, דמי ניהול, דמי שכירות עבור נכסים וכד'. הסכומים יותרו כהוצאה בשנת 2007 בתנאי שישולמו עד 31.3.2008 או יזקפו לזכותם של בעלי השליטה והמס מהם ינוכה במקור וישולם לפקיד השומה תוך שבוע מיום הניכוי בתוספת ריבית והצמדה לתקופה מיום 1.1.2008 ועד לתשלומו בפועל. לענין זה דין זיכוי המקבל בספרים כדין תשלום, כלומר, הזיכוי לסוף שנת המס מתחייב בריבית והצמדה מיום 1.1.2008 ועד לתשלום המס לפקיד השומה. יצויין שהתקנות לוקחות בחשבון, בתנאים מסויימים, את היתרות לזכותם של בעלי השליטה לצורך חישוב הפרשי ההצמדה המתווספים עליהם והפטורים ממס. תנאינוסף הוא שבעלה השליטה (מקבלת הכנסה) יצהיר על הכנסתו וזבדוח האישי שלו שיוגש לשנת המס 2007. יצויין כי התשלומים לבעלי השליטה שיבוצעו לאחר תום שנת המס וכן תשלומים חריגים ששולמו להם במהלך השנה מתווספים לסכום ההכנסה החייבת של החברה המשלמת לצורך קביעת בסיס למקדמות לשנים הבאות. רשויות המס עוקבות אחרי תשלומים כאלה והם עלולים, כתוצאה מכך, להגדיל דרישתם למקדמות שוטפות לשנת 2008.

### 31. תשלומים לתושבי חוץ

תשלומים ששולמו לתושבי חוץ המתחייבים בניכוי מס במקור כגון עמלה, ריבית וכד' (לא כולל תשלום עבור יבוא טובין) יותרו כהוצאה אצל המשלם בשנת 2007 בתנאי שהמס ינוכה במקור וישולם לפקיד השומה עד ליום 31.3.2008 וזאת בתוספת הפרשי הצמדה למדד וריבית בשיעור 4% לתקופה מיום 1.1.2008 ועד לתשלום הניכויים לפקיד השומה.

### 32. כללי

בשנים האחרונות חלו שינויים רבים ומהותיים בתחום ההפקדות הסוציאליות, לרבות התנאים הנדרשים לביצוע הפקדות שיעניקו את מירב ההטבות האפשריות (ניכוי וזיכוי ממס) וסכומי ההפקדות המותרות.

החל משנת 2006 נקבע שעמית עצמאי זכאי להטבות מס בהפקדות לקופת גמל לתגמולים (הון) רק לאחר שהפקיד לקופה למטרת קיצבה סכום שלא יפחת מ- 16% מהשכר הממוצע במשק. התיקון אינו חל על מי שנולד לפני שנת 1961 או על מי שזכאי לזכויות פנסיה ממעסיקו. פועל יוצא מהשינויים הנ"ל -

ילידי עד 1960

יכולים להפקיד כעמיתים עצמאיים לקופת גמל לקיצבה, לקופת גמל הונית או שילוב כלשהו של שניהם, ולקבל הטבת ניכוי בגין הפקדותיהם המותרות.

ילידי 1961 ואילך

חובת הפקדת רובד ראשון לקיצבה בגובה של 16% מהשכר הממוצע במשק.

הוראת מעבר

בשנת 2007 - נדרשת הפקדת רובד ראשון בגובה של 90%, 1,085 ש"ח לחודש, 13,023 ש"ח לשנה.  
בשנת 2008 - נדרשת הפקדת רובד ראשון בגובה של 95%.

### 33. השינויים בכללי החיסכון בקופת גמל - החל מיום 1.1.06

החל מיום 1 בינואר 2006 השתנו כללי החיסכון בקופות הגמל ההוניות והן מעתה כדלקמן:  
משיכת החיסכון תתאפשר רק מגיל 60 ולא כעבור 15 שנה -

- כספים שהופקדו עד כה במסלול זה, ניתן היה לממש לאחר 15 שנים ולקבל עבורם פטור מלא ממס. כלל זה נכון גם עבור כל הכספים שיופקדו לקופת הגמל עד ה- 31.12.05.
- לפי הכללים החדשים, חיסכון הנובע מכספים שיופקדו במסלול זה החל מה- 1.1.06 יהיו פטורים ממס רק בתנאי שהחוסך הגיע לגיל 60 ויש לו לפחות 5 שנות וותק בתכנית.
- במידה והעובד מפקיד הפקדות בקופת גמל, החיסכון יהיה פטור ממס וניתן למשיכה רק כאשר בת הזוג או הילדים, לפי העניין, יגיעו לגיל 60 ובתנאי שנצבר להם וותק של 5 שנים לפחות.

### 34. תיקון מספר 153 לפקודת מס הכנסה

בתחילת שנת 2007 נכנס לתוקפו תיקון מספר 153 לפקודת מס הכנסה, תיקון העוסק בעדכון סעיף 45א' (זיכויים) וסעיף 47 (ניכויים).

התיקון בחוק כולל מספר הגדרות חדשות החשובות לקביעת הזכאות לניצול הטבות המס: "הכנסה מבוטחת" - הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד, בעד עובדו, בשנת המס, סכומים לקופ"ג לתגמולים או לקיצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה ע"פ דין או חוזה (פנסיה תקציבית) - (016/017 בדוח השנתי).

"הכנסה לעמית עצמאי" - סה"כ הכנסה חייבת של יחיד עד לסכום של 86,400 ש"ח בניכוי הכנסתו המבוטחת.

"הכנסה נוספת" - הינה הסכום הנמוך מבין אלה:

- (1) הכנסת יחיד שאינה הכנסה מבוטחת עד לסכום של 86,400 ש"ח לשנה (הכוונה, למעשה, לתקרת הכנסה מזכה X 12. תקרת ההכנסה המזכה בשנת 2007: 7,200 ש"ח).
- (2) סה"כ ההכנסה החייבת (כל סלי ההכנסה) של היחיד עד 345,600 ש"ח לשנה בניכוי הגבוה מבין ההכנסה המבוטחת לבין 86,400 ש"ח לשנה.

התיקון מבחין גם בין סוגים שונים של עמיתים כדלקמן –  
"עמית יחיד" – מי שעוונה על אחד מהקריטריונים הבאים:  
1. נולד לפני שנת 1961.

2. יש לו הכנסת עבודה שבשלה הוא זכאי לקיצבה ע"פ דין או חוזה (פנסיה תקציבית).  
דהיינו – מי שאינו עמית מוטב ואין לו רובד להפקדה בסיסית לקיצבה.  
"עמית מוטב" – יחיד שהופקדו בעבורו סכומים בקופ"ג לקצבה בסכום שלא פחת מ-16% מהשכר הממוצע במשק (בשנת 2007 סך של 1,085 ש"ח לחודש).  
עמית שכזה מקבל את מלוא ההטבות האפשריות.  
מי שאינו עמית יחיד ואינו עמית מוטב. לדוגמא יליד שנת 1966 שהפקיד לגמל בלבד. עמית שכזה לא יוכל להינות מהטבות המס בגין הפקדותיו לקופת גמל.  
על מנת להבטיח כי ההטבות במס יינתנו אגב עידוד החיסכון לקיצבה, נקבע כי ההטבות לפי סעיפים 45א' ו-47 לפקודה יינתנו רק בשל הפקדות העמית או בן זוגו, דהיינו בוטלה האפשרות לנצל הפקדות של הורה ו/או ילד.  
יחד עם זאת נקבע כי "עמית מוטב" רשאי להפקיד סכומים גם עבור ילדו, שמלאו לו בשנת המס 18 שנים.

### 35. הפקדות לקופת גמל לעצמאים

הניכוי בעד תשלום לקופת גמל, לגבי הכנסה שאינה ממשכורת או שכר עבודה:  
1) תשלומים לקופת גמל לתגמולים – מותרים בניכוי סכומים ששולמו אך לא יותר מ-7% מההכנסה שעד 122,400 ש"ח (ניכוי מרבי 8,568 ש"ח).  
2) אם התשלומים הם בעד קופת גמל לקצבה בלבד ועלו על 12% מההכנסה האמורה, יינתן ניכוי נוסף בשיעור של עד ל-4% נוספים מההכנסה. כלומר, ניתן לקבל ניכוי מרבי בשיעור 11% מההכנסה האמורה (13,464 ש"ח) וזאת למי ששילם 16% ויותר מההכנסה המזכה.  
לגבי עצמאי שיש לו הכנסה נוספת ממשכורת או משכר עבודה, שלגביה לא הפריש המעביד לקופת גמל לתגמולים או לקצבה, יינתן ניכוי של הסכומים ששולמו אך לא יותר מ-5% מההכנסה עד 122,400 ש"ח (ניכוי מרבי – 6,120 ש"ח).  
אם ההכנסה היא גם ממשכורת או שכר עבודה וגם ממקורות אחרים (עסק, דמי שכירות וכו') יש להביא בחשבון לצורך החישוב את ההכנסה ממשכורת או שכר עבודה תחילה.  
מי שביום 1.1.07 או לפני כן, מלאו לו 50 שנה, זכאי לניכוי בשיעורים המוגדלים הבאים: 10.5% במקום 7% (ניכוי מרבי – 8,568 ש"ח), 15.5% במקום 12%, 6% במקום 4%, 16.5% במקום 11% (ניכוי מרבי – 13,464 ש"ח).  
זכוי מהמס בשיעור של 25% יינתן לגבי חלק התשלומים שאינם עולים על 5% מההכנסה החייבת שעד 122,400 ש"ח.  
אם התשלומים הם לקופת גמל לקצבה במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה, הזיכוי יהיה בשיעור של 35%.  
הזיכוי יותר רק למי שהוא תושב ישראל ורק למרכיב בטוח החיים (ריסק) ולא למרכיב החסכון.  
הזיכוי לפי סעיף זה יותר גם לגבי תשלומים לקופת גמל אשר לא הותרו בניכוי (כאמור בפסקה הקודמת).

### 36. הפקדות לקופת גמל לשכירים/בעלי שליטה

הניכוי המוכר בגין הפקדות לקופת גמל לשכירים, בשל חלק השכר שהמעביד אינו מפריש בעבורו לקופ"ג, הינו בשיעור של 5% מההכנסה החייבת, עד לתקרה בסך 86,400 ש"ח לשנה (מקסימום 4,320 ש"ח).

זיכוי לפי סעיף 45א' לפקודה יינתן הן ל"עמית יחיד" והן ל"עמית מוטב" כפוף לתקרות הבאות לפי העניין:

"עמית מוטב" שלא היתה לו בשנת המס הכנסה מבוטחת (דהיינו הכנסה שבגינה הפריש המעביד לקופת גמל לתגמולים או לקיצבה) –

הזיכוי המותר הינו בגין הפקדה של עד 5% מהכנסתו החייבת עד לסכום של 175,200 ש"ח.

"עמית מוטב" שהיתה לו בשנת המס הכנסה מבוטחת –

הזיכוי המותר הינו:

(1) זיכוי של עד 7% או ההפרשה בפועל – הנמוך שביניהם, מהכנסת העבודה עד לתקרה של 86,400 ש"ח או ההכנסה בפועל, הנמוך שביניהם.

(2) זיכוי של 5% מההכנסה שאינה הכנסה מבוטחת עד לסכום של 172,800 ש"ח לשנה ובניכוי הנמוך שבין ההכנסה המבוטחת עד לתקרה של 86,400 ש"ח.

### 37. ביטוח אובדן כושר עבודה

#### 37.1 הכנסה מביטוח אובדן כושר עבודה

הכנסה זו תהיה חייבת במס כהכנסה מיגיעה אישית, גם כשמדובר באובדן השתכרות או הפסד רווחים שנובעים ממחלה, מנכות או מתאונה, בין אם שולמו בסכום חד פעמי ובין אם שולמו בתשלומים תקופתיים.

תשלום פרמיה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

#### 37.2 תותר הוצאה למעביד בתנאים הבאים:

- הביטוח הוא ביטוח מועדף (קרי ביטוח שתקופתו תמשך עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות ואם יקרה מקרה ביטוח בטרם מלאו לו 60 שנה, ישתלמו הכספים למבוטח על דרך של קצבה עד שימלאו לו 60 שנה או עד תום תקופת אובדן כושר העבודה, לפי המוקדם).
- הפרמיה המרבית שתותר בניכוי הינה בשיעור 2.5% מההכנסה או בשיעור ההפרש בין 7.5% לבין שיעור הפרשת המעביד לקופת גמל, לפי הנמוך שבהם. לכן אם המעביד יפריש יותר מ 5% לתגמולים, יופחת הסכום עבור אובדן כושר עבודה.
- לדוגמא: אם מופקד לעובד לתגמולים 6% אזי התקרה לאובדן כושר עבודה לא תעלה על 1.5%.

### 38. ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות

#### 38.1 קרן השתלמות לעצמאים

סכומים ששילם יחיד בעל הכנסה מעסק או ממשלח יד לקרן השתלמות לעצמאים עד לתקרה של 7% מההכנסה החייבת ועד לתקרת הכנסה של 218,000 ש"ח, יותרו בניכוי לאחר הפחתת סכום בשיעור של 2.5% מאותה הכנסה.

הפקדה מקסימלית לעצמאי הינה 15,260 ש"ח, כשהסכום שיותר בניכוי הינו 9,810 ש"ח.

#### 38.2 קרן השתלמות לעצמאי שהוא גם שכיר

הסכומים שיותר בניכוי בגין תשלומיו של עצמאי שהוא גם שכיר לקרן השתלמות לעצמאיים יקבעו בהתאם להכנסתו כעצמאי (עד לתקרת הכנסה של 218,000 ש"ח), לאחר שינוכה מהכנסתו זו סכום בגובה משכורתו שבשלה שילם מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

#### 38.3 קרן השתלמות לבעלי שליטה

סכומים ששולמו לקרן השתלמות לבעלי שליטה בגין בעל שליטה בחברת מעטים יותר בניכוי לחברה בתנאי שבעל השליטה שילם במקביל 1/3 מהסכום ששילמה בעדו החברה. תקרת ההכנסה הינה בסך 188,544 ש"ח, אך שיעור ההפרשה המקסימלי הכולל הינו 6% מההכנסה (4.5% משולם ע"י המעביד ומוכר כהוצאה ו-1.5% משולם ע"י בעל השליטה ולא מוכר כהוצאה).

סכום ההפקדה המקסימלי לבעל שליטה הינה – 11,313 ש"ח והניכוי המירבי – 8,484 ש"ח. נציין כי למרות שהפרשות בגין קרן השתלמות לבעל שליטה בשיעור שמעבר ל- 4.5% המוכר (ועד לתקרה בשיעור של 7.5% ממשכורת היסוד) לא תותר לחברה בניכוי, הרי שכדאי לבעל השליטה להפקיד לקרן ההשתלמות לפי השיעור הגבוה של 7.5% (כנגד הפקדה מקבילה) שכן בעת משיכת הכספים מקרן ההשתלמות כל ההכנסה לבעל השליטה תהיה פטורה ממס. נציין כי ההפרשות לבעלי שליטה חייבות להתבצע מידי חודש בחודשו ולא כהפקדה חד פעמית בסוף שנה. משיכת כספים מקרן השתלמות שמקורם בהפקדה מוטבת תתאפשר בפטור ממס במקרים הבאים:

- (1) בתום 6 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון.
- (2) בתום 3 שנים לגבי שכיר או עצמאי שהגיעו לגיל 65 בגבר ו- 60 האשה.
- (3) בתום 3 שנים ממועד התשלום הראשון אם הכספים מיועדים לצורך השתלמותו של העובד או העצמאי.
- (4) פטירת העובד או העצמאי.
- (5) הנציב רשאי לקבוע כללים לענין הזכאות למשוך כספים לצורך השתלמות בפטור ממס.

### 39. ניכוי בשל דמי ביטוח לאומי לעצמאים

יותר כניכוי מההכנסה 52% מהסכום ששולם בשנת 2007 לביטוח לאומי (למעט סכומים ששולמו עבור מס בריאות וסכומים ששולמו כקנס פיגורים).  
למרות שמועד הפירעון האחרון של דמי הביטוח הלאומי לעצמאים לחודש דצמבר 2007 הינו עד ליום 15 בינואר 2008, הרי שמומלץ להקדים ולשלם את דמי הביטוח עד ליום 31 בדצמבר 2007 וזאת על מנת שתוכלו לקבל הניכוי מההכנסה גם בגין חודש דצמבר 2007.  
בנוסף, מומלץ למי שיש חובות לביטוח הלאומי להקדים ולשלם יתרת החוב (אפילו בפריסת תשלומים באמצעות כרטיס אשראי) עד ליום 31 בדצמבר 2007 וזאת על מנת לקבל הניכוי עוד השנה.

### 40. נסיעה עסקית לחו"ל

הוצאה בגין נסיעה לחו"ל תותר בניכוי במידה שהייתה הכרחית לייצור ההכנסה.  
הפירוט הנדרש לגבי כל נסיעה הינו:  
שם הנוסע, מטרת הנסיעה, יעד הנסיעה, תקופת השהיה בחו"ל, הוצאות במט"ח והוצאות בארץ (לרכישת כרטיסים), הוצאות לינה וכיוב'.  
בשנת המס 2007 תקרת ההוצאות המותרות בניכוי הינה כדלקמן:  
כרטיסי טיסה –  
מותרת מלוא ההוצאה עד לגובה מחירו של כרטיס טיסה במחלקת עסקים.  
הוצאות לינה –  
כנגד קבלות  
• בעבור 7 לילות ראשונים – מלוא ההוצאות עד לתקרה של \$227 ללילה.  
• מעבר ל- 7 לילות ראשונים – מלוא ההוצאות עד וכולל \$100 ללינה.  
במידה והוצאות הלינה מעל \$100 – תותרנה הוצאות בשיעור של 75% מן הסכום ששולם אך לא פחות מ-\$100 ועד לתקרה של \$170 ללילה.  
בנוסף תותרנה הוצאות אש"ל בסך \$64 ליום.  
ללא קבלות  
אם לא נדרשו הוצאות לינה תותרנה הוצאות אש"ל בסך \$106 לכל יום שהיה.  
שכירת רכב –  
הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-\$50 ליום (לרבות דלק, שרותים וכל הוצאה אחרת).  
הוצאות אחרות בחו"ל –  
אין כל הגבלה לגבי הוצאות עסקיות אחרות הנעשות בחו"ל כגון: טלפונים ופקס, אירוח ספקים או לקוחות וכיו"ב (כנגד קבלות).  
נציב מס הכנסה השתמש בסמכותו והרחיב את רשימת המדינות לעיל לגביהן ניתן להגדיל את הוצאות הלינה והשהייה המותרות בניכוי ב- 25%. להלן רשימת המדינות:  
אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, בריטניה, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה ושוויץ.  
מצ"ב דוגמת דו"ח נסיעה לחו"ל (נספח, בעמוד 41).

### 41. מתנות ושי לחג

מתנות לתושבי ישראל – מותרות בסכום של עד 180 ש"ח לשנה למקבל בשנת 2007.  
מתנות לתושבי חוץ – מותרות בסכום של עד 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.

התנאי להתרת ההוצאה הינו קיומו של קשר עסקי בין מקבל המתנה לבין העסק (ספקים, לקוחות וכן עמיתים לעיסוק או למקצוע).  
מתנות לשכירי העסק לרגל ארוע אישי – מתנה הניתנה לעובד לרגל ארוע אישי (חתונה, בר מצווה, לידה וכד') תותר בניכוי עד לסך של 180 ש"ח ואילו היתרה העולה על 180 ש"ח תוגדר כהוצאה עודפת.  
שי לחג לשכירי העסק – שי לחג הניתן לעובד נחשב כתוספת לשכרו ומתחייב במס הכנסה ובבטוח לאומי.  
בסוף השנה יש להכין רשימה מפורטת של מקבלי המתנות.

## 42. אירוח

הוצאות אירוח כולל הוצאות כיבודים שלא במקום העסק אינן מותרות בניכוי, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל. הוצאה לאירוח אורחים מחו"ל תותר בניכוי ללא תקרה, בתנאי שתהיה סבירה.  
על מנת שהוצאה זו תותר בניכוי יש לדאוג לרישום פרטים כגון שם האורח, ארץ מוצאו והקשר העסקי עם אותו אורח. לפיכך יש להפריד ברישומי הנהלת החשבונות הוצאות לאירוח אורחים מחו"ל.

## 43. הוצאות כיבוד

יותר בניכוי 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל ב"מקום העיסוק" של הנישום.  
כ"כיבוד קל" ייחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכיו"ב הניתנים לאורח המבקר במקום העסק.  
על יתרת ה- 20% מההוצאות אשר לא יותרו בניכוי יחולו ההוראות בדבר תשלום מקדמות בשל הוצאות עודפות.  
ארוחות הניתנות לאורח (למעט ניכוי הוצאה סבירה לארוח אדם מחו"ל) לא יותרו כלל בניכוי.

## 44. הוצאות לינה בארץ (כולל ארוחת בוקר)

לא יותרו הוצאות לינה, בתפקיד, אם הלינה נעשתה במרחק של פחות מ- 100 ק"מ ממקום העיסוק הקבוע או ממקום המגורים – אלא אם כן פקיד השומה אישר כי היתה הכרחית לייצור ההכנסה.  
על הוצאות לינה בתפקיד שנעשתה במרחק של 100 ק"מ ויותר, ממקום העיסוק הקבוע או ממקום המגורים, או לינה שפקיד השומה אישר כאמור תחול תקרת הסכומים הקבועה בתקנות לגבי הוצאות לינה בחו"ל החל מהלינה השמינית ואילך, כשהיא מתורגמת לשקלים לפי השער הידוע במועד הלינה. נכון לשנת 2007, סכומי התקרה עבור הלינה הינם כלהלן:

- לינה שעלותה נמוכה מ- \$100 – כל ההוצאות.
- לינה שעלותה גבוהה מ- \$100 – 75% מההוצאה אך לא פחות מ- \$100 ולא יותר מ- \$170.

כ"הוצאות לינה", עליהן חל המוסבר לעיל, ייחשבו גם הוצאות ארוחת בוקר הכלולה במחיר הלינה. כל האמור לעיל לא יחול על לינה הנדרשת לצורך השתתפות בכנס בתחום העיסוק.

## 45. הוצאות ביגוד

הוצאות ביגוד יוכרו כלהלן:  
אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצרכי העבודה, כגון סרבל טייסים, חלוק אחיות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדה וכיוב' – ההוצאה תוכר במלואה.  
אם מדובר בביגוד שניתן להשתמש בו גם שלא לצרכי העבודה, כגון חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין, חליפת מדים ייצוגית (גם אם סמל העסק מוטבע בה) – יותרו לניכוי 80% בלבד מההוצאה.  
נקבע כי "בגדים המשמשים לצרכי העבודה" הינם אלה שניתן לראות בהם באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללובשם. אם לא מתקיימים תנאים אלה אזי אין מדובר ב"ביגוד לצרכי העסק". בנסיבות אלה, אם ביגוד ממומן ע"י המעביד עבור עובדיו, הוא יחשב כטובת הנאה ששוויה ייזקף להכנסת העובד, ויחולו כל הכללים החלים על משכורת.

## 46. הוצאות אחזקת טלפון שאינו נייד

כמו בעבר, על מנת שיוותרו הוצאות בשל החזקת טלפון במקום המגורים, יש להוכיח כי בית המגורים משמש את עיקר עיסוקו או משלח ידו של הנישום.

המדובר במקום המגורים של הנישום שהוא בעל העסק עצמו, או של בעל שליטה בחבר בני אדם שבבעלותו העסק.

ההוצאות שיוותרו בשל שיחות טלפון עסקיות ממקום המגורים:

שיחות טלפון בארץ –

• אם ההוצאה לא עלתה על 19,700 ש"ח בשנה – 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,000 ש"ח, לפי הנמוך.

• אם ההוצאה עלתה על 19,700 ש"ח לשנה – חלק ההוצאות העולה על 3,900 ש"ח.

אם מקום המגורים שימש את עיקר העיסוק בחלק מהשנה, יותר חלק מההוצאות הנ"ל באופן יחסי לתקופת השימוש.

שיחות טלפון לחוץ לארץ –

שיחות טלפון לחוץ לארץ יותרו, כבעבר, אם נוהל רישום כנדרש.

להבדיל מהוצאות טלפון בארץ, אין חובה שמקום המגורים ישמש את עיקר עסקו של הנישום.

## 47. הוצאות אחזקת טלפון נייד (סלולרי)

### 47.1 ניכוי כהוצאה בעסק

מותר לעסק או למשלח יד לנכות את כל הוצאותיו בשל טלפון נייד אשר הועמד לרשות עובדו.

אם העובד משלם למעביד עבור חלק מהשימוש אזי יופחת סכום זה מההוצאה המותרת.

כאשר הטלפון הנייד לא הועמד לרשות העובד – לא יותרו בניכוי הוצאות בסכום של 1,020 ש"ח לשנה או מחצית מההוצאות, הנמוך שבהם.

סכום ההוצאה שאינו מותר בניכוי מוגדר כ"הוצאה עודפת", והחייבים בתשלום מקדמות בגין הוצאות עודפות צריכים לשלם בגינה מקדמה.

### 47.2 חיוב במס של שכיר שמעבידו העמיד לרשותו טלפון נייד

אם מעביד מעמיד לרשות עובדו טלפון נייד כאמור, או משתתף בהוצאותיו לטלפון כאמור, יחוייב העובד במס על 50% מסכום ההוצאה החודשית, או על 85 ש"ח לחודש, לפי הנמוך מביניהם.

מסכום השווי, הנחשב כהטבה חייבת במס של העובד, יש להפחית את הסכום ששילם העובד בשל טלפון נייד זה. סכום השווי יתואם כפי שמתואמות תקרות מס הכנסה.

תקנות אלה אינן חלות על טלפון נייד המותקן במרכזיית העסק.

## 48. ניכוי הוצאות אחזקת רכב

הוצאות לאחזקת רכב תותרנה במגבלות המפורטות להלן ובתנאי שצוין מצב מד הקילומטרים ליום 31.12.06 וליום 31.12.07, ובמקרה של החלפת רכב במהלך השנה גם בתאריכי רכישת רכב ו/או מכירת רכב קודם. (הוראות אלה אינן חלות על רכב מסחרי שמשקלו הכולל המותר עולה על 3,500 ק"ג, משאית, אופנוע, מיניבוס, אוטובוס זעיר, טרקטור וטרקטורון לגביהן כל ההוצאות מותרות בניכוי בדרך כלל ללא צורך בדיווח על מצב מד הקילומטרים).

לגבי נישומים התובעים הוצאות ליסינג (שכר-מכר) יש לפנות לחברת הליסינג ולקבל אישור שנתי לצרכי מס הכנסה לפי תקנות מס הכנסה לענין שכר-מכר.

רצ"ב טופס רישום קילומטרים (נספח, בעמוד 40).

### הכללים לניכוי הוצאות אחזקת רכב:

הגדרת הוצאות אחזקת רכב – הוצאות ששולמו בשנת המס בשל רישוי הרכב, ביטוח חובה, ביטוח מקיף, דמי שכירות (לרבות ליסינג), רכישות דלק, שמנים, תיקונים, חניה שאינה במקום העסק ופחת

שהנישום זכאי לו עפ"י התקנות.

התרת ההוצאה תעשה לפי הגבוה מבין שני אלה:

1. חלק יחסי מהוצאות אחזקת הרכב לפי יחס הק"מ מעל 9,900 לעומת מספר הק"מ השנתי.
2. 25% מכלל הוצאות אחזקת הרכב. (היינו, עד 13,200 ק"מ בשנה יותרו בניכוי 25% מההוצאות) בשל עובד שהועמד לרשותו רכב ע"י המעביד, יש לזקוף להכנסת העובד כהכנסת עבודה מידי חודש "שווי שימוש ברכב", בהתאם לסוג הרכב ועל פי הטבלה המפורטת בהמשך.

### הוצאות חניה

הוצאות חניה שלא במקום העיסוק או בקרבתו, נכללות כחלק מהוצאות הרכב. המשמעות הינה שחלק מהוצאות החניה שלא בקרבת העסק, תותר בניכוי בהתאם ליחס הקילומטר השנתי.

לגבי הוצאות חניה בקרבת העסק לא חל כל שינוי וההוצאה תותר במלואה.

### טבלת שווי שימוש ברכב הצמוד לעובד

שווי שנתי 2007	שווי חודשי 07 / 12 - 1	קבוצת מחיר (*)
14,040	1,170	1
15,960	1,330	2
20,880	1,740	3
25,800	2,150	4
36,360	3,030	5
46,080	3,840	6
58,080	4,840	7

(\*) אין הבחנה בין רכב פרטי ומסחרי ושווי השימוש לכל כלי הרכב נקבע לפי קבוצת המחיר אליו הוא משתייך בהתאם לסיווג משרד התחבורה.

הוראות מס ערך מוסף –

על פי תקנות מס ערך מוסף אין עוד אפשרות לנכות את מס התשומות בעת רכישת רכב פרטי (לרבות רכב מסחרי עד 3,500 ק"ג). לפיכך יש לרשום את מלוא עלות הרכב בסכום הכולל מע"מ. במקביל יגדל סך הפחת השנתי המוכר בגין הרכב.

תקנה 14 (ב) קובעת רשימה סגורה של עוסקים הרשאים לנכות את מס התשומות בגין הרכישה:

(1) רכישת רכב בידי עוסק שעסקו מכירת רכבים.

(2) לימודי נהיגה בבית ספר לנהיגה.

(3) השכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב.

(4) הסעות נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים.

(5) סיורים וטיולי שטח בידי מי שעסקו ארגון סיורים כאמור.

(6) ג'יפ המועסק דרך קבע בתנאי שדה או בחצר המפעל.

לגבי רכב אשר נרכש במסגרת עסקה של ליסינג מימוני או תפעולי ונמסר לקונה לפני 10 ביולי 2005 יותר ניכוי מס התשומות הכלול בחשבוניות המס אשר יוצאו לחוכר (הקונה) בגין העסקה, וזאת עד ליום 1 בינואר 2008.



## גיליון ספירת קופה

שם העסק \_\_\_\_\_ תאריך הספירה \_\_\_\_\_ דף \_\_\_\_\_

מס' סד'	מספר ההמחאה	שם החותם	שם המסב האחרון	שם הבנק	מועד הפרעון	סכום
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						

העברה לדף מספר \_\_\_\_\_ סה"כ

	מזומן בקופה
	כרטיסי אשראי

עורך ספירת הקופה: \_\_\_\_\_ שם ומשפחה  
 חתימה \_\_\_\_\_

## פירוט מס' הקילומטרים בתחילת השנה ובסופה

שנת המס \_\_\_\_\_

שם הנישום \_\_\_\_\_

מס' סד'	מספר רישוי	תיאור הרכב	סוג רכב פ/מ	תאריך רכישה (*)	מס' הק"מ בתחילת השנה או ביום הרכישה	תאריך מכירה (**)	מס' הק"מ בסוף השנה או ביום המכירה	סה"כ מס' הק"מ במשך השנה (עפ"י המונה)
1			פ/מ					
2			פ/מ					
3			פ/מ					
4			פ/מ					
5			פ/מ					
6			פ/מ					
7			פ/מ					
8			פ/מ					
9			פ/מ					
10			פ/מ					
11			פ/מ					
12			פ/מ					
13			פ/מ					
14			פ/מ					
15			פ/מ					

(פ) פרטי.

(מ) מסחרי.

(\*) אם הרכב נרכש באמצע שנת המס.

(\*\*) אם הרכב נמכר באמצע שנת המס.

חתימה וחותמת

תפקיד

שם ממלא הטופס

## דו"ח נסיעה לחו"ל שנת 2007

שם החברה \_\_\_\_\_

		שם הנוסע :
תפקידו:		
דולר יציג:		מטרת הנסיעה:
שע"ח לדולר:	מטבע:	ארץ היעד:
סה"כ ימי שהייה:	תאריך חזרה:	תאריך יציאה:
סה"כ הוצאה		הוצאות
		כרטיס טיסה (עד מחיר טיסה במחלקת תיירים/עסקים)
		מיסי נמל ואחרים
		רכב שכור (קבלות) עד \$50 ליום
		הוצאות לינה עד שבע לינות ראשונות: עד \$227 ללינה. תאריך: מ _____ עד _____ ל _____ לינות שולם \$ _____
		עד 83 לינות נוספים: עד \$170 - \$100 לפי הסבר * תאריך: מ _____ עד _____ ל _____ לינות שולם \$ _____
		הוצאות שהייה אחרות ללא קבלות כשנדרשו הוצאות לינה: _____ ימים * \$64 ליום כשלא נדרשו הוצאות לינה : _____ ימים * \$106 ליום
		אחרות
		סה"כ ההוצאה

\* אם שולם סך של מעל ל-\$100 ללינה (לפי קבלות) יותר כהוצאה סכום בשיעור של 75% ולא יותר מ-\$170 ללינה.

\* בנסיעה העולה על 90 לינות מותרות מלוא הוצאות הלינה אך לא יותר מ-\$100 ללינה.

# לגבי נסיעות לאוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד הונג-קונג, בריטניה, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה ושוויץ - ניתן להגדיל את הוצאות הלינה והשהייה בהן ב-25%.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המנהל \_\_\_\_\_ חתימת הנוסע \_\_\_\_\_