



ד"ר ח (יוע"מ) חיתל סיטון בן ארי סגנית נשיא לשכת יועצי המס בישראל

טיפים לסוף שנה

טיפים לסוף שנת המס ומיסוי יחיד



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

הערכות לסיום שנת 2019 דברים לטפל לפני תום השנה.



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

לביצוע מידי לקראת סוף שנה



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

לביצוע מידי לקראת סוף שנה

עד 31/12/19

- רישום מד אוץ של הרכב כתנאי להכרה בהוצאות הרכב.
- בדיקת מחזור המכירות [כולל מע"מ] לעניין רמת ניהול ספרים לשנת המס הבאה.
- תשלום תרומות.
- הפרשי הצמדה ותשלום מקדמות למוסד לביטוח לאומי.
- רכישת ציוד חלופי וניכוי לפי ס' 27.
- להתכונן לספירת מלאי – לעשות רשימה של מלאי מת ורצוי לבדוק ולעצב את המערכת המכשירים כראוי וחתומים על- ידי העובד.
- אם הרווח גבוה, יש להקדים הוצאות ולדחות הכנסות.



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

לביצוע מידי לקראת סוף שנה

ביטוח לאומי:

- במידה ועסקך מראה רווחים מומלץ לבצע הגדלת מקדמות הבטוח הלאומי.
במידה וחלילה תהיה באבדן כושר עבודה, הפיצוי שיתקבל יהיה לפי המקדמה ביום התאונה ולא הרווח האמיתי באותה שנה.
- בעת הגדלת המקדמות יוצר חוב, עדיף לשלם אותו בכרטיס אשראי או בשיקים עד ליום 31/12/19.

חובות אבודים:

- אם בעסק קיימים חייבים קשיי גביה, או שקים שלא נפרעו ופירעונם מוטל בספק ונעשו כל הפעולות לגבייה אשר לא צלחו (מגובים במסמכים והוכחות), זכותך להכריז על חובות אלה כחובות אבודים ולהקטין את הרווחיות שלך.
- במקרים מסוימים ועל סמך הוכחה שאינם ברי גביה, ניתן אפילו להוציא תעודת זיכוי ואף לקזז את מס ערך מוסף.

לביצוע מידי לקראת סוף שנה

חבות המס:

- לבדוק את חבות המס אם היא תואמת את הכנסותיך באותה שנה (אומדן של מה שקיימים + צפי לסוף השנה).

למה זה חשוב ?

- ראשית, תהיה אינדיקציה ולא תהיינה הפתעות.
 - שנית, אם לפי התחזית שולם יותר מס ניתן לבקש הקטנת תשלום בהתאם.
- (וכך יחסך תשלום מיותר לסוף השנה).



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

מי חייב בהגשת דוח שנתִי

?

מי חייב בהגשת דוח שנתי?

- יחיד שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף/יסף
[כאמור בס' 121ב לפמ"ה - **649,650** ש"ח (!!) בש"ח 2019]
לא יהיו פטורים מהגשת דוח שנתי.

- **המשמעות:** כל מי שהיה לו עסקת שבח והוא שכיר- חייב למעשה
בדוח בגין מס יסף, ואם לא הגיש... יקבל שומה הביתה, עם
ברכת "קנס אי הגשת דוח"...



מי חייב בהגשת דוח שנתי ?

- כל מי שיש לו הכנסה משכ"ד במסלול 10%- לפי ס' 122 לפמ"ה חייב בהגשת דו"ח באם עובר את התקרה הקבועה בחוק (338,000 ₪ בש"מ 2018).
- שכיר בלבד שהכנסתו השנתית עלתה על התקרה הקבועה בתקנות חייב בדו"ח (סך 651,000 ₪ בשנת 2018).
- כל מי שלו, לבן זוגו או לילדיו שמלאו להם 18 היה ביום כלשהוא (!!) בשנת המס נכס חוץ או יתרה בנקאית בחו"ל בשווי 1,878,000 או יותר (נכון ל- 2018).
- מי שמכר/הרוויח ממטבעות דיגיטליים (קריפטו)



מי פטור מהגשת דוח שנתי מקוון

זכור! נישום שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה
(אישה 62 וגבר 67) פטור מדיווח מקוון, בעיקר
בכל הקשור לדרישת החזרי מס.

תקנות מס הכנסה (פחת)
(הוראת שעה), התשע"ח –

2018

תקנות מס הכנסה (פחת) (הוראת שעה), התשע"ח – 2018

הוראת שעה לרכבים לש"מ 2019 – 2026:

- אוטובוס [סוג M] – פחת שנתי 33.3% [במקום 20% לגבי אוטובוס שנרשם בסוג הדלק "חשמל"; ואם צוויין גט"ד – גז טבעי דחוס יחול פחת של 25%].
- רכב עבודה [סוג N2 – N3]: ככל שצוויין ברשיון רכב גט"ד – פחת שנתי של 25%.
- רכב להוראת נהיגה ומונית – פחת 33.3% [ללא קשר לסוג הדלק בו הם משתמשים].
- **לא לשכוח** – בכל מקרה לרכב היברידי מגיע – 20% פחת [ולא



...



סיטון ושות'
הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

משיכות בעלי פרקטיקה

• **מועד החיוב** – בתום שנת המס שלאחר שנת המס שבה נמשכו הכספים
(שוטף+שנה)

ככל שלא נסגרה יתרת חובה של בעמ"נ עד 31/12/19 – עליך כמייצג
לחייב את היתרה

אוטומטית מכח ס' 3(ט1) (2), בניכוי יתרת הזכות של בעמ"נ,

עפ"י סדר החלופות הבא:

- ראשית כדיב' [אם יש רווחים בחברה- מבחן הרווח ויכולת הפרעון]
- לחלופין, כמשכורת אם יש יחסי עובד מעביד בין בעמ"נ מהותי לחברה
- לחלופין, כהכנסה מעסק/משלח יד, אם אין יחסי עובד-מעביד
- בין לבין ועד מועד ההשבה, ימשיך כמובן לחול ס' 3(ט) כרגיל!
- בית 3(ט) בש"מ 2019 – 3.41%.



המלצות לשכת רו"ח לגבי לקוח המסרב ליישם סעיף 3(ט)

לתשומת לבכם

- לאחרונה פרסמה לשכת רו"ח נייר עמדה לפיו לקוח המסרב לכלול בדו"ח השנתי הכנסה לפי ס' 3(ט) לפקודה – רו"ח צריך להפסיק לייצג אותו ואת החברה נשוא יתרת החובה!!!
הגם שעמדה זו מבוססת על כללי לשכת רו"ח – יש לשקול העמדה בחיוב ואף ליישם אותה בהתאמה!!

תקרת הפקדות וזיכויים 2019

• הפקדה לקרן השתלמות – תקרת הפקדה שנתית עד הכנסה של

264000 ₪ המעניק ניכוי של 4.5% מהשקל הראשון .

• השתלמות מקצועית מוכרת לניכוי מכח ס' 17 לפקודה הן כעצמאי

והן כשכיר.

• ס' 45 לפקודה-2 נ"ז בגין ילד משותק, עיוור או מפגר,

לרבות ילדים בעלי בעיות קשב וריכוז באם הופנו ע"י ועדת

השמה לכיתה קטנה [גם אם בפועל למדו במוסד לימודי רגיל].



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

תקרת הפקדות וזיכויים 2019

• הורים רווקים/גרושים/פרודים – זכאי כל אחד מבני הזוג ל-2 – נ"ז

מכח ס' 45 בגין ילד נטול יכולת.

• חיילים משוחררים זכאים לזיכוי מס מוגדל בשל עבודתם בשנים שלאחר

השחרור מצה"ל, עד למשך 3 שנים מיום השחרור.

• תרומות מעל 190 ₪ למוסדות מוכרים מכח ס' 46 מזכים [הן יחיד והן

חברה].

• מתנות – עד 210 ₪ לאדם לשנה.



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

שומה חלקית במע"מ

- תיקון סעיף 77 לחוק מע"מ (תחולה מיום 28.12) – תתאפשר הוצאת שומה חלקית במע"מ לגבי נושא אחד או כמה נושאים (בדומה לסעיף 145א2(א1)) לפקודת מס הכנסה.
- ניתן להוציא שומה חלקית רק פעם אחת לגבי אותה שנת מס.
- לא תקבע שומה יותר משלוש פעמים בחמש שנות מס.
- חובת הוצאת הודעה מוקדמת על נושאי הביקורת נשוא השומה החלקית.



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

תיקון דוחות שהוגשו – חוזר מ"ה 3/2018

הפסיקה – אין זכות מוקנית לתיקון דוח. תיקון דוח ייעשה רק במשורה, במקרים חריגים ובתום לב. במקרים בהם לא ניתן היה לדעת על קיומה של הטעות ושאינה "טעות בכדאיות העסקה".

החוזר שיצא מפרט:

- תיקון טכני – דוגמת הפקדות לקופ"ג, תרומות או טעות אריטמטית – אפשרי.
- לא יחשב תיקון טכני – מקרים בהם תיקון הדוח משנה באופן מהותי את תוצאת המס – כי אז יחשב התיקון, תיקון מהותי.
- תיקון מהותי – דוגמת שינוי בנקיטת עמדה.



תיקון דוחות שהוגשו – חוזר מ"ה 3/2018

מועד הגשת הדוח :

- בתיקון טכני – מועד הגשת הדוח המקורי.
- בתיקון מהותי – מועד הגשת הדוח המתוקן (פס"ד אברהם פלוס)
+ הטלת קנסות בשל אי הגשת דוח במועד.
- בנוסף יש לשקול הכנסת התיק להליך שומה.
- החוזר לא חל על תיקון עקב זכאות לפטור ממס לפי סעיף 9(5),
החוזר לפי סעיף 160 וגילוי מרצון.



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

שכר דירה מסלול 10%

• תיקון פמ"ה המאפשר לשלם 10% בתוך 30 יום מתום שנת המס
[החל מש"מ 2007].

• שים לב ! כדאי לבדוק בסוף השנה האם מסלול 10% עדיף לעומת
מסלולים אחרים!! [גם השכרה לחבר בני אדם לצרכי מגורים!!!]

• תקרת הפטור החודשית – במסלול פטור – לש"מ 2019: 5,090 ₪
לחודש.

• כל שנת מס (!) בגין כל דירה (!) ניתן לבחור במסלול אחר!!



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

ניתן לשלב בין מסלול פטור למסלול 10% או מלא – לגבי יותר מדירה אחת

• בגין אותה דירה לא ניתן להפעיל מסלול 10% או מסלול "מלא"

על הסכום מעבר לתקרת הפטור, ואולם בגין שתי דירות ויותר

ניתן להפעיל על הסכום מעבר לפטור מסלול 10% או מלא....

• אם למשל דירה א' מושכרת ב- 4,000 ₪ ודירה ב' ב- 2,000 ₪

לחודש, ותקרת הפטור היא 5,090 לחודש, כי אז דירה א' פטורה

במלואה, ודירה ב' תחויב במסלול 10% [זה עדיף מלשלם 10% על

כל ה- 6,000 ₪]



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

הקדמת תשלום מס

מס הכנסה

בדיקת חבות המס לש"מ 2019 והקדמת תשלום לאור הוראות

סעיף 187א לפמ"ה:

- תשלום המס עד סוף ינואר 2020 : פטור מלא מריבית (4%)

לשנה) והצמדה;

חשוב לבדוק שגובה המקדמה תואם את גובה הרווח הצפוי לשנת מס 2019.

שכ"ד כהוצאה חלף משרד

• נישום העובד בביתו:

• אם יש לו גם משרד והבית בבעלותו, צריך להוכיח הוצאה בייצור הכנסה ואז יותר לו הן הוצאות ריבית משכנתא והן הוצאות פחת [באופן יחסי], ללא פגיעה עתידית לעניין מס שבח ו/או מע"מ.

• עמדת לשכת יועצי המס היא, כי לגבי נישומים חסרי משרד,
אשר שוכרים דירה (!!) ועובדים באופן יחסי ממנה, יש להכיר
בהוצאות שכ"ד באופן יחסי (!!).

אין התייחסות לסוגיית הניכוי במקור.

• י"ם נתקבלה הבהרה בכתב מאת רשות המסים בעניין.



סיטון ושות'

הנהלת חשבונות | ייעוץ מס | ראיית חשבון

הפיקת הפסד הון להפסד עסקי

• סעיף 27 לפקודה – סעיף שחשוב להכיר .

חילוף מכונות או ציוד בעסק/משלח יד – ייחשב כהוצאה/הפסד פירותית. (הפחתת שיעור רווח הון ריאלי מביאה לכך שרווח הון ריאלי מיום 1/1/03 עשוי במסגרת סעיף 27 לפמ"ה להיות מקוזז כנגד הכנסה בשיעור מס חברות של 23% (בש"מ 2019) ואם ביחיד עסקינן בשיעור מס גבוה מ- 25% בכל מקרה!).

קיצוז הפסדים מני"ע

- אם יש הפסדים מניירות ערך יש לבדוק את האפשרות לממשם לפני תום ש"מ, כדי שניתן יהיה לקזזם כנגד רווחי הון שצמחו משוק ההון או משבח מקרקעין או מחו"ל או מכל מקור אחר, כבר בש"מ 2019.

גילוי מרצון

- לכל לקוח/נישום שיש חשבון בנק ו/או נכסים בחו"ל – מומלץ לדווח על כך לרשויות המס.
- הרשויות עושות מאמץ רב להשגת מידע על נישומים ישראלים שלהם חשבונות ונכסים לא מדווחים בחו"ל, ומדובר רק בעניין של זמן עד אשר השמות והנתונים ייחשפו.
- **המסלול האנונימי – עד 31/12/19....!**
- מומלץ לכל בעלי חשבון ו/או נכס בחו"ל להקדים את הרשות ולפנות עם המידע המלא ולקבל חסינות מהעמדה לדין פלילי ובמקביל לשלם את המס האזרחי, הכל בתנאי שלא קיים מידע קודם בידי הרשות, ואף במקרים כאלה מומלץ להזדרז ולשלם המס לפקיד השומה, וכך עשויים שלא לנקוט כנגד בנישום בהליכים פליליים.
- יש לא מעט מקרים שבהם מדובר ברווחים קטנים ולעתים אף נגרמו הפסדים.



תודה על ההקשבה

לסיטון בן ארי סיטון
יועצת מס ורו"ח