

עצות פרקטיות לקראת סוף השנה

עינת מליאר, מנהלת תחום מיסוי פרט, מלכ"רים
וניהול ספרים

פאהן קנה ושות' Grant Thornton Israel

תוכן עניינים



1. פנסיה חובה לעצמאים החל מיום 1 בינואר 2017
2. כללים לטיפול ביתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים
3. הגדלת נקודות זיכוי להורים
4. מסלול הצהרה בדבר תשלום לתושב חוץ
5. הסדר עוסקים גדולים - עסקאות עם הרשות הפלשתינאית
6. מלכ"רים

פנסיה חובה לעצמאים החל מיום 1 בינואר 2017



פנסיה חובה לעצמאים החל מיום 1 בינואר 2017

- חלק גדול מהעצמאים, בעיקר עצמאים בעלי הכנסות נמוכות ובינוניות, אינם מפרישים תשלומים לחיסכון פנסיוני, חיסכון אשר נועד לסייע לעצמאיים לשמר את רמת הכנסתם גם לאחר יציאתם לגמלאות.
- לפיכך, נקבעו ב"חוק ההסדרים" לשנים 2017-2018, הוראות הקובעות כי החל מיום 1 בינואר עצמאים חייבים להפקיד לקופת גמל לקצבה, תשלומים מהכנסתו החייבת.
- שיעורי ההפקדה הם:

א- עד מחצית שכר ממוצע במשק - שיעור של 4.45%

ב- ממחצית שכר מוצע במשק עד לתקרת שכר ממוצע במשק - שיעור של 12.55% השכר הממוצע במשק הינו בסך של 9,673 ש"ח.

פנסיה חובה לעצמאים החל מיום 1 בינואר 2017

- לא תחול חובת ההפקדה לפנסיה על עצמאים מתחת לגיל 21, על עצמאים מעל גיל 55 וכן על עצמאים בחצי שנה הראשונה לפעילותם כעוסקים.
- חלק מהסכום שיופקד לקופת גמל, ייועד לשימוש העצמאי במקרה של אבטלה. הסכום שיועד לאבטלה יהיה הנמוך מבין שליש מסכום ההפקדה או תקרת הפטור לתשלום פיצויי פיטורין בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה (12,200 ש"ח נכון לשנת 2017).
- תשלומים לקופת גמל לקצבה כאמור, יופקדו לא יאוחר מתום שנת המס שבשלה מופקדים התשלומים.

פנסיה חובה לעצמאים החל מיום 1 בינואר 2017

- על מנת להבטיח את יישום חובת ההפקדה, יוסמך המרכז לגביית קנסות לאכוף את הוראות החוק ולהטיל קנס על עצמאי אשר לא יפקיד תשלומים לקצבה כאמור (המידע יועבר אליו מרשות המיסים).
- על מנת לעודד חיסכון ארוך טווח לציבור העצמאים, תוגדל הטבת המס של עצמאים לזיכוי בהפקדה לקצבה בשיעור של 0.5% מהכנסתו מעסק או משלח יד, ובלבד שלא ניצלו את הטבת המס בגין רכישת ביטוח מועדף מפני אובדן כושר עבודה לפי סעיף 32(14) לפקודת מס הכנסה.

כללים לטיפול ביתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים



כללים לטיפול ביתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים

- בעבר, כדי לאפשר למעביד התרת הוצאות בגין התחייבות לפיצויים, הוקמו ככלל 2 קופות לפיצויים:
 1. סוג אחד - קופות אישיות בהן הופקדו פיצויים לעובד ספציפי.
 2. קופות מרכזיות- בהן הופקדו הפיצויים לכלל עובדים.
- הבעלות והמוטב בקופות המרכזיות היה המעסיק, מה שיצר העדפה לפתיחת קופות מסוג זה.
- שינוי חקיקה בשנת 2008, הידוע כתיקון 3 לחוק הפיקוח על קופות גמל, הוביל לחסימת אפיקי ההפקדה בקופות גמל הוניות, לרבות ביטול האפשרות להפקדה חדשה בקופות מרכזיות לפיצויים.
- משמעות השינוי היא שעובדים אשר העסקתם היתה עד תום 2007, ניתן היה להפקיד עבורם בקופה מרכזית לפיצויים וזאת אך ורק עד ליום 31.12.2010. לאחר התאריך האמור נדרש היה להפקיד לקופות אישיות.

כללים לטיפול ביתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים

- כאמור, החל מיום 1 בינואר 2011, לא היה ניתן כלל להפקיד בקופה מרכזית לפיצויים.
- מצב זה הוביל לכך שקיימות קופות מרכזיות לפיצויים אשר בהן יתרה גבוהה מעבר לחבות המעביד.
- לאחרונה פרסמה רשות המיסים חוזר מס' 4/2017 בעניין יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים, אשר מטרתו להסדיר ולקבוע כללים להעברת כספים ולשימוש בכספים הצבורים בקופות המרכזיות לפיצויים.
- חוזר זה מחליף ומבטל חוזר מספר 7/2016 שפורסם ביום 26 בדצמבר 2016.
- מטרת החוזר הינה להסדיר ולקבוע כללי משיכה ומיסוי לעניין הכספים העודפים הצבורים בקופות המרכזיות.

כללים לטיפול ביתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים

- על פי הוראות החוזר, במידה וישנה יתרה בקופה המרכזית לפיצויים העולה על 110% מסכום חבות המעביד עבור עובדים אשר היו קיימים עד טרם שנת 2008, רשאי מעסיק לפעול כדלהלן:
- המעסיק יוכל למשוך את הסכום העודף, בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות השוטפות למרכיב הפיצויים שביצע במהלך השנה השוטפת, עבור כל עובדי המעסיק ללא תלות במועד תחילת העסקתם.
- ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק, תהווה הכנסה בידי המעסיק לפי סעיף 3(ד) לפקודה, ומנגד, ההפקדות השוטפות למרכיב הפיצויים, תותרנה בניכוי לפי סעיף 17(5) לפקודה.
- כמו כן, במידה ולא ינוצל כל העודף בקופה המרכזית, לטובת ההפקדות השוטפות כאמור, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל כאמור.

כללים לטיפול ביתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים

- ניתן לבצע את בדיקת קיום העודף בקופה מרכזית בהתאם לחבות עבור עובדי 2007 אחת לשנה, עד לתאריך 31 במרץ בכל שנה עוקבת.
- שחרור הכספים העודפים עד לגובה ההפקדה השוטפת, תעשה על ידי מתן הוראה ישירה לקופה מרכזית לפיצויים, ולאחר שנתקבל אישור רואה חשבון של המעסיק או עורך דין לגבי הכספים אשר הופקדו בשנה השוטפת לחשבונותיהם של כלל העובדים, והצגת תחשיב העודף בקופה מרכזית.
- יצוין, כי את הבקשה הראשונה לקופה המרכזית, ניתן להגיש עד ליום 31 במרץ 2018 בגין שנת המס 2017.

כללים לטיפול ביתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים

- במשיכת הכספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים, יראו את הסכום שנפדה כהכנסה חייבת לפי סעיף 3(ד) לפקודה. כנגד הכנסה זו, ניתן יהיה לקזז הפסדים עסקיים בהתקיים שני תנאים מצטברים:

1. הסכום שנמשך אינו עולה על סכום העודף בקופה המרכזית.

2. אין הכנסה אחרת ממנה ניתן לקזז את ההפסד.

• הסדרת הבעלות בקופות המרכזיות לפיצויים

הוראות החוזר חלות רק כאשר הבעלים בקופה המרכזית לפיצויים והמעסיק של העובדים שלקופתם מופקדים הסכומים, זהים לחלוטין. במידה ומדובר במקרים של חוסר זהות מלאה בין הבעלים בקופה המרכזית לבין המעסיק, לא ניתן לפעול על פי האמור לעיל.

הגדלת נקודות זיכוי להורים



הגדלת נקודות זיכוי להורים

- ביום 28 במאי 2017 פרסמה רשות המיסים הודעה בדבר חוק מס הכנסה (הגדלת נקודות זיכוי להורים)(הוראת שעה), התשע"ז-2017.
- על פי הוראת השעה, הוגדלו נקודות הזיכוי לאב ולאם עבור ילדיהם עד גיל חמש לשנים 2017, ו-2018 בלבד.
- בנוסף, בהוראת השעה, נתנה אפשרות לאם היולדת באחת משתי שנות המס (2017 או 2018) להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 1.5 נקודות זיכוי המגיעות לה) משנת הלידה לשנה העוקבת.
- יש לציין כי לא חל כל שינוי במספר נקודות הזיכוי בגין ילדים מגיל 6 ואילך.
- הוראת השעה תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 לינואר 2017.

הגדלת נקודות זיכוי להורים

- נקודות זיכוי לאשה

גיל הילד בשנת המס	לפני התיקון	לאחר התיקון
שנת הלידה	0.5	1.5
שנה עד חמש שנים	2	2.5*

* יצוין, כי האישור רשאית להעביר נקודות זיכוי אחת מתוך 1.5 נקודות הזיכוי לשנה שלאחר שנת הלידה

הגדלת נקודות זיכוי להורים

- נקודות זיכוי לגבר

גיל הילד בשנת המס	לפני התיקון	אחרי התיקון
שנת הלידה	1	1.5
שנה	2	2.5
שנתיים	2	2.5
שלוש שנים	1	2.5
ארבע שנים	-	2.5
חמש שנים	-	2.5

מסלול הצהרה בדבר תשלום לתושב חוץ



מסלול הצהרה בדבר תשלום לתושב חוץ

- העברות כספים לתושבי חוץ באמצעות תאגידים בנקאיים מחייבים במקרים רבים אישור ניכוי מס במקור של פקיד שומה למעט במקרים בהם נקבע כי תשלומים אלו פטורים מקבלת אישור כאמור.
- במטרה להקל על תושבי ישראל, המשקיעים בנכסים בחו"ל פרסמה רשות המיסים בחודש ספטמבר 2017, מסלול הצהרה בדבר תשלום לתושב חוץ.
- על פי פרסום זה, רשות המיסים תאפשר העברת תשלומים בפטור מניכוי מס במקור באמצעות טופס הצהרה (2513/2) אשר ימולא בסניף הבנק או באופן מקוון וזאת ללא צורך בהגעה למשרדי רשות המיסים לצורך קבלת האישור.

מסלול הצהרה בדבר תשלום לתושב חוץ

להלן התנאים המצטברים הנדרשים כדי להעביר כספים באמצעות הצהרה בלבד:

1. העברת התשלום הינה לתושב מדינת אמנה ולחשבון בנק במדינת אמנה.

2. התשלום מתבצע בעבור אחד מאלה:

- השקעה במניות חבר בני אדם.
- השקעה בנדל"ן בחו"ל.
- השקעה בנכסים אחרים בחו"ל (נכסים מוחשיים בלבד).
- מתן הלוואות לתושב חוץ.
- מתן הלוואות בעלים לחבר בני אדם.

הסדר עוסקים גדולים - עסקאות עם הרשות הפלשתינאית



הסדר עוסקים גדולים - עסקאות עם הרשות הפלשתינאית

- ביום 14 בספטמבר 2017 פורסם תיקון לתקנות מס ערך מוסף בעניין הסדר "עוסקים גדולים".
- מטרתו של ההסדר היא להקל על הסחר בין עוסקים ישראלים המוכרים או נותנים שירותים בתדירות גבוהה ובהיקפים גדולים לרשות הפלסטינאית (רש"פ).
- על פי המצב הקיים, עוסק ישראלי המוכר או נותן שירות לעוסק, מלכ"ר או מוסד כספי מהרש"פ נדרש להוציא חשבונית מס התחשבנות המונפקת ע"י רשות המסים (חשבונית I / חשבונית שטחים).

הסדר עוסקים גדולים - עסקאות עם הרשות הפלשתינאית

- עוסקים שיכללו בתוך ההסדר יוכלו להוציא חשבוניות מס רגילות ולא חשבוניות שטחים, אך יהיו מחויבים בהגשת דוח ממוחשב, לפי מבנה שנקבע על ידי יחידת קישור מע"מ לרשות הפלסטינית (קמר"פ), אחת לחודש.
- תיקוני החקיקה החדשים ייכנסו לתוקפם החל מיום 14 בנובמבר 2017.

הסדר עוסקים גדולים - עסקאות עם הרשות הפלשתינאית

להלן תמצית הקריטריונים להיכלל בהסדר עוסקים גדולים:

1. לגבי כל חודש בשנה שקדמה להגשת הבקשה להיכלל בהסדר עוסקים גדולים, על העוסק המורשה לוודא אחד מהשניים:
 - הוציא 60 חשבוניות לפחות בחודש לעוסק, למוסד כספי או למלכ"ר הרשומים ברשות הפלסטינית.
 - ביצע לפחות 60 הובלות בחודש של טובין בכלי הובלה לעוסק, למוסד כספי או למלכ"ר הרשומים ברשות הפלסטינית, ולטובין צורפה תעודת משלוח או חשבונית, שנחתמה בידי עובד רשות המסים באחד מן המעברים הבאים (מעבר תרקומיא, מעבר הגלבע, מעבר עופר, מעבר שער אפרים ומעבר כרם שלום).

הסדר עוסקים גדולים - עסקאות עם הרשות הפלשתינאית

להלן תמצית הקריטריונים להיכלל בהסדר עוסקים גדולים:

2. העוסק המורשה נדרש לנהל מערכת חשבונות ממוחשבת לפי שיטת החשבונאות הכפולה בהתאם להוראות ניהול ספרים.
3. בשלוש השנים שקדמו להגשת הבקשה לאישור או לחידושו, לפי העניין, העוסק המורשה לא הפר חובות החלות עליו לפי חוקי המס.
4. לגבי עוסק מורשה המבצע עסקאות מכר טובין - הטובין לגביהם הוגשה הבקשה לאישור או לחידושו הוכנסו לאזור או לשטחי עזה ויריחו בחמשת מעברי הסחרות כאמור.

הסדר עוסקים גדולים - עסקאות עם הרשות הפלשתינאית

אופן הגשת הבקשה להיכלל בהסדר עוסקים גדולים

- על ציבור העוסקים המעוניין להיכלל בהסדר עוסקים גדולים, לרבות ציבור העוסקים שנכלל בעבר בהסדר, לפנות באופן מנומק ובכתב לממונה יחידת הקמר"פ לשם קבלת אישורו.
- את הבקשות יש לשלוח למנהל תחום התחשבנות רש"פ - יחידת הקמר"פ, בכתובת הדואר הבאה SHIMONAL@taxes.gov.il
- אישור הממונה לבקשה יהיה לתקופה של שנה.
- לקראת תום התקופה, באחריות העוסק המורשה לפנות בכתב לממונה בבקשה לחידוש האישור כאמור.

מלכ"רים



מלכ"רים- הארכת אישורים כמוסד ציבורי לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה

- בשנתיים האחרונות, מס הכנסה מאריך אישורים כמוסד ציבורי לפי סעיף 46 באופן אוטומטי, פרט למקרים בהם יש צורך בבירור או בחינה מחדש של זכאות.
- מלכ"ר שהוארך לו האישור אוטומטית, נשלח אליו מכתב שמציין זאת.
- מלכ"ר שלא הוארך לו האישור, נשלח אליו מכתב שמציין כי האישור לא הוארך אוטומטית ולצורך הארכת האישור יש להגיש בקשה באמצעות הטפסים הרלוונטיים אשר פורסמו באתר רשות המיסים.

מלכ"רים- זיכוי בגין תרומות

- תרומות לגוף אשר יש לו אישור כמוסד לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, מאפשרות לתורם, בין אם מדובר בחברה ובין אם מדובר ביחיד, לקבל זיכוי ממס בגין התרומות שתרם.
- זיכוי ממס כאמור, ניתן לקבל גם אם התורם הוא שכיר.
- על מנת להקל על תורמים, אשר אינם חייבים בהגשת דוחות שנתיים לרשות המיסים, לקבל את הזיכוי, רשות המיסים מאפשרת לקבל את הזיכוי על ידי קבלת אישור ממחלקת תיאומי מס, לאחר הצגת תלוש משכורת לחודש אוקטובר, והצגת קבלות תרומה מקוריות.

תודה על ההקשבה

עינת מליאר, מנהלת תחום מיסוי פרט,
מלכ"רים וניהול ספרים
Grant Thornton Israel קנה ושות'

