

היערכות לקראת סוף שנת המס 2007

לקוח נכבד,

מוגש לך בזה חוזר הכולל רשימת מסמכים שיש להמציא וכן פעולות שיש לבצע לצורך עריכת והגשת הדו"ח האישי לשנת 2007.

אישורים על הכנסות (כולל הכנסות פטורות ממש):

1. טופס 106 מהמעביד שלך ושל בן/בת הזוג (במידה ושני בני הזוג עובדים). אם הנך או בן/בת הזוג מועסק/ת בכמה מקומות עבודה – נא להמציא טופס 106 מכל מעביד.
2. אישורים על הכנסות אחרות מהארץ ומחו"ל: הכנסות משוק ההון, ריבית, דיבידנד, מימוש תוכניות חסכון, דמי שכירות בארץ ובחו"ל, רווח מניירות ערך וכו'. במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור (טפסי 867 מהבנקים).
3. אישורים על קצבאות ממעבידים (פנסיה).
4. אישורים על קצבאות מהביטוח הלאומי כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה או כל קצבה אחרת מביטוח לאומי, ו/או כל מקור אחר (לדוגמא: רנטה, משרד הביטחון וכד').
5. אישורים על זכיות בפרסים, השתתפות בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים, במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור.
6. מסמכים על ירושות שהתקבלו, כספים פרטיים שהתקבלו במתנה (כולל סכומים שנתקבלו מהמשפחה).
7. אישורים על קבלת פיצויי פיטורין, מימוש קרן השתלמות, מימוש קופות גמל.
8. כל הכנסה אחרת שהיתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל.

אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים:

1. אישור על הפקדות לקרן השתלמות.
2. אישור על הפקדות לקופת תגמולים שלך, של בן/בת הזוג ושל ילדיך.
3. אישור על הפקדות לקרן פנסיה שלך ושל בן/בת הזוג.
4. אישור תשלום פרמיות לביטוח חיים שלך ושל בן/בת הזוג.
5. אישור תשלום פרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.
6. קבלות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצורך כך.

7. אישור על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי.
8. אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישוב ספר בשנת המס (ביישובים הרלוונטיים בלבד).
9. אם במהלך השנה נוכה מהכנסתך מס במקור עליך לפנות למנכ"ס ולבקש אישור שנתו על ניכוי מס במקור (טופס 857).
10. אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת במידה ויש (ילדים עם לקות למידה, רק במידה וקיים אישור מוועדת השמה לחינוך מיוחד).
11. אישור על אחזקת קרוב במוסד במידה ויש.
12. כל אישור אחר למס הכנסה שיש בידך ולא הוזכר לעיל.

מלאי

במידה והנך מחזיק/ה במלאי עליך לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.07. יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך זה. במידה ואין ביכולתך לבצע את ספירת המלאי ביום זה ניתן לערוך את ספירת המלאי בכל חודש דצמבר או ינואר תוך הודעה מראש בכתב לפקיד השומה. כמו כן ניתן לבצע את הספירה 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2007 ללא הודעה לפקיד השומה. בכל מקרה שבו מתבצעת ספירת המלאי לא במועד יש לדאוג לביצוע רישום מדויק של הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד ספירת המלאי לבין תאריך הדוחות.

רשימות המלאי יכללו את כל הטובין אשר בבעלות או ברשות העסק. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשות העסק, ירשמו ברשימה נפרדת תחת הכותרת "מלאי בהשאלה". כמו כן יש לערוך רשימה נפרדת לגבי טובין אשר בבעלות העסק ונמצאים אצל אחרים.

הרשימות חייבות לכלול את פירוט הטובין, יחידת מדידה, כמות, מחיר ליחידה וערך כספי של המוצר. את הרשימות יש לערוך לפי הקבוצות הבאות: מוצרים מוגמרים, חומרי גלם, וחומרי עזר ועיבוד במידה ויש.

ערך הכספי של המלאי (שווי) יחושב לפי מחיר עלות או שוק הנמוך שביניהם (לא כולל מע"מ).

רשימות המלאי הנן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמרן במשך 7 שנים.

מלאי ללא ערך וללא נחיצות עסקית (מלאי מת) יש לרשום ברשימה נפרדת, ולחשב לפי ערך המימוש תוך ציון עלות מקורית. כמו כן יש לערוך את הרשימות בדיו, לציין את מקום אחסון המלאי, למספר את דפי הרשימות ולהחתים את מבצע הספירה על כל עמוד שנספר על ידו.

רשימת חייבים וזכאים וקופה

יש לערוך רשימת חייבים וזכאים, ספירת קופה הכוללת רשימת שיקים דחויים, מזומנים וכרטיסי אשראי שיימצאו בקופתכם בסוף יום 31.12.2007.

אחזקת רכב

אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.07.

לידיעה – בכוונת האוצר להעביר תיקון של התקנות לגבי אופן ההכרה בהוצאות רכב החל משנת 2008 בהתאם לתיקון המוצע יוכרו 45% מסך ההוצאות או סך ההוצאות בניכוי שווי שימוש לפי הגבוה ביניהם.

התיקון טרם אושר.

תשלומים למס הכנסה

ניתן על פי החוק לשלם יתרת המס עבור שנת 2007 עד סוף חודש ינואר 2008 ללא ריבית והצמדה.

תשלומים לביטוח לאומי

לידיעתכם במידה ויוקדם תשלום המקדמה המיועד ל- 15.1.2008 למועד לפני 31.12.07 הוא יכלל באישור סוף השנה, דבר המזכה בהקטנת ההכנסה החייבת בכ- 1/3 מסכום התשלום. במידה ונשלחו אליכם הפרשי שומה כדאי לשלם לפני תום השנה מאותה הסיבה. ניתן לבצע את התשלום בהסדר שיקים או בהסדר בכרטיס אשראי. בתשלום בהסדר שיקים יכללו באישור רק תשלומים שנפרעו ואילו בהסדר בכרטיס אשראי יכלל כל הסכום שבהסדר גם אם טרם נפרע.

תשלומים עבור שרותים

רצוי לשלם לפני תום השנה בגין שרותים שהעסק זקוק להם כגון פרסום, יחסי ציבור, אחזקה, רכישת ציוד מתכלה וכמו כן תשלומי חובות לעירייה, חשמל טלפון וכו'.

הפקדות לקרן השתלמות

תשלומי **עצמאי** לקרן השתלמות עד לגובה 7% מההכנסה החייבת (הכנסה מקסימלית של 218,000 ₪ לשנה).

סכום ההפקדה המקסימלי לשנה זו הוא בסך 15,260 ש"ח והניכוי המרבי המוכר לצורכי מס הוא בסך 9,810 ₪ (4.5% מסכום ההכנסה המקסימלי).

עבור **בעלי שליטה** בחברה ניתן להעביר 6% מתוך הכנסה של עד 188,544 ₪, כאשר החלוקה היא 4.5% (מקסימום 8,484 ש"ח) ע"ח החברה ו- 1.5% (מקסימום 2,828 ש"ח) ע"ח העובד.

עבור **שכירים** ההפרשות הינן בשיעור 10% מתוך הכנסה שנתית בגובה 188,544 ₪ (מקסימום 18,854 ₪) כאשר חלק העובד הוא 2.5%.

לגבי עובדי הוראה בלבד נקבע כי ניתן להפריש בשיעור 11.2% כאשר חלק העובד 2.8%.

קרן פנסיה קופת גמל וביטוח חיים

בתחילת 2007 נכנס לתוקפו תיקון ששינה את דרך החישוב של הניכוי לפי סעיף 47 והזיכוי לפי סעיף 45א התיקון קבע 3 סוגי עמיתים

עמית יחיד – מי שנולד לפני שנת 1961 או שזכאי לפנסיה תקציבית. ההכרה כמו בשנים קודמות, עמית יחיד יכול לבחור מרצון להחשב כעמית מוטב באם יפקיד למסלול קצבתי כמוגדר לעיל.

עמית מוטב – עמית שהפקיד או הופקדו עבורו לפחות 16% מהשכר הממוצע לפנסיה. הסכום המינימלי 13,024 ₪ לשנה.

הפקדה לקיצבה עד 86,400 ₪ ניכוי של 11%

מ86,400 עד 172,800 לקיצבה 11% לגמל 7%. (עד 16% מההכנסה).

עמית שאינו יחיד ואינו מוטב – כל יתר העמיתים. על פי חוק אמורה להיות חסימה לבצע עבורו הפקדות למסלול הוני באם לא הפקיד תחילה למסלול קצבתי סכום מינימלי כנדרש, אולם באם הפקיד למסלול הוני ללא עמידה בתנאי החוק תשלל ממנו לחלוטין הפחתת הניכוי והזיכוי.

התיקון קבע גם מספר כללים בסיסיים להתרת הניכוי והזיכוי:

עמיתים שנולדו משנת 1961 ואילך חייבים בהפקדת רובד ראשון לקרן פנסיה או קופת גמל לקיצבה כתנאי לקבלת הטבות מס בגין הפקדותיהם לקופת גמל.

מי שחובת ההפקדה לקיצבה חלה עליו אך הכנסתו אינה מגיעה להכנסה המחייבת בהפקדת כל הרובד הראשוני לקיצבה יפקיד מתחת לתקרה ובלבד שהפקיד את הסכומים רק למסלול קיצבתי.

ניתן לקבל זיכוי או ניכוי על הפקדות שהופקדו ע"י הנישום או בן זוגו בוטלה האפשרות לקבלת הטבות עבור הורים וילדים פרט לעמית מוטב הרשאי לקבל ניכוי גם עבור ילד מעל גיל 18.

ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה שמשלם מעביד יוכרו לו כהוצאה עד ל- 2.5% מהכנסת העובד.

שכיר

שמעבידו אינו משלם עבורו לביטוח זה רשאי לרכוש לעצמו את הביטוח ויכול לדרוש ניכוי הסכום עד 2.5% מהכנסתו החייבת..

עצמאי

רשאי לדרוש את התשלומים עד 2.5% מהכנסתו החייבת.

הכנסות המתקבלות עפ"י פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה הן הכנסות החייבות במס לפי סעיף 2(2) לפקודה כמחליפות שכר. יש לתת את הדעת לכך שאם הינך מקבל/ת פיצוי זה, יתכן וכדאי יהיה לפנות למס הכנסה ולנסות לתבוע פטור זמני ממס עפ"י סעיף 9(5) (בתנאי שתקופת אי הכושר היא מעל 6 חודשים).

הלוואות לעובדים (ס' 3(ט) לפקודה)

- הלוואות לעובדים עד 6,480 ש"ח יחויבו במס על שיעור עליית המדד בלבד.
- הלוואות לעובדים שמעל 6,480 ש"ח, והלוואות לבעלי שליטה ולנותני שירותים יחויבו במס בגין עליית המדד בתוספת ריבית של 4% לשנה.
- הריבית חייבת במע"מ ויש להוציא חשבונית מס בגינה.

זיכוי לימודים

מי שסיים לימודיו בשנת 2005 ואילך יקבל נק' זיכוי כדלהלן:
לתואר ראשון זכאי לנק' זיכוי אחת במשך 3 שנים.
לתואר שני זכאי ל 1/2 נק' זיכוי במשך שנתיים.
מי שסיים לימודי מקצוע בהקף עד 1700 שעות במוסד להשכלה גבוהה זכאי ל 1/2 נק' זיכוי.

תרומות למוסדות מוכרים

עפ"י ס' 46 יותר זיכוי בשיעור 35% מסך התרומות למוסדות מוכרים בתחום שבין רצפה לתקרה
רצפה 380 ₪
תקרה 4,013,000 ₪ או 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך שבהם.

הכנסות משכ"ד למגורים בישראל

מסלול פטור – על הכנסה של עד 4,200 ₪ לחודש. במקרה שעוברים את תקרת הפטור התקרה קטנה בסכום שבו עולות ההכנסות על התקרה. ההכנסות מעל התקרה החדשה ימוסו עפ"י שיעור המס השולי או 30% לפי הגבוה ביניהם.

מסלול 10% מההכנסה – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים את המס יש לשלם עד 30 בינואר 2008.

מס רגיל – ניתן לשלם מס רגיל על הרווח (הכנסות בניכוי הוצאות).

הכנסות משכר דירה שמוסו במסלול הפטור או 10% פטורות מדמי ביטוח לאומי. הכנסות שמוסו במסלול רגיל יצורפו להכנסות פסיביות ולגביהן יחולו כללי סעיפים 13-15 לתקנות.

פטור לנכה 100%

למי שנקבעה לו נכות מעל 365 יום זכאי לפטור על הכנסה מיגיעה אישית עד סך 507,600 ₪ על הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד לסך 60,960 ₪
למי שיש לו הכנסה מכספי פיצויים על פגיעת גוף שהופקדו בפקדון, חיסון קופת גמל יחול פטור עד 217,080 ₪
למי שנכותו זמנית בין 185 יום ל 364 ימים הפטור יהיה עד 60,960 ₪.
מי שנכותו לתקופה קצרה מ- 185 יום אין פטור ממס.

העסקת עובדים

אם הנך מעסיק/ה עובדים וודא/י כי ברשותך טפסי 101 חתומים עבור כל העובדים לשנת 2007. לקראת השנה החדשה על עובדיך למלאם, פעם נוספת, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם.

להזכירך עליך למלא טופס תנאי העסקה, לכל עובד חדש וכן לכל עובד ותיק שתנאי העסקתו שונו.

פיצויי פיטורין

פיצויי פיטורין שהמעביד שילם יותרו כהוצאה רק אם שולמו בשנת המס לקופת פיצויים, לביטוח מנהלים, לקרן פנסיה או לעובד שחדל לעבוד.

הפיצויים המותרים כהוצאה הינם בגובה שכר חודש עבודה או 8.33% מהשכר השנתי של העובד. כדאי לבדוק סכומי כיסוי עבור העובדים ולבצע השלמה לפני תום שנת המס לסכומים המותרים.

תקרת הסכום הפטור ממס של פיצויי פיטורין הינו סך 10,220 ₪ לכל שנת עבודה.

נתונים אלו מהווים תמצית בלבד, ואינם מהווים תחליף לייעוץ אישי.

משרדנו ישמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת.

בברכה ובכבוד רב,

גדעון חקק-יועץ מס

רשימת כלי רכב בעסק ליום 31 בדצמבר 2007

נא לשלוח פירוט הרכבים המשמשים בעסק ואשר הוצאות בגין הינם הוצאות בייצור הכנסה לפי הפירוט הבא : (לידיעה- כלי הרכב לעיל, עלולים להיות נתונים לעיקול או לשעבוד על ידי רשויות המס, ככל נכס אחר שבבעלות העסק.)

מס' סידורי	פרטי הרכב וסיווגו משא/מסחרי/פרטי	מספר רישוי	תאריך רכישה/מכירה	מד ספידומטר ליום 31/12/07	הערות הרכב צמוד ל-(שם עובד)

נספח לספירת קופה ליום 31/12/07

נא לשלוח למשרדנו פרוט של הכספים שנותרו ליום 31/12/07 בקופה לפי הפירוט הבא :

מספר צ'ק	משוך על בנק	תאריך	סכום

ובנוסף :

מזומן על סך : _____ ש"ח.
 ויזה על סך : _____ ש"ח.
 ישראלכרט על סך : _____ ש"ח.
 דיינרס על סך : _____ ש"ח.
 אמקס על סך : _____ ש"ח.