



15 בדצמבר 2016
ט"ו בכסלו תשע"ז

לקוח נכבד,

הנדון: היערכות לסוף שנת 2016

סוף שנת המס 2015 מתקרבת לסיום. להלן פעולות שיש לבצע לקראת סוף השנה:

א- פעולות שיש לבצע ביום 31/12/2016:

- 1- **ספירת מלאי:** יש לערוך ספירת מלאי שבבעלות העסק. להכין רשימת מוצרים שתכלול את סוג המוצר (דגם, מידה...), כמות, מחיר עלות יחידה לפני מע"מ וסה"כ. הרשימות יערכו באופן ברור, בעט וללא מחיקות.
- 2- **רכבים:** יש לערוך רשימת כלי רכב המשמשים את העסק: סוג, מס' רישוי ולמי משויך הרכב.
- 3- **טלפונים ניידים:** יש לערוך רשימה שתכלול את מס' הקו ומי מחזיק במכשיר.
- 4- **ספירת קופה:** יש לספור את השיקים והמזומנים שבידכם ביום 31/12/15 וטרם הופקדו לבנק.
- 5- **שיקים חוזרים:** יש לערוך רשימה (או לצלם) שיקים של לקוחות שחזרו וטרם נגבו נכון ל- 31/12/15.
- 6- **הכנסות לקבל \ עבודות בביצוע:** עבודות שבוצעו אך לא יצאה בגינם חשבונית בשנת 2015.
- 7- **חובות אבודים:** יש לערוך רשימה של חובות אבודים שלא ניתנים לגביה. יש לצרף אישור עורך דין.

ב- דיווח מע"מ בשיטה המפורטת:

בהתאם להחלטת הועדה אשר אושרה סופית במליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית, החל מחודש ינואר 2012 ציבור העוסקים המחויב בדיווח מפורט ומקוון לרשויות המע"מ הינם עוסקים אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2011 עלה על 2.5 מיליון ש"ח. בינואר 2016 הופק חוזר של מע"מ שקובע כי עוסקים אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2016 עולה על 1.5 מיליון ש"ח יהיו חייבים בהגשת דוחות מקוונים.

דוח מקוון הינו קובץ ממוחשב המפרט את כל ההכנסות (פרטי חשבוניות, שמות לקוחות וסכומים) ואת כל ההוצאות (שם ספק, פרטי חשבונית וסכומים).

אי לכך הינכם נדרשים להקפיד על רישום פרטי לקוחות מלאים, כולל רישום מס' עוסק של הלקוח על גבי

חשבוניות ההכנסות (מכירות) ובנוסף להקפיד שבחשבוניות הוצאות ירשם מס' עוסק שלכם.

יש לציין כי מטרת הדיווח המפורט הינה ביצוע הצלבות וביקורת שוטפת מצד מע"מ.



היערכות לסוף שנת 2016 (המשך)

ג- דוח שנתי לשנת המס 2016:

- להלן מסמכים הנדרשים להכנת הדוח השנתי:
- 1- כל המסמכים הרשומים בסעיף א' לעיל.
 - 2- הכנסות נוספות: פרטים ואישורים על הכנסות נוספות שנתקבלו בשנת 2016. כגון: קצבאות מביטוח לאומי, קצבאות מחברות ביטוח, קצבאות פנסיה, מתנות, זכויות בפרסים, ירושה, שכר דירה (עסקי ומגורים), טופס 106 ממקום העבודה כולל הכנסות בת הזוג.
 - 3- אישורי יתרות מבנקים ליום 31/12/2016 (ישלח ע"י הבנקים עד 28/2/2017).
 - 4- אישורים על תשלומים לביטוחי חיים, פנסיה, קרן השתלמות (ישלח ע"י חברות הביטוח עד 31/3/2017).
 - 5- אישורים על רווחים מניירות ערך מבנקים וניכוי מס במקור בשנת 2016 (טפסי 867 מהבנק).
 - 6- אישור תושב ישוב ספר לצורך קבלת הנחת תושב (מקבלים מהעריה או המועצה המקומית).
 - 7- ספירת מלאי ליום 31.12.2016 לפי מחירי עלות לא כולל מע"מ.
 - 8- אישורים על ניכוי מס במקור מלקוחות (לבקש מהלקוחות שניכוי לכם מס בשנת 2016).
 - 9- כל מסמך אחר שיידרש על ידינו לצורך הכנת הדוח השנתי.

ד- חוק פנסיה חובה:

כידוע לכם החל משנת 2008 הונהג חוק פנסיה חובה לעובדים שכירים. ישנה חובה לבצע הפרשות לפנסיה לכל עובד שמלאו לו 6 חודשי עבודה. מידע נוסף מצוי באתר האינטרנט של משרדנו.

הטבלה הבאה מתארת את ההפרשות של המעסיק והמועסק משנת 2014:

שנה בה מתחילים בהפרשות	חלק המעסיק משכר המועסק	חלק המועסק באחוזים משכרו	הפרשות המעסיק לפיצויים	סה"כ הפרשות לפנסיה כאחוז משכר המועסק
1.1.2014	6%	5.5%	6%	17.5%
1.1.2015	6%	5.5%	6%	17.5%
1.1.2016	6%	5.5%	6%	17.5%
1.7.2016	6.25%	5.75%	6%	18%
1.1.2017	6.5%	6%	6%	18.5%

יצוין כי הפרשות בסך 18% (והחל מ-1 בינואר 2017 - 18.5%) מהווים את תקרת ההפרשות לפי חוק פנסיה חובה.



היערכות לסוף שנת 2016 (המשך)

ו- הפקדות לגמל וקה"ל עצמאים שכירים ובעלי שליטה:

- **הפקדות לגמל** - סה"כ הפקדה מקסימאלית שנתית אותה יכול לבצע עצמאי על מנת לקבל הטבות מס הינה 33,408 ₪ שמהווים 16% עד לתקרת הכנסה של 208,800 ש"ח. מבחינת שכירים ובעלי שליטה אין הבדל מבחינת הפקדות מותרות כלומר הפקדה מקסימאלית שנתית בסך 23,660 ₪ (מהווה 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) שמהווה 7.5% עד לתקרת הכנסה של 283,920 ₪.
- **הפקדה לקרן השתלמות** - תקרת הפקדה "מוטבת" לקרן השתלמות לעצמאי הינה 18,270 ₪ לשנה כלומר הפקדה בשיעור של 7% עד לתקרה של הכנסה שנתית קובעת בסך של 261,000 ₪. עבור שכירים ובעלי שליטה תקרת הכנסה השנתית הינה 188,544 ₪ אך קיים הבדל בחלוקה בין הפקדות מעביד והפקדות עובד לפי הפירוט הבא:
 - ✓ **שכירים** - 7.5% מעביד ו-2.5% עובד.
 - ✓ **בעלי שליטה** - 4.5% מעביד ו-1.5% עובד. בעלי שליטה יכולים לבצע הפקדות לפי 7.5% ו-2.5% אך יש לקחת בחשבון כי ה-3% פער בהפקדות מעביד לא יהווה הוצאה מוכרת בחברה בשליטתו.
- בגין הפקדה לפנסיה, אובדן כושר עבודה וביטוח חיים - יינתנו ניכוי וזיכוי עד 16% מההכנסה החודשית.



היערכות לסוף שנת 2016 (המשך)

ו- הפקדות לגמל וקה"ל עצמאים שכירים ובעלי שליטה (המשך):

- במסגרת בעקבות הצעת חוק שהגיש חבר הכנסת, אלי כהן ממפלגת כולנו, החל מינואר 2017 עצמאיים המרוויחים מעבר למחצית השכר הממוצע במשק (העומד בשנת 2016 על 9,464 ₪) יחויבו לחסוך לפנסיה. במידה ועצמאי מרוויח מעבר לשכר הממוצע במשק, עליו להפקיד 10% משכר זה. במידה ועצמאי מרוויח פחות מהשכר הממוצע במשק, עליו להפקיד 20% מהפער בין השכר שלו לבין מחצית השכר הממוצע במשק. למשל, נניח ועצמאי מרוויח 6,000 ₪ לחודש ובשנת 2016 מחצית השכר הממוצע היא 4,732 ₪ לכו עליו להפקיד 20% מההפרש, כלומר 253 שקלים בחודש.

על מנת לקבל הטבות מס בגין ההפקדות לקופות גמל, פנסיה, ביטוחי חיים וקרן השתלמות יש לבצע את ההפקדה בפועל עד לתאריך 31/12/2016.

הסברים נוספים ואת כל הטפסים ניתן להוריד מאתר האינטרנט של משרדינו.

בכבוד רב,
דן אלפסי, רו"ח