



כ"ב כסלו תשע"ג  
דצמבר 2012

נכבדי,

**הנדון: תום שנת המס 2012**

**1. עם תום שנת המס, ביום 31/12/2012 הרינו להזכירכם מספר פעולות שחובה לבצען.**

- א. עסק המחזיק במלאי עסקי חייב לערוך מפקד מצאי של סחורות ומוצרים שנמצאים בעסק, במחסנים או בידי גורם אחר והם בבעלות העסק.
- ב. עסק יצרני חייב לערוך מפקד מצאי של חומרי גלם, חומרי עזר ועבודות בתהליך ייצור, כולל רישום % ההשלמה בעבודות שבתהליך וכן מפקד מצאי של מוצרים גמורים.
- ג. את רשימות המצאי/מלאי יש לערוך ליום 31/12/2012 ולהשלימן לא יאוחר מיום 10/1/2013.
- ד. עסקים המאוגדים במסגרת חברה בע"מ ומחוייבים בביקורת על דוחותיהם הכספיים, חייבים לתאם איתנו מועד לביקורת על ספירת המלאי ליום 31/12/2012 ואימות בעין של הקופות והרכוש הקבוע בעסק.
- ה. עסק הנותן אשראי ללקוחות חייב לערוך רשימות של לקוחות וחייבים אחרים כולל סכומי החוב ליום 31/12/2012.
- ו. עסק המקבל אשראי מספקים חייב לערוך רשימות של ספקים וזכאים כולל סכומי התחייבויות ליום 31/12/2012.
- ז. עסק המחזיק כלי רכב בשימוש העסק חייב לרשום את מספר מונה הק"מ, ברכבים עסקיים, ליום 31/12/2012.
- ח. עסק המעסיק עובדים חייב לקבל מכל העובדים, טופס פרטי עובד (טופס 101) מעודכן לשנת 2013, וחתום על ידי העובד.
- ט. בהתאם לתיקון מס' 3 לחוק הודעה לעובד(תנאי עבודה), התשס"ב-2002 שנכנס לתוקף 27/10/2009, חלה על המעביד חובה למסור לעובד חדש תוך 30 יום הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה. לעובד ותיק חלה החובה אם הוא דורש. כמו כן קיימת חובה למסור הודעות על שינויים בתנאי ההעסקה ופרטים על ההפרשות הסוציאליות.
- י. הערכות לדוח מפורט למס ערך מוסף. החל מיום 1/1/2013 תחול חובת דיווח מפורט לרשויות מע"מ כלהלן:
  - על עוסקים שמחזור עיסקאותיהם בשנת 2012 עלה על 2.5 מליון ₪ ו/או שהיו חייבים, בהתאם להוראות ניהול ספרים, בניהול לפי השיטה הכפולה.
  - מלכ"רים שמחזורם בשנת 2011 עלה על 20 מליון ₪.
  - מוסדות כספיים שמחזורם בשנת 2011 עלה על 4 מליון ₪.

הדבר מחייב נקיטת מספר צעדים:

- יש לוודא שעל כל מסמך שיוצא ללקוחות יופיע מספר עוסק מורשה.
- יש לוודא שעל כל מסמך שמתקבל מספקים ונותני שרותים יופיע מספר עוסק מורשה של העסק.
- כמו כן יש לבדוק תקינות פעילות הספק/נותן שירות מול מחשב מע"מ.
- יש לבצע שידור קובץ חשבוניות מפורט למחשב מע"מ.

**עותק מהרשימות והנתונים המצוינים לעיל יש להעביר למשרדנו עד ליום 31/1/2013. טפסים לרישום המצאי/מלאי, טופסי 101 לעובדים וכן את נוסח ההודעות לעובד כאמור בסעיף ט' ניתן לקבל במשרדנו.**

**2. לקראת תום שנת המס ברצוננו להזכיר ולהמליץ על מספר פעולות במטרה לצמצם את חבות המס לשנת 2012.**

- א. תשלומי דמי ביטוח לאומי לעצמאים, כ' 52% מהסכומים המשולמים עד 31/12/2012 מוכרים כניכוי מההכנסות החייבות במס מהעסק. לפיכך, אני ממליץ לשלם יתרות חוב או הפרשי שומה לשנים קודמות לפני 31/12/2012.



- ב. הוצאות עסקיות מתוכננות ניתן להקדים ולבצע עד תום השנה וכך ליהנות מניכוי הוצאה בדוח לשנת 2012.
- ג. עסקים המנהלים ומדווחים על בסיס מזומן יכולים אף להקדים ולשלם הוצאות עתידיות ולנכותם מההכנסות בדוח לשנת 2012.
- ד. עסק המעסיק עובדים מעל חצי שנה ונצברה התחייבות לפנסיה חובה, יכול להפריש את מלוא ההתחייבות לפני תום השנה ובכך להנות מהכרה בהוצאה בשנת 2012 בסכומים שהופקדו.

### 3. מענק מס הכנסה שלילי:

- מענק עבור שנת המס 2012, יינתן לשכיר או עצמאי, שבשנת המס 2012, עמד בכל התנאים הבאים:
- א. גילך 23 ומעלה ויש לך ילדים, או גילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים
  - ב. במהלך שנת המס 2012, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלותך או בבעלות בן/ בת זוגך או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בישראל או מחוץ לישראל, שחלקכם בזכות עולה על 50%.
  - ג. אם מתקיים לגביך אחד מהשניים:
    - יש לך ילד אחד או שניים או שגילך 55 שנים ומעלה גם ללא ילדים - התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל הכנסת העבודה או הכנסה מעסק/משלח יד בשנת המס 2012, במספר חודשי העבודה שלך בפועל (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ- \*2,040 ₪ ונמוכה מ- \*6,034 ₪.
    - אם יש לך שלושה ילדים או יותר – התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל הכנסת העבודה או ההכנסה מעסק/משלח יד בשנת המס 2012, במספר חודשי העבודה שלך בפועל (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ- \*2,040 ₪ ונמוכה מ- \*6,645 ₪.
    - הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1/6/2012 בהתאם להוראות החוק. ויעודכנו לפי המדד הידוע ביום 1/6/2013.

### 4. מס יסף:

- החל מיום 1/1/2013 יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 800,000 ₪ יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על 800,000 ₪ בשיעור של 2%.
- "הכנסה חייבת" – כל סוגי ההכנסות החייבות במס ולרבות רווחי הון ושבח מקרקעין.

### 5. הוראת שעה לעידוד תעשייה עתירת ידע:

- במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011-2012 (תיקוני חקיקה), נקבעה הוראת שעה לעידוד תעשייה עתירת ידע, אשר כוללת שלושה סעיפים המעניקים הקלות מס שמטרתם עידוד פעילות של חברות העוסקות בתחום, בשלבים שונים של צמיחתן.
- א. התרת השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ כהוצאה מוכרת במס ("חוק האנג'לים").
  - ב. הפחתת עלות רכישת מניות חברות היי טק על ידי חברת היי טק אחרת כהוצאה.
  - ג. פטור על הכנסות מתמלוגים בידי "תושב מוטב" כהגדרתו בחוק (במסגרת עידוד "החזרת מוחות" לישראל).

### 5. ניצול ניכויים וזיכויים לשנת 2012:

- א. הפרשות לגמל, קצבה וביטוח מנהלים: משנת 2008 כל קופות הגמל פועלות כקופות גמל לקצבה. החוק מגדיר שני סוגי קופות חדשות: קופה משלמת לקצבה; וקופה שאינה משלמת לקצבה. לפיכך, הפכו קופות הגמל ההוניות להיות סוג של קופת גמל לקצבה. יש לשים לב שאת כל ההפקדות החדשות יהיה ניתן למשוך בדרך של קצבה בלבד.
- ב. הזיכוי בגין הפקדה בכל סוגי הקופות בשנת 2012 עומד על 35%.
- ג. הפקדה לביטוח חיים במסגרת פוליסת פרט תעניק זיכוי בשיעור 25%.
- ד. ניכוי בגין הפקדה לקצבה – הפקדות לקופות גמל ופנסיה יהנו מניכוי מההכנסה החייבת ומכאן חיסכון



# אהרן ושות' רואי חשבון

## Aharon & Co. Certified Public Accountants (ISR)

- ה. משמעותי במס ובדמי הביטוח הלאומי.
- ו. ביטוח מפני אובדן כושר עבודה - פרמיה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בגבולות המותרים תוכר גם היא בניכוי מההכנסה החייבת במס ותיצור חיסכון במס ובדמי הביטוח הלאומי.
- ז. הפקדות לקרן השתלמות. עצמאי שמפקיד 7% מהכנסתו לקרן השתלמות יותרו לו בניכוי 4.5% עד לתקרת הכנסה של 255,000 ₪. מקסימום ההפקדה המזכה עומד בשנת 2012 ע"ס 17,850 ₪.
- ח. בשל המורכבות בחישוב הסכומים והתקרות המוכרות מומלץ להתייעץ פרטנית עם משרדנו לחישוב הסכומים האופטימליים להפקדה, בהתחשב בנתונים הספציפיים של כל לקוח.

### 6. תרומות.

תרומות למוסדות ציבור, שמחזיקים באישור רשות המסים לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה ובסכום מצטבר העולה על 180 ש"ח לשנה, אך לא יותר מ 30% מההכנסה החייבת, מזכה את התורם/ת בזיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומות.

### 7. זיכויים אישיים.

לשינויים במצב המשפחתי השפעה על החיוב במס. נבקש לעדכן אותנו בשינויים בכדי שנוכל להביא בחשבון את השפעתם על החיוב במס.

### 8. זיכוי בעד נטול יכולת.

תושב ישראל זכאי לזיכוי מיוחד בגין הוצאות שהיו לו בעד טיפול קרוב משפחה נטול יכולת, שהוא משותק, מרותק למיטה, עיוור או בעד ילד מפגר, הזיכוי הנו בשיעור 35% מהסכומים ששולמו והעולים על 12.5% מההכנסה החייבת.

בעד ילד כנ"ל מגיעות שתי נקודות זיכוי ללא קשר להוצאות בגין הילד נטול היכולת.

ילדים שלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו למסגרת לחינוך מיוחד על ידי ועדת השמה של משרד החינוך זכאים לנקודות זיכוי כנ"ל.

### 9. זיכוי בגין תואר אקדמי-

בעלי תואר אקדמי ו/או תעודת מקצוע שנתקבל ממוסד מוכר בשנים 2008 ואילך זכאים לזיכוי מהמס, יש להעביר למשרדנו אישור זכאות לתואר כולל שנת הזכאות ומספר שנות הלימוד.

### 10. הכנסות הוניות.

יש לבקש אישורים מהבנקים על הכנסות ריבית ורווחים מני"ע, מט"ח וכו', וכן על המס שנוכה במקור ע"י הבנק (טופס 867).

**ברצוננו בהזדמנות זאת לברוך בסיום מוצלח לשנת העסקים הנוכחית, ולאחל עוד הרבה שנים טובות ומוצלחות.**

בכבוד רב

אהרן ושות' רואי חשבון