



דצמבר 2011

לכבוד,
לקוחות המשרד

הנדון: הערכות לתום שנת המס 2011

לקוחות נכבדים, עם תום שנת המס נדרש וכדאי לבצע מספר פעולות אשר ישמשו לצורך עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2011 ויביאו לניצול נכון של הטבות המס האפשריות.

הבהרה: אין לראות בדברים האמורים משום המלצה להפקדה בקופות גמל או קרנות השתלמות, אלא הצגת הנתונים כפי שהם מכוח חוקי המס והתקנות. בכל מקרה של הפקדה לקופת גמל או קרן השתלמות יש לבחון גם את מסלולי ההשקעה של הקופה ולהתאימם עם הצרכים האישיים של המפקיד. (קיימים אפיקי השקעה מרובים בתוך הקופות והקרנות שלגביהם יש לקבל ייעוץ מיועץ השקעות).

לקוחות המחזיקים או שהחזיקו בניירות ערך במהלך שנת 2011 וכן בעלי שליטה בחברות ואשר בחשבונות הפרטיים שלהם נצברו הפסדים מניירות ערך, רצוי לפנות למשרדנו על מנת לקבל יעוץ ספציפי באשר לפעולות אפשריות בניירות הערך אשר בעטיין ניתן להקטין את נטל המס וזאת בשל שינוי המס על רווח מניירות ערך וכללי קיזוז ההפסדים וזאת בהתאם לרווחים/הפסדים בתיק.

1. ספירת מלאי

1.1 מועד הספירה

עליכם לערוך את ספירת המלאי ליום 31.12.11. במידה ויום הספירה לא יערך בתאריך זה יש לערוך סמוך ככל האפשר ולערוך תיאום כמותי של המלאי בין יום הספירה ליום 31.12.10.

במידה וההפרש בין יום הספירה ל 31.12.11, גדול מ- 10 ימים יש להודיע על כך לפקיד השומה מראש.

1.2 עריכת הספירה

יש לערוך רשימות מלאי הכוללות את כל הטובין שבעלותכם או ברשותכם (לרבות טובין של אחרים או אצל אחרים). גיליונות הספירה צריכים להיות ממוספרים במספר עוקב. בראש כל גיליון יצוין תאריך הספירה ומקום אחסון הטובין (יש לערוך הרשימה ב- 3 עותקים).

הרשימות יכללו לפחות פרטים אילו:

- תאור הטובין באופן המאפשר זיהויים.

- מצבם (תקין, בלאי, פסולת וכיוצא באלו).

- יחידת המדידה (יחידות, ק"ג, מטר וכיוצא באלו).

- כמות.

- מחיר עלות ליחידה (לפני מע"מ).

רשימות אילו יערכו בדיו ולא בעפרון ויחתמו ע"י הסופר בציון שמו המלא. (מצ"ב רשימה לדוגמה).

1.3 עם גמר הספירה יש להעביר עותק מלא ומתומחר של רשימות הספירה למשרדנו. יש לשמור הרשימות לתקופה של שבע שנים לאחר מועד הספירה בעסק.

2. ספירת קופה

2.1 יש לספור את המזומנים בקופה ולהכין רשימה של ההמחאות והשטרות שנמצאים בקופה ליום 31.12.11 אשר תכלול את הפרטים הבאים: מס' ההמחאה או השטר, שם החותם, שם המסב האחרון, הבנק, מועד הפירעון והסכום.

2.2 הרשימות שיכללו את סכום המזומנים בקופה ורשימת ההמחאות והשטרות כאמור לעיל יערכו ב- 3 עותקים ויחתמו בידי עורך הספירה.

2.3 עם גמר הספירה יש להעביר עותק מלא של רשימות הספירה למשרדנו.

3. רישום מספר הקילומטרים של כלי הרכב (ע"פ מונה) - לשם חישובים פנימיים בלבד

3.1 יש לרשום את מספר הקילומטרים נכון ליום 31.12.11 - ע"פ מונה הרכב בכלל הרכבים בהן נתבעות הוצאות רכב בעסק.

3.2 יש לערוך הנתונים בטבלה המפרטת סוג הרכב, מספרו, מס' ק"מ לתום השנה במידה והרכב נמכר יש לציין את מועד המכירה ומס' הק"מ ליום המכירה.

3.3 יש להעביר עותק מהטבלה למשרדנו.

4. פעולות להערכות לתום שנת המס

4.1 קופות גמל וקרנות השתלמות

להזכירכם, המועד האחרון להפקדות כספים לקופות גמל לרבות ביטוחי חיים מסוג תגמולים לעצמאים וקרנות השתלמות, המזכים בהטבות מס הוא 31.12.11, בתיקי יחידים הטבות המס נזקפות ביחס לתוצאות העסקיות בכל תיק לפי ההכנסה החייבת הצפויה בן ואין גורפות, במידה וטרם התעדכנתם בסכומי ההפקדות הפוטנציאליים בתיקך הנכם מוזמנים לפנות למשרדנו לקבלת כל המידע בנושא.

לעניין הפקדות בקרן השתלמות לפי סעיף 17 (א5) לפקודת מס הכנסה תותר הוצאה לעצמאי בגין הפקדות לקרן השתלמות בשיעור של 4.5% מהכנסתו החייבת ובכפוף לתקרה של 243,000 ₪ לשנה וזאת במידה והפקיד לפחות 7% מההכנסה החייבת כעצמאי לקרן ההשתלמות. יש לשים לב לכך שהתקרה כפופה להכנסה החייבת ולא תינתן הטבה למפקידים מעל להכנסה החייבת כאמור.

בתיקי חברות ההפקדה היא ביחס למשכורת המדווחת בגין העובד. יש לשים לב לתקרות בגין בעלי שליטה בחברות מעטים שהנן נמוכות מתקרות ההפקדה בגין עובדים מן המניין. לדוגמא: שיעור ההפקדה לקרן השתלמות בגין בעל שליטה הוא 6% מהשכר הקובע עד לתקרת שכר של 15,712 ₪ לחודש (ברוטו) בעוד שיעור ההפקדה ל"שכיר רגיל" עד 10% בכפוף לתקרה.

4.2 דחיית הכנסות המדווחות לפי בסיס מזומן. (במידה ובעסק הפסדים שוטפים ניתן לשקול הקדמת הכנסות כאמור המדווחות לפי בסיס מזומן כגון דמי שכירות מראש או גבייה מלקוחות למדווחים על בסיס מזומן).

4.3 **הקדמת הוצאות המותרות לפי בסיס מזומן** כגון ספרות מקצועית, צרכי משרד וכיוצא באלו.

4.4 **סיום הטיפול בחובות אבודים/מסופקים** עסקיים עד תום שנת המס לשם התרתם בשנה השוטפת.

4.5 **השלמת פרטי הדיווח על ניכויים במקור** לגבי מקבלי תשלומים על מנת למנוע אי התרת הסכומים כהוצאה.

5. שונות (עדכונים ותזכורות)

5.1 **ניכוי מס במקור מתשלומים בעד שירותים ונכסים**
חובת ניכוי במקור מתשלומים בעד שירותים ונכסים לשנת 2011 (בהתאם לתיקון בתחולה מיום 1 ביוני 2000) חלה על כל מי שחייב בהנהלת חשבונות כפולה בהתאם להוראות ניהול ספרים וכן היה חייב בניהול ספרים כאמור באחת או יותר משלוש שנות המס שקדמו לשנת המס שלפני שנת 2011 או שהיה גוף מיליונרי באחת מהשנים הללו.

מי שאינו חייב בהנהלת חשבונות כפולה ואינו ברשימת הגופים המנויים בצו, יהיה חייב כמו בעבר, לנכות מס במקור מתשלומים בעד שירותים ונכסים רק אם הוא גוף מיליונרי.

חשוב להדגיש כי מי שחייב לנכות מס במקור מתשלומים ולא עשה כן עלול להינזק בהתאם לסנקציות המוקנות לרשויות המס ביניהן אי התרה של ההוצאה בעדה שולם ולא נוכה מס במקור, קנסות וכיוצא באלו לכן חשוב לפעול בהתאם לתקנות ניכוי מס במקור ולהקפיד לערוך ניכוי מס.

חשוב לציין כי מי שחייב בניכוי מס במקור בעד שירותים אחרים כגון קבלנים בגין עבודות בניה ימשיך לנכות מס במקור כרגיל.

כמו כן על כולם חלה חובת ניכוי מס במקור משכר דירה במידה ושוכרים נכס לצורך שימוש עסקי לרבות שכירות של דירת מגורים !!!

5.2 **צו הרחבה להסכם הקיבוצי לביטוח פנסיוני במשק**

הוראות צו ההרחבה להסכם הקיבוצי לביטוח פנסיוני מקיף במשק חלות החל מיום 1.1.08. בהתאם להוראות הצו האמור על כל מעסיק להפריש ביחד עם עובדיו לקרן פנסיה מקיפה לרבות קופת גמל לקצבה, סכומים ובשיעורים הקבועים בצו. אנו מפנים את תשומת לב המעסיקים לחובה הקבועה בצו ובכלל ולקבלת ייעוץ מקצועי להתאמת ההפרשות לכללי החוק והצו.

להלן תמצית עקרונות החוק :

- חובת ביטוח פנסיוני על השכר המשולם לעובד או השכר הממוצע במשק לפי הנמוך מביניהם.
- זכאות – מיד בתום 6 חודשים מתחילת העבודה .
- עובד שכבר התקבל עם ביטוח פנסיוני כלשהו – יהיה זכאי להפרשות מהרגע הראשון לעבודתו.
- שיעורי ההפרשה יהיו בהדרגה עד 2013 לפי הטבלה המצ"ב .
- תחולה 01/01/08 .

טבלת הפרשות

הפרשות החל מ..	מעביד	עובד	מעביד-פיצויים	סה"כ
01/01/08	0.83	0.83	0.84	2.5
01/01/09	1.66	1.66	1.68	5
01/01/10	2.5	2.5	2.5	7.5
01/01/11	3.33	3.33	3.34	10
01/01/12	4.16	4.16	4.18	12.5
01/01/13	5	5	5	15

שינוי שיטת חישוב – שווי שימוש ברכב

מדיניות לגבי כלי רכב שעלו על הכביש בשנת 2010 (שווי שימוש ליניארי)

בהתאם לנוסחה המתוקנת יחולקו מחירי הרכבים לשתי קבוצות : עד 130,000 ₪ ומעל 130,000 ₪ .

בשנת 2010 ניקבע שווי השימוש לפי 2.04% ממחיר הרכב בקבוצה של עד 130,000 ₪

ו-2.49% ממחיר הרכב בקבוצה שמעל 130,000 ₪ .

על רכב היברידי יש הטבת מס על מנת לעודד את השימוש ברכבים אלו .

אם מחירי הרכבים החדשים יעלו, יתייקר שווי השימוש הליניארי בעשרות שקלים נוספים.

אין להזדקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת הלב לאמור בו.

במידה ודרושים לכם הסברים נוספים או הדרכה כלשהי, נבקשכם להתקשר למשרדנו ונשמח לעמוד לרשותכם.

בכבוד רב,

מטי מדינה
רואת חשבון

רשימה – לספירת מלאי ליום 31.12.11

דף

תאריך: _____
מספר _____
שם הסופר: _____
חתימה: _____

הערות	עלות סך לפריט	מחיר עלות	כמות	יח' מדידה	סוג הפריט