

מיסים בקטנה

אהוד דבורה – יועץ מס

השתלמות מרחב תל אביב 26.3.2014

דיווח מקוון למע"מ

בשל שינוי החוק מספר פעמים נוצר בלבול אצל חלק מהמייצגים תיקון 44 לחוק מע"מ קובע כך:

בשנת 2014 חייבים בדוח מקוון מי שמחזורים בשנה הקודמת מעל 2.5 מליון ש"ח **או** חייבים בהנהלת חשבונות כפולה.

חברות וכל מי שחייב בהכנת מאזן ומינוי רו"ח ממחזור של 2 מליון ש"ח. (החל מחודש מרץ 2014) **בשנת 2015** ישתנה ל 1.5 מליון ש"ח.

מוסדות כספיים ממחזור 4 מליון ש"ח בשנה שלפני השנה האחרונה.

הפקדה לקרן פנסיה עבור עובד חדש

עובד שאין ברשותו כיסוי ביטוחי זכאי להפרשה לאחר 6 חודשי עבודה.

עובד שיש ברשותו כיסוי ביטוחי זכאי להפרשה לאחר 3 חודשי עבודה או בתום שנת המס לפי המוקדם.

משמעות עובד שהיה לו כיסוי ביטוחי והחל לעבוד ביום 20.12.13 זכאי להפרשה כבר ב 1.1.2014.

פנסיית חובה – ביטוח מנהלים

עובד שנעשה לו ביטוח מנהלים בעבר עם הפרשות מלאות
5% עובד, 5% מעביד, 8.33% פיצויים ואובדן כושר עבודה.

העובד טוען שעל פי חוק פנסיית חובה על המעביד
להפריש עבורו לגמל 6% האם העובד צודק ?

הנושא טרם נבחן בבית הדין אולם להערכת האישית עובד
הטוען להרעה ביחס לחוק פנסיית חובה צודק ויש להגדיל
את ההפרשות.

שימו לב ועדכנו את המעסיקים.

האם עובד המקדים לעבודה או מאחר לצאת זכאי לשעות נוספות ?

בפס"ד אלי חי נ' פתאל מלונות בע"מ נקבע כי כאשר עובד הוזמן לעבודה במשמרת בשעה שתחילתה מוגדרת, אין להביא בחישוב שעות העבודה את הדקות אשר התייצב המערער קודם לתחילת המשמרת.

ביטוח לאומי וחישוב נפרד לבני זוג בעסק משותף

ביום 17.2.14 פרסם המוסד לביטוח לאומי חוזר לפיו ניתן יהיה לשנות את סיווג בן/ בת הזוג לשכיר/ה או לראות בבני הזוג עצמאים והכנסתם כפי שידווחו בדוח למס הכנסה ובהצהרתם על שינוי סוג שתעשה ע"ג טופס 6101 ויסגר יחס חלוקה.

כאשר יש גמלאות בתיק וחלוקת ההכנסות בין בני הזוג, תתבצע בדיקת תרומת כל אחד מבני הזוג לעסק בכדי לראות שלא הוגדל חלקו של תובע הגמלה על מנת לדרוש גמלה מוגדלת. אם ימצא שהיחס לא תואם למציאות יועברו הממצאים לחקירת מס הכנסה.

בבדיקה עם מר דני זקן הוא אמר שבפועל יבדקו אם ההכנסה חורגת מיחס מקסימלי של 2/3, 1/3.

הודעת המוסד לביטוח לאומי לגבי שומת ניכויים במס הכנסה

כזכור לכם הודיע הביטוח הלאומי בפברואר 2009 כי המעסיקים חייבים לדווח למל"ל על כל שומת ניכויים שנעשתה להם ע"י מס הכנסה. ההטבה על הודעה זו הייתה ביטול כל הקנסות בביקורת הניכויים אם המיידע הועבר למל"ל במועד. בהתאם להודעת המל"ל הוראה זו בטלה מינואר 2014 היות והם מקבלים את הנתונים באופן אוטומטי ממס הכנסה.

לאור זאת הודיעו על ביטול נוהג ביטול קנסות אוטומטי. עדיין ניתן לבטל את הקנסות בביקורת ניכויים של המל"ל בתנאים הבאים ביקורת ראשונה למעסיק קטן 100% מהקנסות, ביקורת שניה למעסיק 50% ממצאים חוזרים בביקורת שלישית לא יבוטלו הקנסות.

מערכת מייצגים בביטוח לאומי

קיימת אופציה חדשה בסעיף ניהול מיוצגים לקבל נתון לגבי כל הלקוחות להם, קביעה, חוב, נשלחה התראה, הודעת חוב בהרשאה ראשונה וחוב בהרשאה שנייה.

בישיבה האחרונה עם הנהלת המוסד העלנו את הבעיה שבמוסד ניתן לבטל 100% מהקנס ואצלנו רק 75% כך שלקוחות שיש להם קנסות גדולים נשלחים על ידנו לביטוח לאומי לעשות הסדר. רותי מור הבטיחה שבעתיד הקרוב תלחץ על הנהלת המוסד להשוות את סמכות ביטול הקנסות.

רותי מור ביקשה לעדכן, בעקבות מספר מקרים של ניצול לרעה של מערכת המייצגים שמייצגים שיפעלו בחוסר הגינות יחסמו. לדוגמא יש מקרים בהם נערך הסדר, בוטלו קנסות, בוטלו עיקולים והשקים לא נשלחו ע"י המייצג.

מי שלא בטוח לגבי אפשרויות המערכת רצוי שיכנס לאיקון קטן משמאל למעלה "סל שירותים" ויוכל לדעת מה ניתן לבצע ובאיזה מסך.

לקראת התחלת הכנת הדוחות השנתיים להזכירכם ניתן לקבל במערכת המייצגים

1. אשור שנתי על תשלומים לביטוח לאומי
 2. אשור על תקבולי מילואים
 3. אשור על תקבולי אבטלה
 4. אשור על תקבולי דמי פגיעה
 5. אשור על תקבולי אימהות
- כרגע עובדים על הכנסת אשורים נוספים לגבי גמלאות.

להזכירכם במסך עיסוקים והכנסות ניתן לבצע סימולציה ולדעת כמה חוב ביטוח לאומי של הלקוח בגין דוח 2013

התיישנות חובות לביטוח לאומי

במשך שנים לימדו אותנו שאין התיישנות לחובות ביטוח לאומי. אולם בפס"ד של בית הדין האזורי לעבודה בעניין **לבנה חג'ג'** נקבע, חלה התיישנות על חוב ביטוח לאומי על פי הנסיבות הספציפיות של המקרה הנדון שם.

מבדיקה עם מר דני זקן מנהל אגף ביטוח ובריאות במוסד מסתבר שהתיק עדיין בערעור לבית הדין הארצי ושם יתכן שתופסק תקופת התיישנות שלהערכתם בין 3-7 שנים.

לכן אם פונים ללקוח שלכם ומוענים לחוב ישן יש לטעון כטענה ראשונית התיישנות, כמובן לאסוף חומרים מדרישות או הודעות קודמות של המל"ל בכל מכתב לציין את פס"ד הנ"ל ולציין כי אתם שומרים על זכויותיכם עד לברור העניין, לאסוף ולצרף נתוני מצב כלכלי בריאותי, לפנות בבקשה לוועדה לביטול חובות.

במקביל לכך ישנה הצעת חוק בכנסת שתגביל את ההתיישנות ל – 7 שנים, ההצעה טרם עברה קריאה ראשונה.

ביטוח לאומי לא יגבה חובות נפטר ממשפחתו

הכנסת אישרה לאחרונה בקריאה ראשונה את תיקון 151 לחוק הביטוח הלאומי לפיו עובד המוסד שהוסמך לכך יוכל לוותר על חוב בדמי ביטוח של מבוטח שנפטר ושאריו זכאים לגמלאות.

עד כה לא ניתן היה לגבות חוב עפ"י סעיף 363 רק כשהשארים אינם זכאים לגמלאות בגין הנפטר.

הגשת תביעות בגין דמי פגיעה

ביום 3.3.2014 הפיץ המוסד לביטוח לאומי
איגרת למעסיק בה הודיע שטופס בל 211
עודכן.

כמו כן בטופס התביעה שונה כתב ויתור
סודיות ומי שיחתום על הטופס בנוסחו הישן
יתבקש למלא טופס חדש.

בסיס לחישוב דמי לידה לעצמאית

ביטוח לאומי פרסם בחודש ספטמבר שעצמאית שהכנסתה ירדה בחודשי ההריון האחרונים לפני הפסקת עבודתה תוכל להמציא אישורים רפואיים שהירידה הייתה כתוצאה מההריון וניתן יהיה לחשב את הכנסתה על בסיס השנה הקודמת.

שכ"ד למגורים

כאשר עוברים את תקרת הפטור הנטייה הראשונית שלנו להמליץ ללקוח לשלם מס של 10%. אבל לא תמיד זו עצה טובה יש לבחון חלופה של מס רגיל והפחתת הוצאות.

דוגמא: לקוח רכש שתי דירות בעלות של 1.5 מליון כל אחת לקח משכנתא שהריבית השנתית עליה 60 א"ש הפחת 2%, 60 א"ש ללא הוצאות נוספות עו"ד אחזקה וכו' הגיע להוצאה של 120 א"ש.

אם הכנסתו השנתית מהדירות 120 א"ש הרי במס של 10% ישלם 12 א"ש בעוד בנתיב זה אינו חייב במס כלל.

לכן חשוב לבדוק גם אופציה זו שאנו נוטים לעיתים לדלג עליה.

דיבידנד או משכורת

בדיבידנד המס הוא 26.5% מס חברות + 30% מס דיבידנד על היתרה זה מביא אותנו למס של 48.55%.

במשכורת המס המקסימלי הוא 48% ולכן יש עדיפות לשכר ולא לדיווידנד.

לאחר הטלת מס יסף – לגבי הכנסות מעל 811,560 ש"ח יש עדיפות קטנה מאוד למשכורת.

בשכר שבין 20,000 ₪ ל 43,240 ₪ יש עדיפות מיסוי לדיבידנד.

חשוב לזכור שלגבי שכר זה מגדיל לנו את הזכאות לגמלאות ביטוח לאומי ואובדן כושר עבודה ולכן גם במקום שיש עדיפות לדיבידנד יש לשקול הפרש עלות תועלת.

מי זכאי לנק' זיכוי במשמורת משותפת לבני זוג גרושים

עפ"י סעיף 40 נק' הזיכוי הן של מי שהילד בחזקתו ובן הזוג המשותף בכלכלת ילדיו זכאי לנק' אחת.

כאשר המשמורת משותפת באופן שווה, אין הוראת חוק הפותרת את הבעיה ולכן יש לפנות לפקיד השומה ולבקש שיאשר חלוקת נק' הזיכוי בין ההורים.

דבר דומה קרה בנושא קבלת קיצבת ילדים בביטוח לאומי.

שווי שימוש בטלפון נייד

רשות המיסים לא טורחת לעדכן סכומים גם כשהם הופכים לבלתי מציאותיים. מזכיר לכם את שווי הארוחות שלא עודכן שנים עד שבעקבות בג"צ ענת ארז שר האוצר ביטל את התקנה.

גם כאן הסכום הוא 105 ש"ח לחודש או 50% מהחשבון לפי הנמוך יש לשים לב שאחרי הרפורמה המשמעותית בענף ברוב המקרים החשבונות ירדו וכדאי לפעול לפי 50% מהחשבון ולא באופן אוטומטי לפי סכום של 105 ש"ח למרות שזה מצריך מחשב השכר זמן רב יותר כדי לעבור על חשבונות הטלפון הנייד.

שווי שימוש או אחזקת רכב

שווי השימוש ברכב המריא וכדאי מאוד לבחון האם כדאי לתת רכב פרטי לעובד או לשלם לו אחזקת רכב מלאה בתלוש, בקבוצות רכב גבוהות ברוב המקרים כדאי לשקול זאת אם השימוש ברכב סביר ואין הוצאות גבוהות במיוחד כולל פחת.

בבדיקה שעשיתי במשרדי בחלק מהמקרים עדיף בהחלט להשתמש ברכב פרטי של העובד ולשלם לו אחזקת רכב.

עובד המבצע נסיעות ברכבו הפרטי לצרכי העסק

אם משולם לו תשלום כללי על שימוש ברכבו זה יחשב נמו
נוסף לשכר ויש לכלול בתלוש כאחזקת רכב. אולם עפ"י
פס"ד אליל 2000 ניתן להבין שאם יש תיעוד (כרטיס רכב
כמו בצבא) והחזר מבוסס על מסמכים וחישוב אפשר
שההוצאה תהיה של המעביד והתשלום לעובד לא יחשב
כחלק מהכנסתו, אלא החזר הוצאה שאינו חייב במס בידי
העובד. עדיין יהיה צורך לשכנע את פקיד השומה.
כמובן שאין לחייב את העובד בשווי לגבי הוצאות על רכבו
הפרטי.

רכב תפעולי

בתקנות מוגדר כרכב המשמש להובלת טובין ללקוחות, לא הועמד לרשות עובד כלשהו של המעביד ומשמש לצורכי עבודה בלבד ובתום יום העבודה הרכב לא יוצא מחוץ למקום העיסוק.

איך מניחים את דעתו של פקיד השומה שאין ליחס "שווי רכב" לרכב זה ?

אין הנחייה כל שהיא לנושא זה לכן על מנת שנוכל להניח את דעת פקיד השומה, להבנתי, צריך להודיע במכתב לפקיד השומה שרכב X החל מתאריך מסויים הינו רכב תפעולי ולנהל מאותו יום ספר רכב בכדי שתהיה ראייה למענתנו. חשוב להקפיד שהרכב לא ימצא בשימוש של עובד לאחר שעות העבודה.

ניכוי מס תשומות על שכירות רכב וליסינג

לכל מי שהיה ספק ודרש מע"מ על דמי שכירות רכב
בפס"ד אינפּו-סיסטמס בע"מ נ מע"מ נתניה שהתקבל ב-
24.12.13 במחוזי.

נקבע שלא ניתן לתבוע מע"מ על השכרת רכב ורואים
השכרה כדין קנית רכב ותחול במקרה זה תקנה 14.

לגבי יתר ההוצאות השוטפות ניתן לדרוש $2/3$ או $1/4$
בהתאם לתקנה 18.

ריבית 3 (ט)

הריבית לפי ס' זה נמצאת בירידה 2014 4.31%, 2013 5.47%, 2012 6.24%

להזכירכם הלוואה עד 7,800 אינה חייבת בריבית אלא בהצמדה בלבד לכן גם אם המעסיק נתן לעובד הלוואה של 10,000 ש"ח לאחר שההלוואה יורדת מתחת ל- 7,800 ש"ח אין להמשיך לחייב את העובד בריבית אלא רק בהצמדה.

גביית דמי טיפול ממעסיקים

שר הכלכלה נפתלי בנט פרסם ביום 21.1.14 שגביית דמי טיפול מהווים נטל בלתי מוצדק במיוחד ע"י אירגונים שאין להם מגע עם המעסיק והוא אינו חבר באותו אירגון ולא מקבל ממנו שרות. לדעתו גביה זו חייבת להפסק. הוא הבטיח כי יקבל החלטה בנושא בהקדם.

האם חברה שלא הייתה לה פעילות במהלך השנה חייבת להגיש דו"ח?

התשובה שלילית, סעיף 131(א)(5) קובע כי חבר בני אדם שהייתה לו הכנסה בשנת המס חייב בהגשת דו"ח שנתי, מכאן שאם לא הייתה הכנסה אינו חייב בהגשת דו"ח.

שימו לב שלעיתים חברות שלא הייתה להן הכנסה מקבלות קנס אחור בהגשת דו"ח קנס זה דינו להתבטל היות והחברה כלל לא הייתה חייבת בהגשת דו"ח.

בחירות לרשויות המקומיות

כידוע לכם זה אינו יום שבתון, אבל בחודש שעבר הועלתה הצעת חוק להפוך את היום ליום שבתון.

כמו בבחירות לכנסת ימומן ע"י המעסיקים "הפריירים" שישלמו לעובדים בשעה שאלו יהנו מיום חופש ואפילו לא יהיו מחוייבים ללכת להצביע.

חייבים קרוא למחוקק להעביר את התשלום למדינה ולשלם רק למי שהגיע להצביע בפועל.

צו הרחבה לעובדים בענף הניקיון

שר הכלכלה נפתלי בנט חתם ביום 5.2.14 על צו הרחבה להסכם קיבוצי שנחתם בענף הניקיון ביולי 2013.

שכר המינימום בענף יעמוד על 4,640 ₪ (לא 4,300) הפרשה לפנסיה יתווסף 1% מעבר למקובל.

יהיו זכאים לקרן השתלמות 2.5%+7.5%.

שי לחג 200 ₪

תוספת של 50 ₪ ליום הבראה כמו במגזר הציבורי.

ימי חופשה לרגל נישואין.

העסקת נוער

שר הכלכלה פרסם הוראה חדשה לפיה נוער המעוניין לעבוד אינו נדרש להגיע לשרות התעסוקה לקבל פנקס עבודה, מספיק שימסור למעביד אישור רפואי בתוקף וצילום ת"ז שלו או של הוריו.

שאילתות שע"מ שיעזרו בהכנת הדו"ח השנתי

ESNA – התאמת מחזור בדו"ח לדיווח למע"מ.

470 ESLR – פירוט החזר סולר שהתקבל (שימו לב
יש סעיף חדש לכך בטופס 6111)

002,137 – מצ"ח סה"כ תשלומי מקדמות ודוח
ניכויים במקור.

002,134 – פירוט מקדמות חודשי/דו חודשי.

002,362 – הדפסת שובר תשלום יתרת חוב.

מעסיק שנתן מכתב פיטורין לעובד שהתפטר כדי לסייע לו לקבל אבטלה

פס"ד זוהר אביבי נ אורי ארצי שניתן ביום 30.12.13 קבע שעובד שהתפטר והמעסיק מסר לידו מכתב פיטורים. כאשר יש מסמך בכתב מול אמירה בע"פ בית המשפט מעדיף את המסמך.

ולכן בית המשפט פסק לטובת העובד ואמר "המעסיק הוציא מכתב פיטורים ועליו לשאת בהשלכות הכספיות של המכתב ואין לו להלין אלא על עצמו שהוציא מכתב זה לעובד."

העובד קיבל פיצויי פיטורין ותמורת הודעה מראש.

תודה על ההקשבה !

