

# מיסוי יחיד

הוצאות מותרות



אהוד דבורה – יועץ מס

המכון להשתלמויות עורכי דין 25.1.15

# סעיפי החוק

סעיף 17 לפקודת מס הכנסה

לשם ברור הכנסתו החייבת של אדם ינוכו, זולת אם הניכוי הוגבל או לא הותר, על פי סעיף 32 – יציאות והוצאות שיצאו כולן ביצור הכנסתו בשנת המס ולשם כך בלבד,....



## סעיף 30 רישא לפקודת מס הכנסה

לא יותר כל ניכוי בשל הוצאות לפי סעיפים 17 – 27 בסכום העולה על הדרוש לפי צרכי ייצור ההכנסה של הנישום ובכל שאלה לעניין זה יכריע המנהל, ובלבד ששום דבר האמור בסעיף זה לא יתפרש כמונע כל אדם הרואה עצמו מקופח על ידי החלטת המנהל מלערער עליה בהתאם לאמור בסעיפים 153 – 158.



## סעיף 31 לפקודת מס הכנסה

שר האוצר רשאי, באישור ועדת הכספים של הכנסת, להתקין תקנות – בין דרך כלל ובין לסוגים של נישומים – בדבר הגבלתו או התרתו של ניכוי הוצאות מסויימות לפי סעיפים 17 עד 27, ובמיוחד בדבר –

1. שיטת חישוב או האומד של ההוצאות.
2. סכומי ההוצאות שיתרו בניכוי, או שיעוריהן.
3. התנאים להתרת ההוצאות.
4. דרכי הוכחת ההוצאות.

## סעיף 32 לפקודת מס הכנסה

בבירור הכנסתו של אדם לא יותרו ניכויים בשל –

1. הוצאות שאינן כרוכות ושלובות בתהליך הפקת ההכנסה, לרבות הוצאות הבית, הוצאות פרטיות, הוצאות אש"ל, הוצאות שהוצאו לשם הגעה למקום ההשתכרות ולשם חזרה ממנו, והוצאות לשם טיפול בילד או השגחה עליו או לשם טיפול באדם אחר או השגחה עליו.

בפסקה זו "הוצאות כרוכות ושלובות בתהליך הפקת ההכנסה" – הוצאות המשתלבות בתהליך הטבעי של הפקת ההכנסה ובמבנהו הטבעי של מקור ההכנסה, ומהוות חלק בלתי נפרד מהם...



2. תשלומים או הוצאות, שאינם כסף שהוצא כולו לייצור ההכנסה ולשם כך בלבד.

3. הון שניטל או סכום כסף המשמש, או נועד לשמש, הון.

4. עלות השבחה.

5. כל הפסד או הוצאה הניתן להיפרע על פי ביטוח או חוזה שיפויים.

6. דמי שכירות ועלות תיקונים, של חצרים או חלק מהם, ששולמו או נגרמו שלא לשם ייצור ההכנסה.

7. סכומים ששולמו, או שיש לשלם, כמס הכנסה.

8. בטל

9. עוסק במענק פרישה של בעל שליטה בשל שנות עבודה עד

1975

10. ביטוח בעל שליטה או שותף לטובת חברה או שותפות.

11. מתן טובת הנאה לעובד שלא ניתנת לייחוס....

12. סכומים ששולמו בעד פעולה האסורה עפ"י פקודת הטלגרף...

13. תוספת לסעיף 179 לחוק ביטוח לאומי (הכוונה לסעיף בנוסח

הישן מקביל לסעיף 364 לחוק ביטוח לאומי המדבר על קנסות)

14. הוצאות לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה: על אף.. מותר

עד 3.5% מההכנסה כעצמאי או שכיר אך לא יותר משכר ממוצע במשק חלקי 3

15. הוצאות לימודים, לרבות הוצאות לרכישת השכלה אקדמית או

לרכישת מקצוע, למעט השתלמות מקצועית, שאינה לרכישת השכלה או מקצוע כאמור, לצורך שמירה על הקיים.

16. תשלומים שניתנו בכסף ובין בשווה כסף, שיש יסוד סביר להניח

שנתינתם מהווה עבירה לפי כל דין.

# תקנות מס הכנסה

(ניכוי הוצאות מסויימות) התשל"ב-1972

## כיבוד

80% מהוצאות כיבוד קל במקום העיסוק של הנישום – נתייה קרה, חמה, עוגיות ויוצ"ב.



## הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות שהוצאו בקשר לנסיעה לחו"ל אם הנסיעה והשהיה היו הכרחיים לייצור ההכנסה

טיסה – 100% כרטיס מחלקת תיירים או

בטיסה במחלקת עסקים או ראשונה 100% מכרטיס במחלקת עסקים.



## לינה – עד 90 לינות

7 ימים ראשונים – 100% מההוצאות עד \$262 ללינה.

מהלינה השמינית – לינה עד \$ 115 : מעל \$115 75%  
מההוצאה לא פחות מ \$115 ולא יותר מ \$184 ללינה.



## לינה – מעל 90 לינות

הוצאות הלינה עד \$115 ללינה.

שתי נסיעות שלא הייתה בינהן שהייה

רצופה של 14 יום בישראל יחשבו נסיעה אחת.

## הוצאות אחרות

אם נדרשו הוצאות לינה עד \$74 ליום.

אם לא נדרשו הוצאות לינה עד \$123 ליום.

## הוצאות שכירות רכב

הוצאות שכירות בפועל אך לא יותר מ – \$58 ליום.

ישנה רשימה סגורה של מדינות בהן ניתן להגדיל את הסכומים של לינה והוצאות אחרות ב 25%

אוסטרליה, אוסטריה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, בריטניה, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה ושווייץ.



## הוצאות אש"ל

הוצאות לינה במרחק של פחות מ-100 ק"מ ממקום המגורים או העבודה לא יותרו אלא אם שוכנע פקיד השומה כי הלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום.

בלינה בארץ או באיזור לצורך עבודה יותרו הוצאות כדלקמן אם ההוצאה עד \$ 115 100% : מעל \$115 75% מההוצאה לא פחות מ-\$115 ולא יותר מ-\$197 ללינה.

הוצאות אלה לא יחולו על לינה במסגרת השתתפות בכנס מקצועי בתחום העיסוק.



## מתנות

בקשר עיסקי יותרו עד לסכום של 210 ש"ח לשנה לאדם.

## ביגוד



ביגוד שנרכש עבור הנישום או עובדיו וניתן להשתמש בו רק לצורך עבודה ההוצאה תותר במלואה. (גלימה, חלוק אחות, כובע אופה וכו')

יותר 80% מהוצאות ביגוד הניתן לשימוש מעורב.

ביגוד – בגדים לרבות נעליים שנועדו לשמש לצורכי עבודה ומתקיים אחד מאלה:

1. ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתיכות לעיסקו של הנישום.

2. על פי דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד.

כללי לשכת עורכי הדין (מדי משפט), התשכ"א 1961  
נקבע:

מדי משפט עורך דין הם: חולצה לבנה, עניבה שחורה  
ומקטורן שחור או כחול כהה.

מדי משפט של עורכות דין הם: חולצה לבנה בעלת  
שרוולים עם צאוורן לבן.

בנוסף כוללים מדי משפט בית המשפט העליון, המחוזי  
ובית משפט מיוחד גלימה.



## שיחות טלפון ממקום המגורים

שיחות עיסקיות לחו"ל יותרו בניכוי במלואן אולם על הנישום להוכיח שהן היו ביצור ההכנסה. לגבי כל שיחה יש לנהל רישום תאריך, שעה, יעד השיחה, מקבלתה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.



## הוצאות טלפון נייד

ניתן לדרוש את ההוצאות בניכוי הנמוך

מבין 105 ש"ח לחודש או 50% מחשבון הטלפון.

## הוצאות ארוח

לא ניתן להכיר בהוצאות ארוח בארץ פרט להוצאות סבירות לארוח אדם מחו"ל.

# לימודים – השתלמות מקצועית

**השתלמות מקצועית** - מטרתה התעדכנות ושמירה על הקיים  
ההוצאה תוכר במלואה אם היא בתחום התמחות בעל המקצוע.

**לימודים** – לימוד מקצוע חדש או רכישת ידע בתחום שאינו  
בתחום המקצוע ההוצאות לא יוכרו



# שיפורים במושכר

בהתאם תקנות מס הכנסה (כללים בדבר ניכוי הוצאות  
להתאמת מושכר) התשנ"ח-1998

הוצאות שהוצאו ע"י שוכר להתאמת המושכר לצרכיו יותרו  
בניכוי בשיעור של 10% לשנה עם סיום תקופת השכירות ופינוי  
המושכר תנוכה כל היתרה שלא הופחתה.





# מוניטין

בהתאם לתקנות מס הכנסה (שיעור פחת למוניטין) התשס"ג-

2003

נקבע כי ניתן להפחית מוניטין ששולם עבורו בשיעור של 10%

לשנה





# ניכוי הוצאות רכב

תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה – 1995

**רכב** – אופנוע שסיווגו **L3** רכב שסיווגו **M1** ורכב שסיווגו **N1** כמשמעותם בתקנות התעבורה. למעט רכב עבודה, רכב תפעולי שמשקלו הכולל פחות מ- 3500 ק"ג.

**אופנוע L3** - אופנוע שנפח מנועו אינו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו עד 33 כוח סוס.

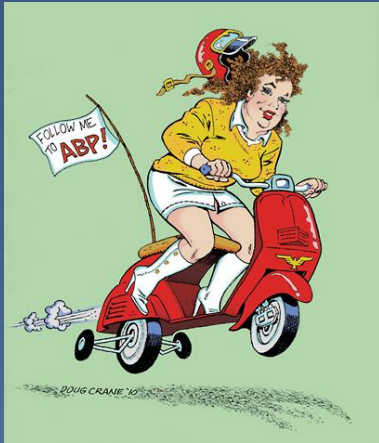
**רכב שסיווגו M1** – רכב להסעת נוסעים שבו עד 8 מושבים נוסף על מושב הנהג, ומשקלו הכולל המותר עד 3,500 ק"ג

**רכב שסיווגו N1** – רכב מסחרי ומשא ורכב עבודה במשקל

כולל מותר עד 3,500 ק"ג

רשימת ההוצאות שמותר לדרוש רישוי, ביטוח, שכירות, דלק שמנים, תיקון ואחזקה, חניה שלא במקום העיסוק העיקרי, אגרת נסיעה בכביש 6 ופחת.

**חניה** במקום העיסוק תוכר במלואה בהנחה שהרכב משמש גם לצרכי יצור ההכנסה. לגבי רכבי עובדים תוכר במלואה אם יוכח שהיא בעיקרה לטובת המעביד.



לגבי **אופנוע** – יותרו הוצאות בניכוי שווי שימוש או 25% מההוצאות לפי הגבוה.

לגבי **רכב** – יותרו הוצאות בניכוי שווי שימוש ברכב או 45% מההוצאות לפי הגבוה.

## שווי שימוש ברכב

לגבי רכבים עד שנת 2010 נקבעה קבוצת רכב ברשיון הרכב וקיימת טבלה המתייחסת לאותה קבוצת רכב.

2015	2014	2013	2012	קבוצה
2730	2730	2680	2640	1
2960	2960	2910	2870	2
3810	3810	3740	3690	3
4570	4570	4490	4420	4
6320	6330	6210	6120	5
8190	8200	8050	7930	6
10540	10550	10350	10200	7
910	920	890	880	אופנוע

לגבי רכבים משנת 2010 ואילך נקבע שווי שימוש לינארי שהוא בשיעור של 2.48% ממחיר מחירון הרכב. כדי לדעת את השווי המדוייק רצוי להכנס למחשבון רשות המיסים בכתובת:

[www.misim.gov.il/mm\\_usecar10/usecarscreen.aspx](http://www.misim.gov.il/mm_usecar10/usecarscreen.aspx)

יש למלא את הפרטים הבאים:



שנת מס

שנת רישום

סוג רכב פרטי/מסחרי

קוד תוצר

קוד דגם

ברכב היברידי יש להפחית 560 ש"ח מהשווי שהתקבל.



# ניכוי הוצאות עבודה מהבית

לפי סעיף 31 לא ניתן לקזז את הוצאות הבית אבל בפרקטיקה מקובל לנכות הוצאות אם הוכח שחלק מהבית משמש לעיסוק.

שתי הדרכים לחלוקת ההוצאות הן באופן יחסי של מספר חדרים המשמשים את העסק ביחס למספר חדרים בבית. או לפי יחס מטרים לעסק ביחס למספר מטרים רבועים בבית.

לא תותר הוצאה אם החדר משמש להוצאה מעורבת דהיינו אם העסק מתנהל בסלון הבית או בחדר השינה.

לגבי עו"ד תקנה 4 לתקנות האתיקה קובעת שניתן לייחד חלק מדירת המגורים למשרד אולם אותו חלק לא ישמש כל מטרה זולת עבודתו המקצועית של עורך הדין.

## אילו הוצאות ניתן לדרוש

כל ההוצאות הישירות דהיינו הוצאות משרדיות, אחזקת מחשב וציוד משרדי, אינטרנט אם נפרד מהבית וכו' באופן מלא.

**טלפון** – אם יש קו נפרד כל הוצאות הטלפון.

אם הקו משותף עם הבית אם הוצאות הטלפון השנתיות מתחת ל 23,900 ש"ח יותר 80% או הסכום שמעל 2400 ש"ח לפי הנמוך.

מעל 23,900 כל הסכום שמעל 4,800 ש"ח.

**שכירות- ההוצאה תותר רק אם נוכה מס במקור ע"י השוכר.**  
**פחת על דירת המגורים – ניתן להכיר בהוצאות פחת חשוב**  
**לשים לב שחלק המשרד נמוך ביחס לחלק המגורים על מנת**  
**למנוע חישוב מס שבח במכירת דירה יחידה.**  
**ריבית משכנתא, ארנונה, חשמל, נקיון ואחזקה, ביטוח מבנה,**  
**והוצאות משותפות ניתן לקזז באופן יחסי.**





# הוצאות מוכרות לעורכי דין שכירים

עפ"י חוזר מס הכנסה 31/91 דמי חבר ששולמו לאגודות מקצועיות ניתן לנכות מההכנסה כשכיר.

עפ"י סעיף 17(11) לפקודת מס הכנסה ניתן לנכות הוצאות שהיו לאדם בקשר להכנת דוחות למס הכנסה וטיפול בכל הליכי שומה ועירעור עליהן. (בתנאי שלא נפסלו ספרים)

ספרות מקצועית שוטפת תוכר כהוצאה.



# נק' זיכוי למשלימי תואר אקדמי



**נק' זיכוי** - היא סכום המופחת מהמס של אדם

שווי נק' זיכוי בשנת 2014 2,616 ₪

עפ"י סעיף 140 ינתנו נק' זיכוי למסיימי תואר

אקדמי או לימודי מקצוע (בהקף של לפחות

1700 ש"ל) מהשנה שאחרי קבלת התואר,

מי שחייבים בהתמחות יוכלו לבקש שקבלת הנק' הזיכוי יהיו

לאחר השלמת ההתמחות.

נקודות הזיכוי ינתנו בהתאם לטבלה שלהלן :

שנת סיום תואר			
2014-2015	2007-2013	נק' זיכוי	תואר
שנה אחת	עד 3 שנים	1	ראשון
שנה אחת	עד 2 שנים	0.5	שני
שנה אחת	3 שנים	1	שלישי רפואה
שנה אחת	שנתיים הבאות	0.5	שלישי רפואה

# ניכוי מע"מ מהוצאות

עפ"י סעיף 38 לחוק ניתן לקזז מע"מ תשומות ע"י עוסק מחשבונית, רשימון יבוא או מסמך אחר שאישר מנהל מע"מ בתנאים הבאים:

משמש לעסקה חייבת במע"מ

החשבונית נושאת את שמו של העוסק

הקיזוז בתוך 6 חודשים מהוצאת החשבונית



ניתן להכיר במע"מ תשומות גם אם החשבונית לא על שם העוסק אם שימשו אותו לעסקו במקרים של טלפון, מים, גז, חשמל או הוצאות דומות. (תקנה 12ג)

מע"מ תשומות על רכישה (השכרה) של רכב פרטי לא יותר לניכוי פרט לחריגים (תקנה 14)

מע"מ תשומות לגבי הוצאות בניה של דירה שתשמש גם לעסק לא מוכרות (תקנה 15)

מע"מ תשומות על הוצאות ארוח, לא מותרות פרט לארוח אדם מחו"ל. (תקנה 16)

חריג הוצאות ק. קטנה (קפה, תה, סוכר וכו') (תאמ"ו 66.713)



מע"מ בעסקאות מעורבות שאילולי היו מעורבות המע"מ היה מותר. ניתן לנכות שיעור יחסי כיחס השימוש לצרכי העסק לכלל השימוש.

במקרים בהם לא ניתן לקבוע במדויק את החלק אם קבע המנהל את החלק ינהגו לפי קביעתו אם לא קבע אם עיקר השימוש לצרכי העסק יותר  $\frac{2}{3}$  ממס התשומות. אם עיקר השימוש לא לצרכי העסק יותר  $\frac{1}{4}$  ממס התשומות.

**(תקנה 18)**

# תודה על ההקשבה !



אהוד דבורה - יונק מס

טלפון : 03-9413794

פקס : 03-9413796

מייל :

[dvora10@zahav.net.il](mailto:dvora10@zahav.net.il)