



א.י.הכוננים בע"מ

- ✓ יעוץ ארגוני
- ✓ פיתוח וליווי עסקי / שיווקי
- ✓ שירותי הנהלת חשבונות וחשבות

9 בדצמבר, 2014

לכבוד
לקוחות המשרד

א.ג.נ.,

הנדון: היערכות לסוף שנת המס 2014

לקראת סוף שנת המס אנו מתכבדים להביא לידיעתכם מידע שימושי לפעולות והכנות הדרושות לסוף שנת המס 2014.

1. חישוב מס נפרד לבעל ואשה שעובדים באותו העסק

החל משנת המס 2014 ניתן לערוך חישוב נפרד ללא מגבלות בהתקיים התנאים הבאים:

א. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף.

ב. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור.

ג. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג- יותר חישוב נפרד רק אם בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים.

מס על הכנסות גבוהות

משנת 2013 הועלה המס ליחידים בעלי הכנסה חייבת במס העולה על 800,000 ₪ ב- 2% המס מוטל על החלק העולה על ה-800,000 ₪ הנובע מכל סוגי הכנסה, לרבות מרווח הון חד פעמי, מדיבידנד או משבח מקרקעין. בנוגע למכירת דירת מגורים יחול המס הנוסף רק אם שווי המכירה גבוה מארבעה מיליון ₪.

ת.ד. 2159 רחובות מיקוד 76121
טלפון: 08-9380199 פקס: 08-9302200
orly@72n.co.il
www.72n.co.il



א.י.הכוונים בע"מ

- ✓ יעוץ ארגוני
- ✓ פיתוח וליווי עסקי / שיווקי
- ✓ שירותי הנהלת חשבונות וחשבות

2. הפקדות לקופות גמל וקרנות השתלמות:

א. לעצמאים

קופת גמל

הפקדה אפשרית לקופת גמל לעצמאי בהכנסה עד 147,000, 7% מההכנסה ועד 10,332 ₪. לעמית שהוא גם שכיר ינוכו מן הסכום לעיל 104,000 ₪ או הכנסת העבודה-כנמוך.
אם מפקידים למעלה מ-12% מההכנסה, אזי ניתן להפקיד 11% (במקום 7%) מההכנסה ועד למקסימום 16,236 ₪.
בעלי הכנסות גבוהות המפקידים למעלה מסך של 17,450 ₪, ניתן להפקיד עוד 7% מההכנסה ועד סכום הפקדה כולל של 29,232 ₪.

קרן השתלמות

הפקדה לקרן השתלמות מותרת בשיעור כולל של 7% מההכנסה עד לתקרת הכנסה מקסימאלית של 264,000 ₪, מתוכם מוכרים לניכוי 65% מהסכום המופקד.

ב. לבעלי שליטה

חברה יכולה להפקיד עבור בעל שליטה 8.333% מהשכר השנתי עד תקרה של 12,360 ₪ לקופת פיצויים, ובמקביל להפקיד עבור בעל השליטה גם הפקדות לקופת גמל לקצבה בשיעור של 7.5% מהשכר השנתי עד תקרה של 423,744 ₪. הפקדה זאת מותנית בהפקדה אישית מקבילה של בעל השליטה בשיעור של 5%.

ניתן להקצות חלק מהפקדות החברה שבמסגרת ה-7.5% המותרים לטובת פוליסת אבדן כושר של בעל השליטה. הפקדה לאובדן כושר מותרת עד 3.5% עד הכנסה מקסימאלית של 438,432 ₪.

לנוחותכם להלן טבלת אפשרות השקעה מומלצת לאופטימיזצית הטבות לפי רמות ההכנסה השונות.

ע"י החברה

הכנסה שנתית ממשכורת	ע"ח החברה לקופת פיצויים אישית	ע"ח החברה לקצבה	ע"ח החברה לאובדן כושר עבודה	סה"כ מקסימום אפשרי כהוצאה ע"ח החברה לגמל לקצבה ואובדן כושר עבודה
100,000	8,333	7,500	-	7,500
150,000	12,120	10,980	168	11,250
200,000	12,120	10,980	1,918	15,000
250,000	12,120	11,010	3,612	18,750
300,000	12,120	14,760	3,612	22,500
350,000	12,120	18,150	3,612	26,250
מעל 417,600	12,120	23,190	3,612	30,900



א.י.הכוונים בע"מ

- ✓ יעוץ ארגוני
- ✓ פיתוח וליווי עסקי / שיווקי
- ✓ שירותי הנהלת חשבונות וחשבות

במקביל – ההפקדות הדרושות ע"י בעל השליטה

הכנסה שנתית ממשכורת	חלק בעל שליטה לזיכוי	סה"כ ע"ח בעל השליטה לניכוי וזיכוי באופן אישי
100,000	7,000	7,000
150,000	7,476	9,600
200,000	9,972	22,700
250,000	12,408	23,740
300,000	12,408	23,740
350,000	12,408	23,740
מעל 417,600	12,408	23,740

הפקדות לקרן השתלמות לבעלי שליטה:

שכר שנתי	חלק החברה המוכר כהוצאה	חלק החברה שאינו מוכר בחברה אך אינו הכנסה בידי בעש"ט 3%	חלק בעל השליטה 1/3 מסכום ההפקדות ע"ח החברה	סה"כ חברה ובעל שליטה יחדיו
100,000	4,500	3,000	2,500	10,000
188,500	8,500	5,650	4,700	18,850

ניתן להפקיד בין 6% ל-10% מהשכר בסך כולל של עד 188,544 ₪.

- הסכומים מעוגלים.

להלן פירוט לאמור לעיל לעניין שכיר בעל שליטה:

* 4.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש) (ניכוי מרבי של 8,484 ש"ח).

ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5%.

היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימאלית בשנת המס 2014, יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו-1.5% חלק העובד) ממשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מרבית-11,313 ש"ח וניכוי מרבי של 8,484 ש"ח).

הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח לא תותר כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום בשיעור של 2.5% של בעל השליטה כאמור לעיל). הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה כבר במועד ההפרשה כאמור בסעיף 3 (ה) לפקודת מס הכנסה.



א.י.הכוונים בע"מ

- ✓ יעוץ ארגוני
- ✓ פיתוח וליווי עסקי / שיווקי
- ✓ שירותי הנהלת חשבונות וחשבות

3. הכנסות מהשכרת דירות למגורים

3.1 מסלול תשלום מקדמות למשכירי דירות מגורים

יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה המשמשת למגורים בישראל, שאינה הכנסה מעסק (להלן - הכנסות שכירות) זכאי לבחור לשלם עליה מס בשיעור של 10% בלבד.

יחיד שבחר לשלם מס בשיעור האמור, לא יהיה זכאי לפטור לניכויים או לזיכויים בשל אותה הכנסה.

יש לשלם המס בגין דמי השכירות עד 30 יום מתום שנת המס.

לפיכך, מי שלא משלם מקדמות כעצמאי או לא שילם מקדמה השוטפת בגין הכנסות משכ"ד, צריך להעביר מקדמה בשיעור של 10% מהכנסותיו משכ"ד עד ליום 30.1.15.

3.2 פטור להכנסות מהשכרת דירות

החוק מעניק פטור ממס הכנסה מדמי שכירות בשל השכרת דירת מגורים, אחת או יותר - ובתנאים הלה: המשכיר והשוכר הם יחידים, הדירה אינה רשומה כנכס המשמש בעסקו של המשכיר ושהכנסה מדמי השכירות אינה רשומה בספרי העסק. רצוי לכלול בהסכמי השכירות סעיף שקובע שההשכרה היא למטרת מגורים בלבד.

הפטור מותנה גם בכך שלמשכיר, לרבות בן זוגו וילדיו עד גיל 18, לא היתה בשל חודש כלשהו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות בסכומים העולים על 5.080 ש"ח - מינואר עד דצמבר 2014.

מובן, שאין כל מניעה שהמשכיר יקבל דמי שכירות מראש, בסכום חודשי גבוה יותר, ובלבד שסך כל דמי השכירות לא יעלה על הפטור השנתי - שהוא, לשנת המס 2014, מינואר עד דצמבר, סך 60,960 ש"ח.

אם דמי השכירות עולים על הסכום הפטור, יוקטן הפטור בגובה הסכום העולה על תקרת הפטור.

4. ביטוח לאומי לעצמאים

יש לשלם מקדמת חודש דצמבר עד 31.12.14 ולא כפי שנקוב בפנקס וזאת כדי לזכות בניכוי המגיע בגין התשלום כבר בשנת המס הנוכחית בשיעור של 52% (לעצמאים המשלמים ביטוח לאומי בהוראת קבע, יחשב התשלום ב- 15.1.2015 כתשלום בשנת המס 2014).

במידה ונתקבלה הודעה על הפרש דמי ביטוח לאומי מומלץ לשלמה לפני תום שנת המס בכפוף לבדיקתה. ניתן לשלמה באמצעות כרטיס אשראי בתשלומים שיחשבו כתשלום במזומן לעניין ניכוי התשלום כהוצאה.

ת.ד. 2159 רחובות מיקוד 76121
טלפון: 08-9380199 פקס: 08-9302200
orly@72n.co.il
www.72n.co.il



א.י.הכוונים בע"מ

- ✓ יעוץ ארגוני
- ✓ פיתוח וליווי עסקי / שיווקי
- ✓ שירותי הנהלת חשבונות וחשבות

5. תשלומים פנסיוניים לעובדים

החל משנת 2008 חלה חובה על כל מעביד לדאוג לכל עובד שאין לו "הסדר פנסיוני מטיב", שיפקיד בעבורו לביטוח פנסיוני מקיף באמצעות הפקדת עובד ומעביד.

הפקדות עובד ומעביד – כל אחד – עולות בהדרגה ויגיעו ל-17.5% עד שנת 2014 (5% חלק העובד, 6% חלק מעסיק לקצבה ו-6% חלק מעסיק לפיצויים).

ההפקדה אמורה להיות על השכר המשולם לעובד, או על השכר הממוצע במשק, הנמוך מביניהם.

פירוט ראו בצו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק המדינה על פי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-

ראה להלן טבלת שיעורי ההפקדות על פי צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק.

החל מיום... ואילך	הפרשות מעביד	הפרשות עובד	הפרשות המעביד לפיצויים	סה"כ
1.1.2008	0.833%	0.833%	0.834%	2.5%
1.1.2009	1.66%	1.66%	1.68%	5%
1.1.2010	2.5%	2.5%	2.5%	7.5%
1.1.2011	3.33%	3.33%	3.34%	10%
1.1.2012	4.16%	4.16%	4.18%	12.5%
1.1.2013	5%	5%	5%	15%
1.1.2014	6%	5.5%	6%	17.5%