

**הערכות לקראת שנת המס  
2016 וסגירת 2015  
מדריך לחשב השכר**

**אזרד יורם - יועץ מס ופרישה ושכר  
הרב קוק 8 ירושלים  
טלפון 02-5357477  
[www.poresh.co.il](http://www.poresh.co.il)**

# נושא המצגת - סיום 2015 התחלה 2016

- תלוש 12/15 – משמעותו
- חישוביים שנתיים – תשלומים חד שנתיים
- הערכות לעניין הפקדות לפנסיה, קרן השתלמות
- התאמת ספרי החשבונות
- התאמה לטופס 126
- השוואה בין יעודה לעתודה
- שינויים במס הכנסה – 2016
- שינויים ביטוח לאומי- 2016
- שינויים פנסיה חובה – 2016
- טופס 101 אלקטרוני

## תלוש 12/2015 – משמעותו

- ❖ תלוש שכר 12/15 מהווה את הבסיס לטופס 106
- ❖ הזדמנות לבצע תיקונים או שינויים בנושא מיסוי, ביטוח לאומי, פנסיה, היות ומדובר בחישוב שנתי מצטבר האחרון באותה שנת מס
- ❖ לבדוק זקיפת שווי – לא יתכן צבירה של שווי שלילי בסוף 2015 ( שווי רכב, שווי נייד, שווי הלוואות)
- ❖ במידה ויש לשלם מענקים חד שנתיים – מומלץ בחודש 12 בגלל הפריסה

# פעולות לסגירת השנה

- הוצאות שכר – חלק חשוב מאוד במאזן השנתי לכן צריך לבצע התאמות בספרי הנהלת חשבונות כדלקמן:
- התאמה של חשבונות השכר בהנהלת חשבונות
- בדיקת חו"ז מס הכנסה
- בדיקת חו"ז ביטוח לאומי
- בדיקת חו"ז מפרעות לעובדים
- בדיקות אלו מתבצעות עוד לפני סגירת שכר 12 על מנת לבצע תיקונים בתלוש השכר האחרון של השנה

# בדיקת ההתחייבות לפיצויים

- יש לבצע השוואה בין היעודה לעתודה לפיצויים
- מהי יעודה – יתרת הכספים המופיע היום לכל עובד חלק פיצויים בקופה בה הוא חוסך
- מהי עתודה – החישוב האמיתי לפיצויים ליום ההתאמה לפי משכורת אחרונה X תקופת עבודתו
- תוצאות ההתאמה – איזון בין יעודה לעתודה
- ובמידת הצורך ביצוע הפקדות להשלמה
- מדוע זה קורה ? גידול בגובה השכר לפיצויים
- פחות משמעותי – בסעיף 14

## בדיקת ההפרשות לחופשה

- כידוע במאזן החברה יש משמעות לגובה ההפרשה לחופשה בדו"ח רווח והפסד
- ככול וההפרשה גבוהה יותר הרווח הנקי נמוך יותר
- לכן בחברות בהם העובדים והמנהלים מתוגמלים על פי רווח יש משמעות רבה לסעיף זה
- יש לבצע התאמה, ובמקרים מסוימים להורות לעובדים לנצל חופשה עד סוף שנת המס
- במקרים חמורים יותר – יש מעסקים שמוחקים חופשה מעל תקרה ( שנתיים + שוטף)

# התאמת ספרי החברה לטופס 126

- טופס 126 הטופס המדווח לרשות המיסים על הכנסות של כלל העובדים שעבדו במהלך שנת המס אצל אותו תיק ניכויים
- הטופס חייב להיות מותאם לסך ההוצאות בספרי הנהלת חשבונות
- כל חודש נרשמת פקודת משכורת בספרים
- ובסוף השנה הספרים חייבים להתאים לשכר
- נייר זה מתבצע כבר בחודש 12

# פתיחת שנת המס 2016

- החתמת עובדים על טופס 101 חדש
- בשלב זה באותה מתכונת- אין הוראות לגבי אלקטרוני
- חשוב להדריך את העובדים לגבי סעיף ה, הכנסות אחרות ( לא לדלג )
- יש משמעות רבה לעניין ילדים גם לגבר ובמיוחד לאישה
- לפי אישור מס הכנסה ניתן להשתמש בתיאומי המס של שנת 2015 עד סוף 2/2016
- מי שעובד בעבודה נוספת מומלץ להוסיף לטופס גם תיאום ביטוח לאומי ב.ל 644



# מס הכנסה-2016

❖ אין שינויים בשיעורי המס השולי – נשארים באותם  
שיעורי מס

❖ יש שינוי רק במדרגות המס – הצמדה למדד

❖ יש עדכוני תקרות – 2016

# מדרגות 2016 שנתיות - ללא שינוי

| מי      | עד      | שיעור המס | מס מדרגה | מס מצטבר |
|---------|---------|-----------|----------|----------|
| 0       | 62,400  | 10%       | 6240     | 6240     |
| 62,400  | 106,560 | 14%       | 6,182    | 12,392   |
| 106,560 | 168,000 | 21%       | 12,902   | 25,294   |
| 168,000 | 240,000 | 31%       | 22,320   | 47,614   |
| 240,000 | 501,960 | 34%       | 89,066   | 136,680  |
| 501,960 | 811,560 | 48%       | 148,608  | 285,288  |
| 811,560 |         | 50%       |          |          |

# הארכת תקופת הגבלת הזכאות לנקודות הזיכוי לבעלי

## תואר אקדמי

- לפי החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי תקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג – 2013, בשנות המס 2014 ו-2015, הוגבלה הזכאות לנקודת זיכוי אחת למסיימי תואר ראשון וחצי נקודת זיכוי למסיימי תואר שני, לתקופה של שנה אחת בלבד, זאת במקום הזכאות כמספר שנות הלימודים עד למשך שלוש שנים לבעלי תואר ראשון או שנתיים לבעלי תואר שני.
- **התוקף לתום ההגבלה הזאת הוא 31.12.2015 מיום 31.12.2018 ליום**

# הקטנת תקרות למתן הטבות מס בגין הפרשות לקופות גמל לקצבה ואובדן כושר עבודה.

- בתוקף מיום 1.1.2016.
- תקטן תקרת המשכורת להפרשה לקצבה לעובד שכיר,
- מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק, שהינו 9,260 ₪ נכון להיום,
- ל-2.5 פעמים השכר הממוצע במשק, שהינו 23,150 ₪ נכון להיום.

## הכנסה נוספת" לחישוב ניכוי לפי סעיף 47(א)

- כמו כן, בתוקף מיום 1.1.2016,
- תקטן תקרת "הכנסה נוספת" לחישוב ניכוי לפי סעיף 47(א) לפקודה,
- מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק, שהינו 37,040 ₪ נכון להיום,
- ל-2.5 פעמים השכר הממוצע במשק, שהינו 23,150 ₪ נכון להיום.

# תקטן תקרת ההכנסה לחישוב ההוצאה המוכרת בשל רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה,

- בנוסף, בתוקף מיום 1.1.2016,
- תקטן תקרת ההכנסה לחישוב ההוצאה המוכרת בשל רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה,
- מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק (37,040 ₪ נכון להיום)
- ל-2.5 פעמים השכר הממוצע במשק, שהינו 23,150 ₪ נכון להיום.

# מתן נקודות זיכוי בגין ילדים יתומים במקרה בו הורה לילד יתום נישא בשנית

- בחישוב המס של אישה שנישאה לאלמן עם ילדים, יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו של האלמן.
- בחישוב המס של גבר שנישא לאלמנה עם ילדים, יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה הפעוטות של האלמנה.

# ביטוח לאומי-2016

- ❖ שיעורי ביטוח לאומי שנת 2016
- ❖ חלק העובד ללא שינוי
- ❖ חלק המעסיק ביטוח לאומי – 7.5%
- ❖ תקרות – שינויים צמוד למדד
- ❖ מומלץ לשלם מענקים ב- 12/15 על מנת למנוע שיעור ביטוח לאומי גבוה בפריסה



# הגדלת קצבאות ילדים ופתיחת חיסכון ארוך טווח לילד

## ילדים שנולדו עד 31/5/2003

| מיום 1.5.2015 | עד 30.4.2015 | מיקום הילד במשפחה |
|---------------|--------------|-------------------|
| 150           | 140          | ראשון             |
| 188           | 140          | שני               |
| 188           | 172          | שלישי             |
| 336           | 336          | רבעי              |
| 354           | 354          | חמישי ואילך       |

# הגדלת קצבאות ילדים ופתיחת חיסכון ארוך טווח לילד

ילדים שנולדו עד 01/06/2003

| מיקום הילד במשפחה | עד 30.4.2015 | מיום 1.5.2015 |
|-------------------|--------------|---------------|
| ראשון             | 140          | 150           |
| שני               | 140          | 150           |
| שלישי             | 140          | 188           |
| רבעי              | 140          | 188           |
| חמישי ואילך       | 140          | 150           |

# המשך קצבת ילדים

- יצוין כי אין שינוי לגבי סכום תוספת בעד הילד השלישי והרביעי במשפחה להורה המקבל קצבת הבטחת הכנסה, מזונות, קצבת זקנה עם תוספת השלמת הכנסה או קצבת שאירים עם תוספת השלמת הכנסה.
- סכום התוספת, כאמור, ימשיך לעמוד על 98 ₪.

# חסכון לכול ילד ביטוח לאומי

- כמו כן, בתוקף מיום 1.5.2015,
- יעביר המוסד לביטוח לאומי סכום של 50 ₪ לחודש,
- לטובת חיסכון ארוך טווח בגין כל ילד, שמשתלמת בעדו קצבת ילדים.
- החוק מגדיר, בין השאר, מועדים לתחילת החיסכון, אופן ניהול כספי החיסכון ותנאי הזכאות למשיכת כספי החיסכון.

# דיווח מקוון של מעסיק למוסד לביטוח לאומי

- בתוקף מיום 1.1.2016, מעסיק או מי שמשלם פנסיה מוקדמת, יגיש למוסד לביטוח לאומי באופן מקוון, דין וחשבון על שכר עבודה או על פנסיה מוקדמת כהגדרתה בסעיף 345ב(א) ששילם למי שבעדו הוא חייב או היה חייב בתשלום דמי ביטוח לפי סעיף 342(ב), במועדים אלה:
  - עד יום 18 ביולי בכל שנה – לגבי החודשים ינואר עד יוני של אותה שנה;
  - עד יום 18 בינואר בכל שנה – לגבי החודשים ינואר עד דצמבר של השנה שקדמה לה;
  - עד יום 30 באפריל בכל שנה – לגבי שנת המס שקדמה לה כמו. אולם אם תינתן לכלל המעסיקים ארכה להגשת דוח לפי סעיף 166 לפקודת מס הכנסה, יוארך בהתאם גם המועד להגשת דין וחשבון האמור.

## פנסיה חובה

- ❖ החל מה-2 בפברואר 2016 ייכנס לתוקף השינוי בשיעורי ההפרשות לפי תיקון 12
- ❖ תיקון 12 בא להשוות את שיעורי ההפרשה בין כול מסלולי החיסכון
- ❖ הן לפנסיה, לגמל, ולביטוח מנהלים

# שיעורי ההפרשה – 2016

- עובד – 5.5% תגמולים
- מעביד – 6% תגמולים
- מעביד 6% - פיצויים
- הגדלת חלק המעסיק ב- 2%, והעובד ב- 0.5%
- **שיעור הפרשה כולל 17.5%**

# להזכיר מועד ההפרשה הוא ?

- עובד חדש המתחיל בעבודה חדשה ללא הסכם פנסיה קודם יהיה זכאי להפרשות לאחר חצי שנה.
- עובד שיש לו הסדר פנסיוני קודם, ממקום עבודה קודם, לגביו חלה חובה להפריש בגינו הפרשות לפנסיה, לאחר שלושה חדשים אך רטרואקטיבית למן היום הראשון לעבודה.



## מס חברות

• המס על חברות  
יורד ל- 25%  
בשנת 2016

# חישוב נפרד

- ביום 11.12.2013 התקבל תיקון חשוב ומכריע בעניין חישוב נפרד לבני זוג העובדים באותו עסק
- עד לשינוי – החישוב היה מאוחד
- החל משנת 2014 – ניתן לבקש חישוב נפרד
- שינוי משמעותי מאוד

# תודה רבה על ההקשבה

- יורם אזרד – ראש תחום מיסוי
- נייד- 052-2808345



- אתר- [www.poresh.co.il](http://www.poresh.co.il)
- משרד : הרב קוק 8 ירושלים