

**הערכות לקראת שנת המס
2014 וסגירת 2013
מדריך לחשב השכר**

אזרד יורם - יועץ מס ופרישה ושכר

הרב קוק 8 ירושלים

טלפון 02-5357477

www.poresh.co.il

נושא המצגת - סיום 2013 התחלה 2014

- תלוש 12/13 – 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 – 2014
- שינויים ביטוח לאומי- 2014
- שינויים פנסיה חובה – 2014
- טופס 101 אלקטרוני

תלוש 12/2013 – משמעותו

- ❖ תלוש שכר 12/13 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 2013 (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 2014

- 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 2013 עד סוף 2/2014
- מי שעובד בעבודה נוספת מומלץ להוסיף לטופס גם תיאום ביטוח לאומי ב.ל 644

מס הכנסה-2014

- ❖ אין שינויים בשיעורי המס השולי – נשארים באותם שיעורי מס
- ❖ יש שינוי רק במדרגות המס – הצמדה למדד
- ❖ יש עדכוני תקרות – 2014
- ❖ הכוונה להגדיל את המס השולי בוטלה

מדרגות 2014 שנתיות

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%		

תואר אקדמאי נקודות זיכוי

- שינויים במתן הזיכוי – הרעה
- מי שסיים ללמוד ב- 2013 – מלא – עד 3 שנים
תואר ראשון , עד 2 שנים תואר שני
- מי שסיים ללמוד בשנת 2014, 2015 יהיה זכאי
לתוספת נקודות זיכוי/ חצי נקודה למשך שנה אחת
בלבד
- החל משנת 2016 – אין יותר הטבה בסעיף זה
- ניתן יהיה לבחור את המועד שנה לאחר התואר או
שנה לאחריה

ביטוח לאומי-2014

- ❖ שיעורי ביטוח לאומי שנת 2014
- ❖ חלק העובד ללא שינוי
- ❖ חלק המעסיק ביטוח לאומי – 7%
- ❖ תקרות – שינויים צמוד למדד
- ❖ מומלץ לשלם מענקים ב- 12/13 על מנת למנוע שיעור ביטוח לאומי גבוה בפריסה

פנסיה חובה

❖ החל מה-1 בינואר 2014 ייכנס לתוקף השינוי בשיעורי ההפרשות בגין פנסיה בהתאם לצו הרחבה לפנסיה חובה.

❖ הסכם הפנסיה שנחתם בין לשכת התאום של הארגונים הכלכליים וההסתדרות הכללית ומכוחו הוצא צו הרחבה, הינו בתוקף מה-1 בינואר 2008.

❖ הסכם זה תוקן ושופר ב-2011 וכעת מדובר על הפעימה האחרונה בשיפור ההפרשות.

שיעורי ההפרשה – 2014

- עובד – 5.5% תגמולים (במקום 5% 2014)
- מעביד – 6% תגמולים (במקום 5% 2014)
- מעביד 6% - פיצויים (במקום 5% 2014)
- הגדלת חלק המעסיק ב- 2%, והעובד ב- 0.5%
- שיעור הפרשה כולל 17.5%
- זאת הפעימה האחרונה, להזכיר תהליך של 6 שנים החל משנת 2008

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.

מקדם המרה קופות פנסיה צוברות חדשות

- החל משנת 2014 המקדם לקביעת הפנסיה יעודכן כלפי מעלה
- משמעות קצבה קטנה יותר
- כיום – 200 – בשנת 2014 – 220
- מדוע – היות והתשואות במשך שנים חושבו לפי 4% בשנה, לעומת רווחים אמיתיים של 2% בלבד
- לכן יש צורך לעדכן המקדם, ולמנוע משבר אקטוארי בשנים הבאות

מס חברות

- המס על חברות יעלה ל- 26.5% בשנת 2014
- לכן כדאי לבדוק בחברות אפשרות חוקית להקדמת הכנסות לשנת 2013 ודחיית הוצאות לשנת 2014.

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
- משרד : הרב קוק 8 ירושלים