

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 יד בנימין ד.ב. עמק שורק 7681200  
 טל: 08-8592033, פקס: 08-8592036 נייד: 054-5684922 Gabi@fca.co.il

**הגדלת הנטו שלך - זו המומחיות שלנו**  
 בקרו באתרנו החדש: www.fcpa.co.il

עיצוב: סטודיו 2' מעצבים 02-9911279

### דבר המערכת

#### לקוחות וידידים יקרים,

זכות מרגשת לנו לשלוח לכם את העלון המקצועי מספר 50. לפני 7 שנים יצאנו לדרך הכתיבה המקצועית, מתוך אמונה שאתם זכאים וחייבים להבין קצת מה קורה עם העסק שלכם. אמנם את העבודה המקצועית עדיף להשאיר לאנשי המקצוע, שיעשו את זה טוב יותר ובזמן, ויאפשרו לכם להשקיע את המרץ בעסק שלכם, אבל הידע יאפשר לכם להתנהל נכון יותר. המשובים החיוביים שאנחנו מקבלים במהלך השנים, נותנים לנו את הכח להמשיך

ולהתמיד בעדכונים המקצועיים בטיפ קצר מידי שבוע, ועלון מורחב פעם בחודשיים. בהזדמנות זו אנו מזמינים אתכם לשלוח שאלות או נושאים שהייתם שמחים לראות בעלונים הבאים.

#### בברכה,

יפעה פויכטונגר, רו"ח



### החובה לשמור מסמכים

בתקופה זו, אחרי הגשת הדו"ח השנתי למס הכנסה, עולה השאלה של הצורך לשמור את קלטר הנהלת החשבונות של השנה שהסתיימה. הוראות ניהול ספרים קובעות חובה לשמור את כל ספרי החשבון (הנהלת החשבונות) ושוברי הדיווח למע"מ למשך 7 שנים מתום שנת המס, או 6 שנים ממועד הגשת הדו"ח, כמאוחר שבהם. מסמכים אחרים, שאינם חלק מהנהלת החשבונות, כחוזים, פרוטוקולים וטבלאות של ניהול העסק, חובה לשמור למשך 3 שנים מתום שנת המס הרלוונטית. יחד עם זאת, מכיוון שפקיד השומה רשאי לדרוש הצהרת הון בכל עת, מומלץ לשמור מסמכים הנוגעים לשינויים בהון תקופה ארוכה יותר (המחמירים לא זורקים כלל...). לדוגמה: חוזים של רכישת נדל"ן ומכירתו, רכב, הלוואות או מתנות בסכומים גדולים וצוואות. ההוראות קובעות כי יש להחזיק את המסמכים במען הרשום של העסק. בכל מקרה בו המסמכים לא מצויים דרך קבע במען העסק, יש לדווח על כך לפקיד השומה



### החזר מס: לא לבד!

לפני חודש חבר סיפר לי שהוא הולך להגיש בעצמו דו"ח להחזר מס, בגלל שיש לו ילד הלומד בחינוך מיוחד. הצעתי לו שנוכח עבורו את הדו"ח, אך הוא העדיף, כאמור, להגיש את הדו"ח בעצמו. השבוע פגשתי אותו, והתברר, שבמקום לקבל את החזר המס הצפוי, הוא נדרש לשלם 27,000 ₪ למס הכנסה (!). התברר שהוא עבד בכמה מקומות, ולא עשה תיאום מס כנדרש (דבר המנוגד לחוק). לולא הגיש את התביעה להחזר מס, ייתכן שלעולם לא היה נדרש לשלם את המס האמור. לו היה מניח לי לבדוק זאת מראש,

הייתי מיידע אותו בתוצאות הגשת הדו"ח, והוא היה יכול לשקול את צעדיו. אין זו הפעם הראשונה, שאנו פוגשים מקרים כאלה, שדו"ח החזר מס שהוכן לבד, הפך לדו"ח תשלום מס. רק לגורם מקצועי (יועץ מס או רו"ח) יש את הידע והכלים לחשב את השומה הצפויה. כמובן, שחובה ליידע את הגורם המקצועי בכל ההכנסות שהיו לפני בני הזוג בשנת המס המדוברת, כדי למנוע מצג שוא והפתעות לא רצויות בשומה

### הגשת דוחות מס לשני בני הזוג

לעניין חישוב מס הכנסה, רואים את בני הזוג כישות אחת (סעיף 65 לפקודה). אמנם כאשר אין תלות בהכנסות בני הזוג, ניתן לתבוע חישוב מס נפרד (סעיף 66). מכל מקום, שני בני הזוג חייבים בהגשת דו"ח למס הכנסה, גם כאשר רק אחד מהם עצמאי. לכן אנו מבקשים מלקוחותינו העצמאים להביא טופס 106 של בן הזוג השני, השכיר בד"כ מדווחות הכנסות שני בני הזוג בדו"ח אחד. במקרים חריגים, בד"כ אצל בני זוג שמסוכסכים, ניתן להגיש דו"ח נפרד לכל אחד מהם, ובו יש לסמן למעלה מימין: "בן/בת זוגי

מגיש דוח נפרד - מצ"ב הצהרה של בן/בת זוגי". במקרים קשים יותר של זוגות פרודים או בהליכי גירושין, ניתן להחתים עורך דין על "טופס פרודים", ולהפריד בין התיקים. משיקולי מס, עדיף להגיש דו"ח אחד לשני בני הזוג, בו ניתן להעביר זיכויים מאחד לשני ולעשות תכנונים נוספים תוך ראיית תמונת המס המשפחתית בשלמותה. בכל מקרה עדיף לחיות בשלום בתוך המשפחה...



### נקודות זיכוי בגין תואר אקדמי

החל משנת 2005, תושב ישראל שסיים תואר אקדמי או לימודי מקצוע, זכאי לנקודת זיכוי כדלהלן:  
 בסיום תואר ראשון בשנים 2005-2013, זכאי לנקודת זיכוי למשך מספר שנים כמספר השנים שלמד לתואר, מקסימום 3. החל משנה שלאחר סיום הלימודים. בסיום תואר שני, חצי נקודת זיכוי,

כמספר שנות הלימוד, מקסימום 2. כנ"ל. החל משנת 2014 הזיכוי ניתן לשנת מס אחת בלבד. ניתן לבחור אם בשנה שלאחר סיום הלימודים או בשנה שלאחריה.  
 בסיום תואר שלישי ברפואה, נקודה אחת לשלוש שנים, ועוד חצי נקודה לשנתיים. החל משנת 2014 ניתנת רק נקודה אחת בשנה שאחרי הסיום או בשנה שלאחריה, וחצי נקודה בשנה שלאחריה. בסיום תואר שלישי אקדמי נקודה אחת לשלוש שנים, בשנה שאחרי סיום התואר הראשון, וחצי נקודה בשנתיים שאחרי סיום התואר השלישי. משנת 2014 לשנה אחת.  
 בסיום לימודי מקצוע (בהיקף של 1700 שעות ובאישור משרד הכלכלה) זכאי לחצי נקודה למשך מספר שנות הלימוד, מקסימום 3, וגם פה תיקון 197 מצמצם את הזכאות לשנה אחת.  
 נקודות הזיכוי ניתנות רק עבור תואר ראשון אחד, ותואר שני אחד, אך ניתן לקבלן עבור כמה תעודות מקצוע. בתארים ומקצועות בהם יש חובת התמחות, ניתן לדחות את הזיכוי לשנה שלאחר סיום ההתמחות.



### סיפורי הצלחה

