



היערכות לקראת סוף שנת המס 2020



ותחילת שנת המס 2021

22 בדצמבר 2020

לקוחות וידידים נכבדים,

הנדון: הערכות לסוף שנת המס 2020

התמשכות המשבר העולמי סביב נגיף הקורונה גרם לטלטלה עולמית אשר פגעה קשה גם במשק הישראלי. במטרה לסייע לאזרחי ישראל שנפגעו מהתפרצות נגיף הקורונה, גיבשה הממשלה תוכנית סיוע כלכלית למשך חודשי המשבר.

במהלך השנה משרדנו פרסם חוזרי מידע רבים לצורך מתן הסברים באשר לתוכנית הכלכלית ולביצוע, לקבלת מענקים וזכויות המגיעים לכם כבעלי חברות, כבעלי שליטה, כמעסיקים וכעצמאים.

בתקופה זו המאופיינת באי וודאיות לגבי חקיקות צפויות בנושאי ובתכנון המס אנו מחוייבים לכלכל את צעדינו ותכנון המס מקבל חשיבות יתרה.

המצב מחייב ליישם מהלכים עסקיים מול האתגרים החדשים, כולי תקווה כי המשבר יחלוף במהרה וכי יוקצו משאבים נוספים ורשת בטחון כלכלית שתסייע לעסקים שנפגעו לעבור את התקופה.

הרינו מתכבדים להגיש לכם את המידע בדבר הערכות לתקופת תום שנת המס 2020 במסגרת עלון מידע זה, ריכזנו עבורכם את המידע ותוכלו למצוא הארות, המלצות ודגשים רלוונטים לתום שנת המס 2020.

לאור מורכבות חלק מהסוגיות, נמליץ על התייעצות עם משרדנו טרם ביצוע פעולות כלשהן.

מי ייתן והשנה הקרובה תהיה שנה מבורכת של בריאות, עשייה, צמיחה ושגשוג.

מתוך דאגה לסביבה ירוקה, בחרנו גם השנה לשלוח את החוזר במהדורה אלקטרונית בלבד. החוזר נמצא גם באתר האינטרנט של המשרד בכתובת: www.shirancpa.co.il

אנו תמיד עומדים לרשותכם במתן הסברים נוספים.
בברכת שנת כספים מוצלחת!

בברכה,
ניר שירן ושות'
רואי חשבון

טבלת תקרות וניכויים – מס הכנסה לשנת 2020

לשנה		סכומים ותקרות
211,200 ש"ח		תקרת הכנסה מזכה לפנסיה לעצמאי
סה"כ הפקדה: ניכוי + זיכוי 34,848 ש"ח	23,232 ש"ח	סכום מרבי לניכוי ממס עמית עצמאי מוטב תשלום מרבי לניכוי 11%
	11,616 ש"ח	סכום מרבי לזיכוי מס עמית עצמאי מוטב שיעור הפקדה מירבי בגובה 5.5% מהכנסה מזכה לסעיף 45א' (או במידה ולא היה זכאי להוצאה א.כ.ע.)
265,000 ש"ח		תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות בגינה זכאי עמית עצמאי לניכוי
11,925 ש"ח		סכום ההפקדה המרבי המוכר בניכוי קרן השתלמות (עד 4.5% מתקרת הכנסה קובעת)
6% - עובד, 6.5% - מעסיק, 6% - פיצויים סה"כ - 18.5%		פנסיה חובה לעצמאי-תקרת הפקדה בגינה מחוייב עצמאי להפקיד לקופת גמל
10,762 ש"ח לשנה		4.45% מההכנסה עד למחצית השכר הממוצע במשק + 12.55% מההכנסה שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק עד לשכר הממוצע במשק $12 \times [(10,273 \times 12.55\%) + (10,273/2 \times 4.45\%)]$
18,600 ש"ח		תקרת הפקדה מוטבת-שהרווחים הראליים בגינה פטורים ממס רווח הון בשיעור 25%

עצמאים

ניר שירן ושות'

רואי חשבון



לחודש	סכומים ותקרות
8,800 ש"ח	תקרת הכנסה המזכה בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה
616 ש"ח	הפקדה מרבית לזיכוי מס (7% מתקרת הכנסה מזכה)
216 ש"ח	סכום הזיכוי המירבי ממס (35% מתקרת ההפקדה לקופת גמל)
2,833 ש"ח	תקרת הפקדת פיצויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה X 34,000 X 8.33%
26,378 ש"ח	תקרת השכר אשר תגמולי המעסיק לקופת גמל עד 7.5% ממנה לא יזקפו כהכנסה חייבת בידי העובד בעת ההפקדה
1,033 ש"ח (12,400 ש"ח שנתי)	סכום מירבי להפקדת פיצויים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה (במקרה פטירה התקרה כפולה)
22,000 ש"ח	מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47
15,712 ש"ח	תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות פטורה מזקיפת הכנסה
עד 7.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת המעסיק לקרן השתלמות (לא יזקף לעובד כהכנסה חייבת)
עד 2.5% מתקרת המשכורת הקובעת	שיעור הפקדת העובד (שעור זה יהיה לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק)
188,544 ₪ לשנה	תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות בגינה זכאי בעל שליטה בחברה לניכוי
8,484 ₪ לשנה	שעור ההוצאה המותרת בניכוי (עד 4.5% ממשכורת)

שכיר / בעל שליטה

מומלץ להקדים ולהסדיר את ההפקדות לקופות עד 31.12.2020

לחודש	סכומים ותקרות	נתונים נוספים
10,551 ש"ח	שכר ממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי	
219 ש"ח	שווי נקודת זיכוי	

שיעור המס	הכנסה שנתית בש"ח	הכנסה בש"ח	מדגות המס על הכנסות עבודה 2020
10%	עד 75,960	עד 6,310	
14%	מ- 75,961 עד 108,960	מ- 6,311 עד 9,080	
20%	מ- 108,961 עד 174,960	מ- 9,081 עד 14,580	
31%	מ- 174,961 עד 243,120	מ- 14,581 עד 20,260	
35%	מ- 243,121 עד 505,920	מ- 20,261 עד 42,160	
47%	מ- 505,921 עד 651,600	מ- 42,161 ועד 54,300	
50%	כל שקל נוסף מעל 651,600 (מס נוסף על הכנסות קבועות בשיעור 3%)	מכל שקל נוסף מעל 54,300	

ניר שירן ושות'

רואי חשבון



הורה יחיד	הורה חי בנפרד	חד הורגי	אב	אם	גיל	נקודות זיכוי להורים בגין ילדים על פי תיקון 247
4	1.5	2.5	1.5	1.5	0	
6	2.5	3.5	2.5	2.5	1	
6	2.5	3.5	2.5	2.5	2	
6	2.5	3.5	2.5	2.5	3	
6	2.5	3.5	2.5	2.5	4	
6	2.5	3.5	2.5	2.5	5	
2	0	2	0	1	6-17	
1.5	0	1.5	0	0.5	18	

2.25 נ"ז	רווקה נשוי/ה ללא ילדים או אלמנה/ה גרושה/ה ללא ילדים	נקודות זיכוי
----------	---	--------------

<u>2020</u>	<u>שלבי מיסוי</u>	<u>מס חברות</u>
23%	מס חברות	
30%	מס דיבידנד לבעל מניות מהותי	
46.1%	*סה"כ נטל מס מצרפי (3%+)	

*בתוספת מס נוסף על היחיד בשיעור של 3%, ככל שההכנסה החייבת הכללית עולה מעל 649,560 ₪.

<u>שיעור מלא משכר של</u> ₪ 6,332 עד 44,020 ₪	<u>שיעור מופחת עד שכר</u> של 6,331 ₪	<u>עצמאי שמלאו לו 18</u> <u>שנה ועדיין לא הגיע</u> <u>לגיל פרישה</u>	<u>דמי ביטוח לאומי ומס בריאות</u>
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי	
5%	3.1%	דמי ביטוח בריאות	
17.83%	5.97%	סה"כ	

הפקדה לקרנות השתלמות:

עצמאי וחבר קיבוץ:

בשנת המס 2020 יכול עצמאי להפקיד מהכנסתו לקרן השתלמות עד 265,000 ₪. סכום ההפקדה המקסימלית הינה 11,925 ₪, נציין שעצמאי יכול להפקיד גם סכום גבוה יותר עד לגובה תקרת ההפקדה המוטבת בסך של 18,600 ₪ ולהנות מפטור בגין ריבית ורווחים אחרים.

שכיר ושכיר בעל שליטה בחברה:

התשלום המקסימלי שיוכר כהוצאה לחברה הינו 4.5% ממשכורתו של היחיד עד לתקרה של 188,544 ש"ח בשנה. ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של שליש לפחות (15%). סכום הפקדה מרבי בשנה של 11,925 ש"ח (6%) על ידי היחיד והחברה המקנה ניכוי מקסימאלי בחברה של 8,484 ש"ח בשנה (4.5%), במקביל לאי חיובו במס של שכיר בעל שליטה ולניכוי ממשכורתו של 2,828 ש"ח (1.5%). הפקדה לקרן השתלמות מעבר לתקרה היא טובת הנאה החייבת במס ובביטוח לאומי בידי בעל השליטה ואינה מותרת בניכוי בחברה.

תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר:

קיימת מגבלה על התשלומים לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות.

הסכומים שיותרו לניכוי לעצמאי כאמור, בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי ייקבעו בהתאם להכנסתו כעצמאי עד לתקרת הכנסה בסך של 265,000 ₪, בהפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

פנסיה חובה לעצמאיים

חובת ההפקדה חלה על כל עצמאי בעל הכנסה מעסק, עם חצי שנת וותק לפחות, מגיל 20 ועד גיל 60 מחוייב להפקיד לחסכון הפנסיוני שלו.

אולם, עצמאי שבמועד תחילת החוק היה מעל גיל 55 (כל מי שנולד לפני יום 31.12.1961), חובת ההפקדה אינה חלה עליו.

ניר שירן ושות'

רואי חשבון



הסכום החודשי המחויב בהפקדה נגזר מתוך ההכנסה החייבת של העצמאי ומחושב על בסיס השכר ברוטו הממוצע בישראל (כפי שפורסם על ידי ביטוח לאומי, השכר ברוטו הממוצע לשנת 2020 הוא 10,551 ש"ח), בהתאם לטבלה הבאה:

חובת הפקדה מינימאלית (₪)	חובת הפקדה מינימאלית (%)	הכנסה חודשית ממוצעת	
עד 234 ₪ לחודש	4.45% מההכנסה החודשית הממוצעת	עד 5,275 ₪	מדרגה 1
עד 897 ₪ לחודש	4.45% מההכנסה עד 5,275 ₪ ו- 12.55% מההכנסה מעל 5,275 ₪	5,275 ₪ - 10,551 ₪	מדרגה 2

קרנות השתלמות:

שכיר בעל שליטה	הפקדת עובד	הפקדת מעביד	סה"כ	שכיר	הפקדת עובד	הפקדת מעביד	סה"כ	
6%	1.5%	4.5%	10%	2.5%	7.5%	10%	14,141	משכורת שנתית מרבית שההפרשה בעדה פטורה ממס בעת ההפרשה 188,544 ₪
11,312	2,020	8,484	18,854	4,714	14,141	10%	14,141	תקרת הסכום המוכר לחברה כהוצאה-אחוז ממשכורת קובעת
10%	2.5%	7.5%	10%	2.5%	7.5%	10%	14,141	תקרה בש"ח
18,854	4,714	14,141	18,854	4,714	14,141	10%	14,141	הפרשה מרבית מבלי שתיזקף לעובד הכנסת עבודה
							14,141	תקרה בש"ח

(*) עבור חלק ההכנסה החודשית שמעל השכר הממוצע במשק, אין חובת הפרשה. אך, על מנת ליהנות מפנסיה גדולה יותר ומהטבות מס מוגברות, מומלץ להפקיד יותר ככל האפשר.

עם זאת, קיימת תקרה שנתית של דמי תגמולים לקרן הפנסיה הזכאית להטבות מס הכנסה. ההפקדה מוגבלת ל- 16.5% מההכנסה החייבת, עם תקרת שכר שנתית של 211,200 ש"ח בשנת 2020. לפיכך, ההפקדה המרבית היא עד 34,848 ש"ח לשנה ו- 2,904 ש"ח לחודש.

שכר המינימום

שכר המינימום לשנת 2020 הינו בסך 5,300 ש"ח למשרה מלאה.

הפקדות לקופת גמל לקיצבה:

לעמית עצמאי "מוטב":

עמית עצמאי שהוא "עמית מוטב", הינו כל עמית שנעשתה בעבורו הפקדה לקופ"ג לקצבה שלא פחות מ-16% מהשכר הממוצע זכאי לניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה עד לתקרה של 211,200 ₪, הפקדה מקסימלית בסך של 23,232 ₪ וזכאי לזיכוי ממס בשיעור של 35% בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה בשיעור מרבי של 5% מההכנסה המזכה.

עמית עצמאי שאינו "עמית מוטב":

עמית עצמאי שאינו "עמית מוטב" זכאי לניכוי הסכום ששולם, אך לא יותר מ-7% מההכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד תקרה של 148,800 ₪, אם הסכומים ששולמו עולים על 12% מההכנסה, בשל החלק העולה על 12% יותר ניכוי נוסף של עד 4%.

עמית עצמאי שהוא גם שכיר, ניכוי מרבי של 11% מתקרה של 148,800 ניכוי של 16,368 ₪ וזכאי לזיכוי בגין הפקדה כעמית עצמאי 5% עד לתקרה של 148,800 ₪ לשנה.

זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים או לביטוח שאירים:

"הזיכוי ל"עמית מוטב"

הזיכוי בגין ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה חייבת, בכפוף לתקרה של 211,200 ₪. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

"הזיכוי לעמית שאינו "עמית מוטב"

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 148,800 ₪. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

לגבי הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 105,600 ₪. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

הזיכוי בגין ביטוח חיים לא יעלה על 5% מהכנסה מזכה, כפוף לתקרה של 148,800 ₪.

גובה הזיכוי בגין ביטוח חיים 25%.

גובה הזיכוי בגין ביטוח קצבת שאירים 35%.

משיכת כספים מקרן השתלמות בפטור לפני המועד הרגיל:

במסגרת חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון), התשפ"א-2020, נקבעה הוראת שעה המאפשרת למי שצברו כספים בקרנות השתלמות למשוך אותם בפטור ממס, גם לפני שחלפה התקופה הנדרשת מיום הפקדתם לראשונה, בתנאי שלא יעלו על סכום חודשי של 10,500 ₪, וזאת בלי לפגוע בוותק של כספי העובד או העצמאי שנותרו בקרן השתלמות לאחר המשיכה. הוראת השעה רלבנטית גם לעצמאי שמושך כספים מקרן השתלמות לעצמאי.

הסדר זה יחול לתקופה של חצי שנה, מיום 10 באוגוסט 2020 עד ליום 9 בפברואר 2021 ("תקופת הוראת השעה").

משיכה מפוליסה לאובדן כושר עבודה:

משיכת כספים עקב מקרה ביטוח מפוליסה לאובדן כושר עבודה חייבת במס כהכנסה מיגיעה אישית.

משיכת כספים שלא כדין תחוייב במס הכנסה בשיעור של 35% בדרך של ניכוי מס במקור.

משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה (קופת חסכון):

משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה בידי עמית תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה למעט לגבי סכומים שהופקדו לפני שנת 2008.

החוק אינו מאפשר למשוך כספים שנצברו באופן חד-פעמי (הוני), עם זאת, בהגיע העמית לגיל פרישה, יוכל להוון חלק מכספי הצבירה כחוק. זאת, אם יוכיח הפורש שמובטח לו סכום קצבה מזערי בסך 4,525 ₪ (שיעודכן בכל שיעור עליית המדד), וכפוף להסדרי ההיוון הקבועים בתקנון הקופה.

משיכת הכספים באופן חד-פעמי על ידי מי שאינו עומד בתנאים האמורים (גיל, הוכחת קצבת מינימום), מהווה "משיכה שלא כדין", שחייבת במס מינימלי בשיעור 35% (עד לגובה השולי – הגבוה מביניהם), על פי סעיף 87 לפקודה.

משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים, מחשבון חדש וכן על משיכה בידי עמית שמתקיימים בו כל אלה: הוא הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל הפרשיה, התשס"ד – 2004, סך הכספים בחשבונותיו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בקופת גמל לא משלמת אחרת ובקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, לא משולמת לו קצבה מקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבאות המשולמות לו מהקופה האמורה, ומקופות משלמות אחרות בתוספת פנסייה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי.

סכום קצבה מזערי 4,525 ₪.

סכום צבירה מזערי 94,033 ₪.

משיכה מקופת גמל מרכזית:

משיכה של כספים מקופת גמל מרכזית לקצבה, שאינה במישרין בידי עובד של עמית – מעביד או בידי עמית – מעביד, תיעשה רק באמצעות העברתם לאחד מאלה: קופת גמל אחרת שהיא קופת גמל מרכזית לקצבה, המדינה, בהתאם להסכם שנחתם בין העמית – המעביד לבין המדינה, העברה בידי עמית, של כספים שהופקדו לחשבונו בקופת הגמל.

הפרשות פנסיה 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 – עלו בהדרגה והגיעו ל- 18.5% בשנת 2018 (6% חלק העובד, 6.5% חלק המעסיק לקצבה ו-6% חלק מעסיק לפיצויים)

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

הקדמת הוצאות ודחיית הכנסות

עסק המנהל את ספריו על בסיס מזומן, מבחינת תכנון המס, מוצע לשקול להקדים תשלומים תקופתיים כגון: שכר דירה, דמי ביטוח, ניכיון שיקים ועוד עד ליום 31.12.20, על מנת שההוצאות יחשבו כהוצאה במהלך השנה.

כמו כן מומלץ לעסקים אלו לשקול לדחות תקבולים לשנת 2021 במידת האפשר.

למדווחים על בסיס מצטבר מומלץ להקדים רכישות מוצרים ושירותים שאינם מהווים מלאי או רכוש קבוע.

העסקת עובדים

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2021 ולהקפדה על ציות לדיני העבודה, תשומת הלב להנחיות משרד התמ"ת לגבי אכיפת יישום דיני העבודה בהתאם לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011 ולסמכות הממונה להטלת עיצום כספי על מעביד שהפר הוראה בהתאם לדיני עבודה.

בתחילת שנת הכספים 2021 יש למלא כרטיס עובד (טופס 101), לצרף העתק תעודת זהות, לחדש טופס תנאי העסקה לעובדים מסוימים.

1. חובה לערוך הסכם עבודה עם כל עובד.

2. חובה לתת לעובד טופס – פירוט תנאי עבודה. (נספח ו')

3. חובה לנהל דוח שעות מפורט לפי ימים ופנקס חופשה לכל עובד!

תקנות הגנת השכר – דרכים מיוחדות למסירת תלושי שכר

ב-26.9.17 פורסמו תקנות המאפשרות למעסיק למסור תלושים שלא בדרך הדפסתם, בתנאי שהעובד הסכים וחתם על גבי טופס שמוותר על קבלת התלוש מודפס .

1. שליחת התלוש לכתובת דואר אלקטרוני מטעם המעסיק שיוחדה לעובד .
2. באמצעות אתר אינטרנט מאובטח מטעם המעסיק שאליו יכול העובד להיכנס עם סיסמא אישית ושב ויכול לצפות בתלוש השכר .
3. שליחת התלוש לכתובת דוא"ל פרטית של העובד.

פקדון לעובדים זרים ומסתננים

התאם לפסיקת בית המשפט העליון מיום 23.04.2020 מעסיק של עובד זר שהוא מסתנן מחויב להפריש 16% משכר העובד לפיקדון חודשי, החל מהיום הראשון לעבודתו.

ההפרשה לקופת הפיקדון הינה על חשבון המעסיק בלבד והיא מחליפה את התשלומים שעל המעסיק לשלם לביטוח פנסיוני, לתכנית חיסכון אחרת, לקופת תגמולים או לתשלום פיצויי פיטורים.

בתקופה שבין 01.05.2017 ועד 23.04.2020, נדרש המעסיק להפקיד בקופת הפיקדון החודשי 36% משכר העובד, כאשר 16% שולמו על-ידי המעסיק ו-20% נוכו משכרו של העובד (החל מיום 01.11.2018 לקבוצות עובדים מסוימות נוכה רק 6% משכרם).

על פי פסיקת בית המשפט העליון, העובדים זכאים לקבל חזרה את הכספים שנוכו ממשכורתם עבור הפיקדון, תוך 30 יום.

עובד מסתנן שיעזוב את הארץ לצמיתות בתום התקופה שנקבעה לשהותו, יהיה זכאי לקבל עם יציאתו מהארץ את מלוא הפיקדון. אם יעזוב את הארץ לאחר המועד שנקבע לעזיבתו, ינוכה חלק מכספי הפיקדון בהתאם לתקופה שהשתתף ביציאה מהארץ.

דוח מקוון למוסד לביטוח לאומי

החל משנת 2019 קיימת דרישה לעבור ל"עולם ללא נייר", מעסיקים ישדרו דוחות ניכויים חודשיים (טופס 102) וישלמו את דמי ביטוח לאומי באמצעות העברה בנקאית, או דרך הוראת קבע.

דיווח מקוון למע"מ בשנת 2021

החל מיום 1.1.2016 כל עוסק מורשה יוכל לדווח ולשלם למע"מ באמצעות האינטרנט.

עוסקים החייבים בהגשת דוח מפורט לרשות המסים על פי חוק מע"מ יחויבו להגיש את הדוח התקופתי באופן מקוון בלבד, באמצעות האינטרנט.

חובת הדיווח המפורט בשנת 2016 חלה על עוסקים, מלכ"רים ומוסדות כספיים, כמפורט להלן :

1. עוסקים שמחזור עסקאותיהם בשנת 2020 עלה על 2,500,000 ₪ או שחלה עליהם החובה לנהל פנקסי חשבונות לפי שיטת החשבוונאות הכפולה מכוח הוראות ניהול פנקסי חשבונות שנקבעו לפי סעיף 130 לפקודת מס הכנסה.

2. עוסקים שמחזור עסקאותיהם עולה על 1,500,000 ₪ ונתקיים לגביהם אחד מאלה:
א. חייבים לפי כל דין בהכנת מאזן וכן במינוי רואה חשבון מבקר, או מבקר אחר, כאמור בסעיף 20 לפקודת האגודות השיתופיות;

ב. רשומים כשותפות או באיחוד עוסקים לפי חוק זה או כמספר עוסקים אשר ביקשו להירשם כאחד, כאמור בסעיף 56, ולגבי אחד השותפים או אחד העוסקים, לפי העניין, התקיים האמור בפסקת משנה א.

3. מלכ"רים אשר מחזורם השנתי ב-2019 עולה על 20 מיליון ₪.

4. מוסדות כספיים אשר מחזורם השנתי ב-2019 עולה על 4 מיליון ₪.

כל עוסק המדווח ומשלם באופן מקוון באינטרנט, יוכל לעשות זאת עד ליום 19 לחודש. עוסקים שבחרים שלא לשלם באופן מקוון, ידווחו עד ליום 15 לחודש.

הוצאות מסוימות – קביעת סכומים

כיבודים במקום העסק:

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום, הן לאורחים המבקרים והן לעובדים.

כיבוד קל כולל: שתייה קרה, חמה, עוגיות או פירות וירקות וכיוצא באלה. לפקיד השומה הסמכות שלא להתיר את סכום ההוצאה, כולו או חלקו, במידה והוא סבור כי ההוצאה מופרזת.

אירוח:

הוצאות אירוח, כולל הוצאות כיבודים שלא במקום העסק, הן אינן מותרות בניכוי כלל, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל המותרות בניכוי, במידה שהן סבירות ונוהל לגביהן הרישום הנדרש (שם האורח, הארץ ממנה בא, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לאורח וסכום ההוצאה).

מתנות:

יותר בניכוי מתנות שנתן נישום בגין קשר עסקי ללקוחותיו/או לספקים ו/או לעובד לרגל אירוע אישי ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 220 ₪ לאדם אם המתנה ניתנה בחו"ל עד 15 דולר לאדם ובלבד שנרשמו פרטי זיהוי המקבל, מקום ניתנת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה.

מתנה לעובד לחגים – יש לזקוף שווי למשכורתו. אם ניתנו תווי שי יש לזקוף שווי לפי עלות תווי השי למעסיק.

ביגוד:

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לרכישת ביגוד עבורו או עבור העובדים, ואולם אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצרכי עבודה תוכר ההוצאה במלואה.

ביגוד – בגדים לרבות נעליים, אשר ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום, או, אם חובה ללבוש אותם על-פי דין.

שיחות טלפון:

טלפון מהבית:

יותר בניכוי הוצאות טלפון (למעט טלפון נייד) הנמצא במקום מגוריו של היחיד או במקום מגוריו של בעל שליטה בחברה, במידה ופקיד השומה יראה בבית המגורים כמשמש בעיקר לעסק או משלח יד. הסכומים שיותר בניכוי הינם כדלקמן:

- היה וסכום ההוצאה השנתי קטן מ-24,000 ₪, תותר בניכוי 80% מההוצאה או חלק ההוצאה העולה על 2,400 ₪ - כנמוך.
- היה וסכום ההוצאה השנתי עלה על 24,000 ₪, תותר בניכוי חלק ההוצאה העולה על 4,800 ₪.

טלפון נייד:

בהתאם לתקנות לא יותר בניכוי, או, יזקפו כשווי, הנמוך מבין מחצית מההוצאה או סכום בסך של 105 ₪ לחודש (1,360 ₪ בשנה).

הוצאות טלפון לחו"ל ותותרנה בניכוי, גם אם בוצעה השיחה ממקום המגורים שאינו משמש לצרכי העסק, ללא מגבלה בסכום, וזאת אם הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי היו בייצור הכנסה ובתנאי שבוצע בגינן רישום הכולל: תאריך, שעה, יעד, פרטי המקבל, משך השיחה, הנושא ומחיר משוער.

לינה בארץ לתושב ישראל

הוצאות לינה שהוצאו בישראל ו"באזור" תותרנה בניכוי בהתאם לגובה ההוצאה, במרחק של 100 ק"מ ומעלה ממקום העיסוק העיקרי כמפורט להלן:

- א. הוצאות שאינן עולות על 127 דולר ללילה – תותרנה במלואן.
- ב. הוצאות לינה העולות על 127 דולר ללילה – יותר בניכוי 75% מההוצאה או 217 דולר, כגובה ביניהם. כמו כן, יכללו בהוצאות הלינה הוצאות בגין ארוחות בוקר הכלולות במחיר הלינה.

יחד עם זאת, הוצאת הלינה במקום המרוחק פחות מ-100 ק"מ ממקום המגורים או ממקום העיסוק העיקרי לא יותר, אלא אם יוכיח הנישום שהלינה הייתה הכרחית ליצור הכנסה. הוצאות ארוחת בוקר הכלולות במחיר הלינה יותר בניכוי.

מרצה אורח או מומחה חוץ זכאי לנכות בשל התקופה שבה שהה בישראל, אך לא יותר מאשר בעד תקופה של שנים עשר חודשים, מהכנסות שהוא מקבל בעד הוראה, מחקר או מתן שירות, הוצאות טיסה, דיור והוצאות שהייה עד לתקרה בסך 330 ש"ח ליום. ספורטאי חוץ או עיתונאי חוץ זכאי לנכות בשל התקופה שבה שהה בישראל, אך לא יותר מאשר בעד תקופה של ארבעים ושמונה חודשים, מהכנסות שהוא מקבל הוצאות טיסה, דיור והוצאות שהייה בסך 330 ש"ח ליום.

הוצאות בשל נסיעה לחוץ לארץ

<u>ההוצאה</u>	<u>ההוצאה/תקופת הנסיעה</u>	<u>מרבית העולם</u>	<u>מדינות אחרות-תוספת של 25%</u>
כרטיסי טיסה	מחלקת תיירים או עסקים	מותרות מלא הוצאות	
	מחלקה ראשונה	מותרת מלוא הוצאות עד למחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה הטיסה	
הוצאות לינה	נסיעה שכללה עד וכלל 90 לילות		
	7 הלילות הראשונות	מותרות הוצאות עד \$289 לינה	מותרות הוצאות עד \$361 לינה
	מהלינה ה-8 עד הלינה ה-90	ההוצאה עד \$127 לינה תותר במלואה. מעל \$127 ללינה 75% יוכרו ו-25% לא פחות מ-\$127 ולא יותר מ-\$289	עד \$159 לינה יותרו במלואן. מעל \$159 ללינה 75% יוכרו אך לא פחות מ-\$159 ולא יותר מ-\$271
	נסיעה שכללה יותר מ-90 לילות		
כל הלילות	ההוצאה עד \$127 ללינה	ההוצאות עד \$159 ללינה	
הוצאות אחרות (אש"ל)	אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות	עד \$81 לכל יום שהייה	עד \$101 לכל יום שהייה
	אם לא נדרשו הוצאות לינה	עד \$136 לכל יום שהייה	עד \$170 לכל יום שהייה
שכירות רכב	הוצאות שכירות בפועל עד \$64 ליום		
חינוך בחו"ל	עד \$725 לכל ילד לחודש (שטרם מלאו להם 18)		

שווי שימוש ברכב

שווי שימוש הוא סכום שנוקף להכנסתו של עובד שקיבל רכב ממעבידו.

סכום זה מהווה שווי כספי לטובת ההלוואה הגלומה בשימוש הפרטי ברכב ומהווה הכנסה כספית החייבת במס הכנסה ובביטוח לאומי בגין רכבים שמועד עלייתם לכביש החל מ-1.1.10 ואילך, שיעור שווי השימוש החודשי הינו 2.48% ממחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש (למעט אופנוע שסיווגו L3), כמו כן נקבעה תקרה לתקופת שווי שימוש שעומדת בשנת 2020 על שווי של 509,070 ₪.

רשות המיסים מפרסמת את סכומי שווי השימוש לרכב באתר האינטרנט שלה.

תרומות

זיכוי בגין תרומות, בשיעור של 35% עבור יחידים ובשיעור מס של 23% לחברות (נכון לשנת 2020), ניתן רק לגבי תרומות למוסדות ציבוריים המאושרים על ידי משרד האוצר.

בשנת 2020 יינתן זיכוי כאמור בגין כל התרומות שתרום הנישום בשנת המס וזאת במידה שהוא תרום לפחות 190 ש"ח. תקרת הזיכוי שתינתן היא על תרומות בסך של עד 9,350,000 ש"ח או תרומות בשיעור של עד ל-30% מהכנסתו החייבת, כנמוך שבהם.

בגין תרומות אשר בשנת המס סכומן עולה על התקרה שנקבעה, יינתן זיכוי במשך 3 שנות המס הבאות בזו אחר זו (ובלבד שלא יינתן בכל אחת משלוש שנות המס כאמור זיכוי בסכום כולל של תרומות העולה על התקרה לזיכוי) יש להקפיד ולשמור על הקבלות המקוריות לצורך קבלת הזיכוי ולוודא כי מצוין עליהן בפירוט כי הסכום ניתן כתרומה וכי למוסד יש אישור מס הכנסה לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

הכרה בקבלה בגין תרומות שנשלחו כ"מסמך ממוחשב" - הודעת רשות המסים מיום 29 במרץ 2018

קבלה ממוחשבת היא קבלה שנשלחה כ"מסמך ממוחשב". מסמך ממוחשב הינו קובץ שנשלח באמצעים ממוחשבים כגון דואר אלקטרוני. בסעיף 18 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), תשל"ג-1973, נקבע כי בעת הדפסת קבלה שהינה מסמך ממוחשב יופיעו המילים "מסמך ממוחשב" בצורה בולטת לעין. הגדרת מסמך ממוחשב והתנאים למשלוח תיעוד כמסמך ממוחשב מפורטים בחוזר מס הכנסה 24/2004 כאמור. מסמך מסוג זה, אינו חייב להיות חתום ידנית על-ידי מקבל התרומה אלא די בחתימה אלקטרונית שניתן לזהותה על ידי בדיקת הקובץ שנשלח לתורם.

מענקי סיוע תקופתיים כל חודשים עד ליוני 2021 לעסקים, לעצמאים ולבעלי שליטה

הקדמה

בהמשך למענקי הסיוע הזמניים בשל משבר הקורונה שניתנו מכח הוראות שעה והחלטות ממשלה, פורסם ביום 29 ביולי 2020 חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020, מכוחו נקבעה תכנית כוללת עם מאפיינים דומים למענקים הקודמים, אך לתקופה ארוכה יותר, עד לסוף יוני 2021. על פי התכנית יינתנו מענקי סיוע דו-חודשים לעוסקים (באמצעות מנגנון החזר הוצאות קבועות), וכן לעצמאים ולבעלי שליטה בחברת מעטים.

ביום 13 בספטמבר 2020 התקבלה החלטת ממשלה מס' 376 שעניינה "תכנית רב-שלבית לבלימת העלייה בתחלואה וצמצום התפשטות נגיף הקורונה". במסגרת החלטה זו הוחלט על הטלת הגבלות מחמירות על פעילות עסקים, מוסדות חינוך, תחבורה ציבורית, התקהלות ויציאה למרחב הציבורי ויציאה למרחב הציבורי, החל בערב ראש השנה ועד לסוף חג הסוכות. בהתאם להחלטה זו ומכוח חוק נוסף הותקנו תקנות המעגנות את ההגבלות האמורות.

התיקון לחוק:

בתיקון לחוק אשר פורסם בספר החוקים 2859 מיום 30 בספטמבר 2020 ("התיקון לחוק") בוצעו תיקונים והתאמות לתוכנית שנועדו להקל את התנאים לקבלת המענק המשולם לעסקים לפי פרק ו' לחוק המקורי בעד החודשים שבהם נפגעו עוסקים בשל ההגבלות הנוספות שהוטלו כאמור לעיל ("ההגבלות החדשות") לפיכך, נקבע בתיקון, בין היתר:

- המענק לתקופה ספטמבר-אוקטובר 2020 יינתן גם בשל פגיעה במחזור החל מ-25% במקום 40% בחוק המקורי (לגבי עוסקים שמדווחים לפי בסיס מזומן, יש אפשרות לקבלת הקלה בגין החודשים נובמבר-דצמבר 2020). בהודעת שר האוצר מיום 18.11.2020 נקבעה הורדה של רף הפגיעה במחזור המינימלי גם לגבי תקופת החודשים נובמבר-דצמבר 2020.
- תינתן אפשרות לקבלת מקדמה של 50% ע"ח מענק ספטמבר-אוקטובר על סמך הצהרה.

להלן סקירה של עיקרי התכנית בנוגע למענקים לעסקים, עצמאים ובעלי שליטה, בהתאם לנוסח המעודכן שלה לאחר הפרסום של התיקון לחוק וכן את הבהרת רשות המיסים מימים 3 ו-17 באוגוסט 2020 לגבי רישום ותיעוד מענקי הסיוע לעצמאים ולעסקים.

להלן נפרט:

מענק סיוע דו-חודשי לעסקים באמצעות מנגנון החזר הוצאות קבועות

על פי החוק המקורי, המענק יינתן לעוסק (למעט עוסקים מסוימים כגון: גוף מתוקצב, קופת חולים, קבלן, מוסד פיננסי) אשר מחזור עסקאותיו לשנת 2019 עולה על 18,000 ₪ ואינו עולה על 400 מיליון ₪. נוסף על כך, מותנה המענק בירידת מחזור עסקאות של למעלה מ-40% בחודשים המקבילים בשנה הקודמת ("תקופת הבסיס") לחודשים שבעדם משולם המענק, בשל ההשפעה הכלכלית של משבר נגיף הקורונה החדש. לגבי עסק שהחל את פעילותו לאחר היום הראשון לתקופת הבסיס, תיבחן זכאותו לפי ממוצע חודשי של מחזור עסקאות על פני תקופת פעילותו עד סוף חודש פברואר 2020.

סכומי המענק בתקופות רגילות (שאינן בתקופת הזכאות הקובעת):

הערות	סכום המענק הדו-חודשי ש"ח	שיעור הירידה במחזור הדו-חודשי לעומת תקופת הבסיס הדו-חודשית	מחזור עסקאות בשנת 2019 ש"ח
	3,000	עולה על 40%	אינו עולה על 100,000
	4,000	עולה על 40%	100,001 עד 200,000
	6,000	עולה על 40%	200,001 עד 300,000
לא פחות מ- 6,000	מכפלה של 0.2 במקדם השתתפות בהוצאות הקבועות ובמחזור העסקאות בתקופת הבסיס	עולה על 40% ואינו עולה על 60%	מעל 300,000 (ואינו עולה על 100 מיליון)
לא יותר מ- 500,000	מכפלה של 0.35 במקדם השתתפות בהוצאות הקבועות ובמחזור העסקאות בתקופת הבסיס	עולה על 60% ואינו עולה על 80%	מעל 300,000 (ואינו עולה על 200 מיליון)
	מכפלה של 0.5 במקדם השתתפות בהוצאות הקבועות ובמחזור העסקאות בתקופת הבסיס	עולה על 80%	מעל 300,000 (ואינו עולה על 400 מיליון)

עוסק שהחל את פעילותו בחודשים ינואר או פברואר 2020 יהיה זכאי למענק בשיעור קבוע בעבור כל תקופת זכאות שבה עמד בתנאים שפורטו בחוק, כאשר עוסק מורשה יהיה זכאי לסכום של 4,000 ₪ ועוסק פטור יהיה זכאי לסכום של 3,000 ₪.

סכומי המענק ב"תקופת הזכאות הקובעת":

לגבי עוסק שנפגע כתוצאה מההגבלות החדשות, נקבעה בתיקון לחוק הקלה, לפיה הוא יהיה זכאי למענק סיוע בעת חודשי הזכאות שבהם חלו ההגבלות החדשות, גם אם ההפחתה במחזור עסקאותיו כאמור אינה מגיעה ל-40%, ובלבד שהיא עולה על 25% ממחזור עסקאותיו בתקופה המקבילה שלפני התפרצות הנגיף.

מאחר שירידה במחזור העסקאות של העוסקים כתוצאה מההגבלות צפויה להתבטא אצל רוב העוסקים בירידה במחזור העסקאות בתקופת הזכאות של חודשים ספטמבר ואוקטובר בשנת 2020 שכוללת את התקופה שבה חלו ההגבלות החדשות, ההקלה בתנאים לקבלת המענק תהיה בעבור חודשים אלה. ואולם יש עוסקים המדווחים על עסקאותיהם עם קבלת התמורה, והתמורה ניתנת להם בחלוף למעלה מ-30 ימים (להלן-עוסקים המדווחים על עסקאותיהם עם קבלת התמורה). אצל עוסקים אלה, הירידה במחזור העסקאות כתוצאה מההגבלות החדשות צפויה להתבטא בתקופה הכוללת את החודשים נובמבר ודצמבר בשנת 2020 ועל כן, על עוסקים אלה ההקלה בתנאים לקבלת המענק תינתן כעבור תקופה זו (להלן, לגבי שני סוגי העוסקים הנזכרים לעיל, לפי העניין – תקופת הזכאות הקובעת).

לפי המתווה המקל, כלל סוגי העוסקים (פרט למי שמחזור עסקאותיהם בשנת 2019 לא עלה על 300,000 ₪ לגביהם ימשיך להינתן מענק בסכום קבוע, אם מחזורם נפגע ביותר מ-25%), הזכאים למענק בעד תקופת הזכאות הקובעת, בלא תלות במחזור העסקאות שלהם, יהיו זכאים למענק התבסס על מקדם ההשתתפות בהוצאות הקבועות והמחזור שלהם בתקופה הבסיס באופן אחיד, ובהתאם לירידת המחזורים, כמפורט להלן:

הערות	סכום המענק הדו-חודשי ש"ח	שיעור הירידה במחזור הדו-חודשי לעומת תקופת הבסיס הדו-חודשית	מחזור עסקאות בשנת 2019 ש"ח
	3,000	עולה על 25%	אינו עולה על 100,000
	4,000	עולה על 25%	100,001 עד 200,000
	6,000	עולה על 25%	200,001 עד 300,000
לא פחות מ- 6,000	מכפלה של 0.1 במקדם השתתפות בהוצאות הקבועות ובמחזור העסקאות בתקופת הבסיס	עולה על 25% ואינו עולה על 40%	מעל 300,000 (ואינו עולה על 400 מיליון)
ולא יותר מ- 500,000	מכפלה של 0.2 במקדם השתתפות בהוצאות הקבועות ובמחזור העסקאות בתקופת הבסיס	עולה על 40% ואינו עולה על 60%	
	מכפלה של 0.35 במקדם השתתפות בהוצאות הקבועות ובמחזור העסקאות בתקופת הבסיס	עולה על 60% ואינו עולה על 80%	
	מכפלה של 0.5 במקדם השתתפות בהוצאות הקבועות ובמחזור העסקאות בתקופת הבסיס	עולה על 80%	

לשר האוצר ניתנה סמכות להאריך את תקופות ההקלות לתקופות נוספות (במקרה שכזה ההקלות שתינתנה יהיו שונות במקצת מההקלות בתקופת הזכאות הקובעת שיתוארו להלן, כלומר בגין החודשים ספטמבר ואוקטובר). ואכן ביום 17 בנובמבר 2020 פורסמה הודעה לפיה שר האוצר, הקטין את רף הזכאות לסיוע של מענק השתתפות בהוצאות קבועות לחודשים נובמבר ודצמבר 2020. לתקופה זו תידרש ירידה במחזורים של 25% לפחות לעסקים שמחזורם עד 100 מיליון ₪, במקום 40%. כמו כן תחול הקלה בתנאי הסף למענק גם לעסקים עם מחזור שנתי של מעל 100 מיליון באופן הבא: עסקים עם מחזור שנתי של 100-200 מיליון ₪ יצטרכו להראות ירידה מחזור של 40%, עסקים עם מחזור שנתי של 200-400 מיליון ₪ יצטרכו להראות ירידה של 60% לעומת 80% ברשת הביטחון המקורית.

זמנים ופרוצדורות

ניתן יהיה להגיש תביעה החל מ-15 בחודש העוקב לתום תקופת הזכאות הרלבנטית, ועד תום 90 ימים מאותו מועד, אך מנהל רשות המסים הוסמך להאריך את התקופה להגשת תביעה, בתנאי שלא תעלה על 30 ימים. עוד נקבעו זמנים מקסימליים לבדיקת הזכאות ולתשלום המענק מרגע שהוגשו, תשלומי מקדמות ע"ח המענק, הסדרים במקרה של תשלום ביתר או בחוסר ואפשרות להטלת קנס בשל הגשת תביעה ביתר במקרה של רשלנות בעריכת התביעה שהוגשה. כמו כן, נקבעה אפשרות להגיש השגה על החלטת המנהל שתידון ע"י עובד שהוסמך לכך ואפשרות לערער על החלטתו בפני ועדת ערר בת שני חברים (עובד מדינה ונציג ציבור).

- להוראת ביצוע בנושא מענק החזר הוצאות באתר רשות המסים:

<https://www.gov.il/BlobFolder/policy/hor270820/he/hor270820-1.pdf>

- לדף הגשת הבקשה לקבלת מענק החזר הוצאות קבועות באתר רשות המסים:

<https://www.gov.il/he/service/corona-grant-for-buisnesses-3>

מענק סיוע דו-חודשי לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה בסכום השווה ל-70% מפעמיים הכנסתו החייבת החודשית מהעסק (לגבי שכיר בעל שליטה – הכנסת עבודה חודשית ממוצעת), אך לא יותר מ-15,000 ₪ למענק בעד תקופת זכאות דו-חודשית אחת או יותר, זכאי עצמאי אשר בשנת המס 2019 מלאו לו 20 שנים ומתקיימים לגביו, בין היתר התנאים כמפורט להלן:

1. הכנסתו החייבת לשנת המס 2018 או לשנת המס 2019 ולעניין עצמאי בעל עסק חדש הכנסתו החייבת לשנת המס 2019 אינה עולה על 651,600 ₪.
2. הכנסתו החודשית הממוצעת מעסק עולה על 714 ₪.
3. מחזור עסקאותיו בתקופת הזכאות הדו-חודשית נמוך ממחזור עסקאותיו באותם חודשים בשנת 2019 בסכום העולה על 40% ממחזור העסקאות בתקופת הבסיס,

לעניין עצמאי שהחל לעסוק בעסק או במשלח יד לאחר היום הראשון בתקופת הבסיס יראו את מחזור העסקאות בתקופת הבסיס כמחזור עסקאותיו מיום תחילת העיסוק כאמור עד 29 בפברואר 2020, מחולק במספר חודשי העיסוק כאמור ומוכפל ב-2.

תנאים דומים נקבעו לגבי שכיר בעל שליטה בחברת מעטים.

מענק סיוע הדו חודשי לעצמאי יהיה בסכום השווה ל-70% מפעמיים הכנסתו החייבת החודשית הממוצעת מהעסק, אך לא יותר מ-15,000 ₪. ואולם לגבי עצמאי שהכנסתו החייבת החודשית הממוצעת מהעסק עולה על 40,000 ₪, יופחת מהסכום האמור סכום השווה למכפלת 0.6294 בסכום שבו עולה הכנסתו החייבת החודשית הממוצעת מעסק על 40,000 ₪.

מסכום המענק שישולם עבור תקופת הזכאות הראשונה, לחודשים מאי יוני 2020,

יקוז סכום המקדמה ששולם כמענק מיידי בחודש יולי 2020 (הסכום המקסימלי ששולם היה 7,500 ₪). בכל מקרה, אם סכום המקדמה גבוה מסכום המענק או שאין זכאות למענק לתקופת זכאות זו – אין חובה להשיב את ההפרש (או את כל המענק במקרה של אי זכאות).

עוד נקבעו זמנים ופרוצדורות להגשת תביעת המענק ומתן אפשרות להגשת השגה.

- לדף הגשת הבקשה באתר רשות המסים:

<https://www.gov.il/he/service/grant-corona-self-employed-andemployees-control-few-companies>

רישום ותיעוד מענקי הסיוע לעצמאים ולעסקים – הבהרת רשות המסים

על פי הוראות החוק לסיוע כלכלי, נקבע כי מענק סיוע לעצמאי ומענק סיוע לשכיר בעל שליטה לא יחשבו כחלק ממחיר עסקאותיו של העוסק.

נקבע כי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות, לא יחשב לחלק ממחיר עסקאותיו של עוסק.

על פי חוק מענק לעידוד תעסוקה (הוראת שעה-נגיף קורונה החדש), תש"ף – 2020, נקבע כי מענק לפי חוק זה, (להלן-מענק עידוד תעסוקה), לא יחשב לחלק ממחיר עסקאותיו של עוסק.

לפיכך, הבהירה רשות המסים כאמור:

- א. תקבול המענק אינו חייב בהוצאת חשבונית מס כאמור בסעיף 9א להוראות ניהול פנקסים.
- ב. יש להוציא קבלה על שם הלקוח: "רשות המסים" על סכום המענק על פי סעיף 5 להוראות למעט, מי שחלות עליו הוראות סעיף 19א(ד) להוראות ניהול פנקסים. את הקבלה אין צורך לשלוח ללקוח.

- ג. התקבול בגין המענק הסוציאלי (מענק סיוע לעצמאי ומענק סיוע לשכיר בעל שליטה) הינו הכנסה חייבת לפי הפקודה ואינו חייב בביטוח לאומי (סעיף 18 לה(א) כמפורט בסעיף 16(א) לחוק מענק עבודה.
- ד. התקבולים בגין מענק ההוצאות ובגין מענק עידוד תעסוקה הינם הכנסה חייבת לפי הפקודה וחייבים בביטוח לאומי, אין הוראת חוק מקבילה כמו בסעיף 18 לה(א) למענק הסוציאלי המפנה לסעיף 16(א) לחוק מענק עבודה.
- ה. אין לכלול את המענקים בסכום המחזור לצורך מקדמות על פי סעיף 175(ב) לפקודה שכן, המענק אינו חלק ממחיר העסקאות.
- ו. יובהר כי הוצאת התיעוד מתייחסת לכל מי שחייב בתיעוד על פי פקודת מס הכנסה וחוק מס ערך מוסף, ואינה מתייחסת לשכירים.

פחת מואץ בתקופת הקורונה

- הוראת השעה מאפשרת לנישום לתבוע פחת מואץ בשיעור כפול משיעור הפחת לו היה זכאי לפי כל דין בגין ציוד שנרכש בין התאריכים 1.9.2020 לבין 30.06.2021 (התקופה הקובעת), ובלבד שסך כל הפחת לא יעלה על מחירו המקורי של הציוד.
- "ציוד" – לרבות מכונות ורכב עבודה, שאינו משאית ולמעט נכס בלתי מוחשי ובלבד שהתקיימו בו שלושת אלה:
 - יום רכישתו הוא בתקופה הקובעת.
 - הוא החל לשמש בישראל בייצור הכנסה תוך שלושה חודשים מיום רכישתו או עד ה-30 ביוני 2021 כמאוחר. ולגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או ציוד ששימש במפעל תעשייתי (כהגדרתו בחוק לעידוד השקעות הון), עד תשעה חודשים מיום רכישתו, כמאוחר.
 - הוא מופעל בישראל.
- את כפל הפחת ניתן יהיה לתבוע רק אם הציוד שימש בייצור הכנסה בכל התקופה מהמועד שבו החל השימוש בציוד ועד תום שנת המס שבשלה נתבע פחת מואץ לפי התקנה.
- הוראת התקנה לא יחולו על ציוד שרכש הנישום באחת מאלו: רכישה מקרוב, רכישה בלא תמורה, רכישה לפי סעיף 85 לפקודה, (רכישה שחלו עליה הוראות חלק ה-2 לפקודה. כמו כן התקנה לא תחול על נישום שקיבל רישיון, חזקה, זיכיון או זיכיון משנה מהמדינה, לגבי ציוד המשמש לצורך פעילות זו.

הכנסות משכירות למגורים בארץ תכללנה בהכנסותיו של אדם בשנה בה הן התקבלו בפועל. כאשר יש **הכנסות משכ"ד למגורים** המהוות הכנסה פאסיבית בידי הנישום, ובתנאי שהמשכיר הינו יחיד (לרבות נישום מייצג בחברה משפחתית) ושהדירה משמשת למגורים בישראל, יש אופציה לבחירת חישוב המס בשלושה מסלולים:

- **פטור ממס עד תקרה חודשית** - בשנת 2020 תקרת הפטור החודשית הינה 5,180 ש"ח. יש לבחון אם ההכנסה היא מעל לתקרת הפטור (כאשר ההכנסה עולה על התקרה, אך היא נמוכה מכפל התקרה, נקבע מנגנון בו כל שקל עודף מפחית שקל מהסכום הפטור עד התקרה).
- **מסלול מס מופחת של 10% מסך ההכנסה ברוטו ללא קביעת תקרה (*)** - מי שבחר במסלול זה, לא זכאי לנכות פחת או הוצאות אחרות ולא זכאי לקיזוז, זיכוי או פטור על דמי השכירות. יש לשים לב שבחישוב השבח החל במכירת הדירה יתווסף לסכום התמורה הפחת שהיה ניתן לנכות אלמלא האיסור לניכוי פחת במסלול זה.

כל חוב מס שמשולם אחרי 31/1/2021, מחויב בריבית והצמדה.

- **מסלול חייב** - במסלול זה משולם מס מלא על ההכנסה נטו, לאחר ניכוי הוצאות ופחת. המס משולם לפי מדרגות המס השוליות להכנסות שאינן מיגיעה אישית (החל מ-31%). מעל גיל 60 מדרגות המס, כמו בהכנסה מיגיעה אישית (החל מ-10%).

(*) ביום 2 בינואר 2018 ניתן בבית המשפט העליון פסק דין בע"א 7204/15 לשם ובע"א 8236/16 בירן, לגבי ערעורים שהגישה רשות המיסים אשר הדיון בהם אוחד. פסק הדין, קיבל את עמדת רשות המיסים לפיה באותם מקרים שבהם הושכרו למעלה מ-20 דירות מגורים, ההכנסה בגין תחשב להכנסה עסקית שאינה זכאית לשיעור מס של 10%.

בעקבות פסק הדין, רשות המיסים פרסמה ביום 7 בפברואר 2018 טיוטת חוזר המפרט את השיקולים לאורם יש לבחון את סיווג ההכנסה מהשכרת דירות למגורים כהכנסה מעסק לעומת הכנסה פאסיבית. לעמדת רשות המיסים הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג כהכנסה מעסק. כמו כן, על מנת לאפשר ודאות מסוימת, מניחה הרשות כי הכנסה מהשכרה של עד 5 דירות מגורים תיחשב כהכנסה פאסיבית. השכרה של למעלה מ-5 דירות מגורים ופחות מ-10 דירות תיבחן בהתאם למבחנים השונים שהובאו בטיטת החוזר ועל פיהם יוכרע אופייה כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית. **עד כה טרם פורסם החוזר באופן סופי.**

אפשרות לחישוב משולב בגין הכנסות ממספר דירות

בתחילת שנת 2018 פרסמה רשות המיסים מדריך לעניין הקלות במס על הכנסת יחיד מהשכרת דירות למגורים. המשכיר יותר מדירת מגורים אחת רשאי לבחור במסלול שונה: של פטור או של 10% או של תשלום מס שולי, עבור כל אחת מהדירות שברשותו.

לעניין קביעת סכום ההכנסה הפטורה והפגיעה בתקרת הפטור, יילקחו בחשבון ההכנסות מכל דירות המגורים. למען הסר ספק: לא ניתן לדרוש פטור ומסלול מופחת של 10% לגבי אותה דירה.

היעדר פטור: כאשר סכום ההכנסה החודשית משכר דירה עולה על כפל תקרת הפטור (10,200 בשנת 2020), לא יחול פטור כלל וכל סכום ההכנסה יהיה חייב במס.

מומלץ לפנות למשרדינו לצורך קבלת יעוץ וביצוע חישוב פרטני.

העברת בעלות על דירות לבני משפחה

בחודש ספטמבר 2019 קבע בית המשפט בעניין ארביב (ע"מ 17-04-27431, יעקוב ארביב נ' פקיד שומה יחידה ארצית לשומה מספטמבר 2019), כי העברה דירות על שם בני המשפחה במקרה בו השליטה המוחלטת על פעילות השכרת הדירות, נותרה בידי ההורה המעביר, תחויב במס מלא כהכנסה עסקית ואקטיבית. הדבר נכון גם אם מדובר במעט דירות, אך שפוצלו לכמות גדולה של יחידות דיור להשכרה.

משמעות הקביעה הינה כי יש לבחון כל העברת נכסים בין דורית בתוך המשפחה, על מנת לוודא שאכן פעילות ההשכרה תתבצע בצורה כזו שתאפשר ליהנות משיעורי המס הנמוכים וממדרגות המס של בני המשפחה מקבלי הדירות.

דמי שכירות בשל נכסים בחו"ל

ליחיד בעל הכנסה מחו"ל קיימים שני מסלולי מס אפשריים:

1. מסלול חייב בשיעור מס שולי, לפיו ניתן לקזז הוצאות ופחת, וכן לקבל זיכוי בגין המס ששולם בחו"ל. הכנסה במסלול זה חייבת בדמי ביטוח לאומי.
2. מסלול מס מופחת בשיעור 15% על ההכנסה ברוטו בניכוי פחת, ללא אפשרות להתיר הוצאות וללא אפשרות קיזוז המס ששולם בחו"ל. הכנסה במסלול זה אינה חייבת בדמי ביטוח לאומי. כאשר יש מספר נכסים, קיימת אפשרות לחשב מס לכל נכס בנפרד, לפי המסלולים השונים בהתאם לנתונים והכדאיות של כל נכס. ניתן לבחור מסלול שונה בכל שנה.

תכנון ההכנסה הפסיבית לעניין ביטוח לאומי

לאחר תיקון 103 לחוק הביטוח הלאומי שנכנס לתוקף ב-1.1.2008.

הכנסה פסיבית חייבת בדמי ביטוח לאומי של 12% לאחר הפחתת הפטור לפי חישוב של 25% מהשכר הממוצע במשק.

בשנת 2020 תקרת הכנסה החודשית הפסיבית הפטורה מדמי ביטוח לאומי 2,638 ש"ח.

חשוב

הכנסות להלן פטורות מתשלום דמי ביטוח לאומי החל משנת 2008 :

א. תשלומי דיבידנד לבעלי שליטה.

ב. הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ החייבות בשיעור 10%, הכנסות מדמי שכירות מחו"ל חייבות במס בשיעור של 15%. (לאחר ניכוי פחת)

עוסק פטור

עוסק פטור נדרש לדווח על מחזור עסקאותיו בשנת 2020 למנהל תחנת מע"מ עד ליום 31 לינואר 2021.

מחזור הכנסותיו של עוסק פטור 100,491 ₪ בשנת 2020.

לקראת סוף השנה מומלץ לעוסק הפטור לבחון האם הוא מתקרב לתקרה ובמידה והעוסק עובר את התקרה יחוייב במס עסקאות על החלק העודף גם אם לא גבה את המס.

הצהרת-הון

לקראת סוף שנת המס, רשות המיסים נוהגת לדרוש הצהרות הון מנישומים, כדאי לבדוק את סבירות הדוחות שהוגשו.

מוטב להכין בעוד מועד את הנתונים והמסמכים לסוף שנה.

הטבות במס

נא עדכנו את משרדנו בנושא: תרומות למוסדות, החזקת יחידה בשותפות, חיפושי נפט או השקעה בסרט ישראלי, מימון מחקר ופיתוח, הוצאות החזקת קרוב במוסד, ילד או בן זוג נטול יכולת/נכה/בעית קשב וריכוז/עיוור/חרש/בעיה רפואית אחרת, שינוי במצב האישי, עולה חדש, תושב חוזר, סיום לימודים אקדמאים ולימודי מקצוע, תושב ספר, חייל משוחרר.

שמירת מערכת החשבונות

את מערכת החשבונות חובה לשמור 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או 6 שנים מיום הגשת הדוח לאותה שנה, לפי המאוחר, משמע ניתן להשמיד מסמכים לפני שנת 2013 בתנאי שהדוחות הוגשו בשנת 2014, והשומות הפכו לסופיות.

הסכמי רכישה ומסמכים מבססים להצהרת הון מומלץ לשמור ללא מגבלת שנים.

פעילות כיחיד לעומת פעילות חברה

את נושא הפעילות במסגרת חברה מומלץ לבחון בהתייחס להיבטים המשפטיים, תדמיתיים ומיסויים, לאור הפחתות המסים לחברות והעלאת תקרת תשלום ביטוח לאומי ליחידים, יש לבחון שינוי התאגדות בהתאם לגובה ההכנסות.

בכל מקרה מומלץ לפנות למשרדנו לקבלת ייעוץ.

תשלום אגרת רשם החברות לשנת 2021

בהתאם להוראת חוק החברות קיימת חובת תשלום אגרה שנתית, כל חברה (למעט חברה שפורקה או נמחקה כל עוד לא בוצעה החיאה), חייבת בתשלום אגרה שנתית ובהגשת דוחות שנתיים.

אי תשלום אגרה או הגשת דוח כנדרש מהווה עילה להטלת עיצומים כספיים ונקיטת הליכים לגביית החובות הכספיים על פי פקודת המיסים (גבייה).

משיכת כספים על ידי בעל מניות מהותי בחברה

משיכת כספים בסכום מצטבר העולה על 100,000 ₪ תחשב כהכנסה בידי בעל המניות, בתום שנת המס שלאחר שנת המשיכה (להלן – "מועד החיוב").

לדוגמא, כספים שנמשכו במהלך שנת 2019, יחויבו במס בתאריך 31.12.2020 במידה ובעל המניות ישיב לחברה את הכספים עד למועד החיוב ובנוסף לא ימשוך אותם מחדש בתוך שנתיים ממועד ההחזרה, יהיה בעל המניות פטור ממס על משיכות הכספים כאמור.

בעל המניות יוכל באופן חד פעמי למשוך את הכספים במהלך השנתיים מבלי להיות חייב במס, וזאת בתנאי שהוא ישיב את הכספים לחברה בטרם יחלפו 630 ימים.

שיעור המס בו יחויב בעל המניות:

א. במידה וקיימים רווחים לחלוקה בחברה – בהתאם לשיעור המס על דיבידנד.

ב. במידה ולא קיימים רווחים לחלוקה – בהתאם לשיעור מס שולי.

כספים שנמשכו בגובה יתרת זכות של בעל המניות בספרי החברה לא יחויבו במס, בתנאי שיתרת הזכות לא תיפרע בתוך 18 חודשים ממועד המשיכה.

במידה ובעל המניות משך כספים שנלקחו כהלוואה לחברה, הוא לא יחויב במס בגינם, בתנאי שהלוואה מהבנק נפרעת על ידו בפועל וכל עוד החברה לא העמידה ערובה להלוואה.

שימוש בעל המניות בנכס השייך לחברה

שימוש בעל המניות בנכס השייך לחברה, יחשב כהכנסה, וזאת עד להשבת הנכס לחברה.
אם הועבר הנכס לבעל המניות מחדש במהלך 3 שנים ממועד ההשבה – לא תיחשב החזרת הנכס.
נכס שלא הושב לחברה עד למועד החיוב, יהפוך להכנסה בגובה עלות הנכס:

- א. בניכוי יתרת זכות של בעל המניות בספרי החברה.
- ב. במידה ומדובר בדירה, תנוכה בנוסף יתרת הלוואה בנקאית בגין שעבוד הדירה (בתנאי שהשעבוד הינו לתקופה של שלוש שנים לפחות).
יש לציין שבהתאם להגדרת "דירה" החוק יחול גם על שימוש פרטי של בעל מניות מהותי בחדר יחיד, דירות נופש, מחסנים, משרדים ועוד... ללא חשיבות להיות מיקומו של הנכס בארץ או בחו"ל.

פירוט הפעולות הנערכות בסוף השנה

1. ספירת מלאי

ביום 31 בדצמבר 2020 תסתיים שנת הכספים 2020. עליכם לערוך ספירת מלאי סביב יום זה. ניתן לערוך את המפקד בתאריך הסמוך ככל האפשר לתאריך המאזן ולבצע התאמות, על ידי עריכת רישום מדויק של כל הטובין הנכנס והיוצא בין תאריך הספירה ליום 31 בדצמבר 2020. בפרוטוקול ספירת מלאי מומלץ לנהל תיאור הטובין שבעלותכם או ברשותכם, תאריך, שמות הסופרים ותפקידם. טובין שאינו תקין יספר וירשם בנפרד - מומלץ לצלם את הטובין ולשמור לצורך הוכחת המלאי הפגום והמת. לחברות בע"מ - נציג ממשדנו יבקר בעת הספירה או לאחריה. נא להודיענו על מועד הספירה לצורך תאום מראש.

את הספירה מומלץ לבצע לפי הדוח המצורף כדוגמא (ראה נספח ג'), הניתן להורדה מאתר משרדנו:

www.shirancpa.co.il

רשימות המלאי הם חלק בלתי נפרד ממערכת הנהלת החשבונות ויש לשמרם במשך 7 שנים מתום שנת המס, או שש שנים מיום הגשת דוח המס לפי המאוחר שבהם. פקידי השומה נוהגים לדרוש את רשומות ספירות המלאי, זמן קצר לאחר מועד המאזן. במקרים אלה, עליכם להמציא לפקידי השומה את הספירות שנערכו מבלי להמתין לחישוב ערכי המלאי.

2. רשימת כלי רכב

בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה, נדרש להכין בסוף שנה רשימת כלי רכב אשר תפרט את מספר הרישוי, ואת מד המרחק ליום 31 בדצמבר 2020 וייחוסו לעובד, אם בכלל.

הפירוט יכלול גם כלי רכב אשר ברשות העסק וגם כלי רכב בליסינג או שאינם רשומים על שם התאגיד במשרד הרישום, אולם הם בשימוש העסק.

נדגיש, כי תאום הוצאות הרכב לא מבוצע בהתאם למספר הק"מ שנסע הרכב, אך דרישת הרשויות לתיעוד האמור לעיל, קיימת.

מצורף לנוחיותכם טופס למילוי האמור לעיל (ראה נספח ה') הניתן להורדה מאתר משרדנו:

www.shirancpa.co.il

3. ספירת קופה

מומלץ להפקיד בבנק ביום האחרון של השנה את יתרות המזומנים הנמצאים בקופת העסק. יש להכין רשימה של ההמחאות הדחיות והשטרות שימצאו בקופת העסק ליום האחרון של שנת המס. מומלץ להפריד רשימות של המחאות שניתנו או נמסרו ושל שקים שחזרו ולא כובדו על ידי הבנק.

4. אישור יתרות ליום 31 בדצמבר 2020

יש לשמור אישורי יתרות של נכסים והתחייבויות ליום 31 בדצמבר 2020.

יש לשמור את כל האישורים שמתקבלים מחברות הביטוח בדבר הפקדות וערכי פדיון לסוף שנת המס.

5. רישום תקבולים

מומלץ להחתיים עובדים שיש להם נגיעה לכספי העסק, בתחילת עבודתם ובתחילת כל שנת מס חדשה, על התחייבות לרישום כל תקבולי העסק.

התחייבות כזו עשויה למנוע הטלת אשם על בעל העסק, בשל אי רישום תקבול של עובדו. לשם כך, יש להסביר לעובד ולהדריכו לגבי אופן הרישום.

מומלץ לערוך טופס עליו יחתום העובד ואשר יעגן את הנושאים המהותיים בנוגע לרישום תקבולים.

ראה דוגמא לטופס בנספח ז'. הניתן להורדה מאתר משרדנו: www.shirancpa.co.il

6. הערכות להעסקת עובדים בשנת 2021

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2021 ולהקפיד על ציות לדיני העבודה, תשומת הלב להנחיות משרד התמי"ת לגבי אכיפת יישום דיני העבודה בהתאם לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב - 2011 ולסמכות הממונה להטלת עיצום כספי על מעביד, שהפר הוראה בהתאם לדיני העבודה.

בתחילת שנת הכספים 2021 יש למלא לכל עובד כרטיס עובד (טופס 101). הניתן להורדה מאתר משרדנו:

www.shirancpa.co.il

יש לנהל רישום מדויק של שעות עבודה, ימי עבודה, ימי חופשה וימי מחלה, לכל עובד בכל חודש .

7. הסכמי ניהול ופרוטוקולים

דמי ניהול המשולמים עבור שירותי ניהול שניתנים לחברה על ידי גוף אחר, כגון חברת אחזקות או חברה למתן שירותי ניהול שהוקמה על ידי בעל השליטה, נבחנים על ידי רשויות מס הכנסה בניסיון למנוע תכנוני מס שונים באמצעותם .

לכל העברה כזו חייב להיות בסיס כלכלי והאחריות להוכחת אמיתות עסקת הניהול חלה על הנישום . נציין כי דין דומה חל על תשלומים אחרים בין חברות קשורות כגון החזרי הוצאות ותמורה עבור שירותים אחרים .

יש להקפיד על היערכות נכונה על מנת להבטיח שדמי הניהול יוכרו כהוצאה לצורך מס הכנסה ולהקטין את החשיפה לטענה אפשרית כי מדובר בעסקה מלאכותית .

מומלץ להיערך כמפורט:

- לערוך הסכם מראש ובכתב, בין הצדדים, אשר קובע את סוג השירותים הניתנים ואת סכום דמי הניהול המוסכמים.
- **נדרש כי סכום דמי הניהול יהיה סביר** ויצביע על היגיון כלכלי שעומד בבסיס העסקה.
- לערוך פרוטוקולים מסודרים לכל ההחלטות העסקיות במהלך השנה .
- להקפיד על תשלום סדיר בפועל של דמי הניהול במהלך השנה .
- להקפיד על הוצאת חשבוניות מס כולל מע"מ בעבור שירותים והשתתפויות כאמור.
- תשלום דמי ניהול לצד קשור בסכום שעולה על 2 מיליון ש"ח לשנה, שבעקבותיו פחת סכום המס שיש לשלם, מחויב בדיווח כתכנון מס לרשויות.

8. שווי שימוש ברכב

שווי השימוש ברכב מחושב בשנת 2020 באופן הבא :

מחיר מחירון מתואם מוכפל בשיעור של 2.48%, רכבים שנרכשו לפני 1.1.2010 שווי השימוש יקבע לפי השיטה הקודמת (הליניארית).

חישוב זקיפת שווי השימוש ברכב נקבע בתקנות (שווי בשימוש ברכב) כפי שמתואר לעיל. על פי הודעת רשות המיסים, לא יתקבלו חישובים המבוססים על יומני רכב (בין אם ידניים ובין אם ממוחשבים), ולא ניתן לקבל הפחתת מיסים על סמך חישובים אלו.

אנו עומדים לשירותכם בכל שאלה העולה בקשר להערכות סוף שנת המס.

נספחים

נספח א' – המסמכים אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי – עצמאים, בעלי שליטה.

נספח ב' – המסמכים אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי – חברות.

נספחים שניתן להוריד ישירות מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים

נספח ג' – גיליון ספירת מלאי עד 31.12.2020

נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.20 + דוגמא לטופס ספירת קופות, שיקים דחויים ושוברי אשראי.

נספח ה' – מצבת רכב ליום 31.12.20

נספח ו' – הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה.

נספח ז' – התחייבות העובד – רישום תקבולים.

נספח ח' – דוח נסיעה לחו"ל 2020

נספח ט' – פירוט טלפונים ניידים בעסק בשנת 2020

www.shirancpa.co.il: כתובת אתר הבית

הינכם מתבקשים לאחר מילוי הנספחים להחזיר את הנספחים בהקדם
למשרדנו.

נספח א' – המסמכים אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי לעצמאים ובעלי שליטה –

לשנת המס 2020

1. טפסי 106 של בני הזוג – אישור שנתי מהמעסיק על שכר ששולם.
2. אישורים שנתיים לצורך מס על הפקדות לקופת פיצויים, ביטוחי מנהלים, קרנות השתלמות, פנסיה וקופות גמל לקצבה.
3. אישורי יתרות ליום 31.12.20 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.20 לגבי כל חשבונות הבנקים, הלוואות וכרטיסי אשראי.
5. אישורים מבנקים וממנהלי השקעות בקשר לרווחים והפסדים מהשקעות בניירות ערך ופיקדונות והמס שנוכה במקור בגינם (כולל טופס 867).
6. אישורים על ניכויים במקור שנוכו ע"י הלקוחות, טפסי 857 – אישורי ניכוי מס במקור מתשלום עבור שירותים ונכסים מלקוחות.
7. רשימת מלאי.
8. נסיעות עסקיות לחו"ל – (ירידים, תערוכות, השתלמויות וכד'). יש לשלוח את כל המסמכים הרלוונטיים כולל יומן פגישות וכד'.
9. צילומים של ביטוחי רכב, רישיון רכב ורישום מונה הק"מ ליום 31.12.20.
10. העתק מפוליסת הביטוח של העסק.
11. טופס 101 – חובת מילוי ומסירת טופסי כרטיסי עובדים לשנת המס 2020 וצירוף העתק תעודת זהות.
12. ניהול ספרים – החל מיום 1.1.2021 הנכם מתבקשים להתחיל בספרי רישום חדשים: ספר קופה, ספר פנקסי קבלות, פנקסי הזמנות, חשבוניות ותעודות משלוח חדשות וכד'.
13. רשימת ההמחאות לגביה ליום 31.12.2020 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
14. רשימת המחאות לפירעון ליום 31.12.2020.
15. רשימת חובות מסופקים.

**נספח ב' – מסמכים נוספים לנספח א' אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי לחברות –
לשנת המס 2020.**

1. לוחות סילוקין של כל ההלוואות שטרם נפרעו.
2. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס 2020.
3. העתק הסכמים מהותיים שנחתמו בשנת המס.
4. תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות – יש לבקש מעו"ד להכין רשימה של כל התביעות המשפטיות שהוגשו כנגד החברה וכן של כל ההתחייבויות של החברה ולאמוד את השווי הכספי. כמו כן יש לבקש מעו"ד לפרט את הערכתו לגבי תוצאות צפויות.
5. פרוט לגבי בטחונות ושעיבודים המוטלים על נכסי החברה.
6. דוח רשם החברות וקבלה בגין תשלום אגרת רשם החברות.

נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות

- מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב-31.12.2020. בתום יום העסקים החל ב-31.12.2020 יש לבצע ספירות של כל הקופות המנוהלות בעסק. לכל קופה ירשם דוח ספירה שיכלול את הפרטים הבאים:
1. סך המזומנים (לכל סוג מטבע בנפרד).
 2. סך השיקים. (יש לצרף רשימה מפורטת של כל השיקים בקופה לרבות מועד פירעונם).
 3. סה"כ יתרה ליום 31.12.2020.
 4. סה"כ יתרת הקופה בספרים.
 5. הפרש.
 6. הסברים להפרש.



ניר שירן ושות'

רואי חשבון



פירוט לשיקים דחויים ושוברי אשראי

מספר שיק	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
		סה"כ	

מספר שובר	חברת אשראי	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
			סה"כ	

פירוט למזומנים בקופה:

מזומנים	מטבע	סכום שנספר
	ש"ח	
	\$	

_____ חתימה:

_____ שם הסופר:

נספח ה' – דוח רכב

מצבת כלי רכב ליום 31.12.2020

שם החברה/עסק: _____

מד אוץ 31.12.20	מד אוץ 31.12.19	מס' חודשי שימוש בשנת המס	שם הנהג	קבוצת מחיר	דגם	תאריך קניה/ מכירה	בעלות החברה/ שכור	סוג הרכב	מספר רישוי	
										1
										2
										3
										4
										5
										6
										7
										8
										9
										10

תאריך: _____

שם מכין הדוח: _____ חתימה: _____

הערות:

1. סוג הרכב

- 1.1 – פרטי – רכב פרטי.
- 1.2 – מסחרי – רכב מסחרי עד 3.5 טון.
- 1.3 – כבד – רכב מסחרי מעל 3.5 טון.

2. קבוצת מחיר – רשומה על רישיון הרכב.

- טופס 1
הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה
1. שם המעביד: _____
הישות המשפטית: _____
- מספר זהות: _____ / מספר רישום (תאגיד): _____
מען: _____
- שם העובד: _____ מספר _____
זהות: _____
מען: _____
2. תאריך תחילת העבודה: _____
תקופת החוזה מיום _____ עד יום _____
תקופת החוזה אינה קצובה*.
3. תפקידו העיקריים של העובד הם כלהלן:
א. _____
ב. _____
ג. _____
4. שם הממונה הישיר על העובד או תואר התפקיד של הממונה הישיר: _____
5. הבסיס שלפיו משולם השכר: משכורת חודשית / שכר שעה / שכר יום / שכר שבוע / שכר תוצרת / שכר קיבולת / אחר*:

6. שכר עבודתו של העובד נקבע על פי דירוג _____ דרגה _____
אם שכרו של העובד אינו נקבע על פי דירוג מכח הסכם קיבוצי. סך כל התשלומים הקבועים שישולמו לעובד כשכר עבודה (ברוטו) בהתאם לבסיס השכר, הוא _____
שקלים חדשים. פירוט כלל התשלומים שישולמו לעובד כשכר עבודה הוא כלהלן:

מועד התשלום***	סוג התשלום**	תשלומים קבועים	תשלומים שאינם קבועים
		סוג התשלום**	מועד התשלום

נספח ז' – התחייבות העובד – רישום תקבולים

אני _____ מס' זהות _____ מצהיר ומאשר, כדלקמן:

1. ביום _____ ניתנו לי הסברים מפורטים ע"י בעל העסק באשר לאופן רישום קבלות ללקוחות העסק וצורת הפעלת הקופה הרושמת, לרבות, שיטות הרישום בספרי העסק והבנתי את מהות ההסברים.
2. ידוע לי כי עלי לרשום בכל קבלה ו/או בקופה הרושמת כל תקבול בנפרד, מיד עם קבלתו מהלקוח, ידוע לי שהמונח "מיד" הינו רישום מיידי גם במצבי לחץ.
3. הובהר לי, שהרישום בשובר הקבלה ו/או בקופה הרושמת, ייעשה לגבי כל תקבול במזומן, בשיק, בשיק לביטחון, שובר כרטיס אשראי, שטר וכו'. לרבות, פיקדון פירעון חוב עסקי ומכר על תנאי, וכן שיק שהתקבל מחוץ למקום העסק (למעט, שיק/שטר לא סחיר עם תאריך לפקודת צד ג').
4. הנני מתחייב לא לרשום את התקבולים בצורה מאולתרת של "קבלה זמנית", אלא אך ורק בשובר קבלה ו/או בקופה הרושמת בעלי מספור המודפס מראש במקור.
5. הנני מתחייב להפקיד בחשבון הבנק העסקי כל תקבול שקיבלתי, ועד ההפקדה לשמור את הכסף בקופת העסק בלבד.
6. ידוע לי שאי רישום תקבול מהווה הפרת משמעת חמורה ויהיה ניתן לפטרני אם בעל העסק יערוך ביקורת וימצא כי לא רשמתי ביודעין תקבול מסוים בהתאם לחוק.
7. ידוע לי באם לא רשמתי תקבול כלשהוא, יוטל עלי חשד של גניבת כספי העסק והנני צפוי להליכים פליליים.
8. בכל מקרה של ביקורת מצד שלטונות המס, הנני מתחייב לדווח על הביקורת מיידית לבעל העסק ולרואה החשבון או ליועץ המס של העסק, לקרוא בעיון את דוח הביקורת ולמסור גרסת אמת בלבד, לאחר בירור כל העובדות לאשורן. לא אמסור כל מידע שאינו אמת או שאינני בטוח בנכונותו מעל לכל ספק.
9. ידוע לי כי כל תקבול שלא רשמתי בהתאם לחוק – יחשב אותו סכום להכנסתי האישית והנני אחראי על דיווחה כחלק מהכנסתי האישית לצורכי מס, באותה שנת מס.
10. ידוע לי כי עלי להקפיד במיוחד על רישום כל תקבול ואף טעות או רשלנות בתום לב, עלולות שלא להיחשב לסיבה מספקת לאי הרישום.

הנני מאשר כי מהות הדברים ברורה לי לחלוטין ולראיה הנני בא על החתום:

תאריך שם העובד חתימת העובד

נספח ט' – פירוט טלפונים ניידים בעסק בשנת 2020

שם המעביד: _____

חודש שכר: _____

מספר הטלפון הנייד	שם העובד	צמוד/לא צמוד	השתתפות העובד

רשימתנו מעודכנת ליום _____

שם המאשר _____

חתימה _____

נא להעביר רשימה זו למשרדנו