



היערכות לקראת סוף שנת המס 2021



דגשים והערכות לשנת המס 2022

3	הקדמה
4	פרק א' – מיסוי כללי
4	תקררות הפקדה לקופות גמל, קרן השתלמות ופנסיה
4-6	סכומים ותקררות
7	שיעורי מס – יחידים
7	רווחי הון – יחידים
8	נקודות זיכוי בגין ילדים
8	דמי ביטוח לאומי ומס בריאות
9	נתונים עדכניים
10	שיעורי מס חברות
11	קיצוז הפסדי הון
12	הפקדה לקרנות השתלמות
12-13	פנסיה חובה לעצמאים
14	הפקדה לקופת גמל לקצבה
14	זיכוי בעת סכומים ששולמו לביטוח חיים או לביטוח שארים
15	משיכת כספים מקרן השתלמות בפטור מפוליסה לאובדן כושר
15	קופת גמל
16	משיכה מקופת גמל מרכזית
16	הפרשות פנסיה לעובדים
16	הקדמת הוצאות ודחיית הכנסות
17-19	תקרת הוצאות מותרות
20	שווי שימוש ברכב
20-21	קבלת דמי שכירות בשל נכסים בארץ
21	העברת בעלות על דירות לפני משפחה
22	דמי שכירות נכסים בחו"ל
22	מס רכישה
23	העסקת עובדים
23	תקנות הגנת השכר
23	פקדון
24	דוח מקוון
24	דיווח מקוון למע"מ
25	תכנון ההכנסה הפסיבית
25	עוסק פטור
25	הצהרת הון
25	הטבות במס
26	שמירת מערכת החשבונות
26	פעילות כיחיד לעומת חברה
26	אגרת רשם החברות לשנת 2022
26	משיכת כספים ע"י בעל מניות
27	שימוש בעל המניות בנכס השייך לחברה
27-29	פירוט פעולות לסוף שנה
30	פרק ב' – ההשלכות והאתגרים של עידן הקורונה (COVID – 19)
30	סוגיות שונות בנוגע להתרה בניכוי של הוצאות שונות בעידן הקורונה
30	פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה
31	השפעת משבר הקורונה ו"סגירת השמיים" על חלוקת עוגת המס
32	פרק ג' – נספחים
33-43	נספח א' עד ט'

15 בדצמבר 2021

לקוחות וידידים יקרים,

כמו בכל שנה, גם השנה האחרונה הביאה עימה שינויים בחוקי המס, בפסיקות בתי משפט ובהוראות מקצועיות.

לנושא המיסוי יש השפעה רבה ולעיתים אף מכרעת על התוצאות העיסקיות של חברות, המס עשוי להוות גורם משמעותי בכל הנוגע לקבלת החלטות ובעל חשיבות גבוהה בביצוע עסקאות.

תיכנון המס והגברת המודעות לתשובות הנלוות אליו מקבלות חשיבות יתרה ומחייב חשיבה והיערכות מחדש.

שנה זו התאפיינה בעיקרה בהתמודדות העולמית עם נגיף הקורונה ששינה ועודנו משנה את חיינו.

לא יהיה זה מפתיע אם גם שנת 2022 תתבטא בשינויים במנגנון המיסוי הקיים, בין דרך העלאת מיסים (ישירים או עקיפים) ובין דרך שינויי חקיקה.

אנו מלווים חברות ויחידים במגוון רב של תחומים ומספקים ללקוחותינו מענה מקצועי ובעל ערך מוסף בסוגיות המס החשובות.

אנו מקווים שידיעון זה ישמש בידכם לכלי ולעזר בבואכם לקבל החלטות עיסקיות.

שתהיה לכם שנה אזרחית מצויינת ואנו נשמח להמשיך ולעמוד לרשותכם למתן ייעוץ וכל מידע נוסף שיתבקש גם בעתיד כבעבר.

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!

בכבוד רב,
ניר שירן ושות'
רואי חשבון

תקרות הפקדה לקופת גמל, לקרן השתלמות, לפנסיה בשנת המס 2022 לעצמאים לשכירים ולבעלי שליטה

1. עצמאי – תקרות הפקדות לקרן השתלמות לעצמאים

שנתי	חודשי	הפקדות לקרן השתלמות לעצמאים
263,000		הכנסה קובעת לקרן השתלמות לעצמאי
11,835		תקרת הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים לקבלת ניכוי מרבי – 4.5%
18,480		תקרת הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים לקבלת פטור ממס רווחי הון

שנתי	חודשי	תקרת הפקדות לקופת גמל לעצמאים
208,800	17,400	תקרת הכנסה שנתית לעצמאי עמית מוטב לקבלת הטבות מס בגין הפקדה לקופת גמל לעצמאים
22,968	1,914	עמית מוטב – עמית שהופקדו עברו כספים בקופת גמל בסכום השווה ל-16% מהשכר הממוצע במשק
147,600	12,300	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי שאינו עמית מוטב
34,452	2,871	סכום הפקדה מרבי לקופת גמל לקצבה לעצמאי בגינה יקבל עמית עצמאי שהוא עמית מוטב הטבות מס (16.5% מתקרת ההכנסה) במידה ולא הפקיד לאובדן כושר עבודה
11,484	957	סכום מרבי לזיכוי ממס לעצמאי המפקיד בקופת גמל לעצמאים – עמית עצמאי שהוא עמית מוטב זכאי לזיכוי ממס בשיעור של 35% בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה בשיעור מרבי של 5.5% מההכנסה המזכה (או 5% במידה ולא ניצל הטבות מס בגין רכישת א.כ.ע.)
22,968	1,914	ניכוי מרבי לעמית עצמאי המפקיד בקופת גמל שהוא גם עמית מוטב, זכאי לניכוי בשיעור של 11% מההכנסה המזכה בגין הפקדה בקופת גמל
11,079	923	הפקדות לאכ"ע - עד 3.5% מההכנסה עד לתקרה של 26,378 ש"ח

שנתי	חודשי	תקרת הפקדות לקרן פנסיה לעצמאים
51,912	4,326	תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה לעצמאים מקיפה = פעמיים השכר הממוצע במשק (10,551) * 2 * 20.5%
126,612	10,551	תקרת הכנסה בגינה מחויב עצמאי להפקיד לפנסיה (12 * השכר הממוצע במשק)
10,762	897	תקרת הפקדה לפנסיית חובה לעצמאים (4.45% ממחצית השכר הממוצע במשק) (12.55% בגין הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק)
70,913	—	תקרת הפקדה לחוסך

2. תקרת הפקדה לקרן השתלמות לשכיר / תקרת הפקדה לקרן השתלמות לבעל שליטה

שנתי	חודשי	הפקדות לקרן השתלמות - שכיר
188,544	15,712	תקרת משכורת קובעת לקרן השתלמות לשכיר ולבעל שליטה – משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס
14,136	1,178	שיעור מרבי הפקדת המעסיק לקרן השתלמות – שיעור מרבי שהמעביד מפקיד עד גובה תקרת המשכורת הקובעת אשר לא ייקף לעובד שווי ולא יחויב במס רווח הון. שיעור הפקדת מעסיק מרבי - 7.5%
4,716	393	שיעור הפקדת עובד לקרן השתלמות – 2.5% מהמשכורת הקובעת, בגינו לא יחויב העובד במס רווח הון במשיכה. שיעור זה חייב להיות לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק.

שנתי	חודשי	תקרת הפקדה לקופת גמל לקצבה לשכיר
104,400	8,700	תקרת הכנסה מזכה לזיכוי כשכיר בגין הפקדה לקופת גמל לקצבה – תקרת המשכורת בגינה יינתן זיכוי ממס לשכיר בגין הפקדה בקופת גמל
7,308	609	הפקדה מרבית לזיכוי ממס לשכיר 7% - סכום הפקדה חודשי מרבי בגינו יינתן זיכוי ממס לשכיר - 7% מתקרת הכנסה מזכה
2,558	213	סכום מרבי לזיכוי ממס לשכיר בגין הפקדה בקופת גמל לקצבה - 35% מתקרת ההפקדה לקופת גמל לקצבה
261,000	21,750	הכנסה מרבית לסעיף 47 - מי ששכרו המבוטח עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי בגין הפקדות כנגד השכר הלא מבוטח
	2,907	תקרת הפקדה לפיצויים פטורה ממס – תקרת הפקדה לפיצויים אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת בעת ההפקדה (34,900 * 8.33%)
12,340	1028	הוצאה מוכרת לפיצויים עבור בעל שליטה – סכום מרבי להפקדת רכיב פיצויים בקופת גמל של בעל שליטה, המוכר לחברה כהוצאה בשנת המס
	12,340	מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה
	24,700	מענק פטור עקב מוות לשנת עבודה
316,536	26,378	תקרת משכורת להפקדות מעסיק 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק - תקרת השכר אשר תגמולי המעסיק לקופת גמל - עד 7.5% ממנה,

ניר שירן ושות'

רואי חשבון



		לא ייזקפו כשווי לעובד בעת ההפקדה.
	7.5%	שיעור הפקדת מעסיק מירבי לתגמולים ולביטוח אובדן כושר עבודה
23,740	1,978	סכום הפקדת מעסיק מירבית לתגמולים ואכ"ע, פטורה ממס לעובד
שנתי	חודשי	תקרת הפקדה לקרן פנסיה מקיפה לשכירים
51,912	4,326	תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה = פעמיים שמי"ב (10,551) * 2 * 20.5%
		תקרת רצף קצבה לפי סעיף 9 (א7) – סכום ברירת מחדל 364,330

שנתי	חודשי	תקרת הפקדות לפנסיה חובה
	10,551	שכר קובע לפנסיה חובה = השכר בפועל או השכר הממוצע במשק, הנמוך מבניהם
	633	שיעור הפקדה לפיצויים – מעסיק (6%)
	686	שיעור הפקדה לתגמולים – מעסיק (6.5%)
	633	שיעור הפקדה לתגמולים – עובד (6%)

3. סכומים ותקרות

	10,551	שכר ממוצע במשק
	26,378	2.5 פעמים השכר הממוצע במשק
	12,340	מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה
	24,700	מענק פרישה פטור עקב מוות
34,900	2,908	הפקדה לפיצויים שבגינה לא תחול זקיפת מס
208,800	17,400	הכנסה מזכה לעצמאי – "עמית מוטב"
261,000	21,750	הכנסה מזכה לעצמאי - "עמית שאיננו מוטב" - לפי סעיף 47
101,520	8,460	קצבה מזכה (סעיף 9א) בגינה מגיע פטור
52,790	4,399	קצבה מירבית פטורה לפי תיקון 190 – בגיל פרישה 35% + 17% = 52% בין השנים 2020-2024
17,258	1,438	פטור מזערי לפי תיקון 190 – 17%
	4,498	סכום 'קצבה מזערי'
2,616	218	שווי נקודת זיכוי
5,886	491	נקודות זיכוי לגבר 2.25
7,194	600	נקודות זיכוי לאשה 2.75
	93,473	סכום צבירה מזערי לצורך משיכה הונית מקופ"ג
	5,300	שכר מינימום
70,913		תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה

שיעורי מס – יחידים

שיעורי המס החלים על יחיד בהתאם להוראות סעיף 121 לפקודת מס הכנסה, הינם כדלקמן:

מדרגות המס השנתיות (לשנת 2021) על הכנסה שאינה מיגיעה אישית	
שיעור המס	הכנסה שנתית
31%	עד 241,680 ₪
35%	מ- 241,681 ועד 502,920 ₪
47%	מ- 502,921 ועד 647,640 ₪
50% ¹	על כל שקל מעל 647,640 ₪

מדרגות המס השנתיות (לשנת 2021) על הכנסה מיגיעה אישית	
שיעור המס	הכנסה שנתית
10%	עד 75,480 ₪
14%	מ- 75,481 ועד 108,360 ₪
20%	מ- 108,361 ועד 173,880 ₪
31%	מ- 173,881 ועד 241,680 ₪
35%	מ- 241,681 ועד 502,920 ₪
47%	מ- 502,921 ועד 647,640 ₪
50% ¹	על כל שקל מעל 647,640 ₪

רווחי הון - יחידים

יחיד		ההכנסה
בעל מניות	בעל מניות מהותי ²	
25%	30%	דיבידנד
רווח הון (למעט ני"ע סחירים ושבח מקרקעין)		
שיעור מס שולי	שיעור מס שולי	חלק רווח ההון עד ליום 1.1.2003
20%	25%	חלק רווח ההון מיום 1.1.2003 ועד ליום 1.1.2021
25%	30%	חלק רווח ההון החל מיום 1.1.2021
25%	30%	רווח הון ממכירת ני"ע סחירים
25%	25%	מוניטין שלא שולם בעדו
25%	25%	ריבית
15%	15%	ריבית על נכס שאינו צמוד למדד

1 שיעור מס זה כולל מס יסף, אשר נכון לשנת 2021 הינו בשיעור של 3% על הכנסה חייבת אשר עולה על סך של 647,640 ₪. (הסכום יתואם למדד).

2 בעל מניות מהותי-מי שמחזיק במישרין או בעקיפין לבדו או יחד עם אחר ב-10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהוא של אמצעי השליטה בחבר בני-אדם.

נקודות זיכוי להורים בגין ילדים

<u>גיל</u>	<u>אם</u>	<u>אב</u>	<u>חד הורגי</u>	<u>הורה חי בנפרד</u>	<u>הורה יחיד</u>
0	1.5	1.5	2.5	1.5	4
1	2.5	2.5	3.5	2.5	6
2	2.5	2.5	3.5	2.5	6
3	2.5	2.5	3.5	2.5	6
4	2.5	2.5	3.5	2.5	6
5	2.5	2.5	3.5	2.5	6
6-17	1	0	2	0	2
18	0.5	0	1.5	0	1.5
נקודות זיכוי רווק/ה נשוי/ה ללא ילדים או אלמנ/ה גרוש/ה ללא ילדים שווי נקודות זיכוי לשנה					
נ"ז 2.75 / 2.25 2,616					

בני זוג מאותו המין הרשומים במרשם האוכלוסין כנשואים, זכאים לנקודות זיכוי כמפורט. ההורה המקבל את קצבת הילדים יהיה זכאי לנקודות זיכוי כמו האם ובן הזוג האחר יהיה זכאי לנקודות זיכוי כמו האב.

דמי ביטוח לאומי ומס בריאות

<u>שיעור מלא משכר של</u> עד 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>
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי
5%	3.1%	דמי ביטוח בריאות
17.83%	5.97%	סה"כ

נתונים עדכניים לשנת הביטוח 2021

<u>סכום חודשי בש"ח</u>	<u>סכום שנתי בש"ח</u>	<u>תיאור</u>
	6,331	הסכום לשיעור מופחת לחודש
2,638	31,656	הכנסת מינימום לעובד עצמאי
44,020	528,240	הכנסת מקסימום לעובד עצמאי
	157	מקדמה חודשית מינימלית לעובד עצמאי
	7,098	מקדמה חודשית מקסימלית לעובד עצמאי
	104	מינימום דמי בריאות

שיעור מס חברות

<u>2021</u>	<u>שלבי מיסוי</u>
23%	מס חברות
30%	מס דיבידנד לבעל מניות מהותי
48.4% ¹	¹ סה"כ נטל מס מצרפי (3%+)

¹ שיעור מס זה כולל מס יסף אשר נכון לשנת 2021 בשיעור של 3%, על הכנסה חייבת העולה על סך של 647,640 ₪.

קיצוץ הפסדי הון

הפסדי הון שוטפים ניתנים לקיצוץ כנגד רווח הון מכל סוג שהוא (מניירות ערך, מנכסים אחרים, לרבות שבח מקרקעין), בהתאם להוראות סעיף 92 לפקודה (כפי שיפורט להלן בטבלה המרכזת).

ריכוז עיקר הכללים לקיצוץ הפסדי הון שוטפים

רווח הון מנכס לא סחיר בחו"ל	רווח הון מנכס לא סחיר בישראל	ריבית מפיקדונות בבנקים או מתכנית חסכון	דיבידנד (מני"ע (ו)	ריבית מני"ע (ו)	רווח הון מני"ע נסחרים בחו"ל	רווח הון מני"ע נסחרים בישראל	סוג ההכנסה סוג הפסד
+	+	-	+	+	+	+	הפסד שוטף מני"ע נסחרים בישראל
+	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	-	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	+	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	הפסד שוטף מני"ע נסחרים בחו"ל
+	+	-	+	+	+	+	הפסד הון מנכס לא סחיר בישראל
+	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	-	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	+	ניתן לקזז את היתרה שלא קוזזה כנגד רווח הון ממכירת נכס בחו"ל	הפסד הון מנכס לא סחיר בחו"ל

(ו) קיצוץ כנגד הכנסה מדיבידנד או מריבית ששולמו בשל ניירות ערך אחרים (שאינם נייר הערך שמומש). יתאפשר כל עוד שיעור המס החל על הריבית/הדיבידנד אינו עולה על שיעור מס החברות (לגבי חברה) או על השיעור הקבוע בסעיפים 125ב(1) הפסדי הון מועברים מניירות ערך ניתנים לקיצוץ בשנות המס הבאות כנגד רווח הון מכל סוג שהוא, אך לא ניתן לקזום מול הכנסות מריבית או דיבידנד שיתקבלו בשנים הבאות. *** לאור השפעות עידן הקורונה, אשר הביאו, בין היתר, לתנודתיות בשוק ההון, מומלץ לשים לב לסוגיית הרווחים וההפסדים הנובעים מהשקעות בשוק ההון. יש לזכור, כי הפסדים יקוזזו בשנת המס בה נוצרו וכנגד רווחים בשנים הבאות. בהתאם לכך, הפסדים שנוצרו בשנת 2021 כתוצאה מהשפעות עידן הקורונה אינם ניתנים לקיצוץ כנגד רווחים שנוצרו בשנת 2020.

הפקדה לקרנות השתלמות:

עצמאי וחבר קיבוץ :

בשנת המס 2021 יכול עצמאי להפקיד מהכנסתו לקרן השתלמות עד 263,000 ₪. סכום ההפקדה המקסימלית הינה 11,835 ₪, נציין שעצמאי יכול להפקיד גם סכום גבוה יותר עד לגובה תקרת ההפקדה המוטבת בסך של 18,460 ₪ 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 (1.5%). סכום הפקדה מרבי בשנה של 11,313 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 263,000 ₪, 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.

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 2021 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

(*) 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.

קרנות השתלמות:

שכיר בעל שליטה	שכיר	הפקדת מעביד	סה"כ	הפקדת עובד	סה"כ	משכורת שנתית מרבית שההפרשה בעדה פטורה ממס בעת ההפרשה
1.5%	2.5%	7.5%	10%	4.714	18,854	188,544 ₪
6%	2.5%	7.5%	10%	4,714	18,855	תקרת הסכום המוכר לחברה כהוצאה-אחוז ממשכורת קובעת
1.5%	2.5%	7.5%	10%	4,714	18,854	תקרה בש"ח
1.5%	2.5%	7.5%	10%	4,714	18,855	הפרשה מרבית מבלי שתיזקף לעובד הכנסת עבודה
1.5%	2.5%	7.5%	10%	4,714	18,855	תקרה בש"ח

עצמאי רשאי להפקיד לקרן פנסיה סכום העומד על 20.5% מתוך פעמיים המשכורת השנתית הממוצעת, הפקדה לפי תקרה שנתית 253,224 ₪ מתוכם הם 4,326 ₪ מוכרים והפקדה מקסימלית של 51,912 ₪.

לתשומת לב, הטבת המס ניתנת על 16.5% בלבד, הכספים העודפים יועברו אוטומטית לקרן פנסיה כללית משלימה, יש להגדיר זאת מראש.

הפקדות לקופת גמל לקיצבה:

לעמית עצמאי "מוטב":

עמית עצמאי שהוא "עמית מוטב", הינו כל עמית שנעשתה בעבורו הפקדה לקופת גמל לקיצבה שלא פחות מ-16% מהשכר הממוצע זכאי לניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה בגין הפקדה לקופת גמל לקיצבה עד לתקרה של 208,800 ₪, הפקדה מקסימלית בסך של 20,258 ₪ וזכאי לזיכוי ממס בשיעור של 35% בגין הפקדה לקופת גמל לקיצבה 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 147,600 ₪, 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 147,600 ₪ ניכוי של 16,236 ₪ וזכאי לזיכוי בגין הפקדה כעמית עצמאי 5% עד לתקרה של 147,600 ₪ 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 208,800 ₪.

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 147,600 ₪. 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 104,400 ₪. 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 147,600 ₪.

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-2021, 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 ההשתלמות לאחר המשיכה. הוראת השעה רלבנטית גם לעצמאי שמושך כספים מקרן השתלמות לעצמאי. והכל אם התקיים אחד מאלה לפחות:

1. העובד או בן זוגו פוטרו מעבודתם או יצאו לחל"ת במהלך התקופה שמיום 1 במרס 2020 עד ליום שבו הוגשה בקשת המשיכה לחברה המנהלת והעובד הגיש לעניין זה הצהרה לחברה המנהלת יחד עם בקשת המשיכה.
 2. הכנסתם החייבת החודשית הממוצעת של העובד ובן זוגו או היחיד ובן זוגו, לפי סעיף 12(1) ו-12(2) לפקודה מיום 1 במרס 2020 עד תום החודש שקדם ליום שבו הגיש העובד את בקשת המשיכה לחברה המנהלת, פחתה ביחס להכנסתם החייבת החודשית הממוצעת של מי מהם, לפי העניין, לפי סעיף 12(1) ו-12(2) לפקודה בשנת 2019 והעובד הגיש לעניין זה הצהרה לחברה המנהלת יחד עם בקשת המשיכה. עוד נקבע כי משיכה זו לא תביא לפגיעה בוותק של כספי העובד בקשר לתקופות האמורות, וזאת בהתייחס לכספים שלא יימשכו בידי העמית לפי הוראת השעה.
- הסדר זה יחול לתקופה של חצי שנה, מיום 10 באוגוסט 2021 עד ליום 9 בפברואר 2022 ("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 4,498 ₪ (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 פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי.
סכום קצבה מזערי 4,498 ₪.

סכום צבירה מזערי 93,473 ₪.

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 31.12.21, על מנת שההוצאות יחשבו כהוצאה במהלך השנה.

כמו כן מומלץ לעסקים אלו לשקול לדחות תקבולים לשנת 2022 במידת האפשר.

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

תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2021 – רשימה נבחרת

הערות	תקרה – שנת 2021	סוג הוצאה
לבצע בתיאום עם משרדנו	בדרך כלל חלק יחסי מהוצאות הבית לפי יחס החדרים המשמשים לעסק מתוך סך החדרים.	אם עובדים מהבית: תשלומי ארנונה, חשמל, מים, וועד, ביטוח, אינטרנט וכו', לא כולל הוצאות שכ"ד
על פי חוזר מס הכנסה	210 ₪ לשנה	מתנות לעובדים לאירועים
בתנאי שנרשמו פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלה	210 ₪ לשנה \$15 לאדם במידה ונתנה בחו"ל	מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי
יש לזקוף שווי במשכורת הכנסה רעיונית (בגובה שווי המתנה).	ההוצאה אינה מותרת, אלא אם זוקפים שווי במשכורת העובד	מתנות לעובדים-לחגים
כיבוד קל נחשב - תה, קפה, סוכר וכו'. הוצאות כיבוד שאינו קל אינן מותרות. 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.	80% מההוצאות לכיבוד קל שניתנו לאורח עסקי ולעובדים. הוצאות אש"ל - אינן מוכרות כלל.	כיבודים במקום העסק
סכום, אשר בשנת המס עולה על התקרה שנקבעה, יהיה ניתן לזיכוי במשך 3 שנות המס בזו אחר זו. להקפיד על קבלות מקוריות או חתימה אלקטרונית ולוודא שמצוין כי הסכום ניתן כתרומה ולמוסד יש אישור לפי סעיף 45.	זיכוי בסך של 35% ליחיד מתרומה שסכומה עולה על 190 ש"ח. הזיכוי המקסימלי הינו הנמוך מבין 9,294,000 ש"ח, ובין 30% מההכנסה החייבת. (חבר בני אדם יזוכה לפי שיעור מס החברות הרלוונטי באותה שנה).	תרומות למוסדות ציבור המקנות זיכוי (הנחה במס) בגובה של 35% מסכום התרומה (ליחיד)

	<p>סכום סביר - יש לשמור קבלות בציון שם האורח, ארץ מוצאו, מסי ימי אירוח, נסיבות האירוח והקשר לעסק.</p>	<p>אירוח סביר של אורחים מחוץ לארץ (אירוח אורחים מישראל – לא יותר)</p>
	<p>א. עצמאי – 45% מסה"כ הוצאות הרכב (כולל ליסינג). ב. חברה - ההוצאה מוכרת במלואה. יש לבצע שווי רכב לעובדים במערכת השכר. פחת רכב – 15% לשנה מעלות הרכב.</p>	<p>הוצאות החזקת רכב (לרבות דלק, תיקונים, ביטוחים, רישיון, פחת וכו')</p>
<p>הוצאות בשל שיחות טלפון לחוץ לארץ יותרו במלואן אם הוכח, כי השיחות היו לייצור הכנסה.</p>	<p>אם ההוצאה לא עלתה על 23,900 ש"ח לשנה – 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ש"ח, לפי הנמוך. אם ההוצאה עלתה על 23,900 ש"ח לשנה - חלק מההוצאות העולה על 4,800 ש"ח.</p>	<p>הוצאות בשל שיחות טלפון עסקיות ממקום המגורים, כשאינ מדובר בקו ספציפי המשמש לטובת העסק</p>
<p>הוצאות טלפון עסקי לחו"ל תוכרנה ללא מגבלה בתנאי שביצע רישום תאריך, שעה, יעד, פרטי מקבל נושא ומחיר.</p>	<p>בחברה - שווי לפי 50% מההוצאה או 105 ש"ח לחודש - הנמוך מבין השניים. עצמאי - מוכרת 50% מההוצאה או הסכום העולה על 105 ש"ח לחודש - הגבוה מבין השניים.</p>	<p>הוצאות טלפון סלולרי</p>
<p>בגדים המשמשים לצורכי עבודה הינם אלה, שניתן לזהות באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללבושם.</p>	<p>אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה - ההוצאה תותר במלואה. אם מדובר בביגוד, שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה, בד"כ יותרו 80% מההוצאות</p>	<p>הוצאות ביגוד (כולל נעליים) שמיועדות לשמש לצרכי עבודה</p>
<p>הוצאות עסקיות אחרות כגון: טלפון, אירוח ספקים/לקוחות – מותרות מלוא כנגד קבלות.</p>	<p>הוצאה עבור כרטיס טיסה במחלקת תיירים או עסקים - תותר במלואה. הוצאה עבור כרטיס טיסה במחלקה ראשונה - תותר עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים</p>	<p>הוצאות נסיעות לחו"ל במדינות רבות תותר תוספת הוצאות של 25% מההוצאות לינה ושהייה המותרות בניכוי (כולן או חלקן) בנסיעות לארצות המנויות להלן: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה,</p>

ניר שירן ושות'

רואי חשבון



	<p>באותה טיסה . לינה לפי קבלות (7 לילות ראשונים): סכום מרבי - \$ 293 ללילה . הוצאות שהייה : אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות- \$82 ליממה . אם לא הוגשו קבלות בגין לינה – 137% ליממה . הוצאות נסיעה ברכב שכור - עד \$64 ליממה (כולל דלק). שכר לימוד בב"ס יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה - סכום מרבי \$ 734 לחודש.</p>	<p>איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, בריטניה, טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורבגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.</p>
<p>במרחק של 100 ק"מ ומעל ממקום העיסוק העיקרי. במידה ופחות מ- 100 ק"מ יש להוכיח שהלינה הכרחית ליצור הכנסה.</p>	<p>א. הוצאות שאינן עולות על 129 דולר ללילה – תותרנה במלואן. ב. הוצאות לינה העולות על 129 דולר ללילה – יותרו בניכוי 75% מההוצאה או 220 דולר, כגבוה ביניהם. כמו כן, יכללו בהוצאות הלינה הוצאות בגין ארוחות בוקר הכלולות במחיר הלינה.</p>	<p>הוצאות לינה בארץ וב"אזור" לתושב ישראל</p>
<p>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,</p>	<p>הוצאות טיסה, דיוור, והוצאות שהייה עד לתקרה בסך 330 ₪ ליום</p>	<p>הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל</p>

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 2021 על שווי של 506,040 ₪. רשות המיסים מפרסמת את סכומי שווי השימוש לרכב באתר האינטרנט שלה.

קבלת דמי שכירות בשל נכסים בארץ

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 2021 תקרת הפטור החודשית הינה 5,070 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 31/1/2022, מחויב בריבית והצמדה.

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

המסים לפיה באותם מקרים שבהם הושכרו למעלה מ- 20 דירות מגורים, ההכנסה בגינן 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 (10,140 ₪ בשנת 2021), 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.

מס רכישה

ועדת הכספים אישרה בקריאה שניה ושלישית את העלאת מס הרכישה על דירה שנייה, החוק יפורסם בימים הקרובים וייכנס לתוקף מידי.

לפי ההצעה שאושרה, יחול מס רכישה של 8% על רוכשי דירה שנייה בסכום של עד 5.3 מיליון ₪, מעל לסכום זה ישלמו המשקיעים מס של 10%.

המהלך נועד לצנן את ביקוש המשקיעים בשוק הדיור, שהלך וגבר מאז הורדת מס הרכישה ביולי 2020.

בנוסף הוחלט לקדם הצעת חוק שתפחית את מס הרכישה לרוכשי דירה ראשונה, כך שישונו המדרגות. בשלב זה החליטו חברי הכנסת ונציגי האוצר שלא לחשוף בדיון את המדרגות החדשות המוצעות למס רכישה על דירה יחידה כדי שלא להשפיע על השוק.

עם זאת לפי ההערכות, בשלב זה מדובר בהעלאת המדרגה שבה משלמים מס של 3.5% ל-2 מיליון ₪, במקום 1.75 מיליון ₪ כיום. המשמעות היא הקלת מס בשווי של 8,750 ₪ לדירה הנרכשת בסכום של 2 מיליון ₪ ומעלה.

העסקת עובדים

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2022 ולהקפדה 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 עבודה.

בתחילת שנת הכספים 2022 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-17.9.2017 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 ושוו יוכל לצפות בתלוש השכר.
3. שליחת התלוש לכתובת דוא"ל פרטית של העובד.

פקדון לעובדים זרים ומסתננים

בהתאם 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 שהשתתה 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 2022

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-2020 עולה על 20 מיליון ₪.

4. מוסדות כספיים אשר מחזורם השנתי ב-2020 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.

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 2021 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 2021 למנהל תחנת מע"מ עד ליום 31 לינואר 2022.

מחזור הכנסותיו של עוסק פטור 99,893 ₪ בשנת 2021.

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 2022

בהתאם להוראת חוק החברות קיימת חובת תשלום אגרה שנתית, כל חברה (למעט חברה שפורקה או נמחקה כל עוד לא בוצעה החייאה), 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 2020, יחויבו במס בתאריך 31.12.2021 במידה ובעל המניות ישיב לחברה את הכספים עד למועד החיוב ובנוסף לא ימשוך אותם מחדש בתוך שנתיים ממועד ההחזרה, יהיה בעל המניות פטור ממש 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 שההלוואה 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 2021 תסתיים שנת הכספים 2021. 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 2021. בפרוטוקול ספירת מלאי מומלץ לנהל תיאור הטובין שבבעלותכם 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 ממושרדנו 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 לשמורם 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 2021 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:

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 2021

יש לשמור אישורי יתרות של נכסים והתחייבויות ליום 31 בדצמבר 2021.

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

5. רישום תקבולים

מומלץ להחתים 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 2022

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2022 ולהקפיד על ציית 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 העבודה.

בתחילת שנת הכספים 2022 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 2021 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.

פרק ב' – ההשלכות והאתגרים של עידן הקורונה COVID-19 על תחומי מיסוי שונים

סוגיות שונות בנוגע להתרה בניכוי של הוצאות שונות בעידן הקורונה

הכרה בהוצאות בגין עבודה מהבית

אחד השינויים המשמעותיים שהביא עמו עידן הקורונה, הינו העסקת עובדים שכירים מבתיים, במקום עבודה במקום העסק. בעיקרון, בהתאם לדיני המס, הוצאות מסוימות המוצאות על ידי עובד שכיר אינן מוכרות. יחד עם זאת, בהתאם לפסיקה, אין לשלול הכרה בהוצאות שהינן בגדר הוצאות לטובת המעסיק ועל חשבונו. בכל הנוגע להכרה בהוצאות של עובדים שכירים בגין עבודה מהבית, אין הוראות וכללים ברורים, אך ברור שבעידן הקורונה שפקד אותנו, ישנה משמעות רבה להכרה בהוצאות מעין אלה. מצד אחד אמנם יש לוודא, כי הוצאות אלו עומדות במבחנים הרגילים החלים על הכרה בהוצאות, אך מצד שני נראה, כי יש לקבוע הכרה בהוצאות של עובדים שכירים בגין עבודה מהבית לפי בסיס כלשהו, ובמסגרת זו לכלול, בין היתר, הכרה בדמי שכירות, הוצאות צרכי משרד, אינטרנט, ציוד מחשבים וכדומה, והכל באופן שישקף את הפרדה בין השימוש לצרכי המעביד לבין השימוש הפרטי.

זקיפת שווי שימוש ברכב כהכנסה - הנחיות מיוחדות בתקופת המשבר בעקבות נגיף הקורונה לגבי עובד

שהוצא בשל המשבר לחל"ת

רשות המסים פרסמה הנחיות מיוחדות, לפיהן לאור המצב ומכיוון שעובדים רבים יצאו לחל"ת לתקופה שאינה ידועה, הוחלט להקל ולקבוע כי עובד שיצא לחל"ת בעקבות התפשטות נגיף הקורונה ובאותו מועד או לאחריו החזיר למעסיק את הרכב שהוצמד לו, ייזקף לו שווי שימוש ברכב באופן יחסי לימים בחודש בהם הרכב היה ברשותו (ושווי יחסי זה יחושב גם בעת חזרתו מחל"ת היה וקיבל רכב מהמעסיק במהלך החודש).

פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

ועדת הכספים של הכנסת אישרה את תקנות מס הכנסה (פחת מואץ בתקופת התמודדות עם נגיף הקורונה) (הוראת שעה) התשפ"א-2020. במסגרת הוראת השעה, נקבע, בין היתר, כדלקמן:

- נישום אשר רכש או ירכוש ציוד לצורך פעילותו בין התאריך 1.9.2020 לבין 30.6.2021, יהא זכאי לשיעור פחת כפול מהפחת אשר היה זכאי לו לולא הוראת השעה, ובלבד שהחל להשתמש בציוד תוך שלושה חודשים ממועד רכישתו או עד ליום 30.6.2021 כמאוחר, ולגבי ציוד שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או בציוד המשמש במפעל תעשייתי, עד תשעה חודשים מיום רכישתו או 30.6.2021 כמאוחר מבניהם. כמובן שההטבה לא תעלה על מחירו המקורי של הנכס.
- עוד נקבע, כי באם בחר נישום שהוראת השעה תחול על ציוד שנרכש בתקופה זו, תחול ההטבה על כלל הציוד אותו רכש וזכאי להטבה.



השפעת משבר הקורונה ו"סגירת השמיים" על חלוקת עוגת המס

לאור התפרצות נגיף הקורונה אנו עדים לשינויים רבים בחברה ובכלכלה בישראל ובעולם כולו. "סגירת השמיים", הריחוק החברתי והסגר הובילו עובדים של חברות רבות ובייחוד עובדי חברות היי-טק לעבוד מביתם. במקרים מסוימים ביתם של העובדים אינו נמצא במדינה בה נמצאים משרדי החברה, וככל שמדובר בעובדי רילוקיישן, ייתכן שבחרו לשוב למדינת המקור שלהם למשך תקופת הקורונה. כמו כן, כחלק מהשפעות התקופה, ישיבות הנחלה נערכות באמצעות שיחות וידאו, כאשר חברי ההנהלה נמצאים בביתם שלא בהכרח נמצא במדינה בה ממוקמים משרדי החברה.

מעבר עובדים ממדינה למדינה טומן בחובו השלכות מס, שכן אותם עובדים עשויים ליצור לחברה "נוכחות" במדינה בה הם נמצאים פיזית וכתוצאה מכך החברה תחויב במס באותה מדינה (בשל יצירת "מוסד קבע" או שינוי מקום ה"שליטה וניהול" על עסקי החברה), על אף שלחברה אין כל כוונה לפעול באותה מדינה ואין לה שום תועלת כלכלית מכך.



פרק ג' - 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 31.12.2021

נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.21 + דוגמא לטופס ספירת קופות, שיקים דחויים ושוברי אשראי.

נספח ה' – מצבת רכב ליום 31.12.21

נספח ו' – הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה.

נספח ז' – התחייבות העובד – רישום תקבולים.

נספח ח' – דוח נסיעה לחו"ל 2021

נספח ט' – פירוט טלפונים ניידים בעסק בשנת 2021

כתובת אתר הבית: www.shirancpa.co.il

הינכם מתבקשים להחזיר את הנספחים לאחר מילוי הנתונים למשרדנו.

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

לשנת המס 2021

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 31.12.21 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.21 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 31.12.21.
10. העתק מפוליסת הביטוח של העסק.
11. טופס 101 – חובת מילוי ומסירת טופסי כרטיסי עובדים לשנת המס 2022 וצירוף העתק תעודת זהות.
12. ניהול ספרים – החל מיום 1.1.2022 הנכם מתבקשים להתחיל בספרי רישום חדשים: ספר קופה, ספר פנקסי קבלות, פנקסי הזמנות, חשבוניות ותעודות משלוח חדשות וכד'.
13. רשימת ההמחאות לגביה ליום 31.12.2021 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
14. רשימת המחאות לפירעון ליום 31.12.201.
15. רשימת חובות מסופקים.

נספח ב' – מסמכים נוספים לנספח א' אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי לחברות – לשנת המס 2021.

1. לוחות סילוקין של כל ההלוואות שטרם נפרעו.
2. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס 2021.
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-31.12.21. בתום יום העסקים החל ב-31.12.2021 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 31.12.2021.
 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 31.12.2021

שם החברה/עסק: _____

מד אוץ 31.12.21	מד אוץ 31.12.20	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 שאינם קבועים	תשלומים קבועים
		מועד התשלום	סוג התשלום**

* מחק את המיותר.

** פרט סוגי תשלומים כדוגמת: שכר יסוד; שווה כסף - אוכל ומשקאות שאינם משכרים לצריכה במקום העבודה ודיר שאינם החזר הוצאות; תוספת ותק; פרמיות ותמריץ; שעות נוספות; תוספת משמרות; דמי הבראה, וכל תשלום אחר בעד שכר עבודה בין שהוא קבוע ובין שאינו קבוע.

*** אם מועד התשלום אינו קבוע, או שהמועד יחול בהתקיים תנאי, יש לציין זאת.

7. אורכו של יום העבודה הרגיל של העובד / שעות / אורכו של שבוע העבודה הרגיל של העובד
שעות*

8. יום המנוחה השבועי של העובד: **

9. תשלומים בעבור תנאים סוציאליים שהעובד זכאי להם:

תאריך תחילת התשלום	אחוז הפרשה של המעביד	אחוז הפרשה של העובד	הגוף המקבל ושם התכנית	סוג התשלום
				פנסיה
				ביטוחים
				חסכון (קרן השתלמות ואחר)
				אחר:

10. אם המעביד או ארגון מעבידים שהמעביד חבר בו, הם צד להסכם קיבוצי המסדיר את תנאי העבודה של העובד -

שם ארגון העובדים שהוא צד לאותו הסכם הקיבוצי הוא:

והמען לפניה אליו הוא:

הודעה זו אינה הסכם עבודה, אלא הודעת המעביד בדבר עיקר תנאי העבודה; אין באמור בהודעה זו כדי לגרוע מכל זכות המוקנית לעובד מכח כל דין, צו הרחבה, הסכם קיבוצי או חוזה עבודה.

חתימת המעביד:

תאריך:

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 ח' – דוח נסיעה לחו"ל 2021

דו"ח נסיעה לחוץ לארץ לשנת המס: 2021

שם הנוסע: _____

תפקיד: _____

מטרת הנסיעה: _____

פרטי השהייה בחו"ל

ימי שהייה עסקיים			יעדי הנסיעה (ארצות)
סה"כ ימים	עד תאריך	מתאריך	
סה"כ ימי שהייה			

פרוט ההוצאות

סעיף הוצאה	מטבע זר	שער בש"ח	סך הוצ' ש"ח	סכום הוצ' עודפת
סה"כ				

_____ חתימה

_____ תאריך

נספח ט' – פירוט טלפונים ניידים בעסק בשנת 2021

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