



מידע מקצועי לתום שנת המס 2021

תוכן עניינים

- 1 רשימת מסמכים לדוח השנתי
- 2 מבזקים
- 3-6 פעולות לביצוע לפני תום שנת המס
- 7 הפקדות לעצמאים ובעלי שליטה
- 8-9 פעולות לביצוע במישור הפסיבי
- 10 הוצאות מוכרות ומדרגות המס
- 11-12 החוק להגבלת השימוש במזומן

מצ"ב נספחים:

ספירת מלאי, ספירת קופה, מצבת רכבים בעסק, פירוט הכנסות שכ"ד
את הנספחים יש לשלוח למשרדנו למייל

כל האמור בחוברת זו מהווה תמצית בלבד, ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי!

נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת!



לקוחות יקרים,

שנת 2021 כמעט והגיעה לקיצה, ובכדי שניתן יהיה לתכנן את סוף השנה בצורה אופטימלית, מצורף בזה פירוט לגבי נקודות חשובות שכדאי לתת עליהן את הדעת בכדי למקסם את הטבות המס המגיעות לכל אחד ואחד וכן מסמכים הנדרשים לצורך ריכוז הנתונים לדוח השנתי לשנה זו.

לצורך הכנת הדוח האישי לשנת 2021 יש להמציא את המסמכים הבאים:

1. הוצאות נוספות שלא הגיעו לידי הנהלת החשבונות במשך השנה מכיוון שאינן מוכרות לשלטונות מע"מ כגון, ביטוחים כגון, אחריות מקצועית, עמלות בנקים, אגרות ועוד.
2. טופסי 106 (ריכוז שכר שנתי) של בן/ בת הזוג, ושלך.
3. אישורים שנתיים מהבנקים על הכנסות מני"ע דיבידנד, פיקדונות ותוכניות חסכון והניכוי במקור מהם (טפסי 867).
4. הכנסות מדיבידנד מחברה בבעלותך. (טופס 857)
5. אישורים שנתיים על הכנסות אחרות כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה וכו'.
6. פרטים על שינויים בנתוני החישוב כגון: ילד נוסף, החזקת הורה במוסד וכו'.
7. אישורים שנתיים על הפקדות בביטוחי חיים, של בני המשפחה (כולל ילדים).
8. אישורים שנתיים על הפקדות בקופות גמל, של בני המשפחה (כולל ילדים).
9. אישורים שנתיים על הפקדות בקרנות השתלמות.
10. תרומות מוכרות למוסד ציבורי. (מקור בלבד).
11. מידע על הכנסות פטורות שקיבלת השנה (כגון שכר דירה למגורים).
12. הכנסות משכר דירה בארץ.
13. הכנסות מהימורים, הגרלות, ופרסים.
14. פירוט הכנסות משכר דירקטורים ואישור על ניכוי המס מהם.
15. הכנסות מרווחי הון ריבית ודיבידנד שלא דרך הבנק. (כגון קרן ספרה, אחזקה מוגבלת בשותפויות וכדומה).
16. העתק מדוח שהוגש בחו"ל במידה והיית מחויב בהגשתו.
17. הכנסות ממכירת מקרקעין. (פירוט שומת מס שבח שהתקבלה בגין המכירה).
18. הכנסות בחו"ל- אישורים שנתיים מבנקים על הכנסות מריבית, ניירות ערך ודיבידנד, שכר ועוד.
19. דוחות חברות LLC בארה"ב במידה ויש.
20. הכנסות משכר דירה בחו"ל.
21. בכדי למנוע מצב של אי רישום הכנסה שהתקבלה בחו"ל אנא פרטי את כלל הנכסים בחו"ל כולל מניות בחברות נסחרות או לא נסחרות.
22. לגבי תושבים חוזרים ותושבים חוזרים ותיקים/ עולים חדשים, אנא ציינו מועדי יציאה וחזרה לארץ.
23. במידה והנכם סוחרים במטבעות וירטואליים, יש להמציא אישורים בהתאם.
24. כרטיס חו"ל בעלים בחברות בהן הנכם בעלי מניות תוך ציון המשיכות שבגינם לא חויבת במס

אנא, דאג/ י להעביר אלינו את החומר בהקדם בכדי שנוכל לסיים את הכנת הדוח במהרה.



מבזקים

התקנת דלקן לטובת החזר מס:

הדרישה להתקנת דלקן ברכבם של העצמאים בוטלה ותחול רק על רכבים מעל 3.5 טון ולא על רכבים פרטיים ובעלי עסקים קטנים.

החזרת מענקי קורונה ששולמו ביתר:

עסקים אשר ביקשו וקיבלו מענקי סיוע לתקופת הקורונה ולא עמדו בתנאים שנקבעו בחוק, יכולים להחזיר את המענקים ללא ריבית במסגרת **הסדר מיוחד** המאפשר גם פריסת תשלומים עד יוני 2023. מדובר במענקי הסיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה ומענק הוצאות עבור עסק קטן.

התנאים להסדר המיוחד –

• העסק חווה ירידה במחזור השנתי בין השנים 2019 ל-2020.

• סך החוב שבגינו מבוקשת הפריסה עולה על 15 אלף ₪.

חשוב לציין כי על מנת להנות מהתנאים האמורים, יש להסדיר את החוב עד ליום 31.12.2021.

[לבדיקת זכאות למענקי סיוע ואפשרות להשבת מענקים ששולמו ביתר](#)

שינוי מדרגות מס רכישה

התפרסמו מדרגות מס רכישה לרוכשי דירת מגורים **נוספת**, הוראה זו בתוקף עד 31.12.2024.

להלן המדרגות החדשות לעניין זה –

- על חלק השווי שעד 5,348,565 ₪ - 8%
- על חלק השווי העולה על 5,348,565 ₪ - 10%



פעולות לביצוע לקראת סוף השנה

ספירת מלאי

עם תום שנת המס 2021 כל עסק המחזיק מלאי, נדרש לערוך ספירה של המלאי בעסק לתאריך 31.12.2021. אם לא ניתן לספור את המלאי בתאריך שבנדון, אפשר לערוך את המפקד בתאריך סמוך ככל האפשר לתום השנה, בתקופה שלא תעלה על 10 ימים לפני או אחרי תום השנה, ובכל מקרה להודיענו מראש על תאריך הספירה המתוכנן על ידכם. רשימת מלאי שנספר תכלול את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

את הרשימות יש לערוך לפי סוגי המלאי, לדוגמא: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים, וכד'. הרשימות יכללו לפחות את הפרטים הבאים:

- א. תיאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם.
 - ב. מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים במחזור איטי, פסולת וכו').
 - ג. יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, ליטרים, תריסרים וכו').
 - ד. כמות (מספר היחידות כאמור לעיל).
- כמו כן רצוי להשאיר מקום לשני טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידה מוכפל במחיר), תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלב העיבוד (רמת הגמר).

ספירת מזומנים ושיקים בקופה

א. אנו ממליצים להפקיד בבנק ביום האחרון לשנת הכספים או מיד לאחריה את כל תורת כספים שנמצאים בקופה, במידה ונותר כסף מזומן ו/או שקים, יש לספור את הסכומים לפי סוגיהם (מזומן, שקים וכד') ולהכין רשימת המצאי בקופה ל- 31.12.21.

ב. לגבי השקים שנותרו בקופה הם ירשמו ברשימת המצאי בתוספת הפרטים הבאים: מספר שיק או שטר, שם החותם, שם המסב האחרון, הבנק, מועד הפירעון והסכום.

רישום אחזקת רכב

אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.21.

עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2021

יש לבצע רשימת עבודות בביצוע שתכלול בכל עבודה או פרויקט את כל העלויות וערך העבודה שהושקעו באותה עבודה עד לתום שנת המס.

רכישת ציוד חלופי וניכוי התיישנות לפי ס' 27 לפקודת מס הכנסה

סעיף 27 לפקודת מס הכנסה קובע שעסק שרכש ציוד במטרה להחליף ציוד ישן שנמכר ובמכירה נוצר הפסד הון, רשאי לרשום כהוצאה שוטפת את הנמוך שבין עלות הציוד החדש או הפסד ההון. הסכום שנרשם הפסד ההון יופחת בגובה הסכום שנרשם כהוצאה.



הקדמת תשלומים:

- 1. תשלום מס הכנסה בגין שנת 2021 - חובות מס בגין השנה שמסתיימת כעת המשולמים במהלך השנה הבאה (לאחר הגשת הדוח לדוגמא), נושאים ריבית בשיעור של 4% בתוספת הפרשי הצמדה מתום שנת 2021 ועד לתשלום בפועל. יחד עם זאת, אדם שישלם חובות אלה עד לתום חודש ינואר 2022 לא יחויב בריבית והפרשי ההצמדה הנ"ל, לכן אנו ממליצים לשקול, הקדמת תשלום המס. יש לקחת בחשבון כי המענקים שהתקבלו בעקבות משבר הקורונה מהווים הכנסה חייבת.**
- 2. תשלום לביטוח לאומי לעצמאי - במסגרת הקדמת ההוצאות רצוי לשלם את מקדמת דצמבר 2021 בחודש דצמבר. אם יש לכם הפרשי שומה בגין שנים קודמות הרי שכדאי גם אותם לשלם לפני ה- 31.12.2021 כדי שיתווספו לנתוני שנת המס 2021. עצמאי מקבל ניכוי ממס על 52% מתשלומי הביטוח הלאומי ששולמו באותה שנה.**
- 3. הקדמת הוצאות - מומלץ לשלם לפני תום השנה תשלומים בגין שירותים שהעסק זקוק להם ושתכנתם להוציא בחודשים הקרובים בעיקר למי שמדווח על בסיס מזומן, בונוסים לעובדים כגון פרסום, אחזקה, וכן תשלומים שוטפים כגון, חשמל טלפון, ארנונה ועוד.**

בדיקת מחזור לעניין הוראות ניהול ספרים:

הוראות ניהול ספרים נקבעות בהתאם למחזור ההכנסות שהיה לעסק בשנה הקודמת – לקראת תום השנה כדאי לבצע בדיקה של מחזור ההכנסות בכדי לוודא שאינכם "עוברים" לדרגה גבוהה יותר של ניהול ספרים, ובמידה שכן יש לכם מספיק זמן להתארגן לקראת השנה הבאה בכדי לבצע את השינויים הדרושים – ההבדל המשמעותי בדרך כלל הוא מעבר מניהול הנהלת חשבונות חד צידית לניהול הנהלת חשבונות כפולה. יש לכך גם משמעות מבחינת חובת ניכוי מס במקור מלקוחות.

בדיקת מחזור לעוסק פטור:

תקרת המחזור לעוסק פטור הינה 99,893 ₪ לשנה, יש לוודא כי לא עברתם את התקרה. יש לדווח למע"מ את המחזור עד ליום 31/01/2022

פחת מואץ:

בכדי להקל על ציבור העוסקים אושרה הוראת שעה כי ציוד אשר נרכש ושימש בייצור הכנסה בעסק מיום 1 בספטמבר 2020 ועד יום 30 ביוני 2021 – תותר הוצאת פחת בשיעור כפול משיעורי הפחת הנהוגים בתקנות מס הכנסה.

יתרות חובה בעלי מניות:

החל משנת 2017, נוסף סעיף 3(ט)1 לפקודת מס הכנסה הקובע כי בעל מניות מהותי בחברה, אינו יכול להיות חייב לאורך זמן כספים לחברה מבלי שייחשבו אצלו כהכנסה חייבת במס – לקראת תום שנת 2021 חובה עלינו לוודא מה היתרות שלנו בחברות, ולכן חשוב לבצע כעת לפני תום השנה בדיקה בכדי שלא נופתע בהמשך. להלן עיקרי הסעיף:

ככלל: בעל מניות שמשך כספים מהחברה שלו לאורך זמן יהיה חייב לשלם עליהם מס כשכר או כדיבדנד במועדים שנקבעו בסעיף 3(ט)1:

1. יתרת חובה שנוצרה במהלך שנה מסוימת חייבת להיות מוחזרת ו/או להפוך להכנסת בעל המניות המהותי (אחזקה של מעל 10% במניות החברה), עד לתום השנה שלאחר מכן – אחרת היא הופכת אוטומטית להכנסת בעל המניות, דיבדנד או שכר לפי העניין – לצורך הדוגמא, יתרת חובה שנוצרה במהלך שנת 2020 הופכת אוטומטית להכנסה ביום 31.12.2021.
2. החוק מתיר לבעלי מניות מהותיים להיות ביתרות חובה של עד 100,000 ₪ בדיקת התקרה נעשית ברמה יומית, מספיק שיום אחד במהלך השנה יתרת החובה גלשה מעבר ל-100,000 ₪, התקרה אינה חלה והנכם נדרשים לפעול לפי סעיף 1 לעיל.
3. החזרי כספים לחברה על ידי בעל מניותיה בכדי לסגור את יתרת החובה, יקטינו את היתרה כל עוד הם לא נמשכו חזרה תוך שנתיים. (משיכה חזרה והחזר תוך 60 יום, לא ייחשבו משיכה חזרה).



פעולות לביצוע לפני תום השנה:

יש לבדוק יתרת חו"ז בחברה בכדי שניתן יהיה לתכנן בצורה מיטבית עוד לפני ה-31.12.2021, במידה והיתרה נוצרה במהלך שנת 2020, הן מחייבות התייחסות כעת לפני תום השנה. **לאחר סוף השנה לא נוכל לחזור אחורה- מי שיהיה ביתרת חובה ביום 31.12.2020 יהיה חייב במס על היתרה, גם במקרה שסגר את כולה ביום 1.1.2022.**

כל בעל מניות אשר ביתרת חובה חלה עליו חובה לצרף לדוח האישי שלו שמוגש מדי שנה למס הכנסה טופס 1350 המפרט את יתרת המשיכות שלו במהלך השנה ואת הפעולות שבוצעו לסגירתן.

בעלי מניות מחויבים לדווח למייצג על יתרות החובה אשר משכו מהחברות שבבעלותם, גם חברות אשר לא נמצאות אצל המייצג. בעל מניות שאינו מוכן לזקוף את ההכנסה אצלו ולשלם מס בין באמצעות חלוקת דיבידנד ובין באמצעות חיוב בדוח האישי שלו - **חל איסור חמור להגיש את הדוח של אותו בעל מניות באמצעות המייצג שלו והגשת דוח כזה ללא מתן ביטוי ליתרות החובה פעולה זו הינה עבירה פלילית!**

בדיקת קיום חברת ארנק

החל משנת 2017 נוסף סעיף 62א לפקודת מס הכנסה – שנועד לטפל ב"חברות ארנק", חברות שהוקמו על ידי בעלי תפקידים בכירים, המספקים באמצעותן שרותי ניהול או עבודה ומשלמים דרך החברות מס חברות 23% במקום לשלם על כלל הכנסתם מס הכנסה וביטוח לאומי כיחיד (מס שולי עד לרמה של 47% וכן 3% מס יסף), ועל ידי כך מקטינים את חבות המס הישירה שלהם.

בהתאם לחוק חברה תחשב כחברת ארנק באחד משני מקרים:

1. הכנסות החברה נובעות מפעילותו של היחיד בחברה אחרת, בנושא משרה, או כנותן שרותי ניהול.
 2. הכנסות החברה נובעות מפעילותו של היחיד שהיא מסוג הפעילות המבוצעת בדרך כלל בידי עובד שכיר עבור אדם אחר (לרבות חברה).
- לעניין סעיף 2 (בלבד), יראו את פעילות חברת המעטים כהכנסות משכר, אם לפחות 70% מהכנסות חברת המעטים נבעו מהשרות הנ"ל, במשך תקופה של 30 חודשים מתוך 4 שנים.

הסעיף לא יחול במקרים הבאים:

- א. היחיד הינו בעל מניות מהותי (10% ויותר מהון המניות) באותה חברה אחרת (או מעסיק אחר).
- ב. הסעיף לא יחול על שירותים שנותן שותף לשותפות – דהיינו אם החברה הינה שותפה בשותפות, הסעיף לא יחול.
- ג. הסעיף לא יחול אם החברה מעסיקה למעלה מ-4 מועסקים או יותר.

דגשים מרכזיים בנוגע לחוק:

1. כל הכנסה בחברה הנובעת מפעילותו של בעל המניות המהותי בנושא משרה בחברה אחרת או כמי שנותן שרותי ניהול לחברה אחרת וכיו"ב, הופכת להיות אוטומטית כהכנסתו של בעל המניות מהותי והמס עליה יהיה המס החל על אותו אדם, גם אם יש בחברה שלו הכנסות נוספות אחרות וגם אם יש בחברה בעלי מניות אחרים שאינם קשורים להכנסה זאת – **הדוגמא הבולטת הינה הכנסה משכר דירקטורים.** "נושא משרה" – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי;
2. הכנסה אשר תיוחס לבעל המניות כאמור בסעיף 1 לעיל לא ניתן יהיה לקזז כנגדה הפסדים שנוצרו בחברה מפעילותה השוטפת, או הפסדים מועברים משנים קודמות.



3. דגש לעניין ההגבלה בנוגע לכך שהכנסות החברה נבעו מלקוח אחד מרכזי (70%) – כשמדברים על לקוח מרכזי מדברים על הלקוח שקיבל את השרות, ולא על הלקוח ששילם על שירות – הדוגמא הבולטת ביותר הינם סוכני הביטוח, השרות שלהם ניתן להרבה אנשים, אך ההכנסות רובן ככולן נובעות מחברת הביטוח, במקרה הזה, גם אם ההכנסות מחברת ביטוח מסוימת עולות על 70% מהמחזור, החברה אינה חברת ארנק כי השרות ניתן למספר לקוחות כאשר חברת הביטוח משמשת כצינור להעברת הכספים. האמור לעיל לא יחול על מגזר הרופאים אשר התאגדו כחברה המקבלים את הכנסתם (מעל 70%) מקופת החולים, אלא ייחשבו כחברת ארנק משום מנגנון הפיקוח החל בינם לבין קופות החולים והמגזר הנ"ל לא מועט לעניין חברות הארנק כפי שקיבלו ביטוי סוכני הביטוח.

כעת שאנו נמצאים לקראת תום השנה ולחברות שלגביהן קיים חשש כי החוק עלול לחול עליהן, חשוב לבדוק את מצבן עוד לפני תום השנה – בדיקה כאמור תאפשר הערכות לשנה הנוכחית ותכנון לשנה הבאה.



העסקת עובדים

טופס 101 - במידה והנך מעסיק/ה עובדים עליכם להעביר לעובדים טפסי 101 ולקבלם חתומים. בתחילת השנה החדשה – 2022 - על עובדיך למלאם פעם נוספת, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם.

חובה למסור לעובד הודעה על תנאי העסקה - חוק הודעה לעובד ולמועמד לעבודה (תנאי עבודה והליכי מיון וקבלה לעבודה), התשס"ב-2002 (להלן: 'החוק'), קובע כי מעסיק ימסור לעובד, לא יאוחר משלושים ימים מהיום שהעובד התחיל לעבוד אצלו, ואם היה העובד נער כהגדרתו בחוק עבודת הנוער, התשי"ג-1953 ((להלן - נער) - לא יאוחר משבעה ימים, הודעה בכתב שבה יפרט את תנאי העבודה של העובד לפי הוראות חוק זה. במידה ונמסר לעובד הסכם עבודה בכתב שנכללו בו כל העניינים הרשומים בהודעה על תנאי העסקה בתקופה שנאמרה לעיל יראה זה כמילוי חובתו של המעסיק למסירת הודעה על תנאי העסקה.

הודעה על שינויים בתנאי העסקה - כאשר חל שינוי בתנאי העבודה של העובד כפי שפורטו בהודעה על תנאי העסקה, שלא מכוח שינוי בחוק או הסכם קיבוצי, ימסור המעסיק הודעה על כך לעובד בתוך שלושים ימים, ואם היה העובד נער - בתוך שבעה ימים, מהיום שנודע לו על השינוי.

רישום נוכחות- מעסיק חייב לנהל פנקס בדבר שעות עבודה בפועל, למי שאין מערכת נוכחות יש לרשום ידנית את שעות העבודה ולהחתים את העובד על השעות הנ"ל.

שכר מינימום - עומד על 5,300 ₪ ברוטו לחודש, 29.12 ₪ ברוטו לשעה. (אי תשלום שכר מינימום מהווה עבירה פלילית).

פנסיית חובה - צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף משנת 2008 הטיל על כל המעסיקים את החובה לערוך ביטוח פנסיוני לכל עובד שאין לו עדיין הסדר פנסיוני מטיב אחר וזאת מכח הסכם אישי או הסכם קיבוצי.

חובת הפרשת סכומים לביטוח פנסיוני חלה לגבי עובד שמלאו לו 21 שנה ולגבי עובדת שמלאו לה 20 שנה.

עובדים שהגיעו לגיל פרישת חובה (גיל 67) יהיו זכאים להפרשת תשלומים לביטוח פנסיוני, בתנאי שאינם מקבלים קצבה מלבד קצבאות וגמלאות של המוסד לביטוח לאומי. הדבר נכון הן לעובדים חדשים שנקלטו לעבודה לאחר גיל פרישת חובה, והן לעובדים ותיקים שהגיעו לגיל פרישה וממשיכים לעבוד באותו מקום עבודה.

עובד שקיימת אצלו קופת פנסיה יש להפריש לאחר 3 לחודשים רטרואקטיבית מהיום הראשון. עובד שאין לו קופת פנסיה יש להפריש לו לאחר 6 חודשים או בחודש בו ימלאו לו 21.



הפקדות לעצמאים:

להלן התקררות המקסימאליות לצורך הפקדות לגמל וקרנות השתלמות לעצמאים -

הפקדה לקרן השתלמות		הפקדה לגמל לקצבה	
263,000	תקרת הכנסה	208,800	תקרת הכנסה לעצמאי
11,835	סכום הפקדה מירבי המותר בניכוי	33,408	סכום הפקדה מירבי
18,480	תקרת הפקדה שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון	22,968	סכום מירבי לניכוי
		11,484	סכום מירבי לזיכוי
		10,762	תקרת הפקדה פנסיה חובה

- לתשומת ליבכם לעניין הפקדה לקרן השתלמות - הוסר החסם בהכרת ההוצאה (אין צורך להפקיד ה- 2.5 אחוז כתנאי בהכרה של 4.5 אחוז). כלומר, ניתן להפקיד סכום של 11,835 ולקבל ניכוי מרבי. יחד עם זאת, הפקדה מקסימאלית של 18,480 ש"ח מקנה פטור ממס רווח הון בשיעור של 25% בעת המשיכה של הקופה.
- **תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה** - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס. (פרמיה חודשית מרבית להפקדה לאובדן כושר עבודה הינה 923 ש"ח - בנוסף להפקדה לפנסיה).

הפקדות – בעל שליטה:

הפקדה לפנסיה לשכיר בעל שליטה - לאחר תיקון 190 לפקודה, בוטל העיוות שהיה קיים בהפקדות לפנסיה בין שכירים לבעלי שליטה כלומר ניתן להפקיד לבעלי שליטה כהוצאה מוכרת (בדיוק כמו שכיר) 7.5% מהשכר עד 2.5 פעמים מהשכר הממוצע במשק (26,378) בשנת 2021 ניתן להפקיד לקרן פנסיה כאמור סכום של 23,740 ש"ח (חלק המעביד).
ראוי להדגיש כי בכדי ליהנות מהטבת המס המוזכרת כאן, קיימת חובה שתהיה גם הפקדה של עד 7% על ידי העובד כלומר, 22,157 ש"ח (בדיוק כפי ששכיר רגיל מחויב בהפקדה כנ"ל).

הפקדה לפיצויים לשכיר בעל שליטה - מוגבלת לתקרה, בשנת 2021 התקרה עומדת על 12,340 שקלים בשנה או בחישוב חודשי 1,028 שקלים בחודש.

קרן השתלמות לשכיר בעל שליטה - הפקדה מוכרת בגובה 6% מתוך הכנסה של עד 15,712 ש"ח, כאשר החלוקה היא 4.5% (מקסימום 8,484 ש"ח ע"ח החברה ו- 1.5% מקסימום 2,828 ש"ח) ע"ח העובד. אולם לצורך פטור על מס רווחי הון בלבד ניתן להשלים את ההפקדה ל-10% כשכיר רגיל. בחברה ניתן להגדיל ב-3% נוספים (עד 7.5% מהשכר) אך במקרה כזה ה-3% הנוספים (5,656 ש"ח) לא יהוו הוצאה מוכרת במס לחברה ולא ייזקפו כהכנסה חייבת לבעל השליטה.

תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס. א.כ.ע מעסיק: ההוצאה למעסיק מוכרת עד 2.5%, למעסיק המפקיד 5% לתגמולים.
א.כ.ע המשולם על ידי העובד: העלות תוכר לעובד לסעיף ניכוי כהטבה בגובה שיעור מדרגת המס האישית וזאת בתנאי שהמעסיק לא הפקיד בעבורו לביטוח אובדן כושר עבודה. (הטבת המס תינתן רק בהגשת דוח שנתי). תקרת ההפקדה הינה עד 3.5% מ- 2.5 שכר הממוצע במשק.



פעולות לביצוע לקראת תום השנה במישור הפאסיבי

- 1. מימוש ניירות ערך בהם נצברו הפסדים לצורך קיזוז מרווחי הון והכנסות מזיבידנד וריבית** – מומלץ למי שיש לו הכנסות בשוק ההון השנה, וכן מחזיק בניירות ערך בהן נצברו הפסדים לחשוב על מכירת ניירות אלה לפני תום השנה בכדי לקזז את ההכנסות שנוצרו – לידיעתכם, ניתן לקזז הפסד שוטף מניירות ערך כנגד רווח הון וכן כנגד הכנסות ריבית ודיבידנד, הפסד מועבר מניירות ערך ניתן לקיזוז אך ורק כנגד רווחי הון.
- 2. הכנסות משכ"ד למגורים בישראל** בפניכם עומדות מספר אפשרויות לחישוב ההכנסה החייבת:
 - א. מסלול פטור – על הכנסה של עד 5,070 ₪ לחודש.
 - ב. מסלול פטור מתואם – כאשר ההכנסה עולה על 5,070 (תקרת הפטור), תופחת תקרת הפטור בסכום שעבר את התקרה. (לדוגמה תקרת הפטור המתואמת להכנסה בסך 6,070 ₪ הינה 4,070 ₪) שיעור המס על ההכנסה החייבת יהיה במס שולי ולא יפחת מ 31% (בני 60 ומעלה נהנים ממדרגת מס התחלתית 10%).
 - ג. מסלול 10% מההכנסה – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים (ללא ניכוי הוצאות ופחת) את המס מומלץ לשלם עד 30 בינואר 2022.
 - ד. מסלול רווח והפסד – ניתן לשלם מס בשיעור המס השולי על הרווח (הכנסות בניכוי הוצאות פחת).
- 3. הכנסות שכר דירה למגורים בחו"ל** – בפניכם עומדות שתי אפשרויות לחישוב ההכנסה החייבת בישראל:
 - א. **מסלול 15% מס** – החיוב במס על ההכנסה הכוללת בניכוי הוצאות פחת בלבד וללא מתן זיכוי בגין המס שישולם בחו"ל כאשר החיוב במס הוא בשיעור של 15%. במסלול זה, לא ניתן לקזז הפסדים פסיביים אחרים כגון דיבידנד או ריבית בחו"ל כנגד הכנסה משכר דירה וכן לא ניתן להזדכות על המס הזר ששולם בחו"ל כנגד המס הישראלי המחושב בארץ.
 - ב. **מסלול מס שולי** – כלומר הכנסה הכוללת שהניב הנכס בקיזוז סה"כ ההוצאות השוטפות כגון, פחת, דמי ניהול, אחזקה, הוצאות מימון הוצאות נסיעה לחו"ל – שניתן לקשור אותן ישירות לנכס ועוד.... במסלול זה, החיוב במס מתחיל ממדרגת מס ראשונה של 31% ויכול להגיע למס של עד 47% בהתאם למס השולי ובתוספת 3% מס יסף. במסלול זה ניתן להזדכות על המס הזר ששולם בחו"ל כנגד המס הישראלי המחושב כאמור וכן ניתן לקזז הפסדים פסיביים אחרים שהופקו בחו"ל.
- 4. חבות ביטוח לאומי על הכנסות מהשכרה למגורים בארץ ובחו"ל**

הכנסות משכר דירה למגורים בלבד בכל אחת מהאופציות הנ"ל פטורות מדמי ביטוח לאומי, מלבד הכנסות משכר דירה המופקות בחו"ל וכאשר הנכסים מוחזקים באופן אישי במידה ובוחרים במסלול השולי – כל יתר המסלולים פטורים מדמי ביטוח לאומי.
- 5. התייחסות שלטונות מס הכנסה בעקבות פסק דין שרגא בירן בנוגע לכמות דירות מושכרות שיש לאדם** – לפני מספר שנים קבע בית המשפט, כי כמות דירות מושכרות גדולה מחייבת יצירת מנגנון ניהולי שיתפעל את הפעילות ולכן ככל שיש יותר דירות הסממן העסקי גדל. מס הכנסה קבע לעצמו הנחייה שאומרת שהשכרה של 10 דירות ומעלה מהווה עסק וכי כמות נמוכה יותר תבחן בהתאם לנסיבות. מספר הדירות כולל גם התייחסות לדירות מושכרות בחו"ל, כולל דירות מושכרות בחברות משפחתיות ועוד.
- 6. מס יסף** – למי שכלל הכנסותיו עוברות את סף 647,640 ₪ - מי שחייב במס ייסף חייב בהגשת דוח למס הכנסה – לדוגמה אם בצעתם עסקה במס שבח שאינה פטורה ממס, והרווח בעסקה יחד עם השכר שלכם גרם לכך שתהיו חייבים במס ייסף, הנכס חייבים בהגשת דוח – ראוי לציין כי שלטונות מס שבח וכן המוסדות הפיננסיים בישראל לא מנכים מס ייסף ולכן מי שסך הכנסותיו עולה על התקרה חייב לבדוק זאת בצורה עצמאית. מומלץ גם לבעלי שליטה אם סך הכנסותיהם נמוכות משמעותית מהתקרה לעניין מס ייסף, יש לשקול משיכת דיבידנד עד גובה התקרה הכוללת וכך המס על הדיבידנד יחול בשיעור 30% לבעל מניות מהותי ולא 33%.



7. **גילוי מרצון** - נוהל הגילוי מרצון אמנם פג ביום 31.12.2019 אך למרות שלא קיים נוהל מוסדר לעניין הכנסות או הון שטרם דווחו לרשות המסים, יש לדאוג במקרים הנ"ל לעדכן את המייצג ולבצע הסדרה במישור האזרחי של הכנסות והון שטרם דווחו

8. **מטבעות דיגיטליים** – מבחינת מס הכנסה פעילות במטבעות הדיגיטליים כמות כעסקאות רווח הון המחייבות דיווח למס הכנסה בתוך חודש ממועד המכירה. מי שיש לו פעילות כנ"ל הגם שמדובר בהמרה בתוך הארנק הדיגיטלי, יש לדווח על כך כאשר המס הינו 25% מרווח ההון



הוצאות מוכרות לצורכי מס הכנסה:

דוגמאות להוצאות שהוצאו לצורך ייצור ההכנסה: קניית חומרי עבודה, שכר דירה (נכס עסקי בלבד), שכר עבודה, משרדיות, אחזקה ותיקונים, פרסום, בגדי עבודה (בהתאם לתקנות), משפטיות, ספרות מקצועית, השתלמויות מקצועיות, נסיעות לצורכי עבודה, מקצועיות (יעוץ, הנה"ח וכו'), כיבוד קל (קפה, סוכר, עוגיות, חלב, תה, לאחרונה נוספו גם פירות וירקות), טלפון, חשמל, ארנונה, אחזקת רכב (ביטוח רכב ורישיון, דלק, תיקונים ועוד), אירוח ספק / לקוח מחו"ל בלבד (בהצגת דרכון או כרטיס טיסה), הוצאות מימון (עמלות בנק, עמלות כרטיסי אשראי וכו', ביטוחים (אחריות מקצועית, ביטוח עסק, חבות מעבידים וכו').

עסק המנוהל מבית המגורים - במידה והעסק מנוהל מבית המגורים ניתן לתבוע הוצאות יחסיות בעבור שימוש בחדר עבודה, בהתאם למספר החדרים בדירה. לדוגמא- אם עובדים מדירה בעלת 3 חדרים וחדר אחד משמש לעסק אז יוכרו 1/3 מההוצאות, חשמל, טלפון, ארנונה, אינטרנט, ועד בית, וביטוח דירה.

מדרגות המס ליחידים להכנסה מיגיעה אישית לשנת המס 2021:

שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)
10%	עד 75,480	10%	עד 6,290
14%	מ-75,481 עד 108,360	14%	מ-6,291 עד 9,030
20%	מ-108,361 עד 173,880	20%	מ-9,031 עד 14,490
31%	מ-173,881 עד 241,680	31%	מ-14,491 עד 20,140
35%	מ-241,681 עד 502,920	35%	מ-20,141 עד 41,910
47%	מ-502,921 עד 647,640	47%	מ-41,911 עד 53,970
50%	מכל שקל נוסף מעל 647,641	50%	מכל שקל נוסף מעל 53,971

שיעורי מס על הכנסה שאינה מיגיעה אישית לשנת 2021

- למי שמלאו 60 שנה במהלך שנת המס או לפניו, מדרגות המס (בכל שנת המס) יהיו זהות למדרגות על הכנסה מיגיעה אישית (ראו בטבלה לעיל).
- אם טרם מלאו לו 60 שנה, מדרגות המס על הכנסה שאינה מיגיעה אישית הן כדלקמן:

שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 241,680	עד 20,140
35%	מ-241,681 עד 502,920	מ-20,141 עד 41,910
47%	מ-502,921 עד 647,641	מ-41,911 עד 53,970
50%	מכל שקל נוסף מעל 651,601	53,971 ומעלה

נקודת זיכוי חודשית = 218 ש"ח החל מ-1 בינואר 2021.
שיעור מס החברות בשנת 2021: שיעור מס החברות הינו 23%.
נקודת זיכוי בגין סיום לימודים אקדמיים - מי שסיים את לימודי התואר משנת 2014 ואילך, הזכאות תקפה למשך שנה אחת בלבד, במהלך שנת המס שלאחר השנה שבה הסתיימו הלימודים או בשנה שלאחריה.
 במקצועות המחייבים התמחות, יכול היחיד לבחור אם לנצל את ההטבה בשנת המס שלאחר סיום התואר או להמתין ולנצל את ההטבה בשנת המס שלאחר סיום ההתמחות.
 מי שסיים לימודי תואר אקדמי שני החל משנת 2014 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה – לפי בחירתו. בתחומי עיסוק שנדרשת בהן התמחות, היחיד רשאי לדחות את הזיכויים הנ"ל לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.

תרומות למוסדות מוכרים - מינימום התרומה שתעניק זיכוי ממס הינה בסכום של ₪190 לשנה. יש לוודא כי התרומות ניתנה למוסד מוכר לעניין סעיף 46 ויש בידיכם קבלה מקורית בגין התרומה.



החוק להגבלת השימוש במזומן

החל מינואר 2019 הוגבל בישראל השימוש בכסף מזומן. החוק החדש קובע כי מעל לסכומים מסוימים ייאסר על הצדדים לשלם ולקבל תשלום במזומן. להלן טבלה המרכזת את עיקרי החוק:

המשלם / המקבל	עוסק (פטור) / מורשה / חברה / מלכ"ר	עורך דין/רואה חשבון	אדם שאינו עוסק	תייר
עוסק (פטור) / מורשה / חברה / מלכ"ר	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 55,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 55,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי
עורך דין	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 55,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 55,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי
אדם שאינו עוסק	-	עד 50,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 50,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 50,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 50,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 50,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 50,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 55,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 55,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 50,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי



הערות חשובות:

תשלום בשיק ללא שם מקבל השיק - תשלום לעוסק – אסור בכל סכום. חייבים לרשום שם מקבל השיק. תשלום לאדם פרטי – מותר עד 5,000 ₪. מעבר ל 5,000 ₪ חייבים לרשום שם מקבל השיק. הסבת שיק: לא יסב אדם שיק ולא יקבל נסב שיק מוסב, בלי ששמו ומספר ת.ז. של המסב נקובים בשיק.

מילוי פרטי הסבות בגב השיק בפנקסי שיקים ישנים: מילוי ההסבות בפנקס ישן שאינו ערך "למוטב בלב", יעשה בצורה זהה למילויים בפנקסי השיקים החדשים כך שבעת ההסבה של שיק נדרש לציין בגב השיק את הפרטים הבאים: שם ות.ז. המסב ושם הנסב. אין מגבלת שימוש בלעדית בפנקסים החדשים.

משכורות: האמור לעיל חל גם על תשלומי שכר לעובדים.

תרומות: האמור לעיל חל גם על תרומות.

מתנות: לא ייתן אדם מתנה למי שלא קרוב משפחה סכום במזומן העולה על 50 אלף ₪.

ההגבלות לא חלות על תשלומים בין קרובי משפחה.

עונש על הפרה: החל מתאריך 1.10.19 החלה אכיפת החוק בפועל. החוק על אדם פרטי או עוסק

המפר הוראות חוק זה יוטלו: ענישה פלילית – מאסר עד 3 שנים או קנס בגובה 15%-30%

מהסכום ששולם במזומן בניגוד לחוק.

הפחתה בשימוש במזומן:

ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת אישרה את הצו של שר האוצר בעניין הפחתת תקרת הסכומים בחוק לצמצום השימוש במזומן.

החל מתאריך ה-01.08.2022:

1. הסכום המירבי שיותר לתשלום במזומן אצל עוסק יעמוד על 6,000 ₪ במקום 11,000 ₪.

2. הסכום המירבי שיותר לתשלום במזומן לאדם שאינו עוסק, בעניין עסקה, תשלום שכר עבודה, תרומה או הלוואה, יעמוד על 15,000 ₪ במקום 50,000 ₪, למעט בעת רכישת רכב ע"י אדם פרטי, שם התקרה תעמוד על 50,000 ₪.

בנוסף אישרה הוועדה את התקנות של שר המשפטים לפיהן יוטל קנס מנהלי בגין הפרת החוק ע"י אנשים פרטיים. בחוק נקבעו הוראות בנוגע למתן או קבלת תשלום במזומן או בצ'ק, שהפרתן מהווה עבירה פלילית בגינה ניתן להגיש כתב אישום.

להלן שיעורי הקנסות המנהליים:

1. אם התשלום במזומן, התשלום בצ'ק או צ'ק מוסב הוא עד 25,000 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 10%.

2. אם התשלום במזומן, התשלום בצ'ק או הצ'ק המוסב הוא מ-25,000 ₪ עד 50,000 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 15%.

3. אם התשלום במזומן, התשלום בצ'ק או הצ'ק המוסב גבוה מ-50,000 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 25%.

4. ולעניין מקבל תשלום במזומן עבור שכר עבודה בסכום של מ-6,000 ₪ ועד 8,500 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 5%.



מומלץ לפני תקבול או תשלום להיכנס לסימולטור של רשות המסים
ולבצע בדיקה – להלן הלינק:
<https://www.misim.gov.il/gmsimmzmn/#/mzuman/home>

כל האמור בחוברת זו מהווה תמצית בלבד, ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי!
נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת!