

# מדריך המיסוי שלך

## הערכות לקראת תום שנת המס 2019 ותחילת שנת המס 2020



16 בדצמבר 2019

**לקוחות וידידים נכבדים,**

**הנדון: הערכות לסוף שנת המס 2019**

אנו שמחים לשתף אתכם בחוזר המקצועי של משרדנו לקראת סיום שנת 2019, במטרה לסייע לכם להיערך טוב יותר לקראת סוף שנת המס ולקראת שנת המס הבאה עלינו לטובה. ברשימה להלן ייסקרו באופן תמציתי עיקרי ההתפתחויות והשינויים אשר חלו בשנה החולפת. אנו מקווים שחוזר זה יהיה לכם לעזר רב בעת קבלת החלטות ובתכנון פעילותכם העסקית. אנו מומחי המס במשרד מלווים חברות ויחידים במגוון רב של תחומים, ביניהם: מיסוי ישראלי ובינלאומי, מיזוגים ורכישות, שינויי מבנה, ליווי עסקאות ועוד. באמצעות מגוון רחב של שירותים ובשילוב המומחים המובילים בתחום, אנו מספקים ללקוחותינו מענה מקצועי ובעל ערך מוסף בסוגיות המס החשובות והבוערות שעל סדר היום המקצועי.

נמשיך להתחדש, להתייעל ובאמתחתנו שפע של רעיונות חדשים לקידום והעצמת לקוחות המשרד, איתם אנו צועדים בדרכם העסקית. לאור מורכבות חלק מהסוגיות, נמליץ על התייעצות עם משרדנו טרם ביצוע פעולות כלשהן. מי ייתן והשנה הקרובה תהיה שנה מבורכת של 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](http://www.shirancpa.co.il)

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

בברכה,  
ניר שירן ושות'  
רואי חשבון

אין להסתמך על חוזר זה ולעשות בו שימוש כלשהוא מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה, שכן מטרת החוזר להסב את תשומת הלב לאמור בו.

**טבלת תקרות וניכויים – מס הכנסה לשנת 2019**

לשנה		סכומים ותקרות		
ש"ח 211,200		תקרת הכנסה מזכה לפנסיה לעצמאי	עצמאיים	
סה"כ הפקדה: ניכוי + זיכוי 34,848 ש"ח	ש"ח 23,232	עצמאי שאינו משלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5% תשלום מירבי לניכוי 11% לסעיף 47 עמית מוטב		
	ש"ח 11,616	שיעור הפקדה מירבי בגובה 5.5% מהכנסה מזכה לסעיף 45'		
ש"ח		זיכוי 35% מההפקדה		
ש"ח 264,000		תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות בגינה זכאי עמית עצמאי לניכוי		
ש"ח 11,880		שיעור ההוצאה המותרת בניכוי (עד 4.5% ע"ח העצמאי)		
6% - עובד, 6.5%-מעסיק, 6%-פיצויים סה"כ - 18.5%		הפרשות לפי צו הרחבה לפנסיית חובה נכון לשנת 2018 פנסיה חובה לעצמאי-תקרת הכנסה בגינה מחוייב עצמאי להפקיד לקופת גמל		
ש"ח לשנה 10,478		4.45% מההכנסה עד למחצית השכר הממוצע במשק + 12.55% מההכנסה שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק עד לשכר הממוצע במשק $[12 \times (10,273/2 \times 4.45\% + 10,273/2 \times 12.55\%)]$		
לחודש		סכומים ותקרות		
ש"ח 8,800		תקרת הכנסה המזכה לתגמולים לעמית שכיר		שכיר / בעל שליטה
ש"ח 616		הפקדה 7% מהכנסה מזכה		
ש"ח 216		סכום הזיכוי המירבי ממס (35% מתקרת ההפקדה לקופת גמל)		
ש"ח 2,833		תקרת הפקדת פיצויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה 34,000 X 8.33%		
ש"ח 25,633 (2.5 X)		תקרת השכר אשר לא יזקף בגינה מס הכנסה בידי העובד בעת הפקדת תגמולי המעסיק (עד 7.5% מהתקרה)		
ש"ח 1,032 (ש"ח 12,380 שנתי)		סכום מירבי להפקדת פיצויים בקופת גמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה (במקרה פטירה התקרה כפולה)		
ש"ח 22,000		מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47		
ש"ח 15,712		תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות פטורה מזקיפת הכנסה שיעור הפקדת המעסיק (לא יזקף לעובד כהכנסה חייבת)		
עד 7.5% מתקרת המשכורת הקובעת		שיעור הפקדת העובד (שעור זה יהיה לפחות שליש משיעור הפקדת המעסיק)		
עד 2.5% מתקרת המשכורת הקובעת				
ש"ח 188,544		תקרת הכנסה קובעת לקרן השתלמות בגינה זכאי בעל שליטה בחברה לניכוי		
ש"ח לשנה 8,484		שעור ההוצאה המותרת בניכוי (עד 4.5% ממשכורת)		

**מומלץ להקדים ולהסדיר את ההפקדות לקופות עד 31.12.2019**

לחודש	סכומים ותקרות	נתונים נוספים
10,273 ש"ח	שכר ממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי	
218 ש"ח	שווי נקודת זיכוי	

שיעור המס	הכנסה שנתית	(הכנסה)	מדרגות המס על הכנסות עבודה
10%	עד 75,720	עד 6,310	
14%	נ- 75,701 עד 108,600	נ- 6,311 עד 9,050	
20%	נ- 108,601 עד 174,360	נ- 9,051 עד 14,530	
31%	נ- 174,361 עד 242,400	נ- 14,531 עד 20,200	
35%	נ- 242,401 עד 504,360	נ- 20,201 עד 42,030	
47%	נ- 504,361 עד 649,560	נ- 42,031 ועד 54,130	
50%	כל שקל נוסף מעל 649,560 (מס נוסף על הכנסות קבועות בשיעור 3%)	מכל שקל נוסף מעל 54,130	

הורה יחיד	הורה חי בנפרד	חד הורגי	אב	אם	גיל	נקודות זיכוי להורים בגין ילדים על פי תקון 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	

2019	שלבי מיסוי	מס חברות
23%	מס חברות	
30%	מס דיבידנד לבעל מניות מהותי	
46.1% +3%	*נטל מס מצרפי (סה"כ) (3%+)	

משכר של 5,945 ₪ עד 43,370 ₪ (שיעור מלא)	עד שכר של 5,944 ₪ (שיעור מופחת)	עצמאי	דמי ביטוח לאומי ומס בריאות
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי	
5%	3.1%	דמי ביטוח בריאות	
17.83%	5.97%	סה"כ	

### **הפקדה לקרנות השתלמות:**

קרן השתלמות היא מכשיר ההפקדה היחיד הניתן למשיכה בתום תקופה קצרה יחסית ובפטור ממס. ההפקדה מהווה הקטנה גם לצורך ביטוח לאומי (בגובה בניכוי שהותר).

#### **בעל הכנסה מעסק או משלח יד וחבר קיבוץ:**

בשנת המס 2019 מותר לעצמאי לנכות 4.5% מהכנסתו לתשלום לקרן השתלמות עד 264,000 ₪. סכום ההפקדה המקסימלית הינה 11,880 ₪.

#### **הפקדה לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה בחברה:**

התשלום המקסימלי שיוכר כהוצאה לחברה הינו 4.5% ממשכורתו של היחיד עד לתקרה של 188,544 ש"ח בשנה. סכום הפקדה מרבי בשנה של 11,312 ש"ח (6%) על ידי היחיד והחברה המקנה ניכוי מקסימאלי בחברה של 8,485 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.

### **פנסיה חובה לעצמאיים**

החל מינואר 2017 נכנסה לתוקף חקיקה המחייבת עצמאיים להפקיד לתוכנית פנסיה.

חובת ההפקדה חלה על כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת (כיום גיל 60), (אשר פעיל כעצמאי במשך יותר מ-6 חודשים).

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 2019 הוא 10,273 ש"ח), בהתאם לטבלה הבאה:

הכנסה חודשית ממוצעת	חובת הפקדה מינימאלית (%)	חובת הפקדה מינימאלית (₪)
עד 5,136 ₪	4.45% מההכנסה החודשית הממוצעת	עד 228 ₪ לחודש (על בסיס 5,136 X 4.45% ₪)
5,137 ₪ - 10,273 ₪	4.45% מההכנסה עד 5,136 ₪ ו-12.55% מההכנסה מעל 5,136 ₪	עד 873 ₪ לחודש (על בסיס 5,136 X 4.45% ו-5,137 X 12.55%)
מעל 10,273 ₪ (*)	8.5% מההכנסה בסך 10,273 ₪	873 ₪ לחודש

(\*) 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 2019. 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.

### **יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים**

ביום 28 במרץ 2019 הודיעה רשות המיסים על הארכת חוזר מס הכנסה 4/2017, המתייחס לשימוש בסכום העודף בקופה מרכזית.

החוזר מדגיש כי בעלי קופות מרכזיות צריכים לבדוק עד חודש 3/2020 האם ישנן יתרות צבורות בקופה המרכזית שיש לשחרר בהתאם לחוזר, במידה והכספים לא ישוחררו לא תותר הוצאה בתשלום רכיב הפיצויים עבור כלל עובדי המעסיק וזאת, עד לגובה העודף האמור.

### **הפקדות לקופת גמל לקיצבה:**

#### **לעמית עצמאי "מוטב":**

עמית עצמאי שהוא "עמית מוטב", 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%.

**משיכה בפטור תתאפשר מפוליסת קרן השתלמות:**

- לאחר שלוש שנים ממועד התשלום הראשון – אם שימשו הכספים לצורך ההשתלמות של העצמאי, וכן אם היחיד הגיע ל"גיל פרישה".

- או לאחר שש שנים ממועד התשלום הראשון – ללא כל תנאי.

- או ללא הגבלת תקופה ממועד התשלום הראשון – אם הסכום נמשך לאחר פטירה חס וחלילה.

משיכה שלא כדין תחוייב במס בשיעור הגבוה בין 35% לבין שיעור המס השולי החל על הכנסות היחיד בדרך של ניכוי מס במקור.

**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 4,418 ₪ (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 4,418 ₪.

סכום צבירה מזערי 91,810 ₪.

### **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 לחשבוננו 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, נכיון שיקים ועוד עד ליום 31.12.19, על מנת שההוצאות יחשבו כהוצאה במהלך השנה.

כמו כן מומלץ לעסקים אלו לשקול לדחות תקבולים לשנת 2020 במידת האפשר.

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

### **העסקת עובדים**

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2019 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 2020 יש למלא כרטיס עובד (טופס 101), לצרף העתק תעודת זהות, לחדש טופס תנאי העסקה לעובדים מסויימים.

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 ושוב יוכל לצפות בתלוש השכר.
3. שליחת התלוש לכתובת דוא"ל פרטית של העובד.

### **פקדון למסתננים**

בהתאם לחוק, מעסיק של עובד זר שהוא מסתנן, יפקיד בעדו פקדון מידי חודש בחודשו בסכום השווה ל-36% משכר עבודתו של המסתנן בעד החודש שבעדו משולם הפקדון במועד הקבוע שבו על המעסיק לשלם את שכרו של המסתנן.

### **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 2020**

החל בתקופת הדיווח ינואר 2020 תחול חובת דיווח ממוכן על כל העוסקים שמחזורם בשנת 2019 עלה על 2.5 מיליון ש"ח ועל עוסקים שמחזורם בשנת 2019 עלה על 1.5 מיליון ש"ח החייבים בניהול חשבונאות בשיטה הכפולה על פי הוראות ניהול ספרים, על מלכ"רים שמחזור עסקאותיהם בשנת 2018 עלה על 20 מיליון ש"ח ועל מוסדות כספיים שמחזור עסקאותיהם בשנת 2018 עלה על 4 מיליון ש"ח.

לגבי איחוד עוסקים, או, שותפים בשותפות יחולו הכללים על הדיווח התקופתי לעוסק. סמוך לתחילת השנה נשלחות הודעות פרטניות על ידי רשות המסים למי שנוסף למעגל המדווחים דוח מפורט למע"מ.

בדוח המקוון ירשמו נתוני כל חשבונות המס ורשימוני היצוא שהותרו, כל מסמך אחר שאושר על ידי מנהל מע"מ וכן סכומם הכולל של כל אחד ממסמכים אלה, בנוסף יפורטו כל חשבונות המס, רשימוני היבוא, וכל מסמך אחר שאישר המנהל, שהעסק דורש לנכות על פיהן מס תשומות, וסכומם הכולל של כל אחד ממסמכים אלה בהתאם להנחיות רשות המסים.

דיווח מפורט למע"מ הדוח יוגש תוך 23 יום לאחר המועד האחרון להגשת הדוח התקופתי למע"מ דרך אזור אישי - לדיווח ממוכן, כשהוא חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת הדוח יוגש אף אם לא היו באותה תקופה עסקאות המחייבים בתשלום מס, זולת אם נפסקו כליל העסקים והעוסק הודיע על כך למנהל. ניתנה אפשרות לבקש פטור מהדיווח המקוון בתנאים מסוימים.

### **הוצאות מסוימות – קביעת סכומים**

#### **כיבודים במקום העסק:**

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום. 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 ו/או לספקים ו/או לעובד לרגל אירוע אישי ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 210 ₪ 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 תוי 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-23,900 ₪, תותר בניכוי 80% מההוצאה או חלק ההוצאה העולה על 2,400 ₪ - כנמוך.
- היה וסכום ההוצאה השנתי עלה על 23,200 ₪, תותר בניכוי חלק ההוצאה העולה על 4,800 ₪.

#### **טלפון נייד:**

בהתאם לתקנות לא יותר בניכוי, או, יזקפו כשווי, הנמוך מבין מחצית ממהוצאה או סכום בסך של 105 ₪ לחודש (1,260 ₪ בשנה).

הוצאות טלפון לחו"ל תותרנה 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 150 ק"מ ומעלה ממקום העיסוק העיקרי כמפורט להלן:

- א. הוצאות שאינן עולות על 125 דולר ללילה – תותרנה במלואן.
  - ב. הוצאות לינה העולות על 125 דולר ללילה – יותר בניכוי 75% מההוצאה או 213 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 היתה הכרחית ליצור הכנסה. הוצאות ארוחת בוקר הכלולות במחיר הלינה יותר בניכוי.

### **הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל**

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 320 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 320 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>
<u>כרטיסי טיסה</u>	מחלקת תיירים או עסקים	מותרות מלא ההוצאות	
	מחלקה ראשונה	מותרת מלוא ההוצאות עד למחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה הטיסה	
<u>הוצאות לינה</u>	<b>נסיעה שכללה עד וכלל 90 לינות</b>		
	7 הלינות הראשונות	מותרות ההוצאות עד 284\$ לינה	מותרות ההוצאות עד 355\$ לינה
	מהלינה ה-8 עד הלינה ה-90	ההוצאה עד 125\$ ללינה תותר במלואה. מעל 125\$ ללינה 75% יוכרו ולא יותר מ-213\$	עד 156\$ לינה יותרו במלואן. מעל 156\$ ללינה 75% יוכרו אך לא פחות מ-156\$ ולא יותר מ-266\$
	<b>נסיעה שכללה יותר מ-90 לינות</b>		
<u>הוצאות אחרות</u>	כל הלילות	ההוצאה עד 125\$ ללינה	ההוצאות עד 156\$ ללינה
	אם נדרשו הוצאות לינה	עד 80\$ לכל יום שהייה	עד 100\$ לכל יום שהייה
<u>שכירות רכב</u>	אם לא נדרשו הוצאות לינה	עד 133\$ לכל יום שהייה	עד 166\$ לכל יום שהייה
	הוצאות שכירות בפועל עד 62\$ ליום		
<u>חינוך בחו"ל</u>	עד 711\$ לכל ילד לחודש (שטרם מלאו להם 18)		

**שווי שימוש ברכב**

שווי שימוש הוא סכום שנזקף 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 2018 על שווי של 501,530. 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 2019), ניתן רק לגבי תרומות למוסדות ציבוריים המאושרים על ידי משרד האוצר.

בשנת 2019 יינתן זיכוי כאמור בגין כל התרומות שתרים הנישום בשנת המס וזאת במידה שהוא תרם לפחות 190 ש"ח. תקרת הזיכוי שתינתן היא על תרומות בסך של עד 9,322,000 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 18ב 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.

### **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 2019 תקרת הפטור החודשית הינה 5,090 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 31/1/2020, 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 בירו, 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 (10,180 בשנת 2019), 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 2018 תקרת הכנסה החודשית הפסיבית הפטורה מדמי ביטוח לאומי 2,477 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 2019 למנהל תחנת מע"מ עד ליום 31 לינואר 2020.  
מחזור הכנסותיו של עוסק פטור 100,187 ₪ בשנת 2019.  
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.

### **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 2012 בתנאי שהדוחות הוגשו בשנת 2013, והשומות הפכו לסופיות.  
הסכמי רכישה ומסמכים מבססים להצהרת הון מומלץ לשמור ללא מגבלת שנים.

### **פעילות כיחיד לעומת פעילות בחברה**

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 2020**

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 2018, יחויבו במס בתאריך 31.12.2019 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 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 2019 תסתיים שנת הכספים 2019. 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 2019. 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 משרדנו 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. 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 2019 וייחוסו לעובד, אם בכלל. הפירוט יכול 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').

**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 2019**

יש לשמור אישורי יתרות של נכסים והתחייבויות ליום 31 בדצמבר 2019. 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 ולהדריך לגבי אופן הרישום. מומלץ לערוך טופס עליו יחתום העובד ואשר יעגן את הנושאים המהותיים בנוגע לרישום תקבולים. ראה דוגמא לטופס בנספח ז'.

**6. הערכות להעסקת עובדים בשנת 2020**

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2020 ולהקפיד 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 העבודה. בתחילת שנת הכספים 2020 יש למלא לכל עובד כרטיס עובד (טופס 101). 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 2019 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' – גליון ספירת מלאי עד 31.12.2019  
נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.19 + דוגמא לטופס ספירת קופות, צ'קים דחויים ושוברי אשראי.  
נספח ה' – מצבת רכב ליום 31.12.19  
נספח ו' – הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה.  
נספח ז' – התחייבות העובד – רישום תקבולים.  
נספח ח' – דוח נסיעה לחו"ל 2019.  
נספח ט' – פירוט טלפונים ניידים בעסק בשנת 2019.

**[www.shirancpa.co.il](http://www.shirancpa.co.il): כתובת אתר הבית**

**הינכם מתבקשים לאחר מיילוי הנספחים להחזיר את הנספחים בהקדם למשרדנו.**

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

**2019**

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 לקיצבה.
3. אישורי יתרות ליום 31.12.19 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.19 לגבי כל חשבונות הבנקים, הלוואות וכרטיסי אשראי.
5. אישורים מבנקים וממנהלי השקעות בקשר לרווחים והפסדים מהשקעות בניירות ערך ופקדונות 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 הרלוונטים כולל יומן פגישות וכד'.
9. צילומים של ביטוחי רכב, רשיון רכב ורישום מונה הק"מ ליום 31.12.19.
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 1.1.2020 הינכם מתבקשים להתחיל בספרי רישום חדשים: ספר קופה, ספר פנקסי קבלות, פנקסי הזמנות, חשבוניות ותעודות משלוח חדשות וכד'.
13. רשימת ההמחאות לגביה ליום 31.12.2019 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
14. רשימת המחאות לפירעון ליום 31.12.2019.
15. רשימת חובות מסופקים.

**נספח ב' – מסמכים נוספים לנספח א' אותם יש לרכז לקראת הכנת הדוח השנתי לחברות – לשנת המס 2019.**

1. לוחות סילוקין של כל ההלוואות שטרם נפרעו.
2. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס 2019.
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 ושיעבודים המוטלים על נכסי החברה.
6. דוח רשם החברות וקבלה בגין תשלום אגרת רשם החברות.





## הערכות לסוף שנת המס 2019

### נספח ד' – הנחיות לספירת הקופות

- מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב-31.12.19. בתום יום העסקים החל ב-31.12.2019 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 הצ'קים. (יש לצרף רשימה מפורטת של כל הצ'קים בקופה לרבות מועד פירעונם).
  3. סה"כ יתרה ליום 31.12.2019.
  4. סה"כ יתרת הקופה בספרים.
  5. הפרש.
  6. הסברים להפרש.

#### פירוט לצ'קים דחויים ושוברי אשראי

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

מספר שובר	חברת אשראי	שם הלקוח	סכום
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
		סה"כ	

#### פירוט למזומנים בקופה:

מזומנים	מטבע	סכום שנספר
	ש"ח	
	\$	

\_\_\_\_\_ חתימה:

\_\_\_\_\_ שם הסופר:

**נספח ה' – דוח רכב**

**מצבת כלי רכב ליום 31.12.2019**

שם החברה/עסק: \_\_\_\_\_

מספר רישוי	סוג הרכב	בעלות החברה/שכור	תאריך קניה/מכירה	דגם	קבוצת מחיר	שם הנהג	מס' חודשי שימוש בשנת המס	מד אוץ 31.12.18	מד אוץ 31.12.19
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									

תאריך: \_\_\_\_\_

שם מכוון 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 רשיון הרכב.

**נספח ו' – הודעה בדבר פירוט תנאי עבודה**

טופס 1

(תקנה 1(א))

**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 קבועים
		מועד התשלום	סוג התשלום**

\* מחק את המיותר.

\*\* פרט סוגי תשלומים כדוגמת: שכר יסוד; שווה כסף - אוכל ומשקאות שאינם משכרים לצריכה במקום העבודה ודיור 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.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת המעביד: \_\_\_\_\_

**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 פלילים.
8. בכל מקרה של ביקורת מצד שלטונות המס, הנני מתחייב לדווח על הביקורת מיידי לבעל העסק ולרואה החשבון או ליועץ המס של העסק, לקרוא בעיון את דוח הביקורת ולמסור גרסת אמת בלבד, לאחר בירור כל העובדות לאישורן. 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



## הערכות לסוף שנת המס 2019

### נספח ט' – פירוט טלפונים ניידים בעסק בשנת 2019

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**