

ירושלים, 14 בדצמבר 2020
יום שני כ"ח כסלו תשפ"א

הערכות עצמאים וחברות לקראת סוף שנת המס 2020
ולפתיחת שנת המס 2021

לקוחות וידידים יקרים,

לקראת סוף שנת המס 2020 הננו שמחים להגיש לכם עלון מידע הנועד לסייע לכם בהיערכות נאותה לקראת תום שנת המס ותחילת שנת המס 2021.

הנתונים המפורסמים בעלון זה מובאים באופן כללי, תמציתי ומטרתו לסייע לעוסקים ולמעסיקים במידע כללי במיסוי, כספים ועבודה.

אין לראות בעלון זה משום יעוץ או חוות דעת כלשהי. רק הנוסח הרשמי של החקיקה מחייב. אנו ממליצים כי תדפיסו חוברת זו ואף לשמור אותה כקובץ למקרה הצורך.

החוזר נמצא גם בכתובת אתר האינטרנט של משרדנו : <https://shaked-cpa.co.il>

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

בברכה,

מאיר שקד
רואה חשבון

<u>פעולות שיש להשלימן עד 31/12/2020</u>	1.
תשלום דמי ביטוח לאומי – עצמאים	1.1
הפקדות לקופות גמל, קרן פנסיה או ביטוח מנהלים	1.2
תשלומים לקרנות השתלמות לשכירים ועצמאים	1.3
תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה	1.4
עורכי דין-פיקדונות לקוחות והוצאות לקוח	1.5
רישום הוצאות	1.6
העסקת עובדים-משכורות, ניכויים והוצאות נלוות לשכר	1.7
חוק פנסיה חובה לעצמאיים	1.8
השלמת תשלום מס הכנסה על חשבון הוצאות עודפות	1.9
הכנסה רעיונית – הלוואה מוזלת	1.10
<u>פעולות ביום סוף השנה- 31/12/2020</u>	2.
<u>פעולות בתחילת שנת המס החדשה- שנת 2021</u>	3.
<u>נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע</u>	4.
מדרגות המס ושיעורי המס ליחידים בשנת 2020	4.1
זיכויים ממס ושווי נקודות זיכוי	4.2
שיעורי דמי ביטוח לאומי בשנת 2020	4.3
תקרת סכומי מענק פרישה פטורים ממס	4.4
תרומות למוסדות מוכרים	4.5
זיכוי בעד הוצאות להחזקת קרוב נטול יכולת.	4.6
זיכוי ממס בגין לימודים	4.7
<u>נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת 2020</u>	5.
כיבודים במקום העסק	5.1
אירוח	5.2
הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל	5.3
מתנות	5.4
הוצאות טלפון נייד	5.5
הוצאות טלפון במקום המגורים	5.6
הוצאות כלי רכב	5.7
הוצאות לינה וארוחת בוקר בארץ	5.8
<u>השכרת דירה למגורים-מסלולי מס אפשריים</u>	6.
<u>הגשת דוח שנתי לרשות המיסים</u>	7.
מועדי הגשת הדוחות	7.1
תשלום יתרת המס לשנת 2020	7.2
אישורים על הכנסות	7.3
אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים	7.4
אישורים שנתיים הנדרשים לדוח השנתי לעניין ניכויים וזיכויים	7.5
<u>עוסק פטור לעניין מע"מ</u> הצהרה לגבי מחזור עסקאות פטורות 2020 יתרת המס לשנת 2020	8.
<u>חוק לצמצום השימוש במזומן</u>	9.

1. פעולות שיש להשלימן עד תום שנת המס – 31/12/2020

1.1 תשלום דמי ביטוח לאומי - עצמאים

מומלץ להקדים ולשלם הפרשי ביטוח לאומי בשל גידול בהכנסה במהלך השנה והפרשים משנים קודמות, עד ליום 31/12/20 תשלום לביטוח לאומי שישולם עד תום השנה יותר כניכוי למס הכנסה בשיעור של 52% מהתשלום.

תשלומים עבור מס בריאות, קנסות, ריביות והפרשי הצמדה – אינם מוכרים כהוצאה.

ניתן לשלם את דמי הביטוח בכרטיס אשראי בקרדיט בהתקשרות טלפונית למשרדי הביטוח הלאומי. לקוחות המשלמים את דמי הביטוח בהוראת קבע יקבלו את האישור השנתי לשנת 2020 כשהוא כולל מקדמות 12/2020 המשולמות בפועל ב- 01/2021.

לבעלי מקורות הכנסה שאינן עסק או שכר ושאינן נכללים בין ההכנסות הפטורות מדמי ביטוח לאומי, מומלץ לבדוק חבות בתשלום דמי ביטוח ולהשלים הסכומים הנדרשים עד סוף השנה.

במקרים בהם ההכנסה גדלה באופן משמעותי כדאי להגדיל את המקדמות לביטוח לאומי - ככלל יש לבחון תמיד את סכום התשלום לביטוח לאומי מאחר שבמקרים רבים כגון במקרה של פגיעה בעבודה התגמול מהמוסד לביטוח לאומי הוא בהתאם לסכום ששולם.

1.2 הפקדות לקופות גמל, קרן פנסיה או ביטוח מנהלים

ההפקדה לקופת גמל במעמד עצמאי מבוצעת אך ורק על ידי העמית ללא תשלום מקביל של המעביד. העמית זוכה לניכוי מההכנסה ולזיכוי מס בהתאם לתקרות שנקבעו.

ההפרשה השנתית המקסימאלית לקבלת הטבות מס הינה 34,848 ש"ח.

עצמאי יכול להפריש לקופת גמל עד לשיעור הפקדות מירבי של 16.5% מהכנסתו המזכה (תקרת ההכנסה המזכה החודשית היא 17,600 ₪ כך שהתקרה השנתית הינה 211,200 ₪).

הטבת ניכוי	הטבת זיכוי	הטבת זיכוי למי שלא שילם לאובדן כושר עבודה
כמה ניתן להפקיד? עצמאי רשאי להפקיד עבור קופת גמל עד 11% מתקרת הכנסה מזכה חודשית.	כמה ניתן להפקיד? עבור הטבת זיכוי של 35%, עצמאי רשאי להפקיד עבור קופת גמל עד 5% מתקרת הכנסה מזכה חודשית.	כמה ניתן להפקיד? עבור הטבת זיכוי של 35%, עצמאי רשאי להפקיד עבור קופת גמל עד 5.5% מתקרת הכנסה מזכה חודשית.
חישוב שנתי: 23,232 = 11% * 211,200 ₪	חישוב שנתי: 10,560 = 5% * 211,200 ₪	חישוב שנתי: 11,616 = 5.5% * 211,200 ₪
שווי הטבת המס: תלוי במדרגת המס השולי בה נמצא העצמאי.	שווי הטבת המס: שיעור הזיכוי הינו 35% כך שהשווי המקסימאלי השנתי של הטבת המס הינו 3,696 = 35% * 10,560 ₪.	שווי הטבות המס: שיעור הזיכוי הינו 35% כך שהשווי המקסימאלי השנתי של הטבת המס הינו 4,066 = 35% * 11,616 ₪. סה"כ הפקדה מקסימאלית שנתית אותה יכול לבצע עצמאי על מנת לקבל הטבות מס: 11,616 + 23,232 = 34,848 ₪.

1.3 תשלומים לקרנות השתלמות לשכירים ועצמאים

1.3.1 קרן השתלמות מטרתה הראשונית היא עידוד השתלמויות. למעשה, כיום קרן השתלמות הינה אפיק החיסכון היחיד אשר מעניק הטבות מס ואינו בגדר חיסכון לגיל פרישה, הן לשכירים והן לעצמאים.

1.3.2 **משיכת כספים**
 א. לאחר שלוש שנים ממועד התשלום הראשון אם שימשו הכספים לצורך ההשתלמות של העצמאי, וכן אם היחיד הגיע ל"גיל פרישה".
 ב. לאחר שש שנים ממועד התשלום הראשון ללא כל תנאי.
 ג. ללא הגבלת תקופה ממועד התשלום הראשון אם הסכום נמשך בידי הזכאים לקבלת סכומים של היחיד, בעל החשבון, שנפטר.

משיכה שלא כדין תתחייב במס בשיעור הגבוה מבין 35% לבין שיעור המס השולי החל על הכנסת היחיד/ה בדרך של ניכוי מס במקור (47%).

1.3.3 ריכוז סכומים קרנות השתלמות

עצמאים:	
	סכום התשלומים המעניק מירב ההטבות כאשר ההכנסה השנתית גדולה או שווה ל"הכנסה קובעת" שהיא
265,000	
18,600	סכום הפקדה שנתי מרבי המזכה בפטור ממס רווח הון (7%)
11,925	ניכוי מרבי (4.5%)
שכירים:	
	שכיר - בעל שליטה:
188,544	משכורת מקסימלית לקבלת הטבות בהפקדה לקרן
11,312	סכום הפקדה מרבי לצורך קבלת הניכוי (6%)
8,484	תשלום המעביד לצורך קבלת ניכוי (4.5%)
2,828	תשלום מינימלי מקביל של בעל השליטה (1.5%) (עובד ומעביד (6%
14,140	תשלום נוסף (3%), סה"כ תשלום 7.5% (עובד ומעביד 10%)
4,714	תשלום מינימלי מקביל של בעל השליטה (2.5%)
	שכיר שאינו בעל שליטה:
188,544	משכורת מקסימלית לקבלת הטבות בהפקדה לקרן
14,141	תקרת תשלום המעביד לצורך קבלת הניכוי (7.5%)
4,714	תשלום העובד (2.5%)
18,855	תקרת ההפקדה המוטבת (עובד ומעביד)

* ראה הערות בסעיף הבא

1.3.4 הערות

1. לגבי עצמאי סכום ההפקדה המרבית המזכה בהטבת מס הכנסה במעמד ההפקדה היא 4.5%. מההכנסה הקובעת, כאשר הוצאה מוכרת כבר מהשקל הראשון. על הפער שבין 4.5% מהשכר ובין תקרת ההפקדה - 7% יוכל העצמאי לקבל פטור ממס רווח הון אך ישלם מס הכנסה.
2. לגבי בעל שליטה החוק קובע כי ההפרשה צריכה להיות חודשית ולא בסכום חד פעמי בסוף השנה, גובה ההפרשה שתותר למעביד בניכוי הוא 4.5% מהמשכורת הקובעת. התרת הניכוי אצל המעביד כהוצאה מותנית בכך שבעל השליטה יפקיד לקרן שליש מהסכומים ששילם המעביד (1.5%).
3. בנוסף, יכול המעסיק להפריש עד עוד 3% (סה"כ 7.5%) ובלבד שהעובד יפריש עד עוד 1% (סה"כ 2.5%) חלק זה - 3% לא יוכר למעסיק כהוצאה אולם לא ייזקף לעובד כהכנסה.
בגין החלק העודף 3% החברה תחויב במס חברות ואילו החלק העודף המופקד בקרן ההשתלמות לא ייחשב כהכנסה חייבת בידי בעל השליטה.
4. לגבי עצמאי שהוא גם שכיר נקבע כי תיבדק הכנסתו כעצמאי עד גובה ה"תקרה הקובעת" (265,000 ש"ח) וממנה יופחת סכום השכר בגינו הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס, אך לא יותר מסכום של 188,544 שח.
4. לגבי שכיר העובד במספר מקומות תחושב תקרת המשכורת הקובעת לפי סך כל הכנסתו ולא לגבי כל מקום עבודה בנפרד. במסגרת תיאום המס של מס הכנסה קיימת הנחייה לגבי סכומים המותרים להפרשה.

1.4 תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה

- 1.4.1 ניכוי ממס בשל הוצאה לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה (להלן "א.כ.ע") יינתן מכל הכנסה בשיעור של עד 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד, או משכר עבודה (למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של עובד). נקבע כי מדובר בביטוח מועדף.
"ביטוח מועדף" - ביטוח מפני אובדן כושר עבודה - א.כ.ע., ואם נרכש הביטוח בטרם מלאו למבוטח 60 שנים התקיימו לגבי הביטוח גם שני אלה:
(1) תקופת הביטוח, למעט ביטוח קבוצתי נמשכת עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות.
(2) אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנים, ישתלמו הכספים על פי הביטוח ממועד קרות הביטוח ועד תום תקופת אובדן כושר עבודתו או, עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות, לפי המוקדם.
- כאשר מדובר בשכיר שהמעביד שילם בעבורו לקופת גמל, יינתן ניכוי עד 3.5%. בשל הפקדה לקופת גמל בשיעור העולה על 4% יופחת השיעור האמור (שיעור ההפרשה יחד עם תגמולי המעסיק לא תעלה על 7.5%). הניכוי מגיע לכל אחד מבני הזוג.
- תקרת ההכנסה לעניין זה – 308,196 ש"ח (ניכוי מקסימאלי 10,787 ש"ח לשנה, 899 ש"ח לחודש).
- שכיר שמעבידו אינו משלם עבורו לביטוח זה רשאי לרכוש לעצמו את הביטוח ויוכל לדרוש ניכוי הסכום ממשכורתו ע"י הגשת דוח שנתי למס הכנסה.
- עצמאי רשאי לדרוש את התשלומים כהוצאה בדוח השנתי וזאת בנוסף לניכויים עפ"י קופות גמל ולזיכויים מביטוחי חיים

1.4.1 משיכה מפוליסה לאובדן כושר עבודה

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

1.4.2 משיכת כספים שלא כדין

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

1.5 עורכי דין-פיקדונות לקוחות והוצאות לקוח

עורכי דין יבדקו הרכב יתרת הפיקדונות והוצאות לקוח לפני תום שנת המס, על מנת שיוכלו להוציא חשבוניות מס בגין משיכות שנוצרו בפיקדונות ובהוצאות לקוח והמהווים שכר טרחה בידם.

1.6 יישום הוצאות

יישום המדווח על בסיס מזומן: כלומר, מדווח על הוצאות והכנסות לפי מועד ביצוען בפועל, חשוב כי יבצע את התשלום על הוצאותיו עד לתום השנה.

הוצאות אלה כוללות: חשמל, טלפון, מיסי עירייה, שכר וניכויים משכר. כמו כן ניתן לבצע הקדמת תשלומי הוצאות עסקיות כגון: פרסום, רכישת צורכי משרד והדפסות, אגרות ודמי חבר, תיקונים ופעולות תחזוקה.

1.7 העסקת עובדים- משכורות, ניכויים והוצאות נלוות לשכר

מומלץ להיערך להעסקת עובדים בשנת 2020 ולהקפדה על ציות לדיני העבודה. יש לשים לב להנחיות משרד התמ"ת לגבי אכיפת יישום דיני העבודה ולסמכות הממונה להטלת עיצום כספי על מעביד שהפר הוראה בהתאם לדיני עבודה (החוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011). מומלץ להכין פנקסי ניהול שעות עבודה חדשים ופנקס לניהול חופשה.

על המעסיק לוודא כי ברשותו טפסי 101 חתומים ובהם כל הפרטים הנדרשים עבור כל העובדים לשנת 2020.

לקראת השנה החדשה, שנת 2021, על העובדים למלא פעם נוספת טופס 101 ולחתום עליהם. פיצויים, דמי חופשה, הבראה, מחלה וכו' יותרו לניכוי כהוצאה בשנת המס שבה שולמו בפועל לעובד או הופקדו בקופה מוכרת.

לקראת סוף השנה על המעסיק לבדוק את חבות הפיצויים עבור עובדיו, חישוב החוב יעשה לפי מכפלת השכר החודשי לעובד בוותק שלו במקום העבודה.

בהתאם להוראות חוק פנסיה חובה, שיעורי הפקדה לקופות גמל בשנת 2021 נותרו ללא שינוי משנת 2020: חלק העובד לגמל-6.00%, חלק המעביד לגמל-6.50%, חלק המעביד לפיצויים-6.00% ובסה"כ הפרשות העובד והמעביד-18.50%.

1.8 חוק פנסיה חובה לעצמאיים

החוק חל על עצמאיים אשר בתום שנת המס, החל ב-31/12 של כל שנה, התקיים אחד מאלה:

1. טרם חלפו 6 חודשים מיום שנרשם כעוסק מורשה או עוסק פטור, או גילו צעיר מ-21 שנים או אם העצמאי הגיע לגיל 60.

2. או אם גילו של העצמאי היה 55 ומעלה כאשר החוק נכנס לתוקף ב-1/1/17. כלומר, נולד לפני 31/12/1961

החוק מחייב מינימום הפקדה, כמין כן, שליש מהכספים שיצטברו ניתנים למשיכה כדמי אבטלה בתקופה של סגירת העסק.

חובת הפקדה מינימלית-בשקלים	חובת הפקדה מינימלית-באחוז	הכנסה חודשית ממוצעת בשנת 2020
הפקדה של 237 שח לחודש	הפקדה בשיעור 4.5%	עד 5,276 שח
הפקדה של 662 שח לחודש על המדרגה	הפקדה בשיעור 12.55% מעל התקרה 5,275.50 שח ועד	לשכר מ-5,276 עד 10,551 שח
הפקדה מינימלית של 897 שח לחודש	הפקדה בשיעור 8.5% מההכנסה בסך 10,551	מעל 10,551 שח חודשי
הפקדה מינימלית של 10,762 שח שנתי		מעל 126,612 שח שנתי

הפרת החובה להפקיד כספים לביטוח פנסיוני:

- החל משנת המס 2018 יוטלו קנסות על עצמאים שהכנסתם עולה על סכום המינימום השנתי בסך 63,600 ש"ח בשנה (נכון לשנת 2019) ואשר לא הפקידו לביטוח הפנסיוני את הסכומים והשיעורים שנקבעו בחוק.
- בטרם הטלת הקנס ישלח המרכז לגביית קנסות התראה לאותם עצמאים הכלולים ברשימה, לפיה אם לא יפקידו תוך 90 יום את ההפרשות החסרות כדין לביטוח הפנסיוני, יוטל עליהם קנס.
- על עצמאים שקיבלו התראה ולמרות זאת לא הפקידו את הסכומים הנדרשים לביטוח הפנסיוני יוטל קנס בסך 500 ש"ח (הסכום יעודכן מדי שנה בהתאם לשיעור שינוי המדד).

הקנסות יוטלו החל מ-01/12/2019, בשל שנת המס 2018

כיצד משתנים דמי ביטוח לאומי כתוצאה מהחוק החדש
הפחתת דמי הביטוח עד 60% מהשכר הממוצע במשק ל 2.87% במקום 6.72%
העלאת דמי הביטוח מעל 60% מהשכר הממוצע במשק ל 12.83% במקום 11.23%

מה דינם של עצמאיים שהם גם שכירים
אם ההפקדה כשכיר עוברת את סך חובת ההפקדה כעצמאי, אין העצמאי צריך להפקיד עוד, אם היא נמוכה יותר על העצמאי להשלים את ההפרש.

מה קורה כשעצמאי סוגר את העסק או מגיע לגיל פרישה
יוכל למשוך 1/3 מהסכום שצבר (גם בגין צבירה בקופ"ג עצמאית מתקופה שקודמת לחוק) או סך של 12,200 שח לכל שנה בה הפקדתם לקרן פנסיה- הנמוך מבניהם.

כיצד מפקידים לקרן פנסיה לעצמאים
ההפקדה לקרן פנסיה/ביטוח מנהלים/קופת גמל לעצמאים יכולה להתבצע באמצעות הוראת קבע, בשיק (ברוב קרנות הפנסיה) או בהעברה בנקאית.

תדירות ההפקדות יכולה להיות חודשית, רבעונית ובחלק מקרנות הפנסיה אפילו שנתית (אך חשוב לוודא זאת עם קרן הפנסיה מראש כדי שלא לפגוע בכיסויים הביטוחיים וברצף הזכויות שבקרן) וצריך להפקיד בהתאם למועדי ההפקדה המוגדרים במוצר הפנסיוני שבחרתם (תדירות חודשית/רבעונית/שנתית).

לסיכום מדובר בחוק שיוכל לאפשר גם לעצמאיים לקבל פנסיה בהגיעם לגיל פרישה וכן לסייע להם בעת משברים בעסק.

1.9 השלמת תשלום מס הכנסה על חשבון הוצאות עודפות

מומלץ לשלם את המקדמה על חשבון עודפות במסגרת הדיווח של חודש דצמבר 2020 ביום 15 בינואר 2021. לגבי תאגיד המקדמה היא בשיעור 45% מההוצאה העודפת, ולגבי מלכ"ר המקדמה היא בשיעור 90% מההוצאה העודפת. אי דיווח ותשלום של מקדמות מס בגין הוצאות עודפות עלול לגרום הטלת קנסות.

1.10 הכנסה רעיונית – הלוואה מוזלת

הוראות סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה קובעות כי "הלוואה מוזלת", לאמור, שניתנה ללא ריבית, או בריבית הנמוכה מהשיעור הקבוע, תחייב את מקבל ההלוואה בהכנסה רעיונית בגובה שבין 3.49% (אשתקד 3.41%) לבין הריבית שנקבעה בפועל.
בהלוואה בקשר יחסי עובד-מעביד - כהכנסת עבודה.
בהלוואה בקשר יחסי ספק לקוח - כהכנסה מעסק או משלח יד.

2. פעולות ביום סוף השנה - 31/12/2020

2.1 ספירת מלאי ליום המאזן (אפשר לקבל טפסים במשרדנו)

מומלץ להיערך לביצוע ספירת מלאי בטווח של עשרה ימים לפני או אחרי תום שנת המס, ולערוך התאמה בין הספירה לבין התנועות במלאי עד ליום המאזן.

ביצוע ספירת המלאי חודש לפני, או, חודש אחרי סוף שנת המס, מותנה במתן הודעה בכתב ומראש לפקיד השומה.

הרשימה תכלול את כל הטובין שבבעלות העסק או ברשותו. טובין השייכים לאחרים יירשמו בנפרד. כן, יש לערוך רשימה לגבי סחורות השייכות לעסק ומצויות בידי אחרים.

שווי של המלאי נקבע לפי מחיר העלות או שווי שוק הנמוך ביניהם. על כן, יש להקפיד על ציון בסיס חישוב השווי.

ברשימות צריך לתת מספר עוקב לכל גיליון, תאריך המפקד, מקום המצאי ותיאור הטובין באופן המאפשר את זיהוי סוג הטובין, היחידה שלפיה נמדדת הכמות, כמות הטובין, עלות, שווי שוק, שמות הפוקדים וחתימותיהם על כל גיליון.

מומלץ כי מלאי ללא ערך וללא נחיצות עסקית - מלאי מת, ינופה מהמלאי העסקי. עדיף לבצע מכירת סוף שנה.

רכישת מלאי אינה הוצאה. סחורה שנרכשה ועדיין לא נמכרה אינה מותרת כהוצאה.

נסב את תשומת ליבכם כי עם תום שנת המס, ובמסגרת העבודה השוטפת, עורכים משרדי השומה בדיקות של שווי המלאי במספר מצומצם של עסקים, באמצעות ביצוע ספירות מלאי מלאות - בתיקים שייבחרו בתוכנית העבודה השוטפת.

2.2 ספירת מזומנים ושיקים ושוברי אשראי

מומלץ להפקיד בבנק את היתרה בקופה ליום 31/12/2020. במידה וישארו מזומנים שטרם הופקדו נכון לסוף יום 31/12/2020 יש לספור אותם ולכלול אותם בדוח קופת מזומנים. יש להכין רשימה של השיקים הדחויים שימצאו בקופה בסוף 2020 כאשר הרשימה תכלול את הפרטים הבאים: מספר השיק או השטר, ממי נתקבל, מועד הפירעון והסכום.

2.3 רשימת חייבים

להכין רשימת החייבים ליום 31/12/2020.

2.4 חובות אבודים

הוראות פקודת מס הכנסה מתירות בניכוי חוב אבוד אף אם זמן פירעונו קודם לשנת המס הנוכחית. על הנישום חלה חובה להוכיח כי סיכויי הגביה אפסו, ולהציג ראיות על הליכי גביה שננקטו, או, כי החייב הוכרז כפושט רגל, או, לגבי חברה נמצאת בהליך של פירוק. לכן מומלץ לתעד פנייה ללקוחות שלא שילמו את חובם בשנת המס ולהשיג אישורים רלוונטיים- מעורך דין, כונס, מפרק, הוצאה לפועל וכו' - המעידים כי החובות אינם ניתנים לגבייה. אישורים אלה יאפשרו לדרוש ולהכיר בחובות אלה כהוצאה מותרת בשנת המס.

ההנחיות העיקריות, כפי שהובאו בחוזר מס הכנסה, המבטאות את עמדת הנציבות בנושא הנדון מובאות להלן:

א. חוב אבוד יוכר רק אם הוא עסקי.

ב. החוב בלתי אפשרי לגבייה (למשל - החייב פשט את הרגל או שהוא חברה בפירוק).

ג. חייב להתקיים התנאי, שליום המאזן הגיע מועד פירעון החוב. אם מועד פירעון החוב הוא לאחר תאריך המאזן והחייב עדיין פעיל, לא קיים חוב אבוד, גם אם לאחר מכן כאשר הגיע מועד הפירעון, פשט החייב את הרגל. שונה המצב אם מועד הפירעון הוא לאחר תאריך המאזן, ולתאריך המאזן ידוע שכבר לא יהיה אפשר לגבות את החוב (למשל, מכיוון שהחייב פשט את הרגל). במקרה זה, יהיה אפשר להתיר את החוב כחוב אבוד.

- 2.5 **רשימת זכאים** 2.5
להכין רשימת הזכאים ליום 31/12/2020 .
- 2.6 **רשימת עבודות בביצוע לקבלני בנין** 2.6
להכין רשימת עבודות בביצוע ליום 31/12/2020 .
- 2.7 **כלי רכב בשימוש העסק – מד אוץ** 2.7
להכין לכל רכב בשימוש העסק את מספר הקילומטרים, שנסע הרכב על פי קריאת המונה אשר מופיע ב"מד-אוץ". מומלץ להיערך לאיפוס יומן רכב והפרדת הפיקוח על שימושי הנוהגים ברכבים בין שנות המס. תשומת לב לגישת רשות המיסים בהחלטת מיסוי שלא בהסכם-להתרת הוצאות רכב לפי ייחוס ספציפי ברכב לטכנאי שירות. הקריאות הן בשני מועדים - בתחילת השנה או קודם ביום המכירה במשך השנה או ביום הקנייה במשך השנה, וביום 31/12/2020 .
3. **פעולות בתחילת שנת המס החדשה - שנת 2021**
- 3.1 **פנקסי חשבוניות וכד'** 3.1
עם תחילת שנת המס 2021, למי שעובד בתיעוד ידני, מומלץ לפתוח סט חדש של פנקסים : חשבוניות, תעודות משלוח, תעודות זיכוי, קבלות, ספר הזמנות.
- 3.2 **כרטיסי עובדים-טופס 101 ותיאומי מס** 3.2
העובדים נדרשים למלא טפסי 101 לשנה החדשה, ראה קישור לטופס.
https://www.gov.il/BlobFolder/service/itc101/he/Service_Pages_Income_tax_itc_101-2020.pdf
עובדים המועסקים במשרה חלקית או בעבודה נוספת נדרשים להמציא תיאומי מס .
- 3.3 **תשלום אגרת חברות לשנת 2021** 3.3
בהתאם להוראות חוק החברות קיימת חובת תשלום אגרה שנתית. כל חברה (למעט חברה שפורקה או נמחקה), חייבת בתשלום אגרה שנתית ובהגשת דוח שנתית.
אי תשלום האגרות, או אי הגשת דוח שנתית, מהווה עילה לנקיטה בסנקציות שונות כנגד החברה ובכלל זה, רישומה במרשם החברות כחברה מפרת חוק, הטלת עיצומים כספיים בסכומים נכבדים מאד בגין כל הפרה ונקיטה בהליכים לגביית החובות הכספיים לפי פקודת המסים (גבייה). טרם רישום כחברה מפרה נשלחת התראה על ידי רשם החברות.
4. **נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע בשנים 2021-2020** 4.
- מס הכנסה בשנת 2021**
שיעורי מס הכנסה ליחידים בשנת 2021. רצ"ב הטבלאות בסעיף 4.1.
- תאגידים** - בשנת 2021 צפוי לחול מס חברות בשיעור 23% על ההכנסה החייבת של תאגיד בדומה לשנת 2020.
- יחידים** – המס השולי המירבי בשנת 2021 - 50%. המס על הכנסות ריאליות מריבית, מדיבידנד, ועל רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים 25% , ובידי בעל מניות מהותי 30%.

4.1 **מדרגות המס ושיעורי המס ליחידים בשנת 2020 (הכנסה מיגיעה אישית)**

מס מצטבר ₪	מס בכל שלב ₪	שעור המס באחוז	₪
7,596	7,596	10%	1-75,960
12,216	4,620	14%	75,961-108,960
25,416	13,200	20%	108,961-174,960
46,545	21,129	31%	174,961-243,120
138,525	91,980	35%	243,121-505,920
206,994	68,469	47%	505,921-651,600
- -	מס ייסף 3%	50%	651,601 ומעלה

הערות:

1. השיעורים המופחתים של שלוש המדרגות הראשונות, יחולו רק על הכנסה מיגיעה אישית.
2. השיעורים המופחתים כנ"ל לא יחולו במקרה של הכנסה שהייתה לגביה חובת ניהול ספרים ולא נוהלו לגביה ספרי חשבונות קבילים.

4.2 **זיכויים ממס ושווי נקודות זיכוי – שנת 2020**

זיכוי- מהמס המחושב על הכנסה חייבת במס מפחיתים זיכויים. והתוצאה, חסכון במס הכנסה בסכום קבוע או בהתאם לשיעור הקבוע בהוראות.

הזיכויים מחושבים באופן אחיד לכלל תושבי ישראל וכן, שתי נקודות זיכוי בעד תושבות בישראל, הניתנות לחלק מהעובדים והעוסקים הזרים, רבע נקודת זיכוי בעד נסיעות, חצי נקודת זיכוי לאישה, נקודות זיכוי ממס לחייל משוחרר, לעולה חדש ותושב חוזר לבעל תואר אקדמי.

שווי שנתי של נקודת זיכוי אחת 2,628 ש"ח (219 שח לחודש)
שווי שנתי של ¼ נקודות זיכוי 5,913 ש"ח

ניתנות 2 נקודות זיכוי עבור התושבות, רבע נקודת זיכוי לנסיעות, חצי נקודת זיכוי לאישה ועוד.

גבר - ערך 2.25 נקודות זיכוי 5,913 ש"ח לשנה, 492.75 ש"ח לחודש
אישה - ערך 2.75 נקודות זיכוי 7,227 ש"ח לשנה, 602.25 ש"ח לחודש.

הגדלת נקודות זיכוי להורים-הוראת שעה לשנים 2017-2020

ביום 17/05/16 פורסמה הוראת שעה בדבר הגדלת נקודות זיכוי להורים, לאם ולאב עבור ילדיהם עד גיל חמש, לשנים 2017, 2018, 2019 ו-2020.

בהתאם לכך יינתנו לכל אחד מההורים נקודות זיכוי בגין ילדיהם כמפורט להלן:
בשנת הלידה 1.5- נקודת זיכוי. בגילאים שנה עד חמש (ילד שטרם מלאו לו שש בשנת המס) - 2.5 נקודות זיכוי. בנוסף, הוראת השעה נותנת לאם בלבד את האפשרות להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 1.5 נקודות הזיכוי), בגין כל אחד מילדיה שנולד משנת הלידה לשנה העוקבת.

יובהר כי לא חל שינוי במספר נקודות הזיכוי בגין ילדים מגיל 6 ועד גיל 18-דהיינו נקודת זיכוי אחת בגין כל ילד. בשנה ה-19 (השנה שבה יחגוג הילד את יום הולדתו ה-18) ניתנת חצי נקודת זיכוי.

4.3 **שיעורי דמי ביטוח לאומי בשנת 2020**

שיעורי דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות - למבוטחים בגיל 18 עד גיל פרישה, בשיעורים הרגילים (טור 1 בטופס 102)

פנסיה מוקדמת	שכיר (חלק המעביד)	שכיר (חלק העובד)	עובד עצמאי	הכנסות שאינן מעבודה	בתקופה 31/12/2020-1/1/2020
3.49%	3.55%	3.50%	5.97%	9.61%	עד 60% משכר ממוצע במשק (6,331 ש"ח)
11.79%	7.60%	12.00%	17.83%	12.00%	מהתקרה לעיל ועד להכנסה מרבית (44,020 ש"ח)

4.4 **תקרת סכומי מענק פרישה פטורים ממס**

12,420 ₪	סכומי מענק פרישה פטורים ממס
24,840 ₪	סכומי מענק פטור עקב מוות
12,420 ₪	תקרה להפרשות חברה לפיצויים וקיצבה בשל בעל שליטה

4.5 **תרומות למוסדות מוכרים**

סעיף 46 לפקודה מעניק ליחידים ולחבר בני אדם

ליחידים ניתן זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל תרומות למוסדות מוכרים בסכום כולל העולה על 190 ₪, ובתנאי שסכום התרומות שבעדו ניתן הזיכוי לא עולה על 30% מהכנסה החייבת במס לאותה שנה או על 9,350,000 ₪, כנמוך שבהם.

לחבר בני אדם - ניכוי ממס בשיעור של 25%.

מתן הזיכוי/הניכוי ממס מותנה

א. בהמצאת **קבלה מקורית** הכוללת את שם התורם ובנוסף פרטי המוסד הציבורי המלאים והמילה "תרומה" תוך ציון העובדה שלמוסד אישור לענין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

ב. המצאת העתק של הקבלה בצירוף חותמת נאמן למקור.

ג. המצאת קבלה אלקטרונית (ממוחשבת)-במקרה כזה חובה שיופיע על גביה בצורה ברורה צמד המילים "מסמך ממוחשב" ושיפורטו בה פרטי התורם.

4.6 **זיכוי בעד הוצאות להחזקת קרוב נטול יכולת**

תושב ישראל זכאי לזיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב משפחה נטול יכולת באופנים המפורטים בפקודה.

סעיף 44 לפקודת מס הכנסה קובע,

כי בחישוב הכנסתו החייבת של יחיד, תושב ישראל, שהוא או בן-זוגו שילם בשנת המס בעד החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן-זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים, או בלתי שפויים בדעתם, או בעד החזקת ילד מפגר במוסד מיוחד, יותר זיכוי ממס בשיעור של 35% מהסכומים ששילם, העולים על 12.5% מהכנסתו החייבת.

סעיף 45(א) לפקודה קובע כי יחיד, תושב ישראל, שהיו לו בשנת המס ילד משותק, עיוור, או מפגר, או שהיה לבן-זוגו ילד כאמור, יובאו בחשבון בחישוב המס שלו, או של בן-זוגו שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד, כאמור. מודגש בזה, כי יחיד זכאי לנקודת הזיכוי על פי סעיף 45(א) האמור לפקודה, רק אם לא קיבל זיכוי ממס בעבור אותו בן-משפחה לפי סעיף 44 לפקודה.

יחיד תושב ישראל יהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיף 45 לפקודה, לפי העניין, אם ההכנסה החייבת של נטול היכולת ושל בן-זוגו, לא עלתה על 272,000 ש"ח בשנת המס; (אם אין לו בן-זוג - אם היא לא עלתה על 170,000 ש"ח).

יחיד תושב ישראל יהיה זכאי לזיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד לפי סעיף 44 לפקודה, לפי העניין, אם ההכנסה החייבת של נטול היכולת ושל בן-זוגו, לא עלתה על 272,000 ש"ח בשנת המס; (אם אין לו בן-זוג - אם היא לא עלתה על 170,000 ש"ח).

נישום לא יוכל לקבל נקודות הזיכוי בגין ילד נטול יכולת אם הוא נהנה מזיכוי בשל הוצאות החזקת אותו ילד במוסד מיוחד.

4.7 זיכוי ממס בגין לימודים

סעיף 40ג' לפקודת מס הכנסה קובע כי בחישוב המס של יחיד תושב ישראל יינתן זיכוי ממס למי שסיים את לימודיו לתואר ראשון והוא יהיה זכאי לנקודות זיכוי ממס הכנסה בהתאם לשנה שבה הוא סיים את לימודיו.

מי שסיים את לימודיו לתואר ראשון משנת 2014 ואילך הזכאות תקפה למשך שנה אחת בלבד, במהלך שנת המס שלאחר השנה שבה הסתיימו הלימודים או בשנה שלאחריה.

מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני החל משנת 2005, זכאי לחצי נקודת זיכוי. מי שסיים את לימודיו בשנים 2014 ואילך יהיה זכאי להטבה במשך שנה אחת בלבד, והוא יוכל לבחור אם לנצל אותה בשנת המס שלאחר השנה שבה סיים את לימודיו או בזו שלאחריה.

קיימים תנאים מיוחדים ללומדים לתארים ברפואה או למסלול ישיר לתואר שלישי. קבלת הזיכוי מותנית בהמצאת אישור על סיום הלימודים והזכאות לתואר.

סעיף 40ד' קובע כי יינתן זיכוי ממס של 3/4 נקודת זיכוי למי שסיים לימודי מקצוע והיה זכאי לתעודת מקצוע ובלבד שהמציא לפקיד השומה אישור על סיום לימודיו ותעודת מקצוע מוכרת.

5. נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת 2020

5.1 כיבודים במקום העסק

יותר בניכוי רק 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום. כיבוד קל מוגדר כשתייה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה. מקום העיסוק מוגדר כמקום שבו מנהל הנישום, דרך קבע את עיסוקו.

לא יותרו בניכוי ארוחות עסקיות.

5.2 אירוח

הוצאות בשל אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי.

הוצאה סבירה לשם אירוח אדם מחו"ל מותרת בניכוי (ללא תקרה), במידה ונוהל לגביה הרישום המתבקש (שם האורח, הארץ ממנה הגיע, מספר ימי האירוח ונסיבות הגעתו).

5.3 הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל

5.3.1 יש לערוך דוח מפורט לכל נסיעה בנפרד. דוח זה יכול את: שם הנוסע ותפקידו, מטרת הנסיעה וימי שהות עסקיים. מומלץ לערוך את הדוח בסמוך לנסיעה. ניתן לקבל טופס להכנת הדיווח במשרדנו.

5.3.2 יש לשמור על קבלות נאותות בגין הוצאות לינה, טיסה, נסיעות, השתלמויות, וכו'. המצאת מסמכים אלו מהווה תנאי חשוב להתרת ההוצאה בעתיד. הננו להזכירכם כי הוצאות נסיעה לחו"ל יותרו בניכוי באם יוכח לפקיד השומה כי הנסיעה הייתה הכרחית ליצור ההכנסה ולכן רצוי לצרף הזמנות לתערוכות ולקונגרסים, כרטיסי ביקור של ספקי חו"ל או כל מסמך אחר המעיד על התקשרות בחו"ל. נדגיש כי לגבי הוצאות אש"ל קיימת אפשרות להתרתן בלא מסמכים. לגבי לינה – לא יותרו לניכוי הוצאות לינה באם לא יצורפו קבלות. ריכוז מחברת האשראי אינו מהווה אסמכתא לעניין זה.

הוצאות עסקיות שונות כגון טלפונים, אירוח, ציוד משרדי וכד' יותרו לניכוי בהתאם לכללים הנהוגים לגבי אותן הוצאות בארץ, כנגד הצגת קבלות מתאימות. כנ"ל גם רכישת ציוד לצרכי העסק (מחשב למשל).

5.3.3 לגבי מספר מדינות יותרו בניכוי סכומי הוצאות הגבוהים ב- 25% מהסכומים המובאים להלן. רשימת המדינות כוללת את המדינות הבאות: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

5.3.4 הוצאה עבור כרטיס טיסה במחלקת עסקים ומחלקת תיירים תוכר במלואה. לגבי מחלקה ראשונה תותר ההוצאה עד גובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה. לכל מי שטס במחלקה ראשונה מומלץ להצטייד באישור מסוכן הנסיעות על מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.

5.3.5 לעניין מנין ימי השהיה בחו"ל נקבע כי שתי נסיעות שלא הייתה ביניהן שהיה רצופה בארץ של 14 יום ייחשבו כנסיעה אחת.

5.3.6 ריכוז סכומי הוצאות מותרות בגין נסיעה לחו"ל - שנת 2020

מס'	תאור הוצאה	סכום מקסימום
1	לינה ל- 7 לילות ראשונים, עם קבלות, עד <<	\$ 289 ליממה
2	לינה ל- 8 - 90 לילות הבאים - 75% מההוצאות	\$ 216.75 ליממה
3	לינה ל- 91 לילות ומעלה - החל מהלילה הראשון	\$ 127
4	הוצאות שהייה אחרות אם נדרש הוצאות לינה	\$ 81
5	הוצאות שהייה אחרות אם לא נדרש הוצאות לינה	\$ 136
6	שכירות רכב בחו"ל	\$ 64 ליום
7	חינוך בחו"ל	\$ 725 לילד בחודש

- 5.4 **מתנות בשל קשר עיסקי (לקוחות וספקים) ולעובדים לרגל אירוע אישי**
מתנות בשל קשר עיסקי, כולל לעובדים לרגל אירוע אישי, עד 210 ש"ח לשנה.
לתושבי חוץ – עד ל- 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.
לשם התרת ההוצאה נדרש רישום של פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה.
- 5.5 **הוצאות טלפון נייד**
לא יותרו, או, יזקפו כשווי, הנמוך מבין מחצית מהוצאת אחזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של 1,260 ש"ח לשנה (105 ש"ח לחודש) או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך. משווי שימוש זה צריך לנכות גם כל סכום שהעובד שילם עבור הוצאות הטלפון באופן עצמאי.
- 5.6 **הוצאות טלפון במקום המגורים**
כאשר הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי הוצאו הוצאות לאחזקת טלפון במקום מגוריו של הנישום (חל גם על בעל שליטה) המשמש את עיקר עסקו של הנישום יותרו ההוצאות כדלהלן:
80% מההוצאה אם ההוצאה אינה עולה על 23,600 ש"ח.
ההוצאה בניכוי 4,700 ש"ח אם ההוצאה עולה על 23,600 ש"ח.
- 5.7 **הוצאות כלי רכב**
- 5.7.1 **התקנות מגדירות רכב כדלקמן:**
"אופנוע שסיווגו L3, רכב נוסעים פרטי, רכב פרטי דו-שימושי, רכב מסחרי אחד ורכב מסחרי בלתי אחד, כמשמעותם בתקנות התעבורה, תשכ"א-1961, למעט רכב עבודה כמשמעותו בפקודת התעבורה ולמעט רכב תפעולי, בין שבבעלותו של הנישום ובין שלא בבעלותו, ובלבד שמשקלו הכולל המותר פחות מ-3,500 ק"ג."
- "**רכב תפעולי**" – שהוא רכב שהתקיים בו, להנחת דעתו של פקיד השומה, אחד מאלה:
(1) הרכב הוא רכב ביטחון, כהגדרתו בתקנות התעבורה, התשכ"א-1961, המשמש בפעילות מבצעית או ביטחונית בלבד;
(2) הרכב לא הועמד לרשות עובד כלשהו של המעביד, הוא משמש רק לצורכי המעביד או בעל משלח היד או העסק, לפי העניין, מקום העיסוק של המעביד, של בעל משלח היד או של בעל העסק, לפי העניין - אינו בבית מגוריו ובתום שעות העבודה הרכב אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק..."
- הגדרת רכב תפעולי מהווה חידוש בכל האמור לאותם כלי רכב שאינם צמודים לעובדים ונותרים במקום העסק, גם הסייג שנוסף לה הוא חדש - הדרישה שמקום העסק אינו בבית מגורי העוסק.
- 5.7.2 **התקנות קובעות שרירותית את ההכרה בהוצאות לפי הגבוה שבין:**
(1) 45% מההוצאות הרכב הכוללות (פחת או דמי שכירות, רישוי, ביטוח, דלק ותיקונים)
(2) סך הוצאות הרכב בניכוי סכום שווי השימוש שנקבע לרכב בתקנות.
- קביעה זו היא לגבי רכב שאינו אופנוע שסיווגו L 3. לגבי רכב דו גלגלי, שהספקו גבוה מ- 33 כ"ס (L3) נקבע כי שווי השימוש יהיה 910 ₪ לחודש. ניכוי ההוצאות יהיה סך ההוצאות בניכוי שווי השימוש או 25% מההוצאות – כגבוה שבהם.
לגבי רכב דו גלגלי שהספקו עד 33 כ"ס (קבוצות L1-L2) נקבע כי לא יחול עליו שווי שימוש.
- 5.7.3 לגבי רכב צמוד (רכב שמעביד העמיד לרשות עובדו) יותרו בניכוי ההוצאות במלואן. קביעה זו קשורה לעובדה ששווי השימוש הועלה משמעותית ולא סביר להניח שיעלה על סכום ההוצאות בפועל, אלא אם מדובר בכלי רכב יקרים במיוחד.

5.7.4 לא תחול הגבלה על ניכוי הוצאות בשל "רכב תפעולי", העונה על ההגדרות שפורטו לעיל.

5.7.5 יש למיין את מסמכי ההוצאות עבור כל כלי רכב בנפרד.

5.7.6 יש לוודא שדווח בתלוש השכר עבור "שווי שימוש" בגין עובדים שהרכב צמוד אליהם, בהתאם לסוג הרכב וקבוצת המחיר (אשר רשומה ע"ג רישיון הרכב). במידה שסכום שווי השימוש שדווח אינו מספיק בהתאם לסוג הרכב, יש לדאוג להשלמתו.

5.7.7 **סכומי שווי השימוש הרלוונטיים לשנת 2020- לרכבים שנרכשו עד ליום 31/12/2009:**

<u>קבוצת מחיר</u>	<u>שווי שימוש חודשי</u>	<u>שווי שימוש שנתי</u>
1	2,750	33,000
2	2,980	35,760
3	3,830	45,960
4	4,590	55,080
5	6,360	76,320
6	8,240	98,880
7	10,600	127,200
אופנוע L3	910	10,920

5.7.8 **שווי שימוש ברכב צמוד-מודל הלינארי לרכבים שנרכשו לאחר 01/01/2010**
החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה החל מ-01/01/2010 כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. שיעורי שווי השימוש החדש בשנת 2020 עבור שנת 2010 בלבד הינם: 2.04% לגבי כלי רכב שמחיר המחירון שלהם אינו עולה על 130,000 ש"ח ו-2.48% לגבי כלי רכב שמחיר המחירון שלהם מעל 130,000 ש"ח ותקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש: 509,070 ש"ח.

לגבי שנת 2011 ואילך עבור כלל הרכבים שווי השימוש נקבע על 2.48% ממחיר המחירון. בכל מקרה בתקנות נקבע כי שיעור שווי השימוש לא יפחת מ-2.43% ולא יעלה על 2.6%.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש:

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד, בניכוי 500 ש"ח לרכב היברידי שאינו נטען מרשת החשמל/1,010 ש"ח לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל/1,010 לרכב חשמלי.

5.8 **הוצאות לינה וארוחת בוקר בארץ**

מותר ניכוי הוצאות לינה, אם הלינה נעשתה במרחק של פחות מ-100 ק"מ ממקום העיסוק הקבוע או ממקום המגורים, אלא אם כן פקיד השומה אישר, כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה.

ניכוי הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק או ממקום המגורים, או לינה שפקיד השומה אישר כאמור לעיל. יש תקרה לסכומים המותרים בניכוי.

התקרה היא בסך התקרה הקבועה בתקנה 2(2)(ב)(1)(ב) לתקנות, לגבי לינה בחו"ל, החל מהלינה השמינית ואילך, כשהיא מתורגמת לשקלים לפי השער היציג הידוע במועד הלינה. נכון לשנת 2020, סכומי התקרה הם כלהלן:

• לינה שעלותה נמוכה מ-\$127 - מלוא הסכום.

• לינה שעלותה גבוהה מ-\$127 - 75% מהסכום, אך לא פחות מ-\$127 ולא יותר מ-\$217.

הוצאות לארוחת בוקר הכלולה במחיר לינה יותרו בניכוי אם הלינה מותרת בניכוי כאמור. על הוצאה לארוחת בוקר, המותרת כאמור בניכוי, לא תחול ההוראה הנוגעת להוצאות אש"ל (תקנה 2(3) לתקנות) והיא תיחשב לחלק מהוצאות הלינה.

התיקון האמור אינו חל על לינה הנדרשת לצורך השתתפות בכנס בתחום עיסוקו של הנישום וחלים כללי ניכוי הוצאות על פי סעיף 17 לפקודה ואילך.

6. השכרת דירה למגורים - מסלולי מס אפשריים

6.1 פטור ממס על הכנסות דמי שכירות

הכנסות יחיד מהשכרת דירות למגורים ליחידים, או לגופים שנקבע לגביהם בתקנות כי הפטור חל עליהם, עד לתקרת הכנסה חודשית מהשכרת דירות למגורים של 5,100 ₪ לחודש. ובסה"כ ההכנסה משכירות עד לתקרה שנתית של 61,200 ₪, פטורה ממס בשנת 2020.

נזכיר, כי לפי המנגנון לחישוב הסכום הפטור, שבהוראת הפטור ממס הכנסה, על ההכנסות למגורים, הרי הפטור ממס יקטן בכל סכום שבו יעלו הכנסות אלו מעל סכום התקרה לאותה שנה. דהיינו, החלק העודף יחויב במס הכנסה מלא.

הפטור האמור הוא ממס הכנסה מהכנסה הנובעת מהשכרת דירת מגורים, אחת או יותר (עד לתקרה האמורה), המשכיר והשוכר הם יחידים או גופים שנקבעו ככאלו, הדירה אינה רשומה כנכס בעסקו של המשכיר וההכנסה מדמי השכירות אינה רשומה בספרי עסק.

לפי מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל שפורסם על ידי מס הכנסה בשנת 2018, אם בעת מכירת דירת המגורים לגביה נבחר מסלול הפטור יחול חיוב במס שבח, ינוכה משווי הרכישה, הפחת שאותו היה ניתן לדרוש כנגד ההכנסה הפטורה/חייבת משכר דירה.

6.2 תשלום מס בשיעור 10%

משכירי דירות למגורים שאינם זכאים לפטור ממס או שהכנסתם עולה על הסכום הפטור ממס רשאים, לפי סעיף 122 לפקודה, לשלם 10% מס סופי על ההכנסה, בלא יכולת לתבוע ניכוי הוצאות בגינה.

שיעור מס זה מותנה בכך שההכנסה אינה הכנסה מעסק ושהמס שולם תוך 30 יום מקבלת דמי השכירות או ששולמו מקדמות חודשיות של 10%. החל משנת 2004 אין כל מגבלה לסכום ההכנסה משכירות המאפשר בחירה במסלול זה.

מומלץ לכל מי שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים ולא שילם מקדמה באופן שוטף בשנת המס, לבדוק האם הכנסתו עומדת בגובה הסכום הפטור שנקבע לשנת 2020 או שחרגה ממנו. במידה וחרגה יש לשלם המקדמה בשיעור 10% עד סוף חודש ינואר 2021.

לפי מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל שפורסם על ידי מס הכנסה בשנת 2018, אם מכירת דירת המגורים לגביה נבחר מסלול המס המופחת תהיה חייבת במס שבח, ייוסף לשווי המכירה הפחת שאותו היה ניתן לדרוש כנגד ההכנסה בשיעור המס המופחת.

6.3 מיסוי רגיל וניכוי הוצאות

מסלול אפשרי נוסף הוא תשלום מס בשיעורים הרגילים על ההכנסה מדמי שכירות בניכוי הוצאות שהוצאו בייצור אותה הכנסה. הכוונה היא בעיקר להוצאות פחת (צמוד למדד לפי הוראות חוק התיאומים) וריבית על ההלוואה לרכישת הדירה. במידה ונוצר הפסד מההשכרה הוא ניתן לקיזוז בשנים הבאות מהכנסות מאותה דירה.

לכל מי שבחר במסלול זה נזכיר כי לפי הוראות סעיף 8ב' לפקודה מתחייבות הכנסות מדמי שכירות במס בשנה בה נתקבלו - גם אם מדובר בהכנסות מראש. במקביל קובע הסעיף כי הוצאות בגין הכנסות שחויבו במס כני"ל יותרו לניכוי מכל מקור הכנסה בשנה שבה הוצאו בפועל.

משמעות הדבר היא כי ניתן יהיה להקדים קבלת הכנסות מהשכרת נכסים לשנה בה צפויים שיעורי מס נמוכים ולקזז את ההוצאות בשנה בה ההכנסות גבוהות יותר.

דמי שכירות מנכס מחוץ לישראל

6.4

החל משנת 2003 חייבות במס גם הכנסות מהשכרת נכסים הנמצאים מחוץ לישראל.

סעיף 122א לפקודה מחייב הכנסות אלו במס בשיעור 15%, במידה ואין מדובר בהכנסה מעסק.

במקרה זה אין זכות לניכוי הוצאות שהוצאו ביצור ההכנסה, למעט פחת (ויש לשים לב לכך שלכאורה אין מגבלות על שיעורי הפחת), וכן אין זכאות לזיכוי בגין מס ששולם בארץ בה נמצאת הדירה. ניתן לבחור בתשלום מס רגיל (מס שולי) ולנכות הוצאות ולקבל במקביל זיכוי ממסי החוץ ששולמו בכפוף לדין הרלוונטי.

יצוין, כי לעניין חיוב בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות, הכנסה שתחויב במס בשיעור של 15% לא תחויב בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות. לעומת זאת, הכנסה שתחויב במס שולי, תחויב בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות כהכנסה פסיבית.

דמי שכירות פטורים ממס - לפי סעיף 9 ד' לפקודה

6.5

לפטור זה זכאים יחידים שעונים על כל התנאים המצטברים הבאים:

תושבי ישראל, בעבר היו בעלי הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד בישראל אשר הנכס המושכר (בשלו נדרש הפטור) שימש בידיהם להפקת הכנסה זו, מלאו להם בגבר - 65 שנים ובאישה 60 שנה, אין להם הכנסות מקצבה הפטורה לפי סעיפים 9א או 9ב לפקודה ואין להם הכנסות מריבית בפקדון בתאגיד בנקאי שבגינה בקשו פטור לפי סעיפים 125ד או 125ה לפקודה. כן נדרש כי הכנסת השכירות לא תשולם ע"י גוף קשור או קרוב.

ההכנסה עליה חל הפטור היא ההכנסה החייבת (ללא קיזוזי הפסדים, הוצאות ופטורים), מדמי שכירות ממקרקעין, מבנים ונכסים אחרים אשר שימשו בידי המשכיר במישרין להפקת הכנסתו מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד בישראל והינם בבעלות המשכיר ולא בבעלות גוף משפטי אחר. כן נדרש כי דמי השכירות אינם משולמים לנישום ע"י קרובו, חברה בשליטתו או חברה בשליטת קרובו.

סכום הפטור הוא מכפלה של 35% מדמי השכירות כאמור, ב - 2% לכל שנת מס שבה שימש הנכס את הנישום במישרין להפקת הכנסתו מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד בישראל (להלן: "הותק") עד לתקרה של 35 שנים.

סכום דמי השכירות הפטורים לשנת מס לא יעלה על סכום התקרה בסעיף 9א לפקודה, כשהוא מוכפל ב - 12.

חנות בדמי ביטוח לאומי על הכנסות מהשכרה

6.6

יש לזכור כי בנסיבות מסוימות עלולות הכנסות מהשכרה להתחייב בדמי ביטוח לאומי.

לעניין ביטוח לאומי היו מקרים שבהם חויבו הכנסות מהשכרת דירה למגורים בדמי ביטוח. חיוב זה נוצר אצל מי שלא עובד כלל, או אצל מי שסך הכנסותיו כשכיר או כעצמאי היו נמוכות או שוות, להכנסותיו מכלל הכנסותיו הפסיביות באותה שנה, לרבות, דמי שכירות, דיבידנד, הפרשי הצמדה וריבית משוק ההון וכו'.

נזכיר כי בחוק ביטוח לאומי נקבע דמי השכרת דירה למגורים לא יחויבו בדמי ביטוח לאומי ובלבד שמדובר בהכנסות מדמי שכירות למגורים במסלול הפטור ממס, או במסלול החיוב במס בשיעור של 10%.

7. הגשת הדוח השנתי לשנת 2020 לרשות המיסים

7.1 מועדי הגשת הדוחות לשנת 2020

המועד האחרון להגשת הדוח על ההכנסות של נישום עצמאי, אשר מנהל את פנקסי חשבונותיו בשיטה חד-צידית; או של נישום שכיר; או של מי שאין לו הכנסות מעסק - הוא עד יום 30/04/2021. המועד האחרון האמור של העצמאי, שמנהל את פנקסי חשבונותיו בשיטה החשבוונאות הכפולה, ושל חברה עד יום 31/05/2021.

נציבות מס הכנסה נוהגת לאשר למייצגים, בתנאים מסוימים, ארכות זמן להגשת הדוח האמור מעבר לתאריכים הללו.

7.2 תשלום יתרת המס לשנת 2020

נישום חייב לשלם ריבית בשיעור 3.49% והפרשי הצמדה על סכום חובו למס הכנסה - מתום שנת המס ועד למועד התשלום בפועל.

תמריץ להקדמת תשלום יתרת מס הכנסה-בגין שנת 2020:

- על סכום מס, ששילם הנישום בחודש הראשון שלאחר תום שנת המס – ינואר 2021- יקבל פטור מלא מהפרשי הצמדה ומהריבית.
- על סכום מס, ששילם הנישום בחודש השני שלאחר תום שנת המס – פברואר 2021- הפטור הוא ממחצית מהפרשי הצמדה והריבית.
- על סכום מס, ששילם הנישום בחודש השלישי שלאחר תום שנת המס – מרץ 2021- הפטור הוא מרבע מהפרשי הצמדה והריבית.

7.3 שמירת המסמכים

נדרש לשמור את המסמכים במען העסק או בכל מקום אחר אשר הודיע עליו הנישום בכתב לפקיד השומה.
מערכת החשבונות תישמר לפחות במשך שבע שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או, תישמר שש שנים מהיום בו הוגש הדוח, לפי המאוחר. משמע, ניתן להשמיד מסמכים לפני שנת 2013 בתנאי שהדוחות הוגשו עד ליום 31/12/2014, השומות הפכו סופיות ואין עניין כלשהו בתביעה או בבירור בקשר לשנים אלו. ישנם מקרים בהם מומלץ לשמור מסמכים מבססים שאינם חלק ממערכת החשבונות לתקופה ארוכה יותר.
רצוי לשמור דוחות שנתיים על עובדים לתקופה בלתי מוגבלת, משום שהם עלולים להתבקש למימוש זכויות בביטוח לאומי וכיוצ"ב.

7.4 אישורים הנדרשים לדוח השנתי לעניין הכנסות, כולל הכנסות פטורות ממס:

1. טופס 106 מהמעביד שלך ושל בן/בת הזוג (במידה ושני בני הזוג עובדים). אם הנך או בן/בת הזוג מועסק/ת בכמה מקומות עבודה – נא להמציא טופס 106 מכל מעביד.
2. אישורים על הכנסות אחרות מהארץ ומחו"ל: הכנסות משוק ההון, ריבית, דיבידנד, מימוש תוכניות חסכון, ניירות ערך וכו". במידה ונוכח מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור.
3. אישורים על קצבאות ממעבידים (פנסיה).
4. אישורים על קצבאות מהביטוח הלאומי, כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה או כל קצבה אחרת מביטוח לאומי, ו/או כל מקור אחר (לדוגמא: רנטה, משרד הביטחון וכד').

5. אישורים על זכויות בפרסים, השתתפות בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים, במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור.
6. מסמכים על ירושות שהתקבלו, כספים פרטיים שהתקבלו במתנה (כולל סכומים שנתקבלו מהמשפחה).
7. אישורים על קבלת פיצויי פיטורין, מימוש קרן השתלמות, מימוש קופות גמל.
8. כל הכנסה אחרת שהייתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל.
9. אישור מס הכנסה מכל הבנקים על ניכוי במקור מריבית ופיקדונות.
10. מענקי קורונה-ריכוז ואסמכתאות לכל מענקי קורונה שקיבלתם בשנת 2020.

7.5 אישורים שנתיים הנדרשים לדוח השנתי לעניין ניכויים וזיכויים:

1. אישור על הפקדות לקרן השתלמות.
2. אישור על הפקדות לקופת תגמולים שלך, של בן/בת הזוג ושל ילדיך.
3. אישור תשלום פרמיות לביטוח חיים שלך ושל בן/בת הזוג.
4. אישור תשלום פרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.
5. קבלות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצורך כך.
6. אישור על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי.
7. אם במהלך השנה נוכה מס מהכנסתך מס במקור, עליך לפנות למנכ"ם ולבקש אישור שנתי על ניכוי מס במקור-טופס 857.
8. אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת במידה ויש.
9. אישור על אחזקת קרוב במוסד במידה ויש.
10. כל אישור אחר למס הכנסה שיש בידך ולא הוזכר לעיל.

8. עוסק פטור לעניין מע"מ-הצהרה לגבי מחזור עסקאות פטורות 2020
 תקנה 15 לתקנות מס ערך מוסף התשל"ו 1976 קובעת, כי עוסק פטור יצהיר עד ה 31 בינואר בכל שנה על מחזור עסקאותיו בשנת המס שחלפה. ניתן לבצע את ההצהרה ע"י מילוי טופס ההצהרה שנשלח ע"י מע"מ בדואר, או ניתן לבצע את ההצהרה דרך אתר האינטרנט של מע"מ. על עוסקים פטורים שלא ידווחו על מחזור הכנסותיהם במועד החוקי מוטלים קנסות. בשנת 2020 עמד מחזור העסקאות של עוסק פטור על סכום של 100,491 ש"ח.

חוק לצמצום השימוש במזומן החל מיום 01/01/2019

הגדרת במונח "מזומן" בחוק: "שטרי כסף ומטבעות שהם הילך חוקי בישראל, וכן מטבע חוץ".

החוק מגביל את גובה התשלום במזומן המותר בעסקאות

- בעסקה שמחירה עולה על 11,000 ש"ח יאסר על עוסק לשלם או לקבל תשלום במזומן שגובהו עולה על 10% ממחיר העסקה או 11,000 ש"ח, הנמוך מבין השניים. בעסקה בין מי שאינם עוסקים, הסכום של 11,000 ש"ח במגבלה זו גדל ל-50,000 ש"ח. בהתאם לכך, ברכישה מעוסק של מוצר שמחירו 20,000 ש"ח ניתן לשלם במזומן לא יותר מ-2,000 ש"ח, וברכישה מעוסק של מוצר שמחירו 300,000 ש"ח ניתן לשלם במזומן לא יותר מ-11,000 ש"ח.

מחיר עסקה לפי החוק לצמצום השימוש במזומן:

התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות מס ערך מוסף, מס קנייה ובלו, וכן הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או עם נותן השירות; לעניין זה:

א. אין נפקא מינה אם חלק מהתמורה שולם שלא במזומן אלא בשוה כסף;

ב. במכירת כמה נכסים, לא יראו את המחיר המצטבר של כל הנכסים כמחיר של עסקה אחת, אלא אם כן הוסכם בין הצדדים על מכירתם בעת ובעונה אחת;

ג. בעסקה מתמשכת לקבלת שירות יראו כל תשלום שיש לשלם באופן תקופתי מעת לעת, כמחיר העסקה;

ד. במכר של זכות שכירות שהתמורה משולמת מעת לעת, ולא לשיעורין, יראו כל תשלום שיש לשלם כמחיר העסקה;

ה. בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקדה, משיכה, העברה או המרה של מזומן, לא יראו את סכום המזומן כחלק ממחיר העסקה;

בנוסף קובע החוק שבעת תשלום שכר עבודה ומתן תרומה או הלוואה שגובהם עולה על 11,000 ש"ח, לא ייתן אדם ולא יקבל תשלום במזומן בגובה העולה על 10% מסכום שכר העבודה, התרומה או הלוואה, או 11,000 ש"ח, הנמוך מבין השניים. במתן מתנה שגובהה עולה על 50,000 ש"ח, לא ייתן אדם ולא יקבל תשלום במזומן בגובה העולה על 10% מסכום המתנה או 50,000 ש"ח, הנמוך מבין השניים.

ההגבלות דלעיל אינן חלות על תשלום במזומן בין קרובי משפחה (בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח או אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה, וכן אדם אחר הסמוך על שולחנו), למעט לעניין שכר עבודה. בשלוש השנים הראשונות לתחולת החוק הוא לא יחול על תושבי השטחים שאינם אזרחי ישראל ועל אזרחי ישראל המבצע עסקה עם תושב השטחים.

החוק קובע גם הגבלות לשימוש בהמחאות:

א. עוסק לא ייתן ולא יקבל, במסגרת עסקו, תשלום בהמחאה (בלשון החוק "שיק") בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששם מקבל התשלום בשיק נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין. איסור מקביל חל על נותן ההמחאה.

ב. אדם שאינו עוסק לא יקבל תשלום בהמחאה העולה על 5,000 ש"ח, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששמו נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין. איסור מקביל חל על נותן ההמחאה.

ג. לא יסב אדם המחאה ולא יקבל נסב המחאה מוסבת, בלי ששמו ומספר זהותו של המסב נקובים בהמחאה.

רשות המסים בישראל רשאית להטיל עיצום כספי על מי שמפר הוראה מההוראות הנ"ל.
גובה העיצום נקבע לפי גובה התשלום במזומן המהווה את ההפרה, והוא גדל כאשר זו הפרה חוזרת. על עיצום כספי שהוטל ניתן לערער לבית משפט השלום. פרטי העיצום הכספי, למעט שם המפר, יפורסמו באתר האינטרנט של רשות המסים. הפרות מסוימות חושפות את המפר גם לקנס ואף למאסר.

לבירורים או לקבלת הנחיות מפורטות יותר בקשר לעלון זה, ניתן לפנות למשרד.

בברכה ,

מאיר שקד
רואה חשבון