

הערכות לקראת סוף שנת 2020 ותחילת שנת 2021

ליבנה דותן ושות' - רואי חשבון

L.D

C.P.A (ISR)

LIVNE DOTAN & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

דצמבר 2020

הערכות לקראת סוף שנת 2020 ותחילת שנת 2021

לקוחות וידידים יקרים,

שנת המס מגיעה לסיומה וכמדי שנה גם השנה אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים לסיומה של שנת המס 2020. השנה עקב משבר נגיף הקורונה, צורפה בתחילת החוזר טבלה מסכמת אודות מענקים והטבות לתקופה זו מלשכת רואי החשבון.

ידיעון זה, אשר נערך במשרדנו, מיועד להוות כלי עזר לשימושכם וכולל דגשים, המלצות ועדכונים בנושאי מיסוי וחקיקה.

החומר בחוזר הלקוחות הוא תמציתי, ומטרתו לסייע לעוסקים ולמעסיקים במידע כללי במיסוי ובעבודה. אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

צוות המשרד עומד לרשותכם בכל עת.

קריאה נעימה,
ליבנה דותן ושות' - רואי חשבון

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

תוכן העניינים:

<u>סעיף</u>	<u>עמוד</u>
<u>הערכות לקראת סוף שנה</u>	
טבלה מסכמת אודות מענקים והטבות לתקופת בקורונה	3
1 פעולות בעסק.....	4
2 פעולות פיננסיות/פנסיוניות.....	5-8
3 מיסוי הכנסות מדמי שכירות.....	9
4 תזכורים ונושאים חדשים.....	10-15
<u>נספחים</u>	
ניכויי הוצאות.....	17-21
טבלאות זכאות חופשה ומחלה.....	22-23
טבלאות ביטוח לאומי.....	24-25

שם ההטבה	מועד הגשה אחרון	סכום המענק	הזכאים לפי התנאים	תנאי סף	תנאי ירידה במחזורים	במס הכנסה חייב	בביטוח לאומי חייב	במע"מ חייב
פעימה ראשונה	1.7.20 - חלף	ש 6,000 עד	עצמאיים בלבד	הכנסה חייבת בשנת 2018 בסך של 24,000 ש"ח ועד 240,000 ש"ח ועבור בני זוג שסך הכנסתם החייבת עד 340,000 ש"ח	ירידה של לפחות 25% בחודשים מרץ-אפריל אל מול אשתקד	✓	✗	✗
פעימה שנייה	17.8.20 - חלף	ש 10,500 עד	עצמאיים ושכירים בעלי שליטה	הכנסה חייבת בשנת 2018 (2019) עבור עסקים חדשים בלבד של לפחות 8,568 ש"ח ועד מיליון ש"ח	ירידה של לפחות 25% בחודשים מרץ-יוני אל מול אשתקד	✓	✗	✗
פעימה שלישית לעסקים קטנים	17.8.20 - חלף	מדורג עד 3,025 ש"ח	עצמאיים	בעלי מחזור שנתי של 18,000 ש"ח עד 300,000 ש"ח	ירידה של לפחות 25% בחודשים מרץ-אפריל אל מול אשתקד	✓	✗	✗
פעימה שלישית - מענק השתתפות בהוצאות קבועות - מסלול מיידי	ניתנה אורכה עד 15.11.20	ש 400,000 עד	עצמאיים, חברות מלכ"רים ושותפויות *למעט גופים שהוחרגו	עצמאיים בעלי מחזור שנתי מעל 300,000 ש"ח עד 20 מיליון, ש"ח והיתר בעלי מחזור שנתי מעל 18,000 ש"ח עד 20 מיליון ש"ח	ירידה של לפחות 25% בחודשים מרץ-אפריל אל מול אשתקד	✓	✓	✗
פעימה שלישית - מענק השתתפות בהוצאות קבועות-בעבור עסקים המדווחים על בסיס מזומן	מועד הגשת בקשה חדשה- 15.11.20 מועד הגשת התיקון לבקשה קיימת- טרם נפתח		עצמאיים, חברות מלכ"רים ושותפויות *למעט גופים שהוחרגו בנתיבי הירידה במחזור של מרץ-אפריל מול אשתקד לא עלתה על 60%	עצמאיים בעלי מחזור שנתי מעל 300,000 ש"ח עד 20 מיליון, ש"ח והיתר בעלי מחזור שנתי מעל 18,000 ש"ח עד 20 מיליון ש"ח	ירידה של לפחות 25% בחודשים מרץ-יוני אל מול אשתקד	✓	✓	✗
מענק עידוד תעסוקה	בעבור יוני: חלף 30.9.20- בעבור יולי ניתנה אורכה עד 15.10.20- בעבור יתר המועדים: לא יאוחר בגיג המענק מבוקש	לכל ש"ח 7,500 עד עובד מזכה	מרבית המעסיקים במשק *למעט המדינה וגופים נתמכים ומתוקצבים בהתאם לחקיקה	מעסיקים זכאים לקבלת מענק בעבור עובדים נזכרים בגין חודשים יוני-ספטמבר או יולי- אוקטובר (התאם לחלופה הנבחרת ולהגדרות המנויות בחוק)	ניתן תנאי של ירידה במחזורים	✓	✓	✗

© הוכן ע"י לשכת רואי חשבון בישראל

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

1. פעולות בעסק:

- 1.1 יש לערוך ספירת מלאי (כמויות) ב-31/12/2020 או בתאריך הסמוך לו ככל האפשר.
- 1.2 שמירת מסמכים ליום ה-31/12/2020. (אישורי יתרות בנקים, בייחוד פירוט ממסרים דחויים, פירוט הלוואות ופירוט כרטיס אשראי וכו').
- 1.3 יש לערוך התאמה שנתית בין הרישום בספרים לבין הדיווחים לרשויות המס.
- 1.4 תשלומי משכורת וביטוח לאומי-דחיית הכנסות והקדמת הוצאות עד ה-31/12/2020 למדווחים על בסיס מזומן.
- 1.5 רישום קילומטרז' רכבים לסוף השנה.
- 1.6 יש לשמור את מערכת החשבוניות 7 שנים משנת המס שאליה היא מתייחסת או 6 שנים מיום הגשת הדו"ח על ההכנסה לפי המאוחר.
- 1.7 תחשבי רווח והפסד משוערים לפני תום השנה לתכנון המיסוי הצפוי.
- 1.8 הודעה על מחזור עסקאות עוסק פטור 2020.
- 1.9 דיווח מע"מ של כל השותפים באיחוד עוסקים.
- 1.10 תשלום מס עד 31/01/2021 למדווחים על שכ"ד במסלול 10%.
- 1.11 הכרה בחובות אבודים שהגיע זמן פירעון, טיפול וגבייה ולחלופין אישור עו"ד על חוב אבוד.
- 1.12 פירוק מרצון של חברות לא פעילות-חיסכון באגרות ואי כניסה למעמד של חברה מפרת חוק ברשם החברות.
- 1.13 הכנת דוחות נסיעה לחו"ל.
- 1.14 חידוש הסכמי ניהול.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

2. פעולות פיננסיות/פנסיוניות:

2.1 מימוש הפסדי ניירות ערך עד ה-31/12/2020 באם רלוונטי ודחיית מימוש ניירות ערך "רווחים".

2.2 פנסיה חובה לעצמאיים:

סכום ההפקדה לקרן פנסיה נקבע לפי ההכנסה החייבת, שהיא – הכנסות פחות הוצאות (מוכרות) ומתחלק למדרגות:

עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 4.45%. השכר הממוצע נקבע על ידי הביטוח הלאומי ב-1.1. מידי שנה. השנה ביטוח הלאומי קבע ב-1.1.20 כי השכר הממוצע עומד על 10,551 ש"ח. אם כך, עד גובה הכנסה של 5,275.5 ש"ח, יש להפקיד 4.45% שהם 237 ש"ח לחודש, שהם 2,844 ש"ח לכל 2020.

עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 12.55%. כלומר, על ההכנסה מ-5,276 ועד 10,551 ש"ח. סכום זה מגיע עד 662 ש"ח נוספים לחודש.

לגבי ההכנסה שמעל השכר הממוצע במשק, אין חובת הפקדה.

2.3 הפקדות לקה"ל עצמאיים ושכירים:

העצמאיים מקבלים ניכוי בגין הפרשה לקרן השתלמות החל מהשקל הראשון עד 4.5% מהכנסה הקובעת ועד תקרה של 265,000 ש"ח. לפיכך סכום מרבי בגינו יקבל עצמאי בעל הכנסה שנתית של 265,000 ומעלה הוא 11,925 ש"ח.

עצמאי		
שנתי	חודשי	קרן השתלמות לעצמאיים
265,000		הכנסה קובעת
11,925	4.5%	תקרת ניכוי (אחוז מההכנסה הקובעת)
18,600		תקרת הפקדה מוטבת- תקרת הפקדה שהרווחים פטורים ממס רווח הון
5,963	50%	חיסכון מס מירבי (בנוסף ההפקדה מקטינה חבות בט"ל)

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) כדלקמן: 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח ו-2.5% תשלום מקביל של העובד. (אצל עובדי הוראה: 8.4% ו-4.2% בהתאמה). רשות המיסים גורסת כי תקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת כהגדרתה בתקנות קופ"ג, ולא בגין כל עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

שכיר		
שנתי	חודשי	קרן השתלמות לעצמאיים לשכיר
188,544	15,712	משכורת קובעת
14,141	1,178	שיעור חלק המעביד 7.5%
4,714	393	שיעור חלק העובד 2.5%

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

2.4 קרן השתלמות לבעלי שליטה :

קרן השתלמות לבעל שליטה - סכומים ושיעורים להפקדה

שנת מס	משכורת קובעת	תשלומי מעביד-תקרת הוצאה		תשלומי העובד	
		סכום	%	סכום	%
2020	188,544	8,485	4.5%	2,828	1.5%
2019	188,544	8,485	4.5%	2,828	1.5%

הפרשות בשיעור של מעבר ל- 4.5% ועד ל-7.5% ממשכורת שאינה גבוהה מ-188,544 ש"ח, לא יותרו כהוצאה בידי המעביד, ולא ייחשבו להכנסה בידי בעל השליטה.
 אך זאת מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בסך של:

$$2.5\% \cdot 188,544 = 4,714 \text{ ש"ח}.$$

2.5 הפקדות בקופות גמל לקצבה :

עצמאי		
שנתי	חודשי	תשלומים לקופ"ג לקצבה
211,200	17,600	הכנסה מזכה לעצמאי-סעיף 47 (עמית מוטב)
	11%	שיעור ניכוי מרבי
23,232	1,936	תשלום לניכוי מרבי
211,200	17,600	הכנסה מזכה לעצמאי-סעיף 45 א (עמית מוטב)
	5%	שיעור ההפקדות שבגינן יינתן זיכוי מרבי
10,560	880	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
3,696	308	סכום הזיכוי המרבי
		ביטוח לאובדן כושר עבודה
308,196	25,683	2.5 פעמים השכר הממוצע במשק
	3.5%	שיעור הפקדה מרבי
10,787	899	סכום הפקדה מרבי שיותר

שכיר		
שנתי	חודשי	תשלומים לקופ"ג לקצבה
308,196	25,683	תקרת משכורת להפקדות מעביד פטורות
	7.5%	שיעור מרבי להפקדת המעביד (כולל אכ"ע)
23,114	1,926	סכום הפקדה מרבי של המעביד ללא שווי לעובד
105,600	8,800	תקרת הכנסה מזכה כשכיר
	7%	שיעור ההפקדות שבגינן יינתן זיכוי מרבי
7,392	616	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
2,587	215	סכום הזיכוי המרבי

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

שכיר ועצמאי		
שנתי	חודשי	זיכוי בעד הפקדה לקופת גמל לקצבה
105,600	8,800	שכיר שיש לו הכנסה לא מבוטחת
	7%	שיעור ההפקדה שבגינו יינתן זיכוי מרבי
7,392	616	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
2,587	215	סכום הזיכוי המרבי
211,200	17,600	יותר זיכוי נוסף עד לסכום (בניכוי הכנסתו המבוטחת)
105,600	8,800	בהנחה שסכום הכנסתו המבוטחת הינה
105,600	8,800	יהיה זכאי לזיכוי נוסף על סכום
	5%	שיעור ההפקדה שבגינו יינתן זיכוי מרבי
5,280	440	סכום ההפקדה שבגינה יינתן זיכוי מרבי
	35%	שיעור הזיכוי
1,848	154	סכום הזיכוי מרבי
		ניכוי בעד הפקדה לקופת גמל לקצבה
105,600	8,800	תקרת הכנסה מזכה
	11%	שיעור ההפקדה שבגינו יינתן ניכוי מרבי
11,616	968	סה"כ הניכוי המרבי

2.5 להלן שיעור ההפרשות לביטוח פנסיוני לפי צו הרחבה
ב-3/8/2011 חתם שר התמ"ת על צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק המרחיב את תנאי
הצו הקודם מה-1/1/2008, וקובע מדרגת פנסיה נוספת של 17.5% החל משנת 2014. (החל מ-
2017 השיעור המעודכן הינו 18.5%).

החל מיום ואילך	הפרשות מעביד	הפרשות עובד	הפרשות מעביד לפיצויים	סה"כ
1/1/2011	3.33%	3.33%	3.34%	10%
1/1/2012	4.16%	4.16%	4.18%	12.5%
1/1/2013	5%	5%	5%	15%
1/1/2014	6%	5.5%	6%	17.5%
1/7/2016-31/12/2016	6.25%	5.75%	6%	18%
1/1/2017	6.5%	6%	6%	18.5%

2.6 ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

מדיניות רשות המסים בדבר התרת ניכוי בגין פרמיה המשולמת לתוכנית ביטוח מפני אובדן
כושר עבודה, לשכיר שמעבידו אינו רוכש אותה בעבורו, היא כדלקמן:
עובד שכיר, שמעבידו אינו רוכש בעבורו פוליסה בגין אובדן כושר עבודה, רשאי ליהנות
מהטבת מס בגין פרמיות ששילם לפוליסה, כאמור.
שכיר יכול לבקש החזר מס לשכירים בשל תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח
הוא "ביטוח מועדף הסכום המותר לשכיר הוא מורכב, להלן הסבר:

הסכום המכסימלי המותר לניכוי הוא 3.5% מהכנסה החייבת עד לתקרה של 367,824 ₪.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

שיעור הניכוי לשכיר הוא כדלקמן :
הפרשות המעביד לקופת גמל לא עלו על 4% - שיעור הניכוי 3.5% .
הפרשות המעביד לקופת גמל עלו על 7.5% - השכיר אינו זכאי לניכוי.
הפרשות המעביד לקופת גמל הם מעל 4% ופחות מ 7.5% - שיעור הניכוי הוא 3.5% - פחות
השיעור העולה על 4% - לדוגמא אם המעביד הפריש 5% - שיעור הניכוי מוגבל ל 2.5%
מהמשכורת (מקסימום 2.5% כפול 367,824 ש"ח).
הניכוי מגיע לכל אחד מבני הזוג

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

3. מיסוי הכנסות מדמי שכירות:

3.1 הכנסות משכ"ד עסקי מהווה הכנסה חייבת וממוסה בשיעורי מס גבוהים יחסית למי שטרם מלאו לו 60 שנים בתקופת הדו"ח (ביטוח לאומי מס מופחת-יחשב כהכנסה פאסיבית).

3.2 הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ- מסלול פטור עד 5,100 ש"ח לחודש (נכון ל-2020), מסלול 10% לסכומים מעל תקרת הפטור כפוף לבדיקה פרטנית. במידה ומסלול הפטור רלוונטי יש לשלם את המס בגין ההכנסה עד ה-31/01/2021.

3.3 רשות המסים פרסמה בפברואר 2018 טיוטת חוזר המפרט את השיקולים לאורם יש לבחון את סיווג ההכנסה מהשכרת דירות למגורים כהכנסה מעסק לעומת הכנסה פאסיבית. לעמדת רשות המסים 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 בטיטוטת החוזר ועל פיהם יוכרע אופייה כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית.

3.3 הכנסות מדמי שכירות דירה בחו"ל שמקבל יחיד ימוסו ב-15% לאחר ניכוי הוצאות פחת בלבד, ללא זיכוי מס זר שנוכה בחו"ל.

3.4 ישנו גם מסלול של הכנסה "רגילה" בו ניתן לקזז מההכנסות הוצאות פחת והוצאות תפעול אחרות.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

4. תזכורים ונושאים חדשים:

4.1 שיעורי המס:

א. חברות:

- א.1. שיעור מס החברות לשנת 2020 צפוי לעמוד על שיעור 23%.
 - א.2. תקרת עוסק פטור: תקרת עוסק פטור בשנת 2020 הנה בסך של 100,491 ש"ח.
 - א.3. הלוואות בעלים שחל עליהן ריבית 3(ט): בשנת 2020 שיעור הריבית הינו 3.49% לשנה (ללא הצמדה).
 - א.4. מיסוי משיכות בעלים – סעיף 3 (ט 1) – חוזר מס הכנסה 07/2017: במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2017 ו- 2018 נוסף לפקודה סעיף 3 (ט 1) הקובע כי משיכות כספים המבוצעות מחברה, במישרין או בעקיפין, על ידי בעלי מניותיה המהותיים, אשר לא יושבו לחברה עד לתום שנת המס העוקבת לשנה בה נמשכו- יסווגו כהכנסה בידי בעל המניות המהותי. הוראות הסעיף והחוזר שפורסם בעניינו, קובעות כדלקמן:
 - כספים אשר הושבו לחברה עד לתום שנת המס העוקבת לשנה בה נמשכו, אולם נמשכו מחדש בתוך שנתיים מהמועד בו הושבו- ולא הוחזרו בתוך 60 ימים, יראו אותם כאילו לא הושבו.
 - גם העמדת נכסים מסוימים לשימוש הפרטי של בעלי מניות המהותיים שהינם יחידים, כגון דירות בארץ או בחו"ל, תיחשב למשיכה שתמוסה כהכנסה בתום אותה שנה בידי בעל המניות.
 - הסעיף מגדיר משיכה של כספים כמשיכה בסכום מצטבר העולה (ביום כלשהו בשנת המס ובזו שלפניה) על 100,000 ₪. כמו כן, הלוואה השאלה וכל חוב אחר גם ייחשבו כמשיכה של כספים, וכן ניירות ערך, פיקדונות וכל ערובה אחרת שהחברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות המהותי.
 - ההכנסה בידי בעל המניות המהותי תסווג באופן ובסדר הבא:
 - הכנסה מדיבידנד- ככל שבחברה ישנם עודפים הניתנים לחלוקה לפי חוק החברות. ידווח בטופס 1301 של בעל המניות ללא דיווח לניכויים.
 - הכנסת עבודה-במידה ולחברה אין רווחים ראויים לחלוקה ומתקיימים יחסי עובד מעביד.
 - הכנסה מעסק או משלח יד-במידה ולחברה אין רווחים ראויים לחלוקה ולא מתקיימים יחסי עובד-מעביד.
- יובהר, כי במידה והמשיכה חויבה במס בידי בעל המניות בהתאם לחלופה השנייה או השלישית לעיל, והחברה רשמה בספריה הוצאה כנגד סגירת יתרת המשיכה שחויבה, תיחשב ההוצאה גם כהוצאה לצורכי מס. יש לשים לב כי בהתאם לחוזר רשות המיסים שמספרו 07/2017, הוראות סעיף 3 (ט 1) אינן רלוונטיות מקום משדובר במשיכות שבוצעו על ידי חברה תושבת ישראל החייבת במס. כמו כן, במידה והמשיכה בוצעה על ידי חברה זרה, אין מקום לסיווג ההכנסה כהכנסת עבודה או כהכנסה מעסק או משלח יד, ויש לסווגה כהכנסה מדיבידנד (במידה וישנם רווחים ראויים לחלוקה). הסעיף קובע חריג, לפיו לא יראו כמשיכה הלוואה שניתנה לחברה אחרת בעקיפין המשמשת לתכלית כלכלית בחברה המקבלת, ובלבד שהחברה מקבלת הלוואה אינה תאגיד שקוף. בהתאם לחוזר שפורסם בעניין, לראיית רשות המיסים ההקלה לעיל חלה רק

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

במקרה ומדובר במשיכה בעקיפין, קרי כאשר מדובר בהלוואה בין שתי חברות בבעלות של אותו בעל מניות, בכפוף לתנאים מסוימים (כגון: הסכם הלוואה הקובע תנאי פירעון, שיעורי ריבית וכו'). מועד תחולת הסעיף הינו ב- 1 בינואר 2017, אולם הסעיף חל גם על יתרות שנמשכו לפני ה- 31 בדצמבר 2016 אשר לא יושבו לחברה עד ליום 31 בדצמבר 2017.

לסיכום, עמידה בהוראות החוק פירושה דיווח על ההכנסה בגובה ההלוואה בתיק המנהל ותשלום המס המחושב בגינה. נא תשומת ליבכם אין פרשנות נוספת לחוק, החוק ברור וקשוח.

- א. לגבי הלוואה לעובד שאינו בעל שליטה עד סכום של 7,800 ש"ח תחושב הצמדה למדד בלבד.
- א. הלוואות שחל עליהן ריבית 3 (י): על הלוואות בין חברתיות לא חלה חובה לזקוף ריבית לפי סעיף 3(ט) אלא לפי סעיף 3 (י): שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) בשנת 2020 יהא 2.62%.

ב. יחידים:

מדרגות המס ליחידים		
מ-	עד-	שיעור
0	75,960	10%
75,961	108,960	14%
108,961	174,960	20%
174,961	243,120	31%
243,121	505,920	35%
505,921	ואילך	47%

מס יסף:

יחיד אשר הכנסתו עלתה על 651,600 ₪ (הסכום יתואם למדד), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על סכום זה בשיעור 3%.

הכנסתו החייבת משמעה כל סוגי ההכנסות לרבות הכנסה מרווח הון ושבח מקרקעין, ואולם לעניין מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים-רק אם שווי מכירתה עולה על 4,615,245 ₪ והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

ג. מיסוי רווחי הון:

- א. **חברות:** ישלמו מס בגין רווח הון ריאלי בשיעור מס חברות כאמור לעיל.
- א. **יחיד:** החל משנת 2012, חייב במס שלא יעלה על 25% בגין רווח הון ריאלי. אולם בעל מניות מהותי, במועד מכירת נייר הערך או במועד כלשהו ב-12 החודשים שקדמו למכירה, יחול מס בשיעור 30%.
- א. **א.2.1.** רווח הון ריאלי עד המועד הקובע יחויב בשיעור המס השולי של היחיד.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ג.2.א.2. רווח הון ריאלי בין המועד הקובע ליום 31/12/2011 יחויב בשיעור 20% (או 25% לבעל מניות מהותי).

ג.2.א.3. יתרת רווח ההון תמוסה בשיעור 25% או 30% לבעל מניות מהותי.

4.2 חקיקה:

חוק צמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן: החוק) פורסם ברשומות ביום 18 במרס 2018. מטרת החוק היא לקבוע הגבלות על השימוש במזומן ובשיקים סחירים, במטרה לצמצם את ההון השחור ולסייע במאבק בפעילות פלילית לרבות פשיעה חמורה, העלמות מס, והלבנת הון ומימון טרור.

החוק מגביל את העסקאות לגביהן ניתן להעביר תשלום במזומן לעסקאות בהן מחיר העסקה, כהגדרתו בחוק, הוא:

1. 11,000 ש"ח כאשר נותן או מקבל התשלום הינו עוסק. (ישנה כוונה להפחית ל-6,000 ₪).
2. 50,000 ש"ח, כאשר הצדדים לעסקה אינם עוסקים. (ישנה כוונה להפחית ל-15,000 ₪).
3. 55,000 ש"ח כאשר אחד הצדדים לעסקה הוא תייר.
4. 11,000 ש"ח לגבי קבלה או תשלום במזומן של שכר עבודה, תרומה, או הלוואה, למעט הלוואה שנותן גוף פיננסי מפקח.
5. 50,000 ₪ לגבי קבלה או תשלום במזומן של מתנה.
6. עורכי דין ורואי חשבון לא יקבלו סכום במזומן, מעבר לסכומים הנקובים לעיל, כאשר הם נותנים שירות עסקי ללקוח, כהגדרתו בסעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.

יש לעקוב אחרי שינויים צפויים בשאר הסעיפים בהתאם לדיוני האוצר.

במסגרת החוק חל מתחילת 2019 יצטרך כל רוכש דירה להסביר מהם המקורות של הכסף לרכישת הדירה. כל עסקת מקרקעין, לרבות דירות מגורים, מחויבת בדיווח על המקור הכספי של העסקה. חובת הדיווח חלה על כל רוכש מקרקעי - דירה, מגרש, חנות, משרד וכו' ובכל סכום, בין אם מדובר ברוכשי דירה ראשונה ובין אם במשקיעים והם גם יצטרכו לגבות את ההצהרה שלהם במסמכים המעידים על מקורות המימון.

4.3 מס הכנסה:

א. מיסוי פעילות ב"מטבעות וירטואליים"

רשות המסים פרסמה חוזר מקצועי, בנושא אופן מיסוי פעילות ב"מטבעות וירטואליים" (אמצעי תשלום מבוזר), הביטקוין ודומיו, כאשר, לעמדת רשות המסים, אשר באה לידי ביטוי כבר בעבר, המדובר בנכס, ולא מטבע, לכל דבר לעניין חוקי המס. החוזר הסופי מאפיין את החבות במע"מ בהתאם לאופי הפעילות ב"מטבעות וירטואליים".

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

החוזר מפרט את עמדת הרשות באשר למיסוי הפעילות באמצעי תשלום מבזר והוא מביא לידי ביטוי מספר היבטים מבחינת דיני המס:

לצרכי מס הכנסה - בהתאם לחוזר, אמצעי תשלום מבזר הינו נכס, ולכן מי שפעילותו כאמור איננה מגעת לכדי עסק הרי שבגין עליית הערך בלבד, בעת מכירתו, ישולם מס רווח הון ומי שפעילותו בתחום מגעת לכדי עסק (מסחר באמצעי תשלום מבזר ו/או כרייה של אמצעי כאמור) הרי שישולם מס ככל פעילות עסקית.

לצרכי מע"מ - החוזר מבהיר כי אמצעי תשלום מבזר הינו נכס בלתי מוחשי, ולכן מי שפעילותו בתחום היא לצרכי השקעה בלבד, שאינה מגעת לכדי עסק, הרי שאינו חייב במע"מ; עוסק שתקבוליו מתקבלים באמצעי תשלום מבזר, ישולם מע"מ בהתאם לפעילותו העסקית, ללא קשר לאופן התקבול כך שכלל, במימושו לא ישולם מע"מ; מי שפעילותו באמצעי תשלום מבזר מגעת לכדי עסק, (ממסחר כאמור), הרי שישווג כמוסד כספי; ומי שפעילותו היא כרייה, הרי שישווג כעוסק לצרכי מע"מ.

למרות האמור לעיל יישום החוזר לוט בערפל.

ב. פניה לרשות המיסים למתן החלטות מיסוי מקדמיות (פרה-רולינג)

הרשות הוציאה לקראת תום שנת המס חוזר שעוסק ומפרט את הקווים המנחים להגשת בקשות ולמתן החלטות מיסוי. לעניין זה יובהר, כי ניתן יהיה להגיש בקשה לרולינג עד הגיע מועד הגשת הדוח לפי סעיף 131 לפקודה ובכפוף לאמור בסעיפים 132 ו-133 (במקרה של קבלת ארכה), אשר במסגרתו צריכים לבוא כדי ביטוי העסקה או הפעולה נשוא הרולינג. על כן, במידה ואתם סבורים כי באמתחתכם עסקה או פעולה לגביה יש לקבל החלטה מקדמית ביחס לתוצאת המס – יש להגיש את הבקשה בהקדם ובטרם הגיע מועד הגשת הדו"ח כאמור. ניתן להגיש בקישור הבא:

<https://www.gov.il/he/service/preliminary-taxation-decisions>

כמובן אין לבצע ללא ייעוץ מוקדם.

ג. ההפרדה בין בני זוג בעסק משותף

בינואר 2021 ייכנס לתוקפו תיקון לחוק, שקובע כי ההכנסות בין בני זוג בעסק משותף יחולקו שווה בשווה כברירת מחדל לעניין החיוב בדמי ביטוח לאומי. מדובר על תיקון של עיוות היסטורי, לפיו יש לשייך את רוב ההכנסות (בעסק משותף) כהכנסתו של הגבר בהיותו המפרנס העיקרי באותה הזדמנות, בוטל גם התנאי שקבע שבמקרה שאחד מבני הזוג עובד בעבודה נוספת - בן הזוג האחר יקבל את רוב ההכנסה בעסק המשותף. התיקון נועד לעודד בני זוג לעבוד בעבודה נוספת (מלבד העבודה בעסק המשותף), תוך ידיעה שהדבר לא יביא לעליית דמי הביטוח על התא המשפחתי.

ד. גילוי מרצון

בכנס שנערך בנובמבר חשף רו"ח (משפטן) רולנד עם-שלם, סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים ברשות המסים, כי ברשות שוקלים לחדש את נוהל הגילוי מרצון או לגבש הסדר חדש, שיאפשר למי שרוצה לדווח על הון לא מדווח להכניס אותו למעגל הכספים החשופים בפני הרשויות ולשלם את המס הנדרש.

ה. רפורמה בנושא תושבות לצורכי מס

צפויה רפורמה מהפכנית בתחום המיסוי הבינלאומי, אשר תשפיע על אלפי ישראלים היוצאים לרילוקיישן, ועל משפחות המעדיפות להתפצל ולא להצטרף לבן או בת הזוג היוצאים לתקופה

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ממושכת בחו"ל. במסגרת הרפורמה רשות המסים מתכוונת להקשיח את עמדותיה בנוגע להגדרת התושבות בישראל לצורכי חיוב במס, תוך קביעת כללים נוקשים ובלתי ניתנים להפרכה.

תוצאת רפורמה שכזו תהיה צמצום המחלוקות בין רשות המסים לישראלים בנוגע לשאלת המיסוי שלהם בחו"ל, וגם יותר הכנסות למדינה מישראלים שילכדו ברשת הרחבה יותר.

ו. מיסוי ישראלי על חברות בינלאומיות

תזכיר חוק שפרסמה רשות המסים טרום משבר הקורונה קובע חובות דיווח ותייעוד מידע בקשר לפעילותן של חברות בינלאומיות, בהתאם לעקרונות תוכנית פעולה 13 (Action-13) שפורסמה על-ידי ה-OECD יחד עם מדינות ה-G-20 בנושא תיעוד ודיווח במחירי העברה (מחיר שנקבע ביחס לעסקאות בינלאומיות המבוצעות בין חברות קשורות). הרשות תנסה לקדם גם את התוכנית הזאת ברגע שיהיה מחוקק.

ז. רכישה עצמית של מניות – תכנון מס לגיטימי

בפס"ד שניתן לאחרונה שלל בימ"ש את עמדת רשות המסים שרכישה עצמית של מניות החברה ע"י החברה מאחד מבעלי המניות יוצר חבות מס האחרים.

ח. הסוף למיסוי מארגני קבוצות הרכישה:

באוגוסט האחרון קבע בימ"ש כי מארגני קבוצת רכישה לא ישלמו מס רכישה על הקרקע זאת במידה והם ייפרדו מהקבוצה מיד לאחר השלמת רכישת הקרקע.

4.4 מס שבח:

א. הקלה במס שבח לבניה רחבה: עסקאות מכר של קרקעות שנרכשו לפני 7.11.2001 ויימכרו בשנים 2016 ו-2017 למטרות בניית שמונה דירות לפחות למגורים או לקבלן כחלק מתוכנית לבניה רחבה יהנו מהקלה במס שבח והכל בתנאי שהדירות ייבנו בתוך תקופות הזמן הקבועות בחוק.

4.5 ביטוח לאומי:

קביעה חדשה משנת 2019 בבית הדין הארצי לעבודה:

ביום 26.3.2018 דן בית הדין הארצי בשני פסקי דין ונתן החלטה תקדימית בעניין התשר במסעדות, בבתי קפה וכד', שתחול מיום 1.1.2019 ואילך (עמרי קיס נ' המוסד לביטוח לאומי 44405-10-15, ד.ע. יבוא וניהול מסעדות בע"מ נ' יחיאל בודה ע"ע 28480-02-16). בית הדין הארצי קבע "כי יש לראות בתשר הכנסה השייכת לבית העסק והכנסתם של עובדי שרשרת השירות משכר עבודה אצל המעסיק, מבלי אפשרות להפריד בין השניים, הן במישור דיני הביטוח הלאומי והן במישור משפט העבודה".

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

4.7 קופת פנסיה וביטוחי מנהלים:

דיווח מקוון לקופת פנסיה/ביטוחי מנהלים: מעסיקים המעבירים תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות או לביטוח פנסיוני של עובדיהם נדרשים להעביר לחברה המנהלת את הקרן או את החיסכון דיווח מקוון על פרטי ההפקדה.
הדיווח ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד במועד שבו מועברים הכספים בפועל חובה זו מוחלטת בהדרגה על כלל המעסיקים, והחל מה-01.02.2019 היא תחול על מי שמעסיקים 10 עובדים ומעלה.
מעסיקים של עד 5 עובדים הפטורים מחובת הדיווח:
חובת הדיווח במועד הפקדת תשלומים לקופת גמל, לביטוח פנסיוני או לקרן השתלמות לא תחול על מי שמעסיק עד 5 עובדים ומתקיימים לגביו כל התנאים הבאים:
1. המעסיק מסר לחברה המנהלת פעם אחת את פרטיו, את פרטי העובד ואת פרטי הקופה, והפרטים לא שונו.
2. סכום ההפקדה לעובד זהה לסכום שהופקד במועד הדיווח הראשוני.
3. המעסיק נתן לחברה המנהלת הוראה לגביית כספים בכרטיס אשראי או הרשאה לחיוב חשבון.
4. החברה המנהלת אישרה למעסיק לא לדווח במועד ההפקדה.

בברכה,

ציון דותן, רואה חשבון

אריה צדר ליבנה, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

נספחים

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

נסיעות לחו"ל:

הזמנות לתערוכות, לקונגרסים ולהשתתפות בהשתלמויות וירידים וכן כל מסמך המעיד כי הנסיעה לחו"ל הייתה לצורך עסקים-כדאי לשמור. כך גם מסמכים המעידים על יעדי הנסיעה ומועדי הנסיעה, יומן פגישות והתעניינות במוצרים, מסמכי משא ומתן עם יצרנים וספקים בחו"ל, או כל מסמך התקשרות הכרוך בחו"ל. רצוי גם לשמור על כל הקבלות בגין הוצאות שונות הכרוכות בנסיעה לחו"ל. אסמכתאות אלה ישכנעו את פקיד השומה שההוצאות היוו עסקיות.

לפי התקנות - יוכרו ההוצאות להלן, הכרוכות בנסיעה לחו"ל בשנת 2020 :

א. כרטיס טיסה:

מחלקת תיירים ומחלקת עסקים - 100% ממחיר הכרטיס.
מחלקה ראשונה-100% ממחיר כרטיס במחלקת עסקים.

ב. הוצאות לינה בחו"ל:

בנסיעה שכללה עד 90 לינות : בעבור שבע לינות ראשונות - כל הוצאות הלינה לפי קבלות או 289 דולר ללינה, לפי הנמוך ביניהם.
בעבור שאר הלינות : עד 127 דולר ללינה - לפי קבלות ; מעל 127 דולר ללינה – 75% לפי קבלות, אך לא פחות מ-127 דולר ללינה ולא יותר מ-217 דולר.
בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות - לפי קבלות, אך לא יותר מ-127 דולר ללינה.
שתי נסיעות או יותר, שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, ייחשבו לנסיעה אחת (רק בנסיעה של למעלה מ-90 לינות).

ג. שכירות רכב(עם קבלות):

סכום ההוצאות שיוכר : עד 64 דולר ליום. לפי הבהרות סכום ההוצאה כולל גם הוצאות הפעלת הרכב, כגון דלק וחנייה.

ד. הוצאות אש"ל (ללא קבלות):

אם נדרשו הוצאות לינה - יוכרו הוצאות אלה עד 81 דולר ליום.
אם לא נדרשו הוצאות לינה יוכרו הוצאות אלה עד 136 דולר ליום.

ה. הוצאות חינוך:

יותר בניכוי לנישום ששהה בחו"ל תקופה רצופה שמעל ל - 10 חודשים בגין ילדיו שעד גיל 19, בסכום של עד 725 דולר לחודש לילד. ניתן לפנות בבקשה להגדלת הסכום בהתחשב במדינת החוץ.

להלן רשימת המדינות שבהם יותר 125% מסכום ההוצאות המותרות עבור לינה והוצאות

אחרות: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, בריטניה, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

ניכוי הוצאות כיבוד ואירוח

מותרים בניכוי 80% מההוצאות שהוציא הנישום לכיבוד קל במקום העיסוק שלו, דהיינו: המקום שבו הנישום מנהל דרך קבע את עיסוקו.

יתרת 20% מההוצאות לא תותר בניכוי, ויחולו עליה הוראות בדבר תשלום מקדמות בשל הוצאות עודפות. כ"כיבוד קל" יחשבו משקאות קרים ומשקאות חמים, עוגיות, פירות וירקות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום וכן לעובדים. הוצאות אירוח אחרות למזון ולמשקה לא ייכללו בגדר "כיבוד" (לדוגמה : ארוחה עסקית הניתנת לאורח או לעובד). הוצאות אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ניכוי הוצאות לינה וארוחת בוקר בארץ

לינה שנעשתה במרחק של פחות מ- 100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או ממקום המגורים של הנישום, יותרו הוצאות הלינה אם שוכנע פקיד השומה, כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה. תקרת הוצאות הלינה נקבעה כמו לינה בנסיעה לחו"ל.

מתנות ללקוחות

כדאי להכין לפקיד השומה רשימת עובדים ישראלים (כולל עובדים לרגל אירועים אישיים) שקיבלו מתנות. תקנות מס הכנסה מאפשרות ניכוי הוצאות על מתנות, אשר ניתנו במסגרת העיסוק ולשם ייצור הכנסות, בשיעור של 220 ש"ח לשנה בשנת המס 2020. הרשימה צריכה להיות נכונה, וצריך שיהיה יחס סביר בין עלות המתנה לבין היקף העסקים המתנהלים עם אותו לקוח נזכיר כי מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, ברית, בר מצווה) גם כן תותר בניכוי עד למגבלת הסכום לעיל.

טיפול פסיכולוגי כהוצאה מוכרת

טיפול פסיכולוגי וניכוי למס הכנסה ומע"מ – חוות דעת מאת: ג'ק בלנגה, רו"ח ועו"ד. הוצאות "טיפול" בכלל והוצאות טיפול פסיכולוגי בפרט שהוציא הנישום עבור עצמו והקשורות לעיסוקו או לעבודתו מותרות לו בניכוי כהוצאה שוטפת למס ארגונים עסקיים רבים (כגון חברות הייטק וטכנולוגיה) מעסיקים "פסיכולוגים" שתפקידם ללוות, לטפל ולייעץ לעובדי הארגון וכן לסייע לעובדים ולמנהלים בהתמודדות מול הגורמים הפועלים מולם – ספקים, לקוחות, עובדים, רשויות והנהלה; כמו כן פסיכולוגים נדרשים לעיתים לליווי של עסקים משפחתיים ו/או חברות משפחתיות, בהם נדרש ליווי, טיפול ויעוץ לעיתים קרובות יותר.

גם בארגונים ביטחוניים מועסקים פסיכולוגים המלווים את המשרתים בכל פעילותם; בפרקטיקה עובדים המקבלים טיפול פסיכולוגי במקום העבודה וכחלק מתנאי העבודה או בזמן שירות צבאי ו/או ביטחוני לא מחויבים במס בגין שווי ההטבה הגלומה בטיפול, זאת מאחר ומדובר בטיפולים והדרכות שהם בעיקרם לנוחות המעסיק ולטובתו. כך למשל, בעקבות "ההתאבדות" האווירית שהתרחשה לפני מספר שנים, נקבע סטנדרט לפיו טייסים באירופה חייבים לעבור בדיקה ואבחון של פסיכולוג כחלק מתנאי העסקתם.

אם בעלים של עסק מחליט כי לאור הקשיים וההתמודדות היומיומית, לקבל אבחון, ליווי והדרכה עסקית מפסיכולוג כי אז ההוצאה בגין שירות זה ראויה לניכוי כהוצאה בייצור ההכנסות השוטפות ואף ניתן לקזז בגינה מע"מ (מס תשומות); גם במקרה בו עובד שכיר מחליט לקבל טיפול פסיכולוגי עקב תנאי עבודתו ולצורך התמודדות מול מעסיקו ו/או במקום העבודה, את ההוצאות בגין הטיפול יכול העובד לתבוע בניכוי משכרו באמצעות המעסיק (בתלוש) או באמצעות הגשת דוח אישי לפקיד השומה; לאחרונה נשאלתי מה דין הוצאות של עובד שנוזק לטיפול פסיכולוגי, ללא ידיעת המעסיק, על מנת להתמודד עם שינויים מהותיים במקום העבודה ומול הלקוחות עניתי כי לדעתי מותר לו להגיש דוח מס ולתבוע את ההוצאות בניכוי משכרו;

במקביל, בשנים האחרונות התפתח בישראל מקצוע הקאוצ'רים - מדריכים עסקיים אשר תפקידם ללוות, להדריך ולייעץ לבעלי עסקים "בחייהם העסקיים" ובהתמודדות מול התמודדויות ומשברים בניהול הפעילות העסקית. גם במקרה זה לדעתי מדובר בהוצאה עסקית אשר ניתן לקזז בגינה מע"מ ולתבוע אותה בניכוי כהוצאה שוטפת לצרכי מס.

בחוק נקבע עיקרון לפיו לא יותרו בניכוי הוצאות שאינן הוצאות הכרוכות והשלובות בתהליך הפקת ההכנסה; כלומר ההוצאות המוכרות הן הוצאות המשתלבות בתהליך הטבעי של הפקת ההכנסה ובמבנהו הטבעי של מקור ההכנסה והמהוות חלק בלתי נפרד מהם.

לדעתי הוצאות לטיפול והדרכה פסיכולוגית עסקית כמפורט לעיל, מהוות בעידן הנוכחי מרכיב טבעי, חשוב ויעיל בתהליך ייצור ההכנסה.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

כמו כן, באותה הוראת חוק נקבע איסור על ניכוי של הוצאות "טיפול" מסוג כלשהו רק לגבי ילדים ואנשים אחרים (אך לא לאדם עצמו): לפיה לא יותרו "הוצאות שהוצאו לשם טיפול בילד או השגחה עליו או לשם טיפול באדם אחר או השגחה עליו". לא הוגדרה בחוק המילה "טיפול" ולכן כאמור לדעת הוצאות "טיפול" בכלל והוצאות טיפול פסיכולוגי בפרט שהוציא הנישום עבור עצמו והקשורות לעיסוקו או לעבודתו מותרות לו בניכוי כהוצאה שוטפת למס.

הוצאות טיפול פסיכולוגי גם מול פקיד שומה:
לעיתים נקלעים נישומים רבים למצוקה נפשית ופיזית עקב ההתנהלות, הדרישות והדיונים מול פקיד השומה. מצבים אלה דורשים לעיתים ליווי וטיפול פסיכולוגי על מנת לאפשר המשך פעילות עסקית "רגילה". גם בעניין זה קיימת הוראת חוק ספציפית אשר לפיה לדעתנו ההוצאות בגין הטיפול מותרות בניכוי; סעיף 17(11) לפקודה קובע בענין זה: כי יותרו בניכוי "הוצאות בקשר להכנת הדוחות והטיפול בקשר למס בכל הליכי שומה וערעור...".

לאור האמור, לדעתי, תהיה זאת פרשנות נאותה לטעון כי הוצאות לטיפול פסיכולוגי בקשר לחבות המס ("הטיפול בקשר למס") בכל ההליכים מותרות בניכוי הן לשכיר והן לעצמאי

הכרה בהוצאות רכב

מכוח סעיף 31 לפקודה חוקקו תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995 (להלן בפרק זה: "התקנות"), שקובעות כללים לעניין שיעור הניכוי של הוצאות הרכב. החל בשנת 2008 התבטלה הנוסחה לעניין שיעור ההכרה בהוצאות רכב, נוסחה שהתבססה על מספר הקילומטרים שנסע הרכב במהלך שנת המס, וכן הקביעה כי 9,900 ק"מ שימשו לנסיעה פרטית. ככל לא יוכרו לצרכי מס 55% מהוצאות הרכב וזאת אם לא נזקף שווי שימוש (ראה בהמשך). יש לבחון לגבי כל כלי רכב לאיזו הגדרה הוא משתייך בתקנות, בהתאם לכללים להלן:

כללי הניכוי

רכב תפעולי - ההוצאה תותר במלואה.

רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו - ההוצאות יותרו במלואן (תקנה 3 לתקנות).

רכב שלא שימש לייצור הכנסת עבודה - תלוי בסוג הרכב:

רכב, למעט אופנוע שסיווגו L3 ולמעט רכב כאמור להלן - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן - תקנות שווי השימוש), או סכום בגובה 45% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

לגבי אופנוע שסיווגו L3 - סכום הוצאות החזקת רכב בניכוי שווי השימוש כפי שנקבע בתקנה 2(ב) לתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 25% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה, התשכ"א-1961 (להלן - תקנות התעבורה) - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא רכב סיוור או רכב מדברי, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו כרכב להוראת נהיגה, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה, ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק שני כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית, במקום "77.5% יקראו "68%".

ברכב של חברה להשכרת רכב לתקופה קצרת מועד (להלן - החברה) - כל הוצאות החזקת הרכב לגבי כלי הרכב שמספרם עולה על מספר עובדי החברה.

שווי השימוש ברכב

שווי רכב- שיטת חישוב חדשה

שווי שימוש ברכב צמוד- שיטת חישוב חדשה המודל הלינארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה החל מ-1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש.

שיעורי שווי השימוש ברכב החדש החל משנת 2013 ואילך: 2.48% ממחיר הרכב לצרכן.

תקרת מחיר המכירון לעניין חישוב שווי השימוש ברכב בשנת המס 2018: 501,530 ש"ח

הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד היברידי נכון ל-01/01/2018:

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד - 500 ש"ח לחודש לרכב היברידי (בשנת המס 2018). להלן טבלאות סכומי שווי השימוש ברכב בשנת 2018 על פי שיטת החישוב הישנה (קבוצות מחיר) והאחוזים מהמחיר לפי השיטה הליניארית:

שווי רכב צמוד (שיטה ישנה) בשנת המס 2019:

שיטת חישוב ישנה לקביעת שווי רכב צמוד לפי קבוצות מחיר תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987

קבוצת פרטי	מחיר-רכב	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2019
1	2,740	
2	2,970	
3	3,820	
4	4,580	
5	6,340	
6	8,220	
7	10,570	

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 910 ש"ח לחודש.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

רכב - קיזוז מס תשומות ברכישה:

כעיקרון לא ניתן לקזז מס תשומות ברכישה רכב פרטי כהגדרתו בתקנות. אנו ממליצים בכל מקרה של ספק להתקשר למשרדנו ולבדוק את הזכאות לקיזוז.

נציין כי הנוסחה שהייתה קבועה בתקנה 18 לתקנות מע"מ לגבי תשומה מעורבת - הכרה ב-2/3 או ב-1/4 מהתשומות - נפרצה כלפי מעלה, והותרו אף 90% מהתשומות. זאת נקבע בפס"ד על רד הנדסה מעליות (ע"ש 1097/04).

רכב - קיזוז תשומות בגין הוצאות שוטפות:

ניתן לקזז תשומות בהתאם ליחס השימוש פרטי/עסקי, כאשר עיקר השימוש הוא לצורכי העסק יוכר 2/3 ממס התשומות, בעוד שביתר המקרים יוכר ניכוי של 25% ממס התשומות.

ניכוי מס תשומות בגין רכישה או יבוא אופנוע:

קטנועים ואופנועים אינם בגדר "רכב פרטי" ניתן ברכישתם לקזז מס תשומות בהתאם ליחס השימוש בין פרטי/עסקי. במידה ולא ניתן לקבוע יחס זה הכלל: כאשר עיקר השימוש הוא לצורכי העסק יוכר 2/3 ממס התשומות, בעוד שביתר המקרים יוכר ניכוי של 25% ממס התשומות.

כלל זה יחול גם לגבי קיזוז תשומות בגין הוצאות שוטפות.

כמו כן מכירת האופנוע בעתיד ע"י העוסק תחויב במס באופן יחסי למס התשומות שנוכה.

השכרת רכב פרטי:

כמוהו ברכישת רכב ולכן לא יותר קיזוז תשומות בגין שכירות.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

זכאות חופשה שנתית

עובד שהקשר המשפטי עם מעסיקו נמשך לאורך כל השנה

עובדים שהקשר המשפטי בינם ובין המעסיק התקיים לאורך כל השנה ועבדו לפחות 200 ימים במהלך השנה, זכאים לחופשה שנתית על פי הטבלאות הבאות:

עובדים במקומות עבודה שעובדים בהם 5 ימים בשבוע

שנות ותק	1-2 שנים	3-4 שנים	5 שנים	6 שנים	7 שנים	8 שנים	9 שנים	10 שנים	11 שנים	12 שנים	13 שנים	14 שנים
ימי זכאות ברוטו (כולל ימי המנוחה השבועית) על-פי החוק	16 החל מה- 01.01.2017 (*)	16 החל מה- 01.01.2017 (*)	16	18	21	22	23	24	25	26	27	28
ימי זכאות נטו (לפי ימי העבודה בפועל) על-פי החוק	12 החל מה- 01.01.2017 (*)	12 החל מה- 01.01.2017 (*)	12	14	15	16	17	18	19	20	20	20
ימי זכאות נטו (לפי ימי העבודה בפועל) על-פי צו ההרחבה	10 לפי הצו, אך למעשה 12 ימים בהתאם לחוק	11 לפי הצו, אך למעשה 12 ימים בהתאם לחוק	12	17	17	17	17	23	23	23	23	23

(*) בהתאם לתיקון לחוק, ימי החופשה שנקבעו לעובדים עם ותק שבין שנה ל- 4 שנים הם:

- ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 10 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) עד ה- 30.06.2016.
- 15 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 11 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מה- 01.07.2016 - עובד שהועסק לאורך כל שנת 2016 יצבור 14.5 ימים ברוטו (או 10.5 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל).
- 16 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 12 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מ-01/01/2017.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

עובדים במקומות עבודה שעובדים בהם 6 ימים בשבוע

שנות ותק	שנים 1-4	שנים 5	שנים 6	שנים 7	שנים 8	שנים 9	שנים 10	שנים 11	שנים 12	שנים 13	שנים 14
ימי זכאות ברוטו (כולל ימי המנוחה השבועית) על-פי החוק	16 החל מה- 01.01.2017 (*)	16	18	21	22	23	24	25	26	27	28
ימי זכאות ברוטו (כולל ימי המנוחה השבועית) על-פי החוק	14 החל מה- 01.01.2017 (*)	14	16	18	19	20	21	22	23	24	24

(*) בהתאם לתיקון לחוק, ימי החופשה שנקבעו לעובדים עם ותק שבין שנה ל- 4 שנים הם :

- 14 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 12 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) עד ה- 30.06.2016.
- 15 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 13 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מה- 01.07.2016 - עובד שהועסק לאורך כל שנת 2016 יצבור 14.5 ימים ברוטו (או 12.5 ימים נטו).
- 16 ימים ברוטו כולל ימי המנוחה השבועית (או 14 ימים נטו, לפי ימי העבודה בפועל) החל מ- 01.01.2017.

זכאות ימי מחלה

יום היעדרות	דמי מחלה	שיעור תשלום
ראשון	אין תשלום	
שני	תשלום מחצית דמי מחלה	50%
שלישי	תשלום מחצית דמי מחלה	50%
רביעי	תשלום מלא דמי מחלה	100%

צבירת ימים :

- חודש עבודה מלא מזכה ב-1.5 ימי מחלה
- חודש עבודה חלקי מזכה בחלק היחסי.
- ניתן לצבור 90 ימי זכאות לכל היותר.

המקור : חוק דמי מחלה, תשל"ו – 1976.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

טבלאות ביטוח לאומי – נתוני שכר

נכון ל-12/2020 לפי טבלאות 04/2020

נתונים כללים

תאור	סכום בש"ח	בתוקף מ-
שכר מקסימום עובד	44,020 ₪	01/2020
שכר מקסימום מעביד	44,020 ₪	01/2020
שכר מינימום	5,300 ₪	12/2017
מינימום תגמול מילואים ליום	199.56 ₪	01/2020
מקסימום תגמול מילואים ליום לשכיר	1,467.33 ₪	01/2020
מקסימום תגמול מילואים ליום לעצמאי	1,467.33 ₪	01/2020

לשכיר

נכון ל-12/2019 לפי טבלאות 01/2019 שיעורים מפורטים

סוג העובדים	חלק המעביד			חלק העובד		
	בסיס לשיעור מופחת/מלא בש"ח	אחוז ניכוי	בסיס לשיעור מופחת/מלא בש"ח	ביטוח לאומי	ביטוח בריאות	סה"כ
עובדים תושבי ישראל שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו לגיל פרישה	עד-6,331 עד-44,020	3.45 7.6	עד-6,331 עד-44,020	0.40 7.00	3.10 5.00	3.50 12.00
נכים, גמלאים שאינם מקבלים קצבת זקנה בגלל העדר זכאות	עד-6,331 עד-44,020	0.48 2.12	עד-6,331 עד-44,020	- -	3.10 5.00	3.10 5.00
נשים וגברים בין גיל הפרישה ליל הזכאות, שאינם מקבלים קצבת זקנה	עד-6,331 עד-44,020	3.24 6.96	עד-6,331 עד-44,020	0.27 4.86	3.10 5.00	3.37 9.86
נשים וגברים שמקבלים קצבת זקנה מהמוסד ומי שטרם מלאו לו 18 שנה	עד-6,331 עד-44,020	0.48 2.12	עד-6,331 עד-44,020	- -	- -	- -
חייל בשירות סדיר	עד-6,331 עד-44,020	3.55 7.6	עד-6,331 עד-44,020	0.40 7.00	- -	0.4 7.00

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

קצבאות הביטוח הלאומי

נכון ל-12/2020 לפי טבלאות 01/2020 בש"ח

הכנסת הבטחת	קצבת נכות	הרכב המשפחה
1,761	3,321	יחיד
2,421	4,513	זוג
2,949	4,275	יחיד+1
3,434	5,229	יחיד+2
2,641	5,467	זוג+1
2,949	6,421	זוג+2

קצבת זקנה*		הרכב המשפחה
עם השלמת הכנסה	רגילה	
3,237	1,558	יחיד
5,117	2,342	זוג
5,445	2,051	יחיד+1
6,396	2,544	יחיד+2
6,068	2,835	זוג+1
7,019	3,328	זוג+2

* בנוסף-תוספת וותק של 5% בשנה עד 50%.

קצבת ילדים*		
נולדו אחרי 01/06/2003	נולדו לפני 31/05/2003	מספר ילדים
152	152	1
344	344	2
536	536	3
728	876	4
880	1,235	5
152	359	ילד נוסף

החל מקצבת 01/2019, מקבלי קצבת ילדים המקבלים גם קצבת הבטחת הכנסה, מזונות, עם תוספת השלמת הכנסה או קיצבת שארים עם תוספת הבטחת הכנסה, יקבלו על הילד השלישי והרביעי במשפחה תוספת של 98 ש"ח לילד.

קצבת שאירים עם השלמת הכנסה	
אלמנה	אלמן
3,237	3,237
5,445	5,445
6,396	6,396

קצבת שאירים רגילה	
1,558	יחיד
2,289	יחיד+1
3,020	יחיד+2
968	יחיד בלי הורים

הכנסה מקסימאלית מעבודה למקבלי קצבת זקנה מבלי לפגוע בקצבה	
6,014	יחיד
8,019	זוג
739	בעד כל תלוי נוסף