

ה.ב. פתרון מיסוי וזכרונות בע"מ

15 בינואר, 2020

לקוח/ה יקר/ה

הנדון: דוח שנתי לשנת המס 2020

להלן המידע הנדרש לצורך הכנת הדוח האישי על הכנסות לשנת המס 2020.

המועד החוקי להגשת דוחות אישיים על ההכנסות לשנת המס 2020 (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020) הינו 30.4.2021 (למי שחייב בהגשת דוח).

למנהלי חברות שתיקיהם מסווגים במס הכנסה כסוג תיק 30, תינתן אורכה אוטומטית עד למועד החוקי (כולל אורכות) להגשת דוח לשלטונות המס בגין החברות אשר נמצאו בשליטתם. מנהל חברה אשר הינו בעל שליטה במספר חברות, יקבל אורכה אוטומטית על פי המועד המאוחר ביותר.

הנכם מתבקשים להעביר אלי בהקדם את המסמכים הנחוצים להכנת הדוח כמפורט להלן, לגבי ההכנסות שלכם וכן של בן זוגכם/בת זוגתכם.

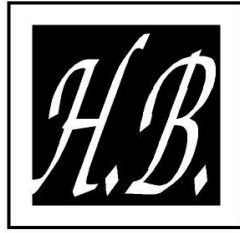
לנוחיותכם, מפורטים להלן המסמכים הנדרשים לצורך הכנת הדוח האישי:
אישורים על הכנסות (כולל הכנסות פטורות ממס):

1. טופס 106 מהמעביד שלך ושל בן/בת הזוג (במידה ושני בני הזוג עובדים). אם הנך או בן/בת הזוג מועסקת/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, דמי שכירות בארץ ובחו"ל, רווח מניירות ערך וכו'. במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור (טפסי 867 מהבנקים).
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 זכיות 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 שהיתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל.

מגדל בסר 4, רח' מצדה 7, בני ברק, 5126112 | 7 Masada St., Bnei-brak, 5126112, B.S.R 4 tower

טל. 073-7554545 פקס. 073-7554546 | Tel. 073-4554545 Fax. 073-7554546

E-MAIL: harel@hbtax.co.il



ה.ב. פתרון מיסוי וחשבונאות בע"מ

אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים:

1. אישור על הפקדות לקרן השתלמות.
2. אישור על הפקדות לקופת תגמולים שלך, של בן/בת הזוג ושל ילדיך.
3. אישור על הפקדות לקרן פנסיה שלך ושל בן/בת הזוג.
4. אישור תשלום פרמיות לביטוח חיים שלך ושל בן/בת הזוג.
5. אישור תשלום פרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.
6. קבלות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצורך כך.
7. אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישוב ספר בשנת המס (ביישובים הרלוונטיים בלבד).
8. אם במהלך השנה נוכה מהכנסתך מס במקור עליך לפנות למנכ"ם ולבקש אישור שנתי על ניכוי מס במקור (טופס 857).
9. אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת במידה ויש (ילדים עם לקות למידה, רק במידה וקיים אישור מוועדת השמה לחינוך מיוחד).
10. אישור על אחזקת קרוב במוסד במידה ויש.
11. כל אישור אחר למס הכנסה שיש בידך ולא הוזכר לעיל.

מלאי

במידה והנך מחזיק/ה במלאי עליך לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.20. יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך זה. במידה ואין ביכולתך לבצע את ספירת המלאי ביום זה ניתן לערוך את ספירת המלאי בכל חודש דצמבר או ינואר תוך הודעה מראש בכתב לפקיד השומה. כמו כן ניתן לבצע את הספירה 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2020 ללא הודעה לפקיד השומה. בכל מקרה שבו מתבצעת ספירת המלאי לא במועד יש לדאוג לביצוע רישום מדויק של הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד ספירת המלאי לבין תאריך הדוחות.

רשימות המלאי יכללו את כל הטובין אשר בבעלות או ברשות העסק. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשות העסק, ירשמו ברשימה נפרדת תחת הכותרת "מלאי בהשאלה". כמו כן יש לערוך רשימה נפרדת לגבי טובין אשר בבעלות העסק ונמצאים אצל אחרים.

הרשימות חייבות לכלול את פירוט הטובין, יחידת מדידה, כמות, מחיר ליחידה וערך כספי של המוצר. את הרשימות יש לערוך לפי הקבוצות הבאות: מוצרים מוגמרים, חומרי גלם, וחומרי עזר ועיבוד במידה ויש.

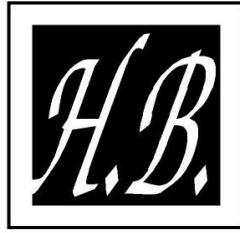
הערך הכספי של המלאי (שווי) יחושב לפי מחיר עלות או שוק הנמוך שביניהם (לא כולל מע"מ).

רשימות המלאי הן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמור במשך 7 שנים.

מגדל בסר 4, רח' מצדה 7, בני ברק, 5126112 | 7 Masada St., Bnei-brak, 5126112, B.S.R 4 tower

טל. 073-7554545 פקס. 073-7554546 | Tel. 073-4554545 Fax. 073-7554546

E-MAIL: harel@hbtax.co.il



ה.ב. פתרון מיסוי וחשבונאות בע"מ

מלאי ללא ערך וללא נחיצות עסקית (מלאי מת) יש לרשום ברשימה נפרדת, ולחשב לפי ערך המימוש תוך ציון עלות מקורית. כמו כן יש לערוך את הרשימות בדיו, לציין את מקום אחסון המלאי, למספר את דפי הרשימות ולהחתיים את מבצע הספירה על כל עמוד שנספר על ידו.

עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2020

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

רשימת חייבים וזכאים וקופה

יש לערוך רשימת חייבים וזכאים, ספירת קופה הכוללת רשימת שיקים דחויים, מזומנים וכרטיסי אשראי שיימצאו בקופתכם בסוף יום 31.12.2020.

אחזקת רכב

אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.20.

לידיעה – החל משנת 2008 תוקנו התקנות לגבי אופן ההכרה בהוצאות רכב בהתאם לתיקון יוכרו 45% מסך ההוצאות או סך ההוצאות בניכוי שווי שימוש לפי הגבוה ביניהם, אנא ראה/י מאמר בלינק הבא, <http://www.articles.co.il/article/19605> שווי 20% שימוש 20% וניכוי 20% הוצאות 20% רכב 20% -
<http://www.articles.co.il/article/19605> 20% משנת 2008 המס 20%

תשלומים למס הכנסה

ניתן על פי החוק לשלם יתרת המס עבור שנת 2020 עד סוף חודש ינואר 2021 ללא ריבית והצמדה.

תשלומים לביטוח לאומי

לידיעתכם במידה ויוקדם תשלום המקדמה המיועד ל- 15.1.2021 למועד לפני 31.12.20 הוא יכלל באישור סוף השנה, דבר המזכה בהקטנת ההכנסה החייבת בכ- 1/3 מסכום התשלום. במידה ונשלחו אליכם הפרשי שומה כדאי לשלם לפני תום השנה מאותה הסיבה. ניתן לבצע את התשלום בהסדר שיקים או בהסדר בכרטיס אשראי. בתשלום בהסדר שיקים יכללו באישור רק תשלומים שנפרעו ואילו בהסדר בכרטיס אשראי יכלל כל הסכום שבהסדר גם אם טרם נפרע.

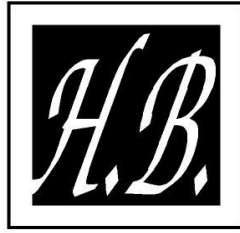
תשלומים עבור שירותים

רצוי לשלם לפני תום השנה בגין שירותים שהעסק זקוק להם כגון פרסום, יחסי ציבור, אחזקה, רכישת ציוד מתכלה וכמו כן תשלומי חובות לעירייה, חשמל טלפון וכו'

ניכוי בשל הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים

תשלומי עצמאי לקרן השתלמות עד לסך של 11,925 ₪ הנו סכום מקסימאלי להטבת המס ובהתאם להכנסות החייבות במס לשנה זו כפול 4.5% עד לתקרת הכנסה של **265,000 ₪**.

סכום ההפקדה המקסימלי לשנה זו לענין פטור ממס רווחי הון הנו בסך של 18,480 ₪.



ה.ב. פתרון מיסוי זחשבוזאות בע"מ

ביטוח אובדן כושר עבודה עצמאי רשאי לדרוש את התשלומים עד 3.5% מהכנסתו החייבת עד לתקרה הקבועה בחוק.

הכנסות המתקבלות עפ"י פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה הן הכנסות החייבות במס לפי סעיף 22(2) לפקודה כמחליפות שכר. יש לתת את הדעת לכך שאם הינך מקבלת פיצוי זה, יתכן וכדאי יהיה לפנות למס הכנסה ולנסות לתבוע פטור זמני ממס עפ"י סעיף 59(5) (בתנאי שתקופת אי הכושר היא מעל 6 חודשים).

הפקדות לפנסיה חובה לעצמאים (החל מ-1.1.2017)

הכנסה	אחוז הפקדה חובה	הפקדה מקסימלית למדרגה	סה"כ הפקדה נדרשת
עד הכנסה של 5,789 ש"ח (חצי מהשכר הממוצע במשק – נכון ל-8.20)	4.45%	261 ש"ח	261 ש"ח
מהכנסה של 5,790 עד הכנסה של 11,578 ש"ח (השכר הממוצע במשק נכון ל-8.20)	12.55%	726 ש"ח	726 ש"ח
מעל הכנסה של 11,578 ש"ח	לא נדרשת הפקדה חובה נוספת	0 ש"ח	<u>987 ש"ח</u>

נציין כי מי שלא יפריש בהתאם לאמור יהיה חשוף לקנס שנתי בסך של 500 ₪ צמוד למדד (נכון לשנת המס 2017) וכן לתשלום מס יתר בגובה ההפקדה לה היה חייב להפריש לאותה שנת מס.

תרומות למוסדות מוכרים

עפ"י ס' 46 יותר זיכוי בשיעור 35% מסך התרומות למוסדות מוכרים בתחום מסכום התרומה העולה על 180 ₪. ובלבד שסכום התרומות אינן עולות על 30% מהכנסתך החייבת או על 9,184,000 ₪ לפי הנמוך שבהם.

הכנסות משכ"ד למגורים בישראל

מסלול פטור – על הכנסה של עד 5,100 ₪ לחודש. במקרה שעוברים את תקרת הפטור התקרה קטנה בסכום שבו עולות ההכנסות על התקרה. ההכנסות מעל התקרה החדשה ימוסו עפ"י שיעור המס השולי או 32% לפי הגבוה ביניהם.

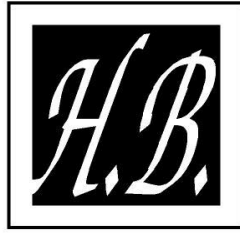
מסלול 10% מההכנסה – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים את המס יש לשלם עד 30 בינואר 2020.

מס רגיל – ניתן לשלם מס רגיל על הרווח (הכנסות בניכוי הוצאות).

מגדל בסר 4, רח' מצדה 7, בני ברק, 5126112 | 7 Masada St., Bnei-brak, 5126112, B.S.R 4 tower

טל. 073-7554545 פקס. 073-7554546 | Tel. 073-4554545 Fax. 073-7554546

E-MAIL: harel@hbtax.co.il



ה.ב. פתרון מיסוי וחשבונאות בע"מ

הכנסות משכר דירה שמוסו במסלול הפטור או 10% פטורות מדמי ביטוח לאומי. הכנסות שמוסו במסלול רגיל יצורפו להכנסות פסיביות ולגביהן יחולו כללי סעיפים 13-15 לתקנות.

פטור לנכה 100%

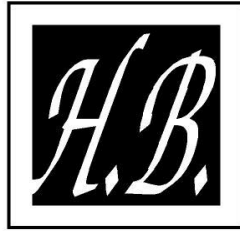
למי שנקבעה לו נכות מעל 365 יום זכאי לפטור על הכנסה מיגיעה אישית עד סך 618,000 ₪. למי שנכותו זמנית בין 185 יום ל 364 ימים הפטור יהיה עד 74,040 ₪. מי שנכותו לתקופה קצרה מ- 185 יום אין פטור ממס. על פי הוראות סעיף 9(5)(ב) למי שנכותו בין 185 יום ל-364 יום, חלק יחסי עד לתקרה של 74,040 ₪. על פי הוראות סעיף 9(5)(ב) למי שנכותו 365 יום או יותר, חלק יחסי עד לתקרה של 74,040 ₪. אם מדובר בהכנסה מריבית לפי סעיף 9(5)(ב) שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף, התקרה תהיה 304,560 ₪. כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.

העסקת עובדים

אם הנך מעסיקה/ עובדים וודאי/ כי ברשותך טפסי 101 חתומים עבור כל העובדים לשנת 2020. לקראת השנה החדשה 2020 על עובדיך למלאם, פעם נוספת, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם. להזכירך עליך למלא טופס תנאי העסקה וכן טופס הגדרת תפקיד לכל עובד חדש וכן לכל עובד ותיק שתנאי העסקתו שונו.

פיצויי פיטורין

פיצויי פיטורין שהמעביד שילם יותרו כהוצאה רק אם שולמו בשנת המס לקופת פיצויים, לביטוח מנהלים, לקרן פנסיה או לעובד שחדל לעבוד. הפיצויים המותרים כהוצאה הינם בגובה שכר חודש עבודה או 8.33% מהשכר השנתי של העובד. כדאי לבדוק סכומי כיסוי עבור העובדים ולבצע השלמה לפני תום שנת המס לסכומים המותרים. תקרת הסכום הפטור ממס של פיצויי פיטורין הינו סך 12,420 ₪ לכל שנת עבודה. תקרת הסכום הפטור ממס של פיצויי פיטורין במקרה מוות הינו סך 24,840 ₪ לכל שנת עבודה. במידה ומעביד מעוניין לפטר את עובדו מחויב המעביד לזמן את העובד לשימוע עוד בטרם פיטוריו.



ה.ב. פתרון מיסוי וחשבונאות בע"מ

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121 ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 651,600 ₪, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3% . "הכנסה חייבת" כהגדרתה בסעיף – 121 ב לפקודה.

תזכורת חשובה: יש לנהל ספרים כל אחד לפי ענף עיסוקו לפי פקודת מס הכנסה, לפרטים ניתן לפנות למשרדינו.

מענקי קורונה

יש לוודא כי כל הקבלות בגין מענקי הקורונה הועברו למחלקת הנהלת החשבונות והוכנסו לתיק. כמו כן מומלץ לשלם את המס בגין קבלת המענקים בהקדם (לשיעור המס לתשלום בגין מענקים אלה יש ליצור קשר עם המשרד).

האמור במאמר זה אינו מהווה חוות דעת, סקירת הדין הרלבנטי או ייעוץ מקצועי והנו על בסיס נתונים מתומצתים וחלקיים.

אין בידי הכותב בכדי לשאת באחריות כלשהיא כלפי הקוראים ו/או המשתמשים במידע האמור.

כתב וערך: הראל בן שמואל, יועץ מס ומנהל משרד ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ.

<http://hbtax.co.il>: הפניה לאתר החברה

משרדנו ישמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת.

בברכה ובכבוד רב,
ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ