

דצמבר 2021

הנדון : הערכות לקראת תום שנת המס 2021

לקראת תום שנת המס 2021, הננו להפנות את תשומת לבכם לפעולות הנדרשות לביצוע עד ליום 31 בדצמבר 2021 :

- א. **בעל שליטה** - ניתן להפריש לקופת גמל לקצבה או לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס 2021 (ובכפוף לשכר בפועל). לצורך תכנון מיטבי ניתן ורצוי לפנות למשרדינו.
- ב. **הפקדות לקרנות השתלמות עבור שכיר בעל שליטה** - בהתאם לסכומים שנמסרו/יימסרו בפגישת תכנון המס לשנת 2021. הפקדות כאמור יותרו בניכוי לחברה בכפוף להפקדת חלק בעל שליטה \ עובד, ובהתאם להוראות החוק.
- ג. **הפקדת פרמיות במסגרת ביטוח מנהלים** – יש לוודא התאמה ברמה שנתית של תשלומי הפרמיות החודשיות לסך השכר אשר דווח בפועל לשם ניצול מקסימאלי של הטבות המס. לתשומת לבכם: יותרו בניכוי רק פרמיות שישולמו עד ל 15/01/22.
- ד. **הפקדת כספי פיצויים לקופת פיצויים ו/או בקרנות פנסיה** – כיסוי עתודה לפיצויים עבור עובדי החברה שאינם מבוטחים במסגרת תכנית ביטוח מנהלים אישית (לרבות מנהלים ובעלי שליטה מקבלי שכר שאינם בעלי פוליסה אישית או שקיימת לחברה חשיפת פיצויים בגינם).
- ה. **הפקדת מזומנים** - שנצברו בקופה בעסקך עד ליום 31 בדצמבר 2021 על מנת להקל על ביצוע ספירת הקופה ב - 31/12/21 (במידת הצורך).
- ו. **שלמות הכנסות** – יש לוודא הפקת חשבוניות מס (מומלץ: בדיקת רצף אסמכתאות) עבור הכנסות בגין שנת המס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021 (למדווחים על בסיס מזומן, רק במידה שאכן נתקבלו ההכנסות בפועל עד למועד זה).
- ז. **שלמות הוצאות עסקיות** - יש לרכז חשבוניות מס (ו/או קבלות ו/או ספחי שיקים במידת הצורך) בגין תשלומים עבור הוצאות עסקיות במהלך השנה עד ליום 31 בדצמבר 2021 (לרבות מתנות ללקוחות ו/או ספקים באירועים משפחתיים).
- ח. **חובות אבודים** – סיום הטיפול בחובות מסופקים ותביעות כספיות שנויות במחלוקת, מוקדם ככל האפשר עד תום שנת המס, לשם התרתם בניכוי בשנה השוטפת.
- ט. **לגבי עסקים המנוהלים מכתובת המגורים** – יש לרכז ברמה שנתית תשלומים עבור הוצאות כנגד קבלות (שלא הותר בגינם מס תשומות) ללא חשבוניות מס, כגון: תשלום מסי עירייה, חשמל וכו'.
- י. **צמצום היקפי המלאי** - לקראת תום שנת המס על מנת להקל על ביצוע ספירת המלאי (במידת צורך).
- יא. **תשלום מקדמות בגין הוצאות עודפות** – תשלום הפרשי מקדמות בגין הוצאות עודפות ברמה שנתית עבור הוצאות שאינן מותרות בניכוי ו/או מותרות בניכוי חלקי (מתנות ללקוחות/ספקים, אחזקת כלי רכב, כיבודים, נסיעות לחו"ל ואש"ל). יש להיוועץ עם משרדינו לפני ביצוע הפעולה.
- יב. **דיווח קופות גמל באופן מקוון** – 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 חובת הדיווח חלה על המעסיקים הבאים, החל מהמועדים שנקבעו לגביהם:
 - מי שמעסיק מעל 100 עובדים - החל מה-01.02.2016.
 - מי שמעסיק בין 50-100 עובדים - החל מה-01.02.2017.
 - מי שמעסיק בין 21-49 עובדים - החל מה-01.02.2018.

- מי שמעסיק בין 10-20 עובדים - החל מה-01.02.2019. על-פי הודעת רשות שוק ההון, החובה הייתה אמורה לחול מיום זה על כלל המעסיקים, אך הוחלט לדחות בשנה את החלתה על עסקים קטנים שמועסקים בהם פחות מ-10 עובדים.
- מי שמעסיק עד 5 עובדים יהיה פטור מחובת הדיווח במידה ומתקיימים **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.

ג. **החוק לצמצום השימוש במזומן, תשע"ח 2018**: החוק אושר במרץ 2018 ונכנס לתוקפו החל משנת 2019. הוראות החוק חלות הן על "עוסק" (חברה או עצמאי) והן על "אדם שאינו עוסק" (אדם פרטי), לפי העניין, והן מגבילות פעולות תשלום במזומן הנעשות בהקשרים שונים לרבות עסקאות, מתנות, תרומות, הלוואות ושכר עבודה.

הגבלות החלות על עוסק-ביחס לתשלום במזומן – החוק אוסר על עוסק לתת או לקבל תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו, אם מחיר העסקה עולה על 6,000 ש"ח. יחד עם זאת, ביחס לתיירים, חלה הוראה ספציפית לפיה, חל איסור על עוסק לקבל מתייר (וכן על תייר לתת) תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו אם מחיר העסקה עולה על 40,000 ש"ח. הגבלה זו לא חלה על תשלום במזומן בין קרובי משפחה ועל רשויות מסוימות. ביחס לתשלום בשיק – החוק אוסר על עוסק לתת או לקבל במסגרת עסקו, תשלום בשיק בעבור עסקה או שכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, מבלי ששם מקבל התשלום נקוב כנפרע או כנסב.

הגבלות החלות על עורכי דין ורואי חשבון – החוק כולל הוראה מיוחדת בקשר עם עורכי דין רואי חשבון וקובע כי במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח (כלומר, אותם שירותים משפטיים לגביהם כפופים עורכי הדין ורואי החשבון בחובות מכוח חוק איסור הלבנת הון), לקבל תשלום במזומן (או בשיק) בסכום העולה על הסכום שנקבע למי שעוסק ומי שאינו עוסק (סכום במזומן העולה על 6,000 ש"ח או 40,000 ש"ח לפי העניין).

קישור לסימולטור רשות המיסים - <https://www.misim.gov.il/gmsimmzmn>

מלבד האמור לעיל, ביום 31.12.21 אבקשכם לבצע את הפעולות הבאות:

ד. **רישום פרטי כלי הרכב המשמשים את החברה לצורך פעילותה העסקית (במידת הצורך)** – לשם התרת הוצאות אחזקת כלי רכב בשימוש החברה, למי הרכב היה צמוד, מספר חודשי השימוש והשווי הכולל שנוקף עבור העובד. במידה והתבצעה זקיפת שווי, נא לציין זאת בנספח המצורף לחוזר זה.

טו. **מטבעות וירטואליים** – מטבעות וירטואליים הינם נכס לפי הגדרת מס הכנסה. לכן, רווחים אשר יופקו ממכירת מטבעות אלו יסווגו לרוב כהכנסה הונית ויחויבו במס רווח הון בשיעור 25%. יש לדווח לרשות המסים על מכירת נכס (מטבע מבזר לעניין זה) בתוך 30 ימים ממועד ביצוע עסקה על ידי טופס 1399.

טז. **ביצוע ספירת קופה** (במידת הצורך) וכן רישום מס' חשבונית מס אחרונה, מס' קבלה אחרונה ורישום מס' תעודת משלוח אחרונה (במידת הצורך).

יז. **ביצוע ספירת מלאי (במידת הצורך)** –

- א. כל נישום שברשותו מלאי עסקי חייב במפקד מלאי ביום 31 בדצמבר.
- ב. עריכת מפקד המלאי בכל מועד פרט ליום 31/12/21 (מס' ימים לפני או אחרי) מחייבת עריכת תיאום כמותי בין נתוני המפקד לבין הקניות והמכירות שבוצעו בין תאריך המפקד ליום 31/12/21.
- ג. ההוראות מחייבות עריכת רשימות כמותיות בלבד במועד המפקד. קביעת העלות של הפריטים וחישובי השווי ניתן לבצע במועד מאוחר יותר.
- ד. יש לציין בעת המפקד פריטים בלתי תקינים, מקולקלים וכיו"ב.
- ה. רשימות המלאי צריכות לכלול גם פריטים מחוץ לכתובת החברה, כגון: במחסני ערובה, במחסנים אחרים, פריטים שנשלחו לעיבוד חוץ, קונסיגנציה וכיו"ב (יש לקבל אישורים על מלאים אלה).
- ו. מלאי השייך לאחרים ומצוי במחסני החברה יש לכלול ברשימות נפרדות תוך ציון שם הבעלים.
- ז. תוצאות מפקד המלאי ירשמו בגיליונות ממוספרים במספר סידורי עוקב.
- ח. כל דף יישא חותמת העסק ויחתם ע"י הפוקדים בציון שמותיהם.
- ט. רשימות המפקד המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות ויש לשמורן במשך 7 שנים.
- י. לתשומת לבכם – פקידי השומה נוהגים לערוך בקורות בתום 10 ימים שלאחר ה-31/12 על מנת לוודא שמפקד המלאי נערך כראוי.

לנוחיותכם, רצ"ב נספחים אשר יקלו על ביצוע הפעולות הנדרשות ביום 31 בדצמבר 2021 בהתאם להוראות. לפני ביצוע האמור לעיל, מומלץ להיוועץ עם משרדנו לשם התאמה ספציפית של ההוראות הנ"ל לפעילותכם.

באשר לפעולות הנדרשות לביצוע לאחר תום שנת המס ולקראת הגשת הדוח על ההכנסות לשנת המס 2021, תישלח אליכם הודעה נפרדת.

שמעון איתן

רואה חשבון

בכבוד רב,

