

דצמבר 2021

**הנדון : הערכות לקראת תום שנת המס 2021**

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

- א. **הפקדה לקרן השתלמות** (\*) - בהתאם לסכומים שנמסרו \ יימסרו לך לשנת 2021. הפקדות כאמור יקנו לך ניכוי מהכנסתך החייבת בכפוף למגבלות החוק. סכום ההפקדה המוכר לצרכי מס יהא 4.5% מגובה ההכנסה החייבת עד לתקרה של 263,000 ₪. עצמאי שהינו גם שכיר, ועל הכנסתו כשכיר הפרישו לו לקרן השתלמות, יותר לו להפקיד כעצמאי עד לתקרה של 263,000 ₪ בניכוי המשכורת בגינה הפרישו לו כשכיר אך לא יותר מסכום של 188,544 ₪.
- ב. **הפקדה לקופת גמל למטרת קצבה \ תגמולים** (\*) - עצמאי יכול להפריש לקופת גמל עד לשיעור הפקדות מרבי של 16.5% מההכנסה המזכה אשר עומדת בשנת 2021 על סך 211,200 ₪ בגין הפקדה זו ניתנות לעצמאי ההטבות הבאות: ניכוי של עד 11% מתקרת ההכנסה המזכה, זיכוי מס של 35% מהסכום שהופקד לקופת גמל.
- ג. **הפקדה לקרן פנסיה - החל מינואר 2017**, כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת חייב להפריש לקצבת הפנסיה. החוק מחייב מינימום הפקדה, שליש מהכספים שיצטברו ניתנים למשיכה כדמי אבטלה בתקופה של סגירת העסק. בשל רווח עד מחצית השכר הממוצע במשק יש להפקיד 4.45% מהרווח. בשל רווח העולה על מחצית השכר הממוצע במשק יש להפקיד 12.55% מהרווח. השכר הממוצע במשק לחודש ינואר 2021 היה 10,551 ₪ ולכן הסכום המינימלי להפקדה המחויב לשנת 2021 הינו 10,762 ₪. הסכום המקסימלי שניתן להפריש לקרן פנסיה ולקבל עליו הטבת מס עומד על 34,848 ש"ח ב- 2021, ומקסימום הטבת המס שניתן לקבל עומדת על 11,257 ש"ח, למי שהפריש 16.5% מהרווח. קנס בסך 500 ₪ יוטל על מי שלא הפקיד לקרן הפנסיה במועד.
- ד. **הפקדת פרמיות בגין אובדן כושר עבודה** (\*) - תשלומים כאמור יותרו בניכוי (בכפוף למגבלות החוק) בשנת המס.
- ה. **הפקדות לביטוחי חיים** (\*) – תשלומים כאמור יקנו זיכוי ממס בשיעור של עד 25% עד לתקרת "ההכנסה המזכה" (מוגדרת כהכנסה חייבת חודשית עד סכום התקרה).
- ו. **שלמות הוצאות עסקיות** - יש לדרוש חשבוניות מס וואו קבלות וואו ספחי שיקים (במידת הצורך) בגין תשלומים עבור הוצאות עסקיות עד לתום שנת המס 2021 (לרבות מתנות ללקוחות וואו ספקים, הוצ' מימון שנבעו בשל רכישת נכסים קבועים). כמו כן, יש לרכז תיעוד מתאים לגבי תביעת חובות אבודים (במידת הצורך).
- ז. **הקדמת תשלומים בגין הוצאות** - המתייחסות לשנת המס 2021, על מנת שניתן יהא להתירם בניכוי בשנת מס זו, כגון: תשלום שכ"ט עו"ד ורו"ח, תשלומי חובות לביטוח לאומי כמבוטח עצמאי, הפקדות לקופת פיצויים לעובדים וכו'. בטרם התשלום רצוי להתייעץ עם משרדנו על מנת לקבל את הטבת המס המרבית והמותאמת לכל אחד.
- ח. **לגבי עסקים המנוהלים מכתובת המגורים** – יש לרכז קבלות בגין תשלומים עבור הוצאות ללא חשבוניות מס (שלא הותר בגינם מס תשומות) כגון: קבלות בגין תשלום מסי עירייה, תשלומי אגרת מים וביוב וכו'.
- ט. **שלמות הכנסות – לבדוק רצף אסמכתאות**. יש לוודא הפקת חשבוניות מס (וואו קבלות בידי עוסקים פטורים) ללקוחות עבור הכנסות בגין שנת המס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021 (למדווחים על בסיס מזומן, רק במידה שאכן נתקבלו ההכנסות בפועל עד למועד זה). כמו כן, יש לרכז ברמה שנתית את סך ההכנסות הפטורות והחייבות במס מוגבל (דמי שכירות מדירה למטרת מגורים וכו').
- י. **הכנסות משכירות** - להכנסות מדמי שכירות הן בישראל והן מחוץ לישראל יש היבטי מיסוי שונים: התייחסות לעיתוי ההכרה בהכנסה, חישוב המס (קיימות מס' חלופות) וחבות במע"מ

ובדמי ביטוח לאומי. ניתן להיוועץ במשרדינו על מנת לבחור ולדווח על המסלול המתאים ביותר והנכון ביותר לשנת 2021.

יא. **מיסוי הכנסות ריבית ורווחי הון מניירות ערך** – ניתן להיוועץ במשרדינו לצורך בדיקת מסלול לקיזוז הפסדים בגין העבר, במידה והדבר רלוונטי.

יב. **ניכוי מס במקור** – מוצע להעביר ניכוי מס במקור במועד החוקי ולבדוק, אם הסכומים שנוכו במקור מספקים תואמים את האישורים ולתקנם במידת הצורך.

יג. **התרת דמי הביטוח הלאומי בניכוי לצרכי מס:**

לצורך תשלום דמי ביטוח חייב המבוטח לקבל הודעת חיוב שאותה יש לשלם. דמי ביטוח המשולמים ללא הודעת חיוב, נחשבים לתשלום ביתר ואינם כלולים בתשלומים המותרים בניכוי לצורכי מס הכנסה.

יש לשים לב שרק 52% מדמי הביטוח הלאומי ששולמו בפועל מותרים בניכוי לצורכי מס. דמי ביטוח הבריאות אינם מותרים בניכוי.

תשלום דמי הביטוח באמצעות הסדר תשלומים מכל סוג (בהמחאות, בהוראת קבע בכרטיס אשראי, בהוראת קבע בבנק או בקיזוז מגמלה) מותר בניכוי לצורכי מס רק בשל התשלומים שנפרעו עד תום שנת המס. תשלום ששולם בעסקה בודדת בכרטיס אשראי מותר במלואו בניכוי במועד ביצוע העסקה (אף אם חולק לתשלומים או בקרדיט).

תשלומים בעבור הפרשי שומות בדמי ביטוח ובשל חיובי רטרו, שמשולמים עד תום שנת המס מזכים בהטבות במס באותה השנה אם הדרישה לתשלום היא עד 14 בפברואר בשנה העוקבת (לדוגמה, תשלום עתידי בסוף שנת 2021 שנדרש לתשלום רק עד 14 בפברואר 2022, מזכה בהטבות בשנת 2021).

יד. **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 11,000 ש"ח או 50,000 ש"ח לפי העניין).

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 מבוזר לעניין זה) בתוך 30 ימים ממועד ביצוע עסקה על ידי טופס 1399.

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

טז. החזר מענקי קורונה ששולמו ביתר – מענקי קורונה חייבים במס על בסיס מזומן (כלומר, לפי יום קבלת הכסף בפועל). לכן, מענקים אשר הוחזרו בשנת 2021 יכללו כהפחתת הכנסה בדוח האישי לשנה זו, בנוסף למענקים שהתקבלו השנה. ניתן לבצע פריסה של החזר המענקים עד ה-31.12.21.

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

1. **ביצוע ספירת מלאי (\*\*)** – מומלץ לצמצם את היקפי המלאי - לקראת תום שנת המס על מנת להקל על ביצוע ספירת המלאי (במידת הצורך). במידה ותחפצו לערוך את הספירה במועד אחר אבקשכם להודיעני בכתב ומראש על כך.
2. **ביצוע ספירת קופה** - מומלץ לבצע הפקדה של מזומנים שנצברו בקופה בעסקך עד ליום 31 בדצמבר 2021 על מנת להקל על ביצוע ספירת הקופה (במידת הצורך).
3. **רישום מספרי אסמכתאות (תיעוד פנימי) אחרונות לשנת המס** - חשבונית מס, קבלה, תעודת משלוח אחרונה וכו' (במידת הצורך).

(\*\*) לנוחיותכם, רצ"ב נספח לשם הקלה על ביצוע הפעולות הנדרשות.

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

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת.

בכבוד רב,  
שמעון איתן  
  
רואה חשבון

רשימת מלאי ליום 31/12/2021

שם הנישום: \_\_\_\_\_

מס' \_\_\_\_\_ מתוך \_\_\_\_\_ דפים

<u>עלות כוללת</u>	<u>עלות ליח' (ללא מע"מ)</u>	<u>כמות</u>	<u>יח' מידה</u>	<u>תיאור הפריט</u>
<b>סך עלות</b>				

תאריך

חתימה וחותמת

שם הפוקד