



הערכות לקראת תום שנת המס 2021 ותחילת שנת המס 2022

תוכן עניינים

1-9.....	חוברת הנחיות
10.....	מיסוי מענקי קורונה
11.....	דף לספירת מלאי
12.....	נספח רכב
13.....	רישום יתרות ספקים ולקוחות
14.....	שיקים ומזומנים בקופה
15.....	ריכוז הדרישות על "קצה המזלג"

לקוחות יקרים

מוגש לך בזה חוזר הכולל רשימת מסמכים שיש להמציא ופעולות שיש לבצע לצורך עריכת והגשת הדו"ח האישי לשנת-2021. כמו כן, מצורפים הסברים לאופן חישוב המס ו"טיפים" נוספים.

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 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, 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 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 (טופס 161 ו-161א'), מימוש קרן השתלמות, מימוש קופות גמל.
8. כל הכנסה אחרת שהייתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל.

אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים:

1. אישור על הפקדות לקרן השתלמות.
2. אישור על הפקדות לקופת גמל 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 על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי.
8. אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישוב ספר בשנת המס (ביישובים הרלוונטיים בלבד).
9. אם במהלך השנה נוכה מהכנסתך מס במקור עליך לפנות למנכ"ס ולבקש אישור שנתי על ניכוי מס במקור (טופס 857).
10. אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת במידה ויש (ילדים עם לקות למידה, רק במידה וקיים אישור מוועדת השמה לחינוך מיוחד).
11. אישור על אחזקת קרוב מדרגה ראשונה במוסד סיעודי במידה ויש.
12. אישור על ילד נטול יכולת.
13. אישור על זכאות לתואר ראשון או שני ממוסד אקדמי.
14. כל אישור אחר למס הכנסה שיש בידך ולא הוזכר לעיל.

מלאי

במידה והנך מחזיק/ה במלאי עליך לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.21. 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 מתן הודעה מראש בכתב לפקיד השומה. כמו כן ניתן לבצע את הספירה 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2021 ללא הודעה לפקיד השומה. בכל מקרה שבו מתבצעת ספירת המלאי לא במועד יש לדאוג לביצוע רישום מדויק של הסחורות הנכנסות והיוצאות מהעסק בין מועד ספירת המלאי לבין תאריך הדוחות.

רשימות המלאי יכללו את כל הסחורה אשר בבעלות או ברשות העסק. סחורה השייכת לאחרים ונמצאת ברשות העסק, תירשם ברשימה נפרדת תחת הכותרת "מלאי בהשאלה". כמו כן יש לערוך רשימה נפרדת לגבי סחורה אשר בבעלות העסק ונמצאת אצל אחרים.

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

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

רשימות המלאי הנן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמורן במשך 7 שנים.

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 ולהחתים את מבצע הספירה על כל עמוד שנספר על ידו.

עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2022

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 31.12.2021.

אחזקת רכב

אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.21.

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. שווי שימוש לרכב שנרשם לראשונה בשנת 2010 ושמחיר המחירון שלו עד 130,000 ₪ 2.04% מעל 130,000 ₪ 2.48% עד תקרת שווי מחיר מחירון של 467,180 ₪. לבעלי רכב היברידי יש לחשב כני"ל ולהפחית סך 520 ₪ לחודש משווי השימוש.

תשלומים למס הכנסה

ניתן על פי החוק לשלם יתרת המס עבור שנת 2021 עד סוף חודש ינואר 2022 ללא ריבית והצמדה.

תשלומים לביטוח לאומי

לידיעתכם במידה ויוקדם תשלום המקדמה המיועד ל- 15.1.2022 למועד לפני 31.12.21 הוא ייכלל 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 ייכלל 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'

הפקדות לקרן השתלמות

תשלומי **עצמאי** לקרן השתלמות עד לגובה 4.5% מההכנסה החייבת (הכנסה מקסימלית של 263,000 ₪ לשנה). לצורך פטור על מס רווחי הון בלבד סכום ההפקדה המקסימלי לשנה זו הוא בסך 18,480 ש"ח והניכוי המרבי המוכר לצורכי מס הוא בסך 11,835 ₪ (4.5% מסכום ההכנסה המקסימלי).

נקודה חשובה בעניין זה :

- כלומר, ניתן להפקיד סכום של 11,835 ולקבל ניכוי מרבי. יחד עם זאת, הפקדה מקסימאלית של 18,240 ₪ מקנה פטור ממס רווחי הון שיעור של 25% בעת המשיכה של הקופה.

קופת גמל

הפקדות משתנות בהתאם להכנסות החודשיות (או בשונה משכיר אפשר להפקיד פעם בשנה עבור על השנה, אך חשוב שהפקדה תהיה בשנת המס הרלוונטית), להלן הכנסות החודשיות ופירוט אוד ההפקדה:

1. הכנסה עד 5,275 ₪ (מקסימום הפקדה למדרגה 234 ₪) <---- אחוז ההפקדה 4.45%
 2. הכנסה מ5,275 עד 10,551 ₪ (מקסימום הפקדה 662 ₪) <---- אחוז הפקדה 12.55%
 3. הכנסה מעל 10,551 ₪ <--- פטור במדרגה זו.
- מקסימום הפקדה חודשית היא 896 ₪, הכנסה חודשית מרבית 10,551 ₪.

בהפקדה לקופת גמל תקרת הפקדה הינה 211,200. הפקדות עד למקסימום תקרת הפקדה יקטינו את הכנסה החייבת בסך של 7,202 ₪, וגם יקטינו את סכום המס בסך של 4,066 ₪.

* שכיר + עצמאי – מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:

- * הפקדה בגין משכורת מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת מבוטחת עד 8,600 ₪ לחודש <= 602 ₪ לחודש <= זיכוי של 210.7 ₪.
 - * הפקדות כעמית עצמאי בגין שכר לא מבוטח – פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת עד 17,200 ₪ לחודש בניכוי הזיכוי שהתקבל כשכיר ומקסימום תקרה נוספת בגובה 8600 ₪ לזיכוי.
- בכל מקרה שיש שכר לא מבוטח עד 8,600 ₪ לחודש מגיע זיכוי נוסף ממס, ללא קשר לגובה השכר המבוטח.

הפקדה לפיצויים לשכיר בעל שליטה מוגבלת לתקרה, בשנת 2017 התקרה עומדת על 12,200 שקלים בשנה או בחישוב חודשי 1,016 שקלים בחודש.

ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה שמשלם מעביד יוכרו לו כהוצאה עד ל- 3.5% מהכנסה חייבת של העובד ועד 2.5 פעמים שכר ממוצע במשך (24,182 ₪ לחודש) כלומר 846 ₪ לחודש .

שכיר

שמעבידו אינו משלם עבורו לביטוח זה רשאי לרכוש לעצמו את הביטוח ויוכל לדרוש ניכוי הסכום עד 3.5% מהכנסתו החייבת. הסכום המרבי אותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולא.כ.ע, גם יחד מבלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה הינו בשיעור כולל של

7.5% משכר עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק. ז"א פרמיה מרבית של 1,775 ₪ ל- 2 הרכיבים ביחד.

עצמאי

רשאי לדרוש את התשלומים עד ל- 3.5% מהכנסה חייבת של העובד ועד 2.5 פעמים שכר ממוצע במשק (24,182 ₪ לחודש). הכנסות המתקבלות עפ"י פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה הן הכנסות החייבות במס לפי סעיף 2(2) לפקודה כמחליפות שכר. יש לתת את הדעת לכך שאם הינך מקבל/ת פיצוי זה, יתכן וכדאי יהיה לפנות למס הכנסה ולנסות לתבוע פטור זמני ממס עפ"י סעיף 5(9) (בתנאי שתקופת אי הכושר היא מעל 6 חודשים).

הלוואות לעובדים (ס' 3(ט) לפקודה)

- הלוואות לעובדים עד 7,680 ש"ח יחויבו במס על שיעור עליית המדד בלבד.
- הלוואות לעובדים שמעל 7,680 ש"ח, והלוואות לבעלי שליטה ולנותני שירותים יחויבו במס בגין עליית המדד בתוספת ריבית של 3.41% לשנה.
- הריבית חייבת במע"מ ויש להוציא חשבונית מס בגינה.

זיכוי לימודים

מי שסיים לימודי תואר אקדמי ראשון בשנים 2021-2022 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה – לפי בחירתו.

מי שסיים לימודי תואר אקדמי שני בשנים 2021-2022 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה – לפי בחירתו.

בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את הזיכויים הנ"ל לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.

מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2021-2022 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה שלאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.

מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2021-2022 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2021-2022 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

תרומות למוסדות מוכרים

עפ"י ס' 46 יותר למי שתרם סכומים שמעל לרצפה של 180 ₪ זיכוי בשיעור 35% מסך התרומות למוסדות מוכרים עד לתקרה של 9,212,000 ₪ או 30% מההכנסה החייבת 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. כפל ההכנסה מעל התקרה החדשה תמוסה עפ"י שיעור המס השולי או 31% לפי הגבוה ביניהם. (בני 60 ומעלה מס התחלתי החל מ- 10%).

מסלול 10% מההכנסה – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים (ללא ניכוי הוצאות ופחת) את המס יש לשלם עד 30 בינואר 2021.

מס רגיל – ניתן לשלם מס בשיעור המס השולי על הרווח (הכנסות בניכוי הוצאות ופחת).

חבות ביטוח לאומי על הכנסות מהשכרה למגורים

הכנסות משכר דירה למגורים בלבד בכל אחת מהאופציות הנ"ל פטורות מדמי ביטוח לאומי.

פטור לנכה 100%

למי שנקבעה לו נכות מעל 365 יום זכאי לפטור על הכנסה מיגיעה אישית עד סך 606,000 ₪ על הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד לסך 72,720 ₪.
למי שנקבעה נכות זמנית בין 185 יום ל 364 ימים תקרת הפטור תהיה עד 72,720 ₪.
מי שנכותו נקבעה לתקופה קצרה מ- 185 לא זכאי לפטור ממס.

העסקת עובדים

אם הנך מעסיק/ה עובדים וודאי/י כי ברשותך טפסי 101 חתומים עבור כל העובדים לשנת 2021 לקראת השנה החדשה – 2021 - על עובדיך למלאם פעם נוספת, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם. יש לצרף צילום תעודת זהות של העובד לטופס 101.

להזכירך עליך למלא טופס "הודעה לעובד - תנאי העסקתו", לכל עובד חדש וכן לכל עובד ותיק שתנאי העסקתו שונו.

הוצאות מוכרות

פקודת מס הכנסה מתירה לנכות מהכנסתו החייבת של אדם, הוצאות שיצאו כולן בייצור הכנסתו בשנת המס ולשם כך בלבד. כאשר עסקינן בעל עסק שעובד מביתו, הרי שיותר לו בניכוי רק חלק יחסי של הוצאותיו.

חלק מהוצאותיו של בעל עסק מותרות לו בניכוי במלואן, כגון הוצאות החשמל של עסקו, מים, ארנונה, דמי שכירות, פחת, טלפון קווי בעסק וכו'. לעומת זאת, הוצאות אחרות מותרות בניכוי באופן חלקי בלבד, כגון:

הוצאות כיבודים במקום העסק:

יותר בניכוי 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום, כאשר "כיבוד קל" לעניין זה כולל שתיה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה. יודגש כי כיבוד לעובדי העסק אינו מותר בניכוי.

הוצאות אירוח:

הוצאות אירוח בארץ לא יותר בניכוי, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם שהגיע מחו"ל. במקרה כזה יש לשמור תיעוד מדויק אודות שם האורח מחו"ל, הארץ ממנה הוא בא, מטרת ביקורו, גובה הוצאות האירוח ועל מה שולמו בדיוק.

הוצאות טלפון המוחזק במקום המגורים:

הוצאות בשל החזקת טלפון שאינו נייד במקום מגוריו של הנישום, לא יותר בניכוי זולת אם הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה, כי בית המגורים משמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום. במקרה כזה יותר הוצאות באופן הבא:

(1) במידה והיו הוצאות החזקת הטלפון בסכום שאינו עולה על 23,900 ₪ לשנה, יותר בניכוי הסכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הטלפון או חלק הוצאות החזקת הטלפון העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך;

(2) היו הוצאות החזקת הטלפון בסכום העולה על 23,900 ₪ - יותר בניכוי חלק ההוצאות העולה על 4,800 ₪.

הוצאות בשל שיחות טלפון לחו"ל, יותר בניכוי גם אם ביצע אותן נישום ממקום מגוריו שאינו משמש את עיקר עסקו, אם הוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי השיחות לחו"ל היו בייצור

ההכנסה, ובלבד שנוהל לגבי כל שיחה רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של השיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

הוצאות טלפון נייד:

יותר בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה, בסכום של 1,200 ₪ או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך. למרות האמור, הוצאות מעביד בשל טלפון נייד, שהועמד לרשות עובד, יותר בניכוי במלואן. יובהר כי האמור לעיל לא מתייחס לטלפון נייד המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום עסקו או משלח ידו של הנישום.

הוצאות שהוצאו במסגרת נסיעה לחו"ל:

הוצאות שהוציא נישום בקשר לנסיעה לחו"ל אם הנסיעה והשהייה שם היו הכרחיים לייצור ההכנסה יותר בניכוי באופן הבא:

הוצאות שהוצאו במסגרת נסיעה לחו"ל:

טיסות:

תיירים/עסקים 100% ממחיר הכרטיס

מחלקה ראשונה 100% ממחיר כרטיס מחלקת עסקים.

לינות:

7 לילות ראשונים עד 266\$ ללילה

8-90 לילות 75% הוצאה (114\$ - 194\$)

מעל 90 לילות 117\$ החל מהלילה הראשון

אש"ל בחו"ל ללא קבלות

אם נדרשו לינה כאמור עד 75 \$ ליום. לא נדרשו – 125\$ ליום

שכירות רכב (עם קבלות)

עד 58\$ ליום

הוצאות בגין שכירת רכב בחו"ל -

הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות השכירות בפועל או על 58 דולר ליום, לפי הנמוך.

הוצאות לינה לצורכי עבודה בארץ

עד 117\$ ללילה – מוכר במלואו

מעל 117\$ ללילה מוכר 75% מההוצאה אך לא פחות מ- 117\$ ולא יותר מ- 199\$.

הוצאות בגין מתנות:

יותר בניכוי מתנות שנתן נישום באופן הבא ובלבד שנרשמו פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה:

מתנות שניתנו בישראל - לא יותר בניכוי סכום העולה על 210 ₪ לשנה לאדם אחד ;

מתנות שניתנו בחו"ל - לא יותר ניכוי סכום העולה על 15 דולר של ארצות הברית לשנה לאדם אחד.

נבהיר כי גם מתנות לעובדי העסק יותרו בניכוי עד לסכום שנתי של 210 ₪ לשנה לעובד במידה וניתנו ביחס לאירועים אישיים כגון חתונה, לידה, בר מצווה וכו'. סכום המתנה כאמור לא ייחשב להכנסת עבודה בידי העובד. היתרה שמעבר לסכום הנ"ל תיחשב כהוצאה עודפת בידי המעביד במידה שהוא חברה.

הוצאות ביגוד :

הוצאות בגין קניית ביגוד שניתן להשתמש בו רק לצרכי עבודה, יותרו בניכוי במלואן. לעומת זאת, הוצאות בגין קניית ביגוד שניתן להשתמש בו גם שלא לצרכי עבודה, ניתרו בניכוי 80% מהן.

לעניין זה "ביגוד" משמעותו בגדים, לרבות נעליים, שנועדו לשמש לצורכי עבודה ומתקיים בהם אחד מאלה :

(1) ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום ;

(2) על פי דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד.

אחזקת רכב :

הוצאות אחזקת הרכב משום שהינן הוצאות מעורבות, רשות המיסים קבעה שיטה להכרה בהוצאות רכב לעצמאיים לעומת חברה .

לעצמאיים – הוצאות הרכב מוכרות לרוב בשיעור של 45%

לחברות – הוצאות הרכב מוכרות בשיעור מלא בתנאי שנוקף "שווי" בתלוש השכר של העובד לו הרכב הוצמד. לאחרונה נתקלנו ב- "מונים" המודדים את הק"מ של הרכב לנסיעות פרטיות לעומת עסקיות וזאת בכדי להפחית שת מרכיב "השווי". לידיעתכם, בהחלטת מיסוי של רשות המיסים זקיפת השווי הינה אך ורק ע"פ תקנות מס הכנסה ולא ע"פ אומדן או חישוב אחר.

רכב תפעולי – ישנם רכבים אשר משמשים אך ורק את העסק ואינם צמודים לעובד ולא לבעל העסק. רכבים אלו נמצאים בסוף יום העבודה בעסק עצמו, לפיכך רכב העונה להגדרה זו – יוכרו ככלל הוצאותיו באופן מלא. יש לזכור כי חובה עלינו לשכנע את פקיד השומה כי אכן מתקיימים לגבי רכב זה התנאים לעיל.

נוהל ביקורת פתע ממס הכנסה – מה צריך ומה לא צריך לעשות בעת ביקורת פתע:

ביקורת פתע של נציג רשות כלשהי, כשמה כן היא, היא אכן מיועדת לעריכת ביקורת בעסק והיא נערכת במסגרת ביקור פתע בעסק אותו עושה נציג הרשות הרלבנטית.

למרבה הצער, עוצמת ההפתעה עלולה במקרים רבים לגרום להתנהלות מאוד שגויה. על אף היותה מפתיעה, עדיין אין סיבה להיתפס לגמרי לא מוכנים כאשר ידוע שזה תרחיש שעלול לקרות בשלב כלשהו.

למעשה, ניתן להפוך את ההפתעה לפחות מפתיעה ע"י הכנת העסק מבעוד מועד. הנחיה ברורה של העובדים בצירוף נוהל פשוט ותמציתי ישאירו את האזור רגוע. הפקה, או כל נציג אחר יוכל לבצע את תפקידו כחוק ושגרת העסק לא תופר.

נסקור מספר עצות בנוגע לפעולות שיש או שאין לעשותן בקשר לביקורת פתע בעסק :

1. יש לשמור בעסק את הניירת והמסמכים הרלבנטיים שדרושים לצורך עמידה בהוראות ו/או הצבעה על התנהלות עסקית תקינה ;
2. יש להכין את עובדי העסק מבעוד מועד ולתת להם הנחיות מדויקות וברורות ביחס לאופן ההתנהלות בעת ביצוע ביקורת פתע בעסק ;

3. יש לבקש מהמבקר להציג מסמכים/תעודות מזהים שמעניקים לו סמכות לבצע ביקורת בעסק;
4. יש לבקש מהמבקר מידע ביחס למטרה המדויקת שבגינה נערכת הביקורת בעסק;
5. יש להתייחס למבקר בכבוד ובנימוס;
6. יש להפגין ביטחון עצמי וחוסר דאגה ביחס לפעולת הביקורת;
7. יש לדאוג לכך שבעל תפקיד הבקיא בתחום שבו נערכת הביקורת בעסק ילווה באופן צמוד את המבקר במהלך ביצוע הביקורת;
8. על בעל התפקיד להעניק למבקר את כל המידע וההסברים שיש בהם כדי למנוע אי הבנות והחלטות שגויות מצד המבקר וכך להביא לתוצאה חיובית של תהליך הביקורת;
9. על בעל התפקיד להימנע מלנדב מידע בלתי נחוץ ולא מועיל. הדברים נכונים שבעתיים כשמדובר במידע שהינו בתחום סמכותו של עובד מקצועי אחר בעסק.
10. אין הכרח שכל השאלות ייענו באופן מיידי. אם שאלה שנשאלתם לא הובנה כיאות או שאינכם בטוחים במענה לשאלה, ציינו זאת בפני המבקרים ובקשו שהות מספקת למתן מענה ראוי ובדוק.

מדרגות המס ליחידים להכנסה מיגיעה אישית לשנת המס 2021:

שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)
10%	עד 75,480	10%	עד 6,290
14%	מ-75,481 עד 108,360	14%	מ-6,291 עד 9,030
20%	מ-108,361 עד 173,880	20%	מ-9,031 עד 14,490
31%	מ-173,881 עד 241,680	31%	מ-14,491 עד 20,140
35%	מ-241,681 עד 502,920	35%	מ-20,141 עד 42,910
47%	מ-502,921 עד 647,640	47%	מ-42,911 עד 53,970
50%	מכל שקל נוסף מעל 647,641	50%	מכל שקל נוסף מעל 53,971

שיעורי מס על הכנסה שאינה מיגיעה אישית לשנת 2021

- למי שמלאו 60 שנה במהלך שנת המס או לפניו, מדרגות המס (בכל שנת המס) יהיו זהות למדרגות על הכנסה מיגיעה אישית (ראו בטבלה לעיל).
- אם טרם מלאו 60 שנה, מדרגות המס על הכנסה שאינה מיגיעה אישית הן כדלקמן:

שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 241,680	31%	עד 20,140
34%	מ-241,681 עד 502,920	35%	מ-20,141 עד 41,910
47%	מ-502,921 עד 647,640	47%	מ-41,911 עד 53,970
50%	מכל שקל נוסף	50%	מכל שקל נוסף

נקודת זיכוי חודשית = 215 ש"ח החל מ-1 בינואר 2021

מס נוסף על הכנסות גבוהות

יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 647,640 שקלים חדשים (הסכום יתואם למדד), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על סכום זה בשיעור של 3%. המונח "הכנסה חייבת" כולל את כל סוגי ההכנסות לרבות הכנסה מרווח הון ושבח מקרקעין, ואולם לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים – רק אם שווי מכירתה עולה על 4,754,280 מיליון שקלים חדשים (נכון לשנת 2021) והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

שיעור מס החברות בשנת 2021 :

שיעור מס החברות הינו 23%

החזרת מענקי קורונה

רשות המיסים מודיעה כי תאפשר לבעלי עסקים שקבלו מענקי קורונה ולא עמדו בתנאים שנקבעו בחוק פריסה נוחה יותר להחזרת המענקים, עד ליוני 2023 במקום עד דצמבר 2022. זאת במידה שעסקיהם חוו ירידה במחזור השנתי בין השנים 2019-2020 וסך החוב שבגיננו מבוקשת הפריסה עולה על 15 אלף ₪. כדי להנות מהתנאים האמורים, יש להסדיר את החוב עד ליום 31.12.2021.

הערה: כל האמור במאמר זה נכתב כדעה אישית בלבד על סמך ניסיון האישי ואין להסתמך עליה באופן בלעדי. התוכן המוצג אינו בגדר המלצה, עצה או חוות דעת. ואינו מחליף התייעצות מקצועית. משתמש או קורא הפועל על פי האמור במאמר באופן בלעדי, עושה את זה על סמך דעתו ואחריותו בלבד.

נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת

רשימת כלי הרכב בעסק ליום 31 בדצמבר 2021 וקריאת מד-אוץ

שם העסק: _____

כלי רכב ששימשו בכל שנת 2021

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך רכישה	מד אוץ 31/12/2021	הערות
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

כלי רכב שנרכשו בשנת 2021:

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך רכישה	מד אוץ ברכישה 31/12/2021	מחיר רכישה
ר1							
ר2							
ר3							

כלי רכב שנמכרו בשנת 2021:

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך מכירה	מד אוץ במכירה 31/12/2021	מחיר מכירה
מ1							
מ2							
מ3							

אני/נו החתום/ים מטה מצהיר/ים בזאת כי כלי הרכב הרשומים לעיל הינם בבעלות העסק ומשמשים את העסק, לפיכך יש לתבוע הוצאות החזקתם כהוצאות עסקיות.

_____ שם וחתימה

_____ שם וחתימה

_____ תאריך

רשימת שיקים ומזומנים בקופה ושיקים חוזרים ליום 31/12/2021

הנני להודיע בזה כי ספירת הקופה ליום 31/12/2021 הינה כדלקמן:

1. מזומנים בסך _____ ש"ח.

2. שיקים בסכום כולל _____ ש"ח, ולהלן הפירוט:

סודר	מס' שיק (4) ספרות (אחרונות)	בנק	זמן פרעון	הערות	סכום בש"ח
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
סך הכל:					

הנני להודיע בזה שברשות העסק שיקים חוזרים בסכום כולל של _____ ש"ח, ולהלן הפירוט:

סודר	מס' שיק (4) ספרות (אחרונות)	בנק	זמן פרעון	הערות	סכום בש"ח
1					
2					
3					
4					
5					
סך הכל:					

שם מס' ת"ז.....

תאריך..... חתימה.....

רישומים דרושים ליום 31/12/2021

על פי החוק, הינדוקס נדרשות לביצע את הרישומים הבאים ביום 31/12/2021, ולהעבירם אלינו בהתאם ללו"ז המפורט להלן:

1. **ספירת המלאי** ליום 31/12/2021 בצרוף רשימות מלאי מסודרות * מצורפים דפי עזר, נא לצלם מספר דפים בכמות הנדרשת לפני מילוי * **נא להעביר למשרדנו את דפי הספירה עד 10/01/2022.** * **יש להשלים הערכת שווי המלאי במחירי קניה ללא מע"מ עד 30/4/2022**
2. **קריאת המונה "קילומטראז'" של המכוניות העיסוקיות** נכון ליום 31/12/2022 - נא למלא הטופס המצורף עבור כל אחד מכלי הרכב העיסוקיים, ולהעביר אלינו עד 10/1/2021.
3. **ספירת היתרות בקופת העסק** של מזומנים ושיקים נכון לסוף יום 31/12/2022 (שטרם הופקדו לחשבון הבנק) בצרוף רשימת השיקים שבקופת העסק בציון סכום ותאריך פרעון רשום – נא להעביר אלינו עד 10/1/2022.
4. **רשימת שיקים שלא כובדו (שיקים "חוזרים")** נכון ליום 31/12/2022, כולל שיקים שנמסרו לטיפול משפטיהוצל"פ. - להעביר אלינו עד 10/01/2022.
5. **לעצמאיים המנהלים חשבונות בשיטה חד-צידית: רשימת לקוחות חייבים ושיקים דחויים מלקוחות, ורשימת ספקים זכאים ושיקים דחויים לספקים** מעודכנות ליום 31/12/2021 - נא להעביר אלינו עד 10/1/2022.

נא לעדכן אותנו על שינויים במצב המשפחתי (ילדים, נישואין, גירושין), כתובת, מס' הטלפון, מס' הפקס וכתובת דוא"ל

**נא להעביר למשרדי את כל המסמכים והדו"חות הנזכרים לעיל
מיד עם הכנתם**

צוות המשרד עומד לרשותך
נשמח לסייע בכל שאלה

מיסוי פעילות במטבעות 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 ב**נכס**, ולא מטבע, לכל דבר לעניין חוקי המס. החוזר הסופי מאפיין את החבות במע"מ בהתאם לאופי הפעילות ב"מטבעות וירטואליים". החוזר מפרט את עמדת הרשות באשר למיסוי הפעילות באמצעי תשלום מבוזר והוא מביא לידי ביטוי מספר היבטים מבחינת דיני המס, כדלקמן:

1. לצרכי מס הכנסה: בהתאם לחוזר, 'אמצעי תשלום מבוזר' הינו נכס, ולכן מי שפעילותו כאמור איננה מגעת לכדי עסק הרי שבגין עליית הערך בלבד, בעת מכירתו, ישולם מס רווח הון, בעוד שמי שפעילותו בתחום מגעת לכדי עסק הרי שישולם מס ככל פעילות עסקית.
2. לצרכי מע"מ: החוזר מבהיר כי אמצעי תשלום מבוזר הינו בגדר 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 מבוזר, ישולם מע"מ בהתאם לפעילותו העסקית, ללא קשר לאופן התקבול כך שכלל, במימושו לא ישולם שוב מע"מ. מי שפעילותו באמצעי תשלום מבוזר מגעת לכדי עסק, (ממסחר כאמור), הרי שישווג כ'מוסד כספי' לצרכי חוק מע"מ, בעוד שמי שפעילותו היא כרייה של מטבעות אלו, הרי שישווג כ'עוסק' לצרכי חוק מע"מ.