

חברות ועצמאים 2023

מדריך הערכות
לקראת סיום שנת 2022

וירז'בינסקי יעקב
יועץ מס מוסמך





דצמבר 2022

בס"ד

לקוחות וידידים, יקרים,

לקראת תום שנת המס וכחלק מרצוננו לתת ערך מוסף ללקוחותינו אנו מתכבדים להוציא חוברת מתומצתת לתום שנת המס 2022, והערכות לשנת 2023.

אנו בטוחים כי תמצאו עניין בתכני החוברת ואנו כתמיד עומדים לרשותכם בפגישה אישית לתכנון המס, ומתן הסברים והדרכה ככל שיידרש.

**בברכה,
יעקב וירז'בינסקי
יועץ מס**

אודותינו

מאזנית - תכנוני מס ושירותים עסקיים לעסקים, הוקמה על ידי יעקב וירז'בינסקי, יועץ מס פעיל משנת 1976 בעל ניסיון רב, עסקי וציבורי כאחד.

במשרדנו מועסקים כ- 50 עובדים מקצועיים בהם רואי חשבון, יועצי מס, מנהלי חשבונות וחשבת שכר.

אנו פועלים בשלושה סניפים ברחבי הארץ: בני ברק, אשדוד וירושלים.

ייחודנו כמשרד "בוטיק" הוא בחשיבה אסטרטגית והבנה בינתחומית, יצירתיות, גמישות ויכולת מוכחת בהצעת פתרונות מקצועיים ומותאמים ללקוח לקשת רחבה של תחומי פעילות.

משרדנו שואף למצויינות, חדשנות וחיפוש מתמיד אחר ידע וקידמה.

מגוון לקוחות החברה, הכולל יחידים, ויותר מ- 400 גופים עסקיים וביניהם חברות מכל תחומי המשק, עיריות, מועצות מקומיות, עמותות ומפעלים, הם ההוכחה כי המטרה לתת מענה כולל ותשומת לב מלאה ואישית לכל לקוח משיכה להיות הכוח המניע של המשרד.

הבנת האסטרטגיה ובניית הכלים הנכונים והמקצועיים לכל לקוח מהווים את סוד הצלחתנו.



תחומי פעילות

חברות

עריכת דוחות כספיים
ייצוג מול שלטונות המס
תכנוני מס
שינויי מבנה בחברות
לווי ויעוץ עסקי
הערכות שווי לחברות
עזרה בגיוס אשראי

עמותות וחל"צ

עריכת דוחות כספיים
מבקרי פנים בעמותות
ייצוג מול הרשויות: רשם העמותות ורשויות המס
סעיף 46 הכרה במס לעניין תרומות
טיפול בביקורת עומק
חשבות שכר: התמחות בשכר עובדי הוראה
טיפול בביקורות של משרד החינוך

עצמאים

הגשת דוחות אישים והצהרות הון
ייצוג מול שלטונות המס
תיכנון מס
תיכנון ויעוץ עסקי
עזרה בגיוס אשראי
יעוץ לעולים חדשים ותושבים חוזרים

מונציפאלי

לווי במגוון נושאים פיננסיים
שירותי ביקורת דוחות כספיים
חשבות שכר: התמחות בשכר עיריות ומועצות מקומיות
בודק שכר מוסמך
הנהלת חשבונות



אגף חדש במשרד

CFP

תכנון פיננסי

תעודת "מתכנן פיננסי" מטעם לשכת המתכננים הפיננסיים הבנלאומי CFP ולשכת המתכננים הפיננסיים בישראל FPSB

תכנון יעדים ומטרות חיים, רכישת נכסים, ביצוע השקעות, תכנון מס, לקיחת משכנתא, תכנון וניהול כלכלת המשפחה ותזרים מזומנים, תכנון פרישה והעברה בין דורית, התנהלות מול בנקים, פנסיות וכו'

שרותים מיוחדים



הלוואות בערבות מדינה



יעוץ בנושאי פרישה



עזרה בגיוס אשראי בנקאי /
חוץ בנקאי



התמחות בביקורת
משרד התמ"ת



גילוי מרצון



העברה בין דורית



התמחות בענף הנדל"ן

תוכן עניינים:

7 << פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

13 << הוצאות שמותרות בניכוי הכנסה

15 << חישוב נפרד/מאוחד לבני זוג

15 << ביקורות ניהול ספרים - הגברת האכיפה

16 << חוק הגבלת השימוש במזומן (התשע"ח-2018)

18 << יתרות חובה של בעלי מניות - סעיף 3 (ט) לפקודת מ"ה

19 << השכרת דירה למגורים - בידי יחיד בישראל

22 << השכרת נכס מקרקעין בחו"ל

23 << ביטוח לאומי

25 << דיני עבודה - הערכות ועדכונים לשנת 2023

פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

01 הפרשה לקרן השתלמות

א. הפרשות לבעלי שליטה

על פי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה, הפרשה לפיצויים בעבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס מוגבלת בסכום של 12,640 לשנת 2022.

בנוסף ניתן להפריש בגין בעל שליטה לקופת גמל לקצבה עד למשכורת של 26,378 ₪ בחודש (או לפי המשכורת המשולמת בפועל אם היא נמוכה מ-26,378 ₪), הפרשות בשיעור של 7.5%. מתוך הפרשה ניתן להפריש 3.5% עבור אובדן כושר עבודה.

ב. הפרשות לשכירים ועצמאים

בחוק ההסדרים לשנות המס 2017-2018, נקבע שינוי מהפכני לעניין הפרשות לפנסיה לעצמאים סכום ההפקדה חובה מרבי הוא 10,762 ש"ח לעצמאי שמרוויח מעל 126,612 ש"ח לשנה בשנת 2022.

אם העצמאי הוא גם שכיר מסכום ההפרשה חובה המחושב לפי הנוסחה שלעיל מנכים הפרשה במעמד שכיר (חלק העובד וחלק המעסיק).

חובת ההפרשה לקופת גמל לקצבה היא לעצמאים עד גיל 60. מי שפתח תיק עצמאי במחצית השנייה של השנה (החל מיום 1 ביולי) אינו חייב להפקיד בגין אותה שנה.

החל משנת 2018 יוטל קנס בסך של 500 ש"ח בגין אי הפרשה לקופת גמל לקצבה למעט בעלי הכנסה הנמוכה משכר המינימום.

הפקדות לקופות גמל וקרנות פנסיה

פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

סכום ההפקדה המירבי למקסום הניכוי והזיכוי המרביים

להלן פירוט הסכום המרבי להפקדה בסך 35,244 בשנת 2022.
הסכום נותן מקסימום ניכוי וזיכוי בהתאם לחלוקה הבאה.

| סה"כ | הפקדה לצורך זיכוי 45 | הפקדה לצורך ניכוי 47 | עמית |
|--------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| 35,244 | 213,600 5.5%* 11,748 = | 213,600 11%* 23,496 = | עצמאי- עמית "מוטב" הפקדה לקצבה |

"עמית מוטב"- יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו כספים לקופ"ג לקצבה בסכום של פחות מ-16% מן השכר הממוצע במשק באותה שנת מס.
בשנת 2022 שולמו לפחות 20,258 ש"ח לשנה.

החל משנת 2017 מקבלים העצמאים ניכוי החל מהשקל הראשון עד 4.5% מההכנסה הקובעת ועד תקרה משותפת לעצמאי ולשכיר של 270,000 ₪.

הסכומים המרביים להפקדה בשנת 2022:

| | | |
|--------|-----------|----------------|
| עצמאי | שכיר רגיל | שכיר בעל שליטה |
| 12,150 | 18,854 | 11,313 |

הפקדה המומלצת לקבלת פטור ממס רווח הון:
בקה"ל 18,960 ש"ח

הפרשה לקרן השתלמות

פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

| עמית | תקרת הכנסה שנתית | חלק העובד | חלק המעביד/ סכום מוכר לעצמאי כהוצאה | סה"כ הפקדה |
|--------------------------------|------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|
| עצמאי | 270,000 | | 12,150 - 4.5% | 12,150 |
| עצמאי לקבלת פטור ממס רווחי הון | | | | 18,960 |
| שכיר בעל שליטה | 188,544 | 2,828 - 1.5% | 8,485 - 4.5% | 11,313 - 6% |
| שכיר רגיל | 188,544 | 4,713 - 2.5% | 14,140 - 7.5% | 18,854 - 10% |

טיפ:

מומלץ לפני משיכה מקרן השתלמות לפתוח קרן חדשה ולהכיל את הוותק של הקרן הקודמת על הקרן החדשה

פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

04 הוצאות לשכיר ועצמאי

תרומות

שיעור ההוצאה 3.5% מההכנסה עד לתקרה של 26,377 ₪ לחודש. התקרה הינה משותפת לתגמולים ולאובדן כושר עבודה ואין אפשרות להפקיד לשניהם ביחד מעל 26,377 ₪ בשנה.

על תרומות שנתרמו למוסד ציבורי שיש לו אישור ע"פ סעיף 46 לפקודת מ"ה ניתן זיכוי במס ליחיד בשיעור של 35% מהתרומה.

לחברה שיעור הזיכוי הינו כשעור מס חברות בשנת 2022 - 23%.

סכום התרומות המינימלי אותו יש לתרום כדי לקבל את הזיכוי הוא 190 ₪.

סכום התרומות המרבי עליו ניתן לקבל את זיכוי המס הוא: 30% מההכנסה החייבת או 9,517,000 ₪, הנמוך מהשניים.

תרומות העולות על הסכום המרבי ולכן לא נוצלו לצורך קבלת זיכוי ממס ניתן יהיה לקבל בגין תרומות אלו זיכוי ממס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות לאחר שנת המס של התרומה (בכפוף לתקרה).

תשלומים ביטוח אובדן כושר עבודה

הוצאות בגין רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה - מוכרות לשכיר ולעצמאי.

התנאים להכרה בהוצאה:

1. הכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשכורת.
2. הביטוח הוא "ביטוח מועדף" - ביטוח בפני אובדן כושר עבודה אם נרכש בטרם מלאו למבוטח 60 שנה, ומתקיימים כו התנאים הבאים:

← תקופת הביטוח (למעט ביטוח קבוצתי), נמשכת עד שמלאו למבוטח 60 שנה.

← אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו 60 שנה למבוטח, ישתלמו הכספים על פי מועד הביטוח ממועד המקרה עד גיל 60.



פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

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. רשימת המלאי יכללו את כל הטובין אשר בבעלות או ברשות העסק. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשות העסק, ירשמו ברשימה נפרדת. הרשימות חייבות לכלול את פירוט הטובין, יחידת מדידה, כמות, מחיר יחידה וערך כספי של המוצר. את הרשימות יש לערוך לפי הקבוצות הבאות: מוצרים מוגמרים, חומרי גלם וחומרי עזר ועיבוד במידה ויש. ערך הכספי של המלאי יחושב לפי מחיר עלות או שוק הנמוך שביניהם (לא כולל מע"מ). רשימות המלאי הינן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמרן 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 בידו.

בעסק המחזיק מלאי יש לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.2022

יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך 31.12.2022

אם אין אפשרות לבצע את ספירת המלאי ביום 31.12.22:

ניתן לערוך את ספירת המלאי בכל חודש דצמבר או ינואר. ←

יש להודיע על כך מראש לפקיד השומה.

ניתן לערוך את ספירת המלאי 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2022 ←

ללא הודעה לפקיד השומה.



פעולות שיש לבצע לקראת תום שנת המס

פיצויי פיטורין שהמעביד שילם יותרו כהוצאה רק אם שולמו בשנת המס, לביטוח מנהלים, לקרן פנסיה או לעובד שחדל לעבוד.

הפיצויים המותרים כהוצאה הינם בגובה שכר חודש עבודה או 8.33% מהשכר השנתי של העובד ועד תקרת שכר של 34,900 ₪ לחודש בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית 2017-2018.

מומלץ לסיים את חישובי הפיצויים לעובדים שפוטרו ותשלומם.

התיקון קובע בסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה, כי ניתן לבצע הפקדה בקופת גמל לקצבה לטובת השלמת פיצויים. השלמת פיצויים הינה השלמה עד גובה השכר המבוטח כשהוא מוכפל בתקופת העבודה שבה הפקיד המעביד לקופת גמל לקצבה בגין אותו עובד, בניכוי הסכומים הצבורים בכל קופות הגמל. הפקדה כאמור ניתן יהיה לייעד לקצבה. הפקדה מעבר לתקרת ההשלמה לפיצויים שכר מבוטח או 34,900 ₪ הנמוך שבהם, תחויב במס במועד ההפקדה או במועד תשלומה על ידי המעסיק. השלמה זו אפשרית במועד הפרישה מהמעסיק ובהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. בכל הפקדה של סכום חד פעמי להשלמת פיצויים יצורף לדיווח של המעסיק לקופת הגמל, חישוב ההשלמה והסכום ששולם בגינו מס.

הוצאות שמותרות בניכוי הכנסה

הוצאות ביגוד

הגדרת "ביגוד" - בגדים לרבות נעליים, שנועדו לשמש לצורכי עבודה ומתקיים בהם אחד מאלו, יוכרו כהוצאה לצרכי מס:

1. ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום.
2. עפ"י דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד.

במידה וכך, ההוצאות לרכישת ביגוד שהוציא נישום בעבורו או בעבור עובדו יותרו לניכוי לפי הכללים הבאים:

- א. 80% מההוצאות אם ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (חליפת מדים ייצוגית של עורכי דין, חליפת מדים ייצוגית גם אם סמל העסק מוטבע עליה).
- ב. מלוא ההוצאה אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (סרבל טייסים, חלוק אחות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדה וכו').

הוצאות רכב

משנת 2008 ההוצאות לא מחושבות עפ"י ק"מ אותו נסע הרכב. רכב שהיה מוצמד לעובד - יכירו בהוצאות אחזקת רכב שהיה מוצמד לעובד במלואו.

הוצאות רכב של עצמאי - (למעט אופנוע שמסווג כ-L3) יוכרו 1 מתוך 2 האפשרויות הגבוהה מבין השתיים:

1. 45% מההוצאה
2. ההוצאה בפועל בניכוי שווי רכב שהיה מחושב אילו הוצמד הרכב לעובד.

הוצאות לינה וארוחת בוקר בישראל

הוצאות לינה שהוציא הנישום בישראל או באזור, ללינה במקום המרוחק פחות מ- 100 קילומטרים ממקום מגוריו או ממקום עיסוקו העיקרי, לא יותרו בניכוי, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום.

← לינה שעלותה נמוכה מ- 137\$ - כל ההוצאה.

← לינה שעלותה גבוהה מ- 137\$ - 75% מההוצאה אך לא פחות מ- 137\$ ולא יותר מ- 235\$

על אף האמור, יותרו בניכוי הוצאות שהוציא נישום בשל ארוחת בוקר הכלולה במחיר לינה המותרת בניכוי.

הערה: אין הגבלה על הכרה בהוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

הוצאות שמותרות בניכוי הכנסה

הוצאות נסיעה עסקית לחו"ל

יש למלא דו"ח נסיעה לחו"ל הכולל פירוט מועדי השהייה, מס' הנוסעים ומסמכים מאמתים כמו כרטיסי כניסה לתערוכה, הזמנה להוצאות, פרוספקטים וכו'.

← **טיסה** - יוכרו כל ההוצאות לטיסה במחלקת תיירים או עסקים.

← **לינה** - עבור 7 לילות ראשונים מלוא ההוצאות עפ"י מסמכים אך לא יותר מ- 313\$ ללילה, מהיום השביעי עד היום התשעים 137\$ ללילה מלא ומעל לסכום זה 75% מההוצאות אך לא יותר מ-235\$.

מעל 90 לינות עד 137\$ ללינה החל מהלינה הראשונה.

← **אש"ל** - אם לא נדרשו הוצאות לינה עד 137\$ ליום, אם נדרשו הוצאות לינה עד 88\$ ליום.

← **שכירות רכב** - תוכר ההוצאה בפועל עד 69\$ ליום.

← **הוצאות עסקיות אחרות** - טלפונים, אירוח ספקים ולקוחות וכד' תותר מלוא ההוצאה כנגד קבלות. (פקיד השומה יוכל להפעיל שיקול דעת במקום שההוצאה אינה סבירה).

קיימות מדינות בהם תותר הוצאה בסכום של עד 25% יותר מהנקוב לעיל (עפ"י רשימה המופיעה בתקנות מ"ה).

כיבודים

הוצאות לכיבוד קל (שתייה קרה, חמה עוגיות וכו') במקום העיסוק יוכרו בשיעור של 80% מכלל ההוצאה. (מקום העיסוק מוגדר מקום שבו מנהל הנישום דרך קבע את עסקו).

נציין כי עדיין רשאי פקיד השומה לבחון מקרים בהן הוצאות הכיבוד מופרזות ביחס למחזור ולסוג העסק, וביחס להוצאות שהוצאו בעבר.

לא ניתן לכלול בכיבוד ארוחות עסקיות משום שאלה אינן מוכרות כהוצאה. (פרט לאירוח אורח מחו"ל, ויש לצרף לכך צילום דרכון של האורח ומטרת האירוח). שתייה או אוכל לעובדים לא יחשבו ככיבוד.

מתנות

מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי יוכרו עד סכום של 220 ₪ לשנה.

שי לחג לעובדים יש לדווח על שוויו כשכר עבודה.

מתנות לספקים ולקוחות יוכרו עד 220 ₪ לשנה לכל ספק או לקוח.

בקורות ניהול ספרים הגברת האכיפה

סעיף 130 לפקודת מס הכנסה

במהלך השנים האחרונות מבצעת רשות המיסים ביקורות פתאומיות בעסקים. הפרת הוראות החוק עלולה לגרום להטלת סנקציות משמעותיות.

← הקפידו על ניהול הספרים אותם אתם נדרשים לנהל בהתאם לתקנות מס הכנסה.

הדרישה נקבעת בהתאם לסוג העסק ולגודלו הנמדד לפי המחזור השנתי ולפי מספר העובדים המעוסקים בו. עוסקים מסוימים אמורים לנהל ספרים מיוחדים - ספר תלמידים, ספר עסקאות במקרקעין, נותני שירותים-ספר הזמנות, ועוד. פנו אלינו לקבלת הנחיה פרטנית.

← הקפידו במיוחד על רישום הכנסות והוצאת קבלה באופן מיידי ללא דחיה כלל.

← **הטילו אחריות על העובדים**, תידחה הטענה לפיה מדובר ברשלנות העובד השכיר. במידה ונמצא אי רישום תקבולים בעסק, ספרי העסק נפסלים ולנישום יש זכות שימוע בנושא מול פקיד השומה. משרדינו מלווה נישומים רבים בהליך השימוע לביטול הפסילה.

לפסילת ספרים סנקציות משמעותיות בינהם:

- שעור מס התחלתי של 31% במקום מס מדורג
- שומה לפי מיטב השפיטה - ס' 145 (א)(2)(ב)
- אי התרת קיזוז הפסדים משנים קודמות
- עכוב החזרי מס
- אי הקטנה או פטור של ניקוי מס במקור
- עבירה פלילית

חישוב נפרד לבני זוג

החל משנת 2014 תיקון 199 לפקודה, בני זוג העובדים בעסק משותף יכולים לדרוש חישוב נפרד לגבי הכנסותיהם למרות שמקור ההכנסה של בן הזוג תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני, במידה והינם עומדים בתנאים הבאים:

א. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף - **מבחן הנחיצות**.

ב. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף, ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה-**מבחן השכר הראוי**.

ג. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג-בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה נעשית בבית המגורים-**מבחן בית המגורים**.

בעקבות תיקון החקיקה במס הכנסה, הוציא המוסד לביטוח לאומי חוזר בנושא: קביעת מעמד ובסיס לתשלום דמי ביטוח של בני זוג העובדים בעסק משותף.

בחוזר מפורטים דרכי הטיפול של הפקידים בביטוח לאומי לאור שינוי מעמד האישה בביטוח הלאומי באופנים שונים.

במידה והנכם עובדים בעסק עם האישה נא פנו למשרדינו לקבלת יעוץ פרטני באופן חלוקת ההכנסות בין בני הזוג הן במס הכנסה והן בביטוח הלאומי.

למניעת סיבוכים
מיותרים ולא נעימים
הקפידו על רישום
מיידי של הקבלות/
חשבוניות בגין כל
הכנסה במיידיות!!!

במקרה של ביקורת - משרדנו ישמח לעזור ולהעניק לכם ליווי והדרכה מקצועיים.

חוק הגבלת השימוש במזומן (התשע"ח - 2018)

החל מ-1 בינואר 2019 נכנס לתוקפו חוק לצמצום השימוש במזומן (התשע"ח-2018). חוק זה בא במטרה לצמצם את ההון השחור, ולסייע במאבק מול העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור.

החוק מגביל את השימוש במזומן במטבע ישראלי/זר ובשיקים 'פתוחים' או סחירים בעסקאות שסכומן גבוה מהסכומים הנקובים בחוק.

בנוסף, החוק מחייב עוסק לתעד את אמצעי התשלום שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול. וכן מחייב רוכש זכות במקרקעין להצהיר על אמצעי התשלום. שר האוצר הוסמך לחייב עוסקים (למעט עוסקים פטורים) להחזיק מכשיר לסליקת אמצעי תשלום אלקטרוני.

חשוב לציין כי החוק כולל הגבלות לעוסקים וכן לאנשים פרטיים שאינם עוסקים.

על מפר הוראות החוק יוטלו עיצומים כספיים וקנסות בנוסף לאחריות הפלילית בגין הפרת החוק. כמו"כ החוק קובע כי העושה מעשה מרמה במטרה להתחמק מהאיסורים הקבועים בחוק ע"י פיצול במרמה של עסקה או ע"י רישום פרטים כוזבים במסמך דינו מאסר שלוש שנים.

שימו לב החל מאוגוסט 2022 אושרה הפחתת תקרת הסכומים בחוק לצמצום השימוש במזומן, כך שהסכום המירבי שיותר לתשלום אצל עוסק יעמוד על 6,000 ₪ במקום 11,000 ₪, ובין אנשים פרטיים יעמוד על 15,000 ₪ במקום 50,000 ₪, למעט בעת רכישת רכב ע"י אדם פרטי, שם התקרה תעמוד על 50,000 ₪.

מן הסקרים עולה כי החוק שנכנס לתוקף בינואר 2019 - השיג את מטרתו לצמצום השימוש במזומן, וצמצום ההון השחור בשווקים.

הגבלות החוק לא תחולנה במקרים הבאים:

תשלומים בין בני משפחה, למעט אם מדובר בשכר עבודה.

חלק מהמגבלות לא יחול על גופים ממשלתיים ומוסדות פיננסיים.

השימוש בשיקים 'פתוחים' או סחירים הוגבל בהתאם לסוחרים בשיק, בין הוראות החוק:

- לעוסק נאסר שימוש בשיק בלי ששם מקבל השיק נקוב על השיק כנפרע או כנסב.
- לאדם שאינו עוסק נאסר שימוש בשיק העולה על 5,000 ₪ עבור עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה בלי ששם מקבל השיק נקוב על השיק כנפרע או כנסב.
- לאדם שאינו עוסק נאסר לתת לעוסק שיק בכל סכום אם שם העוסק אינו נקוב בשיק כנפרע או כנסב.

העסקאות בתחולת החוק:

פרטי

לשלם ולקבל מפרטי
אם מדובר במתנה
או בתשלום אחר

אם מחיר
העסקה מעל
15,000 ש"ח

אם מחיר
העסקה פחות
מ-15,000 ש"ח

ניתן לשלם במזומן
עד 10% ממחיר העסקה
ועד 15,000 ש"ח

אין הגבלה

לשלם לעוסק בכל סוג תשלום,
וכן לפרטי אם מדובר בשכר עבודה,
תרומה או הלוואה

אם מחיר
העסקה מעל
6,000 ש"ח

אם מחיר
העסקה פחות
מ-6,000 ש"ח

ניתן לשלם במזומן
עד 10% ממחיר העסקה
ועד 6,000 ש"ח

אין הגבלה

חוק הגבלת השימוש במזומן (התשע"ח - 2018)

העסקאות בתחולת החוק:

עוסק - כאשר הוא המשלם/ המקבל

אם מחיר העסקה
מעל 6,000 ש"ח

אם מחיר העסקה
פחות מ-6,000 ש"ח

ניתן לשלם במזומן
עד 10%
ממחיר העסקה ועד
6,000 ש"ח

אין הגבלה על
השימוש במזומן

← יתרות חובה של בעלי מניות - סעיף 3(ט1) לפקודת מס הכנסה

בהתאם לסעיף 3(ט1) שחוקק, יראו את משיכת בעל המניות המהותי כהכנסה בידי, והיא תדווח כדיבידנד או כמשכורת מהחברה, וכמובן תחויב במס המגיע בגין הדיווח.

המשמעות המעשית היא - לא עוד משיכות מהחברה ללא דיווח ותשלום מס

מועד החיוב בו נדרש לדווח על המשיכה כהכנסה הוא תום שנת המס שלאחר השנה בה בוצעה המשיכה. זאת, כמובן, רק אם המשיכה טרם הושבה.

חשוב להדגיש כי עפ"י הנחיות החוק, משיכה שהוחזרה לחברה **לא תחשב שהוחזרה אם נמשכה מחדש בתוך שנתיים מתאריך ההשבה.**

במסגרת הדיווחים השנתיים, על החברה לדווח למס הכנסה על יתרת החובה הגבוהה ביותר שהיתה במהלך שנת הדוח ובשנת המס שלפניה.

במידה ויתרת החובה הגבוהה ביותר בשנת המס לא עלתה על 100,000 ₪, הוראות הסעיף לא חלות ומשיכות בעל המניות לא תתחייבנה במס.

חשוב לשים לב - בנוסף למשיכות ע"י בעל המניות עצמו, גם יתרות חובה הנובעות מסכומים שנמשכו מהחברה ללא הסבר ברור, וכן משיכות לחברות קשורות בלא תועלת כלכלית ממשית - עלולות להחשב כמשיכות של בעל המניות ולחייבו במס.

לתשומת לב: מס הכנסה החל בביקורות יישום החוק

ומזמן לחקירה גם את העוסק וגם את רו"ח

יתרות חובה של בעלי מניות

סעיף 3(ט1) לפקודת מס הכנסה

השכרת דירה למגורים - בידי יחיד

בשנים האחרונות נערכו מבצעי אכיפה רבים של מס הכנסה בנושא מיסוי השכרת דירות מגורים בידי יחידים. המגמה של מס הכנסה הינה להפוך את הנישומים המשכירים מעל 10 דירות מגורים ל"עסק". לקוח המחזיק מעל 10 נכסי נדל"ן מוזמן ליעוץ פרטני בנושא.

קיימות מספר חלופות למיסוי ההכנסה משכ"ד למגורים בישראל בידי יחיד.

בעת עריכת הדוח השנתי אנו בודקים את שלושת החלופות ובחרים בחלופה החסכונית במס.

← מסלול פטור

יחיד המשכיר דירה למגורים בלבד ליחיד או לעמותות ע"פ רשימה המופיעה בתקנות, סכום הפטור בשנת 2021 הינו 5,196 ₪ לחודש.

אם הנישום עובר את תקרת הפטור יוקטן הפטור בסכום העודף על תקרת הפטור.

החלק החייב יחויב במס בשיעור מס רגילים.

אין לנכות הוצאות מההכנסה הפטורה, אך כאשר ההכנסה מדמי שכירות עולה על התקרה הקבועה בחוק יוכרו ההוצאות באופן יחסי לשיעור ההכנסה החייבת לעומת כלל ההכנסות.

← מסלול תשלום מס בשיעור של 10%

ליחיד אפשרות לשלם על הכנסה מהשכרת דירה למגורים שיעור מס סופי 10% בתנאי שהמס שולם בתוך 30 ימים מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות.

אין לנכות הוצאות מההכנסה.

יחיד אינו זכאי לפטור, ניכוי או זיכוי בשל הכנסה זו.

הערה: ע"פ הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2007 כאשר נישום בחר להחיל על הכנסות השכירות את מסלול המס המופחת או מסלול הפטור המלא לצורך חישוב השבח (בזמן מכירת הדירה) הפחת יווסף לשיווי מכירה.

יש לשלם מקדמת מס הכנסה בשל "הכנסות משכר דירה בישראל עד ליום 30 בינואר 2021 לבוחרים במסלול מיסוי בשיעור של 10% מהמחזור.

← תשלום מס בשעורי מס רגילים

חלופה זו הינה עדיפה בעיקר כאשר יש הוצאות על הנכס: משכנתא ועלות רכישה גבוהים וכן לנישומים מעל גיל 60 שאין להם הכנסות נוספות.

באפשרות זו ניתן לנכות הוצאות הקשורות לנכס כגון: פחת, ריבית, אחזקה וכו' את הוצאות הפחת ניתן לתאם ע"פ חוק התיאומים.

או שניתן לדרוש הוצאות פחת על שווי הדירה כשהוא מותאם בהתאם לתקנות מס הכנסה שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים התשמ"ט 1989.

ההכנסה מהשכרת דירות מגורים כהכנסה מעסק -המגמה והשלכות המיסוי

בבית המשפט העליון פסק הדין בע"א 7204/15 פקיד שומה תל אביב 4 נ' לשם ובע"א 8236/16 פקיד שומה ירושלים 1 נ' בירן. בית המשפט העליון קיבל את הערעורים שהגישה רשות המסים, ופסק כי בשני המקרים מתחייבת המסקנה לפיה יש לראות את דמי השכירות שקיבלו הנישומים כהכנסה מעסק החייבת במס על פי סעיף 2(1) לפקודה ולא כהכנסה פאסיבית. בהתאם, לא תחול הוראת סעיף 122 לפקודה על ההכנסות מדמי השכירות שהפיקו. בפסק דין מקיף, התווה בית המשפט העליון את השיקולים שיש לקחת בחשבון עת באים לבחון סוגה של הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירות מגורים כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית.

בפועל טיוטת החוזר לא קבלה תוקף כחוזר סופי ולעמדת לשכת רו"ח אין להתייחס לטייטה זו והיא מבוטלת. למרות זאת, מפקחי רשות המיסים יזמו דיונים בשנת 2019 להרבה נישומים המחזיקים מעל 10 נכסי נדל"ן ובקשו לסווג את ההכנסה כעסק.

יהיו רלוונטיים בכל מקרה; יישום מבחני העזר ייעשה באופן מצטבר ובשים לב לנסיבות, באופן המותיר מרחב של שיקול דעת ומקום להתרשמות מהתמונה המלאה של כל מקרה לגופו.

בהתאם לטייטת החוזר, כאשר ההכנסה מופקת באופן נמשך, שיטתי ותדיר ומתקיים קשר ישיר בינה לבין היגיעה האישית וההון האנושי של הנישום או שלוחיו, וכאשר השכרת ריבוי דירות מצריכה היערכות מערכתית, יש בכך כדי לספק אינדיקציה משמעותית להתקיימות עסק של השכרה.

אי לכך, לעמדת הרשות, הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג ככלל כהכנסה מעסק כאשר, על נישום הטוען אחרת, מוטל נטל משמעותי לשכנע כי מתקיימות בעניינו נסיבות מיוחדות החורגות מן הכלל.

טייטת החוזר פורסמה לאחר שביום 2.1.2018 ניתן

רשות המסים פרסמה בפברואר 2018 טייטת 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 בטייטת החוזר ועל פיהם יוכרע אופייה כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית.

בין מבחני העזר הנמנים בטייטת החוזר, טיב הנכס, אופן המימון, תקופת ההחזקה בנכס, בקיאות בתחום בו מתבצעות העסקאות, מנגנון, תדירות העסקאות או הפעולות, היקפן הכספי של העסקאות, מבחן היזמות (ההשבחה והשיווק) ו"מבחן העל"- מבחן הנסיבות, במסגרתו נבחנת כל נסיבה רלוונטית שיש בה כדי לסייע בגיבוש קו ההבחנה. אין הכרח כי כל המבחנים

ההכנסה מהשכרת דירות מגורים כהכנסה מעסק -המגמה והשלכות המיסוי

ההשלכות במיסוי:

1. **ביטול הטבת המס הקיימת** של השכרת דירות מגורים מעל התקרה הפטורה ב-10% מס בלבד.
2. **שעור המס** שיחול על הכנסות השכירות בניכוי ההוצאות, הינם **שיעורי המס המדורגים** בנוסף על ההכנסות החייבות הנוספות שיש לנישום. על פי רב נישום העובד בעבודה נוספת, יגיע למס מקסימלי של עד 50%.
3. חיוב סכומי ההכנסה ב**ביטוח לאומי** כעסק רגיל לעומת פטור בגין הכנסות שכירות פסיביות-תוספת של עוד 17% על המס.
4. **מע"מ**- יש סיכון של חיוב במע"מ בגין

מכירת הדירות. גם נושא ההכנסות הפטורות בגין השכירות נכנס לסימן השאלה.

5. **מיסוי בשיעור מס גבוה** בעת מכירת הדירות. במקום תשלום מקסימלי של 25% על השבח במכירת דירת מגורים יכולים להיות ממוסים בשיעור מס מקסימלי כסוחר במקרקעין.

לשם כך נדגיש מספר היבטים חשובים לבעלי נכס נדל"ן המחזיקים מעל 4 דירות (כולל בחברה בבעלותם)

1. הקפידו לשמור באופן מסודר את כל ההוצאות המוכרות בגין דירות אלו גם משנים קודמות (גם אם אינכם דורשים אותם במסלול המיסוי לפיו אתם מדווחים כיום) במידה ומס הכנסה יקבע כי ההכנסה משכירות מסווגת כעסק, כל הוצאה נוספת תוכל

להקטין את חבות המס באופן משמעותי.

2. הקפידו על רישום קבלות בהתאם להוראות ניהול ספרים ובתאום מלא לתקבולים בבנק. בהליכי דיון ובהנחה שנקבע כי היה על הנישום לדווח את הכנסותיו כעסק נבדק ניהול ספרים. לא פעם הורה מס הכנסה על פסילת ספרים בעקבות ניהול ספרים לקוי ביחס להוראות ניהול ספרים בהם מחויבים בעלי עסקים גם בהכנסות שכירות

3. בבואכם לקבל החלטה על השקעה חדשה פנו אלינו לקבלת ייעוץ אישי. חשוב מאוד לבחון את מכלול הנתונים הפרטניים המשליכים על חבות המס בשיקול ההשקעה הנוספת.

פעמים רבות ניתן להגיע לתוצאות טובות יותר ע"י תכנון מוקדם, לוודא כי השפעות המס מיטביות עבור הנישום ואף להימנע מתאונות מס.

השכרת נכס מקרקעין בחו"ל

בשנים האחרונות נפוץ מאד אפיק ההשקעה של רכישת נכסי מקרקעין בחו"ל והשכרתן. מבחינת המיסוי אין הבחנה בין דירות מגורים לנכס עסקי בחו"ל. בהשכרת **כל סוגי המקרקעין** יחולו החלופות הבאות:

⬅ תשלום מס שולי על הרווח

בחלופה זו המשכיר ממוסה בשיעורי המס השוליים המתחילים ב-31% ב-2020 (שעורי מס על הכנסה פסיבית) על הרווח שנוצר לו מהנכס שהושכר בחו"ל. כלומר מההכנסה משכירות ניתן לנכות את כל ההוצאות שהיו מהנכס כג': הוצאות פחת, אחזקה ומימון. בחלופה זו ניתן גם לקבל, בנסיבות מסוימות, זיכוי מ"מס זר" ששולם בחו"ל.

⬅ מס של 15% מהמחזור

בחלופה זו משולם מס של 15% מהמחזור של ההכנסות, לפי סעיף 122 א' לפקודה, לפני ניכוי כל ההוצאות. ניתן לנכות הוצאות פחת בלבד. אין זיכוי מ"מס זר" ששולם בחו"ל.

ביטוח לאומי

תאום דמי ביטוח לאומי לעובד

מקרים בהם יכול עובד שכיר לבצע תאום דמי ביטוח לאומי או לפנות למוסד לביטוח לאומי לבקש החזר עבור דמי ביטוח לאומי שנוכו ממשכורתו:

1. כאשר העובד עבד בשני מקומות עבודה והכנסתו משני מקומות העבודה עלתה על סכום ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח לאומי בסך - 44,020 ₪ לחודש.
 2. כאשר העובד עבד בשני מקומות עבודה והשתכר במקום העבודה הראשון אצל המעביד העיקרי סכום נמוך מ-60% מהשכר הממוצע במשק, סך 6,331 ₪.
- התאום נעשה ע"י טופס 644 שממולא ע"י העובד ונמסר למעסיק המשוני ביחד עם טופס 101 בכל שנת מס. המעסיק עורך את התאום בתלוש.
- הערה: תאום דמי הביטוח נעשה לעובד בלבד ולא למעסיק, (המעסיק בכל מקרה משלם דמי ביטוח מופחתים ממשכורתו של העובד עד ל-60% משכר ממוצע).

תשלומי עצמאי לביטוח לאומי

52% מתוך דמי ביטוח לאומי שישלם עצמאי בשנת המס יוכרו בניכוי.

הניכוי יינתן מתוך הסכום ששולם בפועל לכן את תשלום המקדמה של חודש 12/2022 מומלץ להקדים ולשלם עד סוף שנת המס 2022.

כדי שדמי הביטוח הלאומי ששולמו עד תום שנת המס יותרו בניכוי, חייבים לקבל הודעת חיוב אחרת התשלום יחשב כתשלום יתר.

למבוטח עצמאי מומלץ לבדוק את גובה ההכנסה על פיה משלם המבוטח מקדמות בשנת המס כדי למנוע מצב שבו ההכנסה אינה מעודכנת במקרה של פגיעה בעבודה.

במקרה של פגיעה בעבודה הגמלה הופכת "לגימלה חוסמת" כלומר: אם משתלמת גימלה מעל 90 יום אין התחשבות של הביטוח לאומי בהכנסה בפועל של המבוטח בשנת המס. הבסיס לגימלה החוסמת היא ההכנסה על פיה שולמו המקדמות.

החל משנת 2006 כללי "הגימלה חוסמת" מופעלים כלפי מי שנפגע בעבודה, בחודשים הראשונים של שנת המס, על השנה שבה אירעה הפגיעה ועל השנה שקדמה לה.

ביטוח לאומי

נשים לפני לידה

מבוטחות - נשים בתקופה שלפני לידה שחייבות דמי ביטוח או מגדילות מקדמות חייבות לשלם את החוב לביטוח הלאומי לפני הלידה כדי שהגמלה בגין דמי הלידה לא תישלל במלואה או חלקה עקב פיגור בתשלום דמי הביטוח.

עובדת עצמאית מקבלת את דמי הלידה אוטומטית, ללא צורך בהגשת תביעה. ואולם, מבוטחת שלא קיבלה הודעה על זכאותה לדמי הלידה בתוך כחודש ממועד הלידה, תגיש תביעה לדמי לידה כבעבר.

עובדת עצמאית שהיא גם עובדת שכירה (כולל לפי צו סיווג מבוטחים) תקבל באופן אוטומטי את התביעה.

במידה וההכנסה לפני הלידה ירדה עקב מצבה הרפואי של האישה, ניתן להגיש לביטוח הלאומי אישורים רפואיים על כך. במצב כזה ביטוח לאומי מחשב את דמי הלידה לפי השנה הקודמת לשנת הלידה.

הארכת חופשת לידה - במידה והעובדת העצמאית לא חוזרת מיד בתום חופשת הלידה לעבודה, יש לעדכן את הביטוח הלאומי על מנת שבחישוב ההכנסה לצורך מתן דמי לידה יחלקו את שנת הלידה לחודשי העבודה שהאישה עבדה בפועל וכך דמי הלידה יהיו גבוהים יותר.

החל מ-4/2016 צורת החישוב לדמי לידה לעצמאיות ולשכירות השתנתה לטובת היולדות.

שכירה- נוספה אופציה של ממוצע לחצי שנת עבודה לפני הלידה או רבע שנה כבעבר, הגבוה מביניהם.

עצמאית- נוספה אופציה של הכנסה בשנה שלפני הלידה (במקרים מסוימים) או בשנת הלידה לפי הגבוה מביניהם.

מבוטחות - נשים בתקופה שלפני לידה שחייבות דמי ביטוח או מגדילות מקדמות חייבות לשלם את החוב לביטוח הלאומי לפני הלידה כדי שהגמלה בגין דמי הלידה לא תישלל במלואה או חלקה עקב פיגור בתשלום דמי הביטוח.

עובדת עצמאית מקבלת את דמי הלידה אוטומטית, ללא צורך בהגשת תביעה. ואולם, מבוטחת שלא קיבלה הודעה על זכאותה לדמי הלידה בתוך כחודש ממועד הלידה, תגיש תביעה לדמי לידה כבעבר.

עובדת עצמאית שהיא גם עובדת שכירה (כולל לפי צו סיווג מבוטחים) תקבל באופן אוטומטי את התביעה.

במידה וההכנסה לפני הלידה ירדה עקב מצבה הרפואי של האישה, ניתן להגיש לביטוח הלאומי אישורים רפואיים על כך. במצב כזה ביטוח לאומי מחשב את דמי הלידה לפי השנה הקודמת לשנת הלידה.

הארכת חופשת לידה - במידה והעובדת העצמאית לא חוזרת מיד בתום חופשת הלידה לעבודה, יש לעדכן את הביטוח הלאומי על מנת שבחישוב ההכנסה לצורך מתן דמי לידה יחלקו את שנת הלידה לחודשי העבודה שהאישה עבדה בפועל וכך דמי הלידה יהיו גבוהים יותר.

החל מ-4/2016 צורת החישוב לדמי לידה לעצמאיות ולשכירות השתנתה לטובת היולדות.

שכירה- נוספה אופציה של ממוצע לחצי שנת עבודה לפני הלידה או רבע שנה כבעבר, הגבוה מביניהם.

עצמאית- נוספה אופציה של הכנסה בשנה שלפני הלידה (במקרים מסוימים) או בשנת הלידה לפי הגבוה מביניהם.

חיוב ביטוח לאומי על הכנסות מחו"ל

נופס 100 מקוון חודשי, נוסף על נופס 102

החל ממשכורת אוקטובר 2021 החוק מחייב את כל המעסיקים (למעט במשק בית) לשדר נופס 100 חודשי פרטני מקוון לביטוח לאומי, על כלל עובדי החברה, בכל חודש. זאת, נוסף על שידור נופס 102 חודשי שיהיה מקוון בלבד מינואר 2022.

הדיווח של המעסיק על הפסקת העבודה בכל חודש

הביטוח הלאומי מצפה לקבל בכל חודש שבו יש הפסקת עבודה של עובד דיווח כדלקמן:

- תאריך הפסקת העבודה (היום שבו נותקו יחסי העבודה/ יום העבודה האחרון שלפני הפסקת העבודה).
- סיבת הפסקת העבודה.
- תאריך אחרון של תקופת ההפסקה (אם ידוע).

להלן עקרונות לדיווח על הפסקת העבודה:

בכל חודש שבו עובד או עובדת היו גם בחל"ד או בחל"ת או בשמירת היריון וגם עבדו - העיסוק יהיה כעובד/ת.

בכל חודש שבו עובד או עובדת היו גם בחל"ד או בשמירת היריון וגם בחל"ת - העיסוק יהיה חל"ד או שמירת היריון.

בכל חודש שבו עובד או עובדת היו בחל"ת מלא או בחל"ד מלא, ולא שולמה להם הטבה - לא יהיה דיווח. בחל"ד כולל הטבה, דיווחו בדיווח החודשי - במקביל לדיווח בקוד דיווח 55.

אם בחודש אחד יש שני סוגי הפסקות עבודה - יש לדווח על שניהם. למשל, עובדת יצאה לחל"ד מתאריך 11.4.2021 עד 17.8.2021 וביום 18.8.2021 יצאה לחל"ת במקום לחזור לעבודה.

מילוי כרטיס עובד (נופס 101) בתחילת שנת המס - חובה

יש להיערך למילוי כרטיסי עובד (נופסי 101) ע"י כלל העובדים (גם הוותיקים) בתחילת שנת המס 2023.

נופס זה קובע את מעמדו של העובד, הזיכויים המגיעים לו וגובה המס שיש לנכות ממנו, יש להקפיד ביותר על מילוי נאות של הטפסים ע"י כל העובדים בכל שנת מס, במיוחד יש לשים את הדגש על הסימונים הנדרשים בסעיף ג' ובסעיף ה'.

על עובד שזו אינה הכנסתו היחידה לצרף לנופס: **תאום מס** - בהעדר תאום מס יופחת משכרו של העובד 47% מס הכנסה.

נופס הצהרה לתאום ביטוח לאומי - רלוונטי לעובדים המשתכרים במקום העבודה הראשון מתחת ל-6,330.

נקודות זיכוי - נקודת הזיכוי להורים לילדים בגיל 6-12 שנוספה במהלך שנת 2022, ניתנה רק לשנה זו ובטלה ב-2023.

בהעדר תאום המס יופחת משכרו 47% מס הכנסה.

ישנה אפשרות להפיק תאום מס באינטרנט, ולהדפיסו באופן מידי במדפסת אישית ללא צורך להמתין במשרדי מ"ה.

מחלקת השכר תשלח את הטפסים בתחילת השנה למעסיקים. אנא עקבו אחר קבלת הטפסים והחזרתם מלאים בהתאם!

דיני עבודה

הערכות ועדכונים לשנת 2023

תשלום מסים או חובות בכרטיס אשראי

נוכח התגברות ההתכחשות לתשלומים המבוצעים בכרטיסי אשראי שאינם ע"ש העוסק, הוחלט על ידי הנהלת רשות המסים כי מעתה ניתן לשלם מסים או חובות לרשות המסים בכרטיס אשראי ע"ש העוסק או בן־בת הזוג.

בתיקי תאגידים ושותפויות, ניתן לשלם בכרטיס אשראי של הקשורים לישות בלבד (מנהל חברה, דירקטור, שותף בשותפות).

עוברים לדיווחים מקוונים גם בדוחות קופות הגמל לעובדים

דיווח אחיד לקופות גמל

דיני עבודה

הערכות ועדכונים לשנת 2023

את הכספים עד ה-15 לחודש, הוא עשוי להיות חייב בריבית פיגורים כלפי הגוף הפנסיוני, ריבית הפיגורים תיזקף גם על ריבית הפיגורים עצמה עד לסילוקו המלא של החוב דהיינו, ריבית דריבית.

• איחור שיכול להיחשב כהלנת שכר - אם המעסיק לא העביר את הכספים תוך 31 יום מהמועד שבו היה צריך לשלם את השכר לפי החוק (21 יום לאחר המועד שבו אי תשלום השכר נחשב הלנת שכר) ייחשב הדבר להלנת שכר עבור סכומים אלה (אפילו אם השכר עצמו שולם לעובד בזמן)

מומלץ:

להוריד מעליכם המעסיקים את העול הנוסף והמכביד שהוטל, ולהעביר את האחריות והטיפול בנושא ל"גורם מתפעל" שיבצע עבורכם את הדיווחים, המעקבים, הבירורים והטיפולים בעניין קופות העובדים.

חברתנו נותנת את השירות לגורם מתפעל.

למידע נוסף ולהצטרפות

ניתן לפנות לחדוד

hedva@h-mis.co.il | 02-5477206

בנקאית / מס"ב. אי עמידה בהנחיות אלו עלול לגרום לדחיית קבצי הדיווח ואי שיוך הכספים לעובדים. ישנה אפשרות לפנות לקופות ולחתום מולן על הרשאה לחיוב חשבון בהתאם לדיווח האחיד החל מיום זה.

חובת המעסיק:

על המעסיק מוטלת החובה לעקוב ולוודא קליטה של הדיווחים כנדרש כולל מעקב וטיפול בקליטות שגויות או מאוחרות.

חשוב לציין כי הפרת חובת הדיווח חושפת את המעביד לתביעות ולתשלומי קנסות בסך ₪ 200,000

חובת המעסיק להעביר את הכספים לגוף הפנסיוני

• על המעסיק להעביר את הסכומים אל הגוף המוסדי המנהל את הביטוח הפנסיוני של העובד, בתוך 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורות או בתוך 15 ימים מתום החודש שעבורו משולמים הכספים - לפי המוקדם מבניהם.

• איחור המחייב תשלום ריבית - אם המעסיק לא העביר

בהתאם להוראות החדשות של מס הכנסה, אופן הפקדת תשלומים לקופות גמל לעובדים משתנה לחלוטין.

ישנם מעסיקים שכבר מיישמים את ההוראות החדשות שכרגע חלו רק על אלו המעסיקים מעל 10 עובדים, ומחודש 2/23 - מעל 3 עובדים.

מהות השינוי:

עד היום הטיפול בתשלומים לקופות גמל עבר דרך סוכן הביטוח. מהיום אחריות הסוכן היא רק על פתיחת קופות לעובדים הנעשית מול העובד.

בנוסף, העברת התשלומים החודשית על ידי המעסיק לקופות גמל או קרן השתלמות ולביטוחים של עובדיו תדווח באופן מקוון באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד, ולא עוד ברשומות נייר.

הפקדת תשלומים לקופות גמל-

בהמשך לרפורמת הדיווח האחיד לקופות הגמל לעובדים, החל מ-1 בספטמבר 2019 לא ניתן עוד אפשרות להעברת תשלומי הפנסיות לקופות השונות באמצעות המחאה, אלא רק באמצעות העברה



נתונים אלו מהוים תמצית בלבד

**משרדנו ישמח לעמוד לרשותכם
בכל שאלה נוספת**

**בברכה
יעקב וירז'בינסקי יועץ מס**