



44 Menachem Begin rd., Tel Aviv 6618360 6618360 תל אביב – יפו, דרך מנחם בגין 44
10 Ha-orgnan st. , Rishon Lezion, 7556010 7556010 האורגן 10 ראשון לציון, האורגן 10
Mobile: 050-3855911 נייד : Fax: 03-5605870 פקס : Tel: 03-5603183 טלפון :
Email: ido@if-cpa.com אתר אינטרנט : www.if-cpa.com

הערכות לתום שנת המס 2019 ותחילת שנת המס 2020

תוכן עניינים

- 1 רשימת מסמכים לדוח השנתי
- 2-3 פעולות לביצוע לפני תום שנת המס
- 4 פעולות לביצוע במישור הפסיבי
- 5 הוצאות מוכרות ומדרגות המס
- 6-7 העסקת עובדים
- 8 פרק המיסים בחוק התייעלות הכללית 2018
- 9 החוק להגבלת השימוש במזומן

לקוחות יקרים,

שנת 2019 כמעט והגיעה לקיצה, ובכדי שניתן יהיה לתכנן את סוף השנה בצורה אופטימלית, מצורף בזה פירוט לגבי נקודות חשובות שכדאי לתת עליהן את הדעת בכדי למקסם את הטבות המס המגיעות לכל אחד ואחד וכן מסמכים הנדרשים לצורך ריכוז הנתונים לדוח השנתי לשנה זו.

לצורך הכנת הדוח האישי לשנת 2019 יש להמציא את המסמכים הבאים:

1. ספר תקבולים תשלומים, בליווי מסמכי הכנסות והוצאות, או העברת חומר ממנה"ח – במידה והנהלת החשבונות מתבצעת באופן עצמאי או על ידי מנהל חשבונות חיצוני.
2. הוצאות נוספות שלא הגיעו לידי הנהלת החשבונות במשך השנה מכיוון שאינן מוכרות לשלטונות מע"מ כגון, ביטוחים כגון, אחריות מקצועית, עמלות בנקים, אגרות ועוד.
3. ריכוז שנתי (טופס 126) על העסקת עובדים.
4. טופסי 106 (ריכוז שכר שנתי) של בן/ בת הזוג, ושלך.
5. אישורים שנתיים מהבנקים על הכנסות מני"ע דיבידנד, פיקדונות ותוכניות חסכון והניכוי במקור מהם (טפסי 867).
6. אישורים שנתיים על הכנסות אחרות כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה וכו'.
7. פרטים על שינויים בנתוני החישוב כגון: ילד נוסף, החזקת הורה במוסד וכו'.
8. אישורים שנתיים על הפקדות בביטוחי חיים, של בני המשפחה (כולל ילדים).
9. אישורים שנתיים על הפקדות בקופות גמל, של בני המשפחה (כולל ילדים).
10. אישורים שנתיים על הפקדות בקרנות השתלמות.
11. תרומות מוכרות למוסד ציבורי. (מקור בלבד).
12. מידע על הכנסות פטורות שקיבלת השנה (כגון שכר דירה למגורים).
13. הכנסות משכר דירה בארץ.
14. הכנסות מהימורים, הגרלות, ופרסים.
15. פירוט הכנסות משכר דירקטורים ואישור על ניכוי המס מהם.
16. הכנסות מרווחי הון ריבית ודיבידנד שלא דרך הבנק. (כגון קרן ספרה, אחזקה מוגבלת בשותפויות וכדומה).
17. חוק האנגילים – פירוט השקעות לשנת 2019 שקיבלו אישור מהמדען הראשי.
18. מימוש אופציות ומניות בהתאם לסעיף 102.
19. מימוש אופציות ומניות מחברות בחו"ל.
20. העתק מדוח שהוגש בחו"ל במידה והיית מחויב בהגשתו.
21. הכנסות ממכירת מקרקעין. (פירוט שומת מס שבח שהתקבלה בגין המכירה).
22. הכנסות בחו"ל- אישורים שנתיים מבנקים על הכנסות מריבית, ניירות ערך ודיבידנד, שכר ועוד.
23. דוחות חברות LLC בארה"ב במידה ויש.
24. הכנסות משכר דירה בחו"ל.
25. בכדי למנוע מצב של אי רישום הכנסה שהתקבלה בחו"ל אנא פרטי את כלל הנכסים בחו"ל כולל מניות בחברות נסחרות או לא נסחרות.
26. לגבי תושבים חוזרים ותושבים חוזרים ותיקים אנא ציינו מועדי יציאה וחזרה לארץ.
27. במידה והנכם סוחרים במטבעות וירטואליים, יש להמציא אישורים בהתאם.

אנא, דאג/ י להעביר אלינו את החומר בהקדם בכדי שנוכל לסיים את הכנת הדוח במהרה.

פעולות לביצוע לקראת סוף השנה

ספירת מלאי

עם תום שנת המס 2019 כל עסק המחזיק מלאי, נדרש לערוך ספירה של המלאי בעסק לתאריך 31.12.2019. אם לא ניתן לספור את המלאי בתאריך שבנדון, אפשר לערוך את המפקד בתאריך סמוך ככל האפשר לתום השנה, בתקופה שלא תעלה על 10 ימים לפני או אחרי תום השנה, ובכל מקרה להודיענו מראש על תאריך הספירה המתוכנן על ידכם. רשימת מלאי שנספר תכלול את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

את הרשימות יש לערוך לפי סוגי המלאי, לדוגמא: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים, וכד'. הרשימות יכללו לפחות את הפרטים הבאים:

א. תיאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם.

ב. מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים במחזור איטי, פסולת וכו').

ג. יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, ליטרים, תריסרים וכו').

ד. כמות (מספר היחידות כאמור לעיל).

כמו כן רצוי להשאיר מקום לשני טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידה מוכפל במחיר), תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלל העיבוד (רמת הגמר).

ספירת מזומנים ושיקים בקופה

א. אנו ממליצים להפקיד בבנק ביום האחרון לשנת הכספים או מיד לאחריה את כל יתרת כספים שנמצאים בקופה, במידה ונותר כסף מזומן ו/או שקים, יש לספור את הסכומים לפי סוגיהם (מזומן, שקים וכד') ולהכין רשימת המצאי בקופה ל-31.12.

ב. לגבי השקים שנותרו בקופה הם ירשמו ברשימת המצאי בתוספת הפרטים הבאים: מספר שיק או שטר, שם החותם, שם המסב האחרון, הבנק, מועד הפירעון והסכום.

רישום אחזקת רכב - אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.2019.

עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2019 - יש לבצע רשימת עבודות בביצוע שתכלול בכל עבודה או פרויקט את כל העלויות וערך העבודה שהושקעו באותה עבודה עד לתום שנת המס.

הקדמת תשלומים:

1. **תשלום מס הכנסה בגין שנת 2019 -** חובות מס בגין השנה שמסתיימת כעת המשולמים במהלך השנה הבאה (לאחר הגשת הדוח לדוגמא), נושאים ריבית בשיעור של 4% בתוספת הפרשי הצמדה מתום שנת 2019 ועד לתשלום בפועל. יחד עם זאת, אדם שישלם חובות אלה עד לתום חודש ינואר 2019 לא יחויב בריבית והפרשי ההצמדה הנ"ל, לכן אנו ממליצים לשקול, הקדמת תשלום המס.

2. **תשלום לביטוח לאומי לעצמאי -** במסגרת הקדמת ההוצאות רצוי לשלם את מקדמת דצמבר 2019 בחודש דצמבר. אם יש לכם הפרשי שומה בגין שנים קודמות הרי שכדאי גם אותם לשלם לפני ה- 31.12.2019 כדי שיתווספו לנתוני שנת המס 2019. עצמאי מקבל ניכוי ממס על 52% מתשלומי הביטוח הלאומי ששולמו באותה שנה.

3. **הקדמת הוצאות -** מומלץ לשלם לפני תום השנה תשלומים בגין שירותים שהעסק זקוק להם כגון פרסום, אחזקה, וכן תשלומים שוטפים כגון: שכירות, חשמל, טלפון, ארנונה ועוד.

הפקדות לעצמאים :

הפקדה לפנסיה לעצמאים - תקרת ההפקדה לעצמאי הינה 16.5% מההכנסה החייבת עד לתקרת "הכנסה מזכה" של 211,200 ₪, סכום הפקדה מקסימלי של 34,848 ₪. במקרה כזה יינתן ניכוי (כמו הוצאה) מההכנסה בשיעור של 11% (דהיינו ניכוי של עד 23,115 ₪) וזיכוי מהמס בשיעור של 35% עבור יתרת ההפקדה 5.5% (עד 4,066 ₪ מתוך 11,616 ₪). לעצמאי שמפקיד לא.כ.ע.

נקודה חשובה לעניין זה: החל מ-01/01/17 חל חוק פנסיה חובה לעצמאים, על כל עצמאי שמלאו לו 21 וטרם מלאו לו 55 במועד זה, חייב להפקיד לפנסיה בהתאם להכנסתו, מי שלא יעשה כן יחול עליו קנס שנתי בסך 500 ₪. חשוב לציין כי, בעת סגירת העסק יוכל עצמאי למשוך שליש מהסכום שהופקד – בסכום הוני חד פעמי פטור ממס עד לתקרה של 12,230 ₪ לכל שנת מס שהיה עצמאי.

לקרן השתלמות - תשלומי עצמאי לקרן השתלמות עד לגובה 4.5% מההכנסה החייבת (הכנסה מקסימלית של 264,000 ₪ 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 11,880 ₪ (4.5% מסכום ההכנסה המקסימלי). שתי נקודות חשובות בעניין זה :

- הוסר החסם בהכרת ההוצאה בקרן ההשתלמות (אין צורך להפקיד ה-2.5 אחוז כתנאי בהכרה של 4.5 אחוז). כלומר, ניתן להפקיד סכום של 11,880 ולקבל ניכוי מרבי. יחד עם זאת, הפקדה מקסימלית של 18,480 ₪ מקנה פטור ממס רווחי הון שיעור של 25% בעת המשיכה של הקופה.

תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס. (פרמיה חודשית מרבית להפקדה לאובדן כושר עבודה הינה 899 ₪ - בנוסף להפקדה לפנסיה).

הפקדות – בעל שליטה :

הפקדה לפנסיה לשכיר בעל שליטה - לאחר תיקון 190 לפקודה, בוטל העיוות שהיה קיים בהפקדות לפנסיה בין שכירים לבעלי שליטה כלומר ניתן להפקיד לבעלי שליטה כהוצאה מוכרת (בדיוק כמו שכיר) 7.5% מהשכר עד 2.5 פעמים מהשכר הממוצע במשק (25,683) בשנת 2019 ניתן להפקיד לקרן פנסיה כאמור סכום של 23,115 ₪ (חלק המעביד).

ראוי להדגיש כי בכדי ליהנות מהטבת המס המוזכרת כאן, קיימת חובה שתהיה גם הפקדה של עד 7% על ידי העובד, כלומר 21,574 ₪ (בדיוק כפי ששכיר רגיל מחויב בהפקדה כנ"ל).

הפקדה לפיצויים לשכיר בעל שליטה - מוגבלת לתקרה, בשנת 2019 התקרה עומדת על 12,380 שקלים בשנה או בחישוב חודשי 1,032 שקלים בחודש.

קרן השתלמות לשכיר בעל שליטה - הפקדה מוכרת בגובה 6% מתוך הכנסה של עד 188,544 ₪, כאשר החלוקה היא 4.5% (מקסימום 8,484 ₪ ש"ח) ע"ח החברה ו-1.5% מקסימום 2,828 ₪ ש"ח) ע"ח העובד. אולם לצורך פטור על מס רווחי הון בלבד ניתן להשלים את ההפקדה ל-10% כשכיר רגיל. בחברה ניתן להגדיל ב-3% נוספים (עד 7.5% מהשכר) אך במקרה כזה ה-3% הנוספים (5,656 ₪) לא יהיו הוצאה מוכרת במס לחברה.

תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס. א.כ.ע מעסיק: ההוצאה למעסיק מוכרת עד 2.5%, למעסיק המפקיד 5% לתגמולים.

א.כ.ע המשולם על ידי העובד : העלות תוכר לעובד לסעיף ניכוי כהטבה בגובה שיעור מדרגת המס האישית וזאת בתנאי שהמעסיק לא הפקיד בעבורו לביטוח אובדן כושר עבודה (הטבת המס תינתן רק בהגשת דוח שנתי). תקרת ההפקדה הינה עד 3.5% מ-2.5 שכר הממוצע במשק.

פעולות לביצוע לקראת תום השנה במישור הפאסיבי

1. **מימוש ניירות ערך בהם נצברו הפסדים לצורך קיזוז מרווחי הון והכנסות מדיבידנד וריבית** – מומלץ למי שיש לו הכנסות בשוק ההון השנה, וכן מחזיק בניירות ערך בהן נצברו הפסדים לחשוב על מכירת ניירות אלה לפני תום השנה בכדי לקזז את ההכנסות שנוצרו – לידיעתכם, ניתן לקזז הפסד שוטף מניירות ערך כנגד רווח הון וכן כנגד הכנסות ריבית ודיבידנד, הפסד מועבר מניירות ערך ניתן לקיזוז אך ורק כנגד רווחי הון.

2. **הכנסות משכ"ד למגורים בישראל** בפניכם עומדות מספר אפשרויות לחישוב ההכנסה החייבת :
א. **מסלול פטור** – על הכנסה של עד 5,090 ₪ לחודש.

ב. **מסלול פטור מתואם** – כאשר ההכנסה עולה על תקרת הפטור בסך של 5,090 ש"ח, כפל ההכנסה מעל התקרה החדשה יחול חיוב במס בשיעור של 31% ועד למס שולי (בני 60 ומעלה מדרגת מס התחלתית 10%).

ג. **מסלול 10% מההכנסה** – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים (ללא ניכוי הוצאות ופחת) את המס יש לשלם עד 30 בינואר 2020.

ד. **מסלול רווח והפסד** – ניתן לשלם מס בשיעור המס השולי על הרווח (הכנסות בניכוי הוצאות ופחת).

3. **הכנסות שכר דירה למגורים בחו"ל** – בפניכם עומדות שתי אפשרויות לחישוב ההכנסה החייבת בישראל :

א. **מסלול 15% מס** –

החיוב במס על ההכנסה הכוללת בניכוי הוצאות פחת בלבד וללא מתן זיכוי בגין המס שישולם בחו"ל כאשר החיוב במס הוא בשיעור של 15%. במסלול זה, לא ניתן לקזז הפסדים פסיביים אחרים כגון דיבידנד או ריבית בחו"ל כנגד הכנסה משכר דירה.

ב. **מסלול מס שולי** – כלומר הכנסה הכוללת שהניב הנכס בקיזוז סה"כ ההוצאות השוטפות כגון, פחת, דמי ניהול, אחזקה, הוצאות מימון הוצאות נסיעה לחו"ל – שניתן לקשור אותן ישירות לנכס ועוד.... במסלול זה, החיוב במס מתחיל ממדרגת מס ראשונה של 31% ויכול להגיע למס של עד 47% בהתאם למס השולי ובתוספת 3% מס יסף. במסלול זה ניתן להזדכות על המס הזר ששולם בחו"ל כנגד המס הישראלי המחושב כאמור וכן ניתן לקזז הפסדים פסיביים אחרים שהופקו בחו"ל.

4. **חבות ביטוח לאומי על הכנסות מהשכרה למגורים בארץ ובחו"ל**

הכנסות משכר דירה למגורים בלבד בכל אחת מהאופציות הנ"ל פטורות מדמי ביטוח לאומי, מלבד הכנסות משכר דירה המופקות בחו"ל וכאשר הנכסים מוחזקים באופן אישי במידה ובאחרים במסלול השולי – כל יתר המסלולים פטורים מדמי ביטוח לאומי.

5. **התייחסות שלטונות מס הכנסה בעקבות פסק דין שרגא בירן בנוגע לכמות דירות מושכרות שיש לאדם** – לפני כשנה וחצי קבע בית המשפט, כי כמות דירות מושכרות גדולה מחייבת יצירת מנגנון ניהולי שיתפעל את הפעילות ולכן ככל שיש יותר דירות הסממן העסקי גדל. מס הכנסה קבע לעצמו הנחייה שאומרת שהשכרה של 10 דירות ומעלה מהווה עסק וכי כמות נמוכה יותר תבחן בהתאם לנסיבות. מספר הדירות כולל גם התייחסות לדירות מושכרות בחו"ל, כולל דירות מושכרות בחברות משפחתיות ועוד.

6. **מס יסף** – למי שכלל הכנסותיו עוברות את סף 649,560 ₪ - מי שחייב במס יסף חייב בהגשת דוח למס הכנסה – לדוגמא אם בצעתם עסקה במס שבח שאינה פטורה ממס והרווח בעסקה יחד עם השכר שלכם גרם לכך שתהיו חייבים במס יסף, הנכם חייבים בהגשת דוח – ראוי לציין כי שלטונות מס שבח וכן המוסדות הפיננסיים בישראל לא מנכים מס יסף ולכן מי שסך הכנסותיו עולה על התקרה חייב לבדוק זאת בצורה עצמאית.

7. **גילוי מרצון** – הזדמנות אחרונה לנוהל גילוי מרצון בדבר נכסים והכנסות אשר טרם דווחו.

הוצאות מוכרות לצורכי מס הכנסה :

דוגמאות להוצאות שהוצאו לצורך ייצור ההכנסה:

קניית חומרי עבודה	שכר דירה (נכס עסקי בלבד)	שכר עבודה	משרדיות
אחזקה ותיקונים	פרסום	ספרות מקצועית	תקשורת (טלפון, אינטרנט, סלולרי)
בגדי עבודה (בהתאם לתקנות)	ארנונה	השתלמויות מקצועיות	חשמל
משפטיות	מקצועיות (יעוץ, הנה"ח וכו')	נסיעות לצורכי עבודה	נסיעות לחו"ל
כיבוד קל בעסק (קפה, סוכר, עוגיות, חלב, תה, לאחרונה נוספו גם פירות וירקות)	אחזקת רכב (ביטוח רכב ורישיון, דלק, תיקונים ועוד)	אירוח ספק / לקוח מחו"ל בלבד (בהצגת דרכון או כרטיס טיסה)	הוצאות מימון (עמלות בנק, עמלות כרטיסי אשראי וכו')
ביטוח אחריות מקצועית	ביטוח חבות מעבידים	ביטוח עסק	

עסק המנוהל מבית המגורים - במידה והעסק מנוהל מבית המגורים ניתן לתבוע הוצאות יחסיות בעבור שימוש בחדר עבודה, בהתאם למספר החדרים בדירה.
לדוגמא- אם עובדים מדירה בעלת 4 חדרים וחדר אחד משמש לעסק אז יוכרו 1/4 מההוצאות כדלקמן:
חשמל, טלפון, ארנונה, אינטרנט, ועד בית, וביטוח דירה ואף בתנאים מסויימים גם פחת וריבית על המשכנתא.

מדרגות המס ליחידים להכנסה מיגיעה אישית לשנת המס 2019:

הכנסה חודשית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס
עד 6,310	10%	עד 75,720	10%
מ-6,311 עד 9,050	14%	מ-75,721 עד 108,600	14%
מ-9,051 עד 14,530	20%	מ-108,601 עד 174,360	20%
מ-14,531 עד 20,200	31%	מ-174,361 עד 242,400	31%
מ-20,201 עד 42,030	35%	מ-242,401 עד 504,360	35%
מ-42,031 עד 54,130	47%	מ-504,361 עד 649,560	47%
מכל שקל נוסף מעל 54,130	50%	מכל שקל נוסף מעל 649,560	50%

שיעורי מס על הכנסה שאינה מיגיעה אישית לשנת 2019

- 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:

הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס
עד 20,200	עד 242,400	31%
מ-20,200 עד 42,030	מ-242,401 עד 504,360	35%
מ-42,031 עד 54,130	מ-504,361 עד 649,560	47%
54,130 ומעלה	מכל שקל נוסף	50%

נקודת זיכוי חודשית = 218 ש"ח החל מ-1 בינואר 2019, שנתי – 2,616 ₪.

שיעור מס החברות בשנת 2019: שיעור מס החברות הינו 23%.

נקודות זיכוי בגין סיום לימודים אקדמיים - מי שסיים לימודי תואר אקדמי ראשון בשנים 2015-2016 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה – לפי בחירתו. מי שסיים לימודי תואר אקדמי שני בשנים 2015-2016 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת

סיום התואר או בשנת המס שלאחריה – לפי בחירתו. בתחומי עיסוק שנדרשת בהן התמחות, היחיד רשאי לדחות את הזיכויים הנ"ל לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.

תרומות למוסדות מוכרים - מינימום התרומה שתעניק זיכוי ממס הינה בסכום של 180 ₪ לשנה, ובתנאי שנתרמו למוסד המוכר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

כל האמור בחוברת זו מהווה תמצית בלבד, ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי! נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת!

העסקת עובדים

טופס 101 –

במידה והנך מעסיק/ה עובדים עליכם להעביר לעובדים טפסי 101 ולקבלם חתומים בתחילת השנה החדשה – 2012 - על עובדיך למלאם פעם נוספת, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם.

חובה למסור לעובד הודעה על תנאי העסקה –

חוק הודעה לעובד ולמועמד לעבודה (תנאי עבודה והליכי מיון וקבלה לעבודה), התשס"ב-2002 (להלן: 'החוק'), קובע כי מעסיק ימסור לעובד, לא יאחר משלושים ימים מהיום שהעובד התחיל לעבוד אצלו, ואם היה העובד נער כהגדרתו בחוק עבודת הנוער, התשי"ג-1953 ((להלן - נער) - לא יאחר משבעה ימים, הודעה בכתב שבה יפרט את תנאי העבודה של העובד לפי הוראות חוק זה. במידה ונמסר לעובד הסכם עבודה בכתב שנכללו בו כל העניינים הרשומים בהודעה על תנאי העסקה בתקופה שנאמרה לעיל יראה זה כמילוי חובתו של המעסיק למסירת הודעה על תנאי העסקה.

הודעה על שינויים בתנאי העסקה –

כאשר שחל שינוי בתנאי העבודה של העובד כפי שפורטו בהודעה על תנאי העסקה, שלא מכוח שינוי בחוק או הסכם קיבוצי, ימסור המעסיק הודעה על כך לעובד בתוך שלושים ימים, ואם היה העובד נער - בתוך שבעה ימים, מהיום שנודע לו על השינוי.

רישום נוכחות-

מעסיק חייב לנהל פנקס בדבר שעות עבודה בפועל, למי שאין מערכת נוכחות יש לרשום ידנית את שעות העבודה ולהחתים את העובד על השעות הנ"ל.

שכר מינימום –

שכר מינימום עומד על 5,300 ₪ ברוטו לחודש, 29.12 ₪ ברוטו לשעה. (אי תשלום שכר מינימום מהווה עבירה פלילית).

פנסיונית חובה

צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף משנת 2008 הטיל על כל המעסיקים את החובה לערוך ביטוח פנסיוני לכל עובד שאין לו עדיין הסדר פנסיוני מטיב אחר וזאת מכח הסכם אישי או הסכם קיבוצי. חובת הפרשת סכומים לביטוח פנסיוני חלה לגבי עובד שמלאו לו 21 שנה ולגבי עובדת שמלאו לה 20 שנה. עובדים שהגיעו לגיל פרישת חובה (גיל 67) יהיו זכאים להפרשת תשלומים לביטוח פנסיוני, בתנאי שאינם מקבלים קצבה מלבד קצבאות וגמלאות של המוסד לביטוח לאומי. הדבר נכון הן לעובדים חדשים שנקלטו

לעבודה לאחר גיל פרישת חובה, והן לעובדים ותיקים שהגיעו לגיל פרישה וממשיכים לעבוד באותו מקום עבודה.

עובד שקיימת אצלו קופת פנסיה יש להפריש לאחר 3 לחודשים רטרואקטיבית מהיום הראשון.
עובד שאין לו קופת פנסיה יש להפריש לו לאחר 6 חודשים או בחודש בו ימלאו לו 21.

תהליך הפיטורים

חובת שימוע לפני פיטורים

מעסיק מחויב לקיים לעובד שימוע טרם פיטוריו. בו יוצגו בפני העובד הנימוקים המלאים לרצון המעסיק לפטר אותו, ותינתן לעובד הזדמנות להשמיע טיעונים בעד המשך העסקתו.

על מנת ששימוע יהיה חוקי והוגן, הוא צריך לקיים את **כל הדרישות** הבאות:

- על המעביד להזמין את העובד לשימוע בכתב לפחות יום מראש.
- על המעביד להודיע מראש לעובד מה הם הנימוקים, שבגללם הוא שוקל לסיים את העסקת העובד, כדי לאפשר לעובד להתכונן לשימוע.
- על המעביד לאפשר לעובד להביא עמו ידיד, בן-משפחה, עורך דין או נציג מועד עובדים לשימוע ולהעמיד את העובד על זכות זו.
- על המעביד לערוך פרוטוקול של השימוע ולאפשר לעובד לקבל העתק ממנו.
- על המעביד לנהל בתום לב את השימוע ולשקול בפתיחות את טענותיו של העובד, את בקשותיו ואת הצעותיו, תוך נכונות להשתכנע ולהימנע מפיטורי העובד
- הודעת פיטורים תוך כדי השימוע או זמן קצר מאד לאחר השימוע, עלולה להצביע על כך שהמעסיק לא שקל בפתיחות את טענות העובד ולא בדק אותם.

הודעה מוקדמת לפיטורים ולהתפטרות

עובד במשכורת (חודשי / גלובאלי) זכאי להודעה מוקדמת כמפורט להלן:

- במהלך 6 חודשי עבודתו הראשונים יום בשל כל חודש עבודה
 - במהלך התקופה החל בחודש השביעי לעבודתו ועד תום שנת עבודתו הראשונה – של 6 ימים בתוספת 2.5 יום בשל כל חודש עבודה
 - לאחר שנת עבודתו הראשונה – של חודש ימים
- עובד בשכר (שעתי/יומי) זכאי להודעה מוקדמת כמפורט להלן:**
- במהלך שנת עבודתו הראשונה - יום בשל כל חודש עבודה
 - במהלך שנת עבודתו השנייה – של 14 ימים בתוספת 1 יום בשל כל שני חודשי עבודה
 - לאחר שנת עבודתו השלישית – 21 ימים בתוספת של יום אחד בשל כל 2 חודשי עבודה
 - לאחר שנת עבודתו השלישית – של חודש ימים.

במידה המעסיק מוותר על הגעת העובד לעבודה בתקופת ההודעה המוקדמת יש לשלם לו אותה בשכר. במידה והעובד לא נותן את ההודעה המוקדמת ניתן לקזז לו אותה משכרו.

בדיני העבודה לרוב נטל ההוכחה חל על המעסיק ולכן חשוב לתעד את שעות העבודה בפועל ולתעד בכתב ולשמור כל בקשה של העובדים, ולשמור כל מסמך עליו חתום העובד.

אין לראות בחוזר זה כל ייעוץ אישי ואינו מפרט את כל החובות והזכויות של המעסיקים והעובדים. לקבלת פרטים נוספים ויעוץ אישי ניתן לפנות למשרדינו.

פרק המיסים בחוק ההתייעלות הכללית לשנים 2017 ו- 2018

השנתיים האחרונות הביאו עמן שינויים מהותיים בחוקי המס בארץ אשר טלטלו את עולם המס. להלן סקירה קצרה על שינויי חקיקה דרמטיים ולצעדים הנדרשים להיערכות:

דיווח על נקיטת עמדה הנוגדת את עמדת רשות המסים :

על פי סעיף 131 ה לפקודה, נדרש דיווח בגין "עמדה חייבת בדיווח". עמדה העומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המסים עד תום שנת המס שלגביה מוגש הדוח וגם שיתרון המס הנובע ממנה עולה על 5 מיליון ₪ באותה שנת מס או 10 מיליון ₪ ב- 4 שנות מס לכל היותר. יש לפרט זאת במועד הגשת הדוח באמצעות טופס 1346.

תכנון מס חייב בדיווח :

רשות המסים פרסמה ב- 26.12.16 את רשימת העמדות החייבות בדיווח בנושא מס הכנסה ומיסוי בינלאומי בנושא מע"מ ובנושא מכס ודואגת לפרסם עמדות חדשות החייבות בדיווח לאורך השנה.

דיווח בגין קבלת חוות דעת מסוימת :

על פי סעיף 131 ד לפקודה נקבעה חובת דיווח בשל שימוש בחוות דעת כאשר שכר הטרחה של היועץ תלוי בחסכון המס של מקבל חוות הדעת ואם עלו על סך של 100 אלף ₪. הוראות אלה יחולו לגבי חוות דעת שנתנה החל 1.1.2016. הדיווח יערך באמצעות טופס 1345 אשר יצורף במועד הגשת הדוח.

מיסוי חברת מעטים ובעל מניות מהותי בה: חברות ארנק, משיכות כספים ושימוש בנכסים, רווחים בלתי מחולקים (תיקון 235 לפקודת מס הכנסה)

נושא החקיקה לגבי מיסוי חברות, המטפלת בתופעה שמכונה "חברות ארנק" הכוללת בין היתר הטלת מגבלות ומיסוי של משיכות בעלים, מתן הלוואות מחברות לבעליהן, רכישת דירות באמצעות החברות ועוד.

מיסוי חברות ארנק

רשות המסים מעוניינת למסות את "חברות הארנק" לפי סוג הפעילות ומבנה הבעלות, לשם צמצום התופעה הקיימת בהתאגדות ובפעילות באמצעות חברות.

יחידים הנותנים בפועל שירותים של נושאי משרה, באמצעות חברת מעטים בבעלותם; או יחידים שמתקיימים לגביהם, בפן המהותי, יחסי עובד-מעביד מול חברת המטרה, אך בפועל מקבלים את שכרם באמצעות חברת מעטים בבעלותם.

יחידים אלה יחויבו במס מלא כאילו הפיקו את הכנסתם במישרין ולא באמצעות חברה בע"מ.

הסעיף לא יחול במקרים הבאים:

- א. היחיד הינו בעל מניות מהותי (10% ויותר מהון המניות) באותה חברה אחרת (או מעסיק אחר).
- ב. הסעיף לא יחול על שירותים שנותן שותף לשותפות – דהיינו אם חברת המעטים הינה שותפה בשותפות, הסעיף לא יחול.
- ג. הסעיף לא יחול אם חברת המעטים מעסיקה למעלה מ-4 עובדים.
- ד. כאשר השירות ניתן ללקוח מרכזי מדברים – יש לבחון מי קיבל את השירות ולא מי שילם בעדו – הדוגמא הבולטת ביותר הינם סוכני הביטוח, השרות שלהם ניתן להרבה אנשים, אך ההכנסות רובן ככולן נובעות מחברת הביטוח, במקרה הזה, גם אם ההכנסות מחברת ביטוח מסוימת עולות על 70% מהמחזור, החברה אינה חברת ארנק כי השרות ניתן להרבה אנשים. יחד עם זאת, יש לשים לב כי רופאים לא הוחרגו מהחוק ולכן החרגה זו לא חלה עליהם.

בנוסף תוקנו הוראות סעיף 77 לפקודת מס הכנסה, כך שיתאפשר לפקיד השומה ביתר קלות, ביחס למצב הקבוע בחוק כיום, לקבוע כי יראו רווחים מסוימים כמחולקים כדיבידנד לצורכי מס.

מיסוי יתרות חובה של בעלי מניות: סעיף 3(ט)1 לפקודת מס הכנסה קובע כי בעל מניות מהותי בחברה, אינו יכול להיות חייב לאורך זמן כספים לחברה מבלי שייחשבו אצלו כהכנסה חייבת במס – לקראת תום שנת 2019 חובה עליכם לוודא מה היתרות שלכם בחברות, ולכן חשוב לבצע כעת לפני תום השנה בדיקה בכדי שלא נופתע בהמשך. במקרה של משיכות בעלים למשל – המיסוי יעשה בחישוב של שוטף פלוס שנה, שרק לאחריה, אם

אותה הלוואה או משיכה לא הוחזרה לחברה(מעל 100 אלף ₪), הדבר ייחשב כמשיכת דיבידנד או כשכר עבודה כאשר אין יתרת רווח לחלוקה בחברה. כמו כן החל מ-2017 בעל שליטה שירכוש דירה בחברה והוא או קרובו יגור בה הדבר ייחשב כמו שכר עבודה או דיבידנד.

החוק להגבלת השימוש במזומן

החל מינואר 2019 הוגבל בישראל השימוש בכסף מזומן. החוק החדש קובע כי מעל לסכומים מסוימים ייאסר על הצדדים לשלם ולקבל תשלום במזומן. להלן טבלה המרכזת את עיקרי החוק:

המשלם / המקבל	עוסק (פטור) / מורשה / חברה / מלכ"ר	עורך דין	אדם שאינו עוסק	תייר
עוסק (פטור) / מורשה / חברה / מלכ"ר	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 55,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 55,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי
עורך דין	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 11,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 11,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא מיותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 55,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 55,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 11,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי
אדם שאינו עוסק	-	עד 50,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 50,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 50,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 50,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 50,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 50,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי	עד 55,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 55,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 50,000 ₪) והיתרה בשיק / העברה בנקאית / כרטיס אשראי

הערות חשובות:

- **תשלום בשיק ללא שם מקבל השיק - תשלום לעוסק** – אסור בכל סכום. חייבים לרשום שם מקבל השיק. תשלום לאדם פרטי – מותר עד 5,000 ₪. מעבר ל 5,000 ₪ חייבים לרשום שם מקבל השיק.
- **משכורות:** האמור לעיל חל גם על תשלומי שכר לעובדים
- **ההגבלות** לא חלות על תשלומים בין קרובי משפחה.
- **עונש על הפרה:** על אדם פרטי או עוסק המפר הוראות חוק זה יוטלו:
 - א- ענישה פלילית – מאסר עד 3 שנים.
 - ב- קנס בגובה 15%-30% מהסכום ששולם במזומן בניגוד לחוק.

רישומים דרושים ליום 31/12/2019

על פי החוק, חובה לבצע את הרישומים הבאים ביום 31/12/2019 ולהעבירם אלינו בהתאם ללו"ז המפורט להלן:

1. **ספירת המלאי** ליום 31/12/2019 בצרוף רשימות מלאי מסודרות. מצורפים דפי עזר, נא לצלם מספר דפים בכמות הנדרשת לפני מילוי ולהעביר למשרדנו את דפי הספירה עד 10/01/2020
*יש להשלים הערכת שווי המלאי במחירי קניה ללא מע"מ עד 30/4/2020.

2. **קריאת המונה "קילומטראז'" של המכוניות העיסקיות** נכון ליום 31/12/2019 – נא למלא הטופס המצורף עבור כל אחד מכלי הרכב העסקיים, ולהעביר אלינו עד 10/1/2020.

3. **ספירת היתרות בקופת העסק** של מזומנים ושיקים נכון לסוף יום 31/12/2019 (שטרם הופקדו לחשבון הבנק) בצרוף רשימת השיקים שבקופת העסק בציון סכום ותאריך פרעון רשום – נא להעביר אלינו עד 10/1/2020

4. **רשימת שיקים שלא כובדו (שיקים "חוזרים")** נכון ליום 31/12/2019, כולל שיקים שנמסרו לטיפול משפטי/הוצל"פ. - להעביר אלינו עד 10/01/2020.

5. **לעצמאיים המנהלים חשבונות בשיטה חד-צידית: רשימת לקוחות חייבים ושיקים דחויים**
מלקוחות, ורשימת ספקים זכאים ושיקים דחויים לספקים מעודכנות ליום 31/12/2019 - נא להעביר אלינו עד 10/1/2020.

6. נא לעדכן אותנו על שינויים במצב המשפחתי (ילדים, נישואין, גירושין, כתובת, מס' הטלפון, מס' הפקס וכתובת דוא"ל) - במידה וחל שינוי נא לצרף צילום תעודת זהות לרבות הספח.

נא להעביר למשרדנו את כל המסמכים והדו"חות הנזכרים לעיל מיד עם הכנתם.

דפי עזר לספירת מלאי ליום 31/12/2019

שם העסק:

ספירת המלאי חייבת להתבצע ביום 31.12.2019 ניתן לבצע הספירה עד עשרה ימים לפני או אחרי ה- 31/12 במקרה זה יש לצרף לרשימות המלאי רשימה יומית של הקניות והמכירות (רישום כמותי). יש להודיע לנו מראש על ביצוע הספירה בתאריך שונה מה- 31/12, על מנת שנעדכן את פקיד השומה. על כך עסקים שהמלאי בעסק אינו מהותי (עד שווי של 9,200 ₪) פטורים מהכנת הרשימה – ויכולים להצהיר על שווי המלאי ללא פירוט.

[illegible]

שם וחתימת בעל|ת| מנהל|ת

שם וחתימת עורך הספירה
העסק

תאריך הספירה

נא לצלם עותקים בכמות הנדרשת לפני ביצוע הרישומים בדף זה! # נא למספר מראש את הדפים

רשימת כלי הרכב בעסק ליום 31 בדצמבר 2019 וקריאת מד-און

שם העסק: _____

כלי רכב ששימשו בכל שנת 2019

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך רכישה	מד און 31/12/2019	מד און 31/12/2019	הערות
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								

כלי רכב שנרכשו בשנת 2019 :

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך רכישה	מד און ברכישה 31/12/2018	מד און 31/12/2018	מחיר רכישה
1								
2								
3								

כלי רכב שנמכרו בשנת 2019 :

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך מכירה	מד און 31/12/2018	מד און במכירה	מחיר מכירה
1								
2								
3								

אני/הו 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

דף עזר לרישום יתרות חייבים וזכאים 31/12/2019

בעסק:

הנני להודיע בזה כי יתרות לקוחות \ חייבים וספקים \ זכאים ליום 31/12/2019 הן כדלקמן:

[illegible]

שם מס' ת"ז חתימה

רשימת שיקים ומזומנים בקופה ושיקים חוזרים ליום 31/12/2019

הנני להודיע בזה כי ספירת הקופה ליום 31/12/2019 הינה כדלקמן:

1. מזומנים בסך _____ ₪.
2. שיקים בסכום כולל _____ ₪, 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 _____ ₪, 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.....

כל האמור בחוברת זו מהווה תמצית בלבד, ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי! נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת.