



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

היערכות לסוף שנת המס 2021

לקוחות יקרים,

ערכתי עבורכם רשימת המלצות והנחיות לקראת סוף שנת המס 2021 וריענן בנוגע להטבות ומענקים בעקבות מש הקורונה.

יישום ההמלצות וההנחיות יאפשרו לכם להפיק את המירב מהטבות מס להן אתם זכאים, ולהתמודד עם דרישות החוק באופן הנכון ביותר.

שתהיה לנו סוף שנה פורייה ומוצלחת.

בברכה,

רו"ח ערן הודארה



תוכן עניינים

3-4	הטבות והנחות בעקבות משבר הקורונה
5	בדיקת חבויות מס וביטוח לאומי בגין שנת המס
6	שיעורי דמי ביטוח לאומי לעצמאי
7	איך ניתן לחסוך בדמי ביטוח לאומי
8	שיעורי מס הכנסה
9	הפרשת פנסיה לעצמאים
10	הפקדה לקרן השתלמות
11	הפרשות לפנסיה ופיצויים לבעלי שליטה
12	נקודות זיכוי מזכות במס
13	מימוש ניירות ערך מפסידים
14-16	הוצאות מוכרות לעסק
17-21	ספירת מלאי
22-25	מיסוי הכנסות משכר דירה
26	מיסוי הכנסות משכר דירה בחו"ל
26	מיסוי הכנסות מנכס עסקי
27	מיסוי מטבעות וירטואלי
28	ביטול היטלי מס לעובדים זרים
29	פיקדון עובדים זרים

הטבות והנחות בעקבות משבר הקורונה

הנחה של 95% בארנונה לעסקים

כחלק מהתוכנית הכלכלית לסיוע לעסקים שנפגעו ממשבר הקורונה, ניתן סיוע בהנחה של 95% בארנונה לעסקים שנפגעו באופן ניכר.

שימו לב, ההנחה תינתן רק בגין נכסים המוחזקים על ידי העסק ומשולמת עליהם ארנונה שלא למגורים.

מצ"ב קישור לסוכנות לעסקים קטנים ובינונים להגשת בקשה

<https://www.sba.org.il/hb/landingsSite/Pages/km5.aspx>

אילו עסקים זכאים להנחה בארנונה

בכדי לקבל את ההנחה יש לעמוד בשני תנאים, זכאות ל"מענק הוצאות קבועות" מרשות המיסים ופגיעה בהכנסות בהתאם למחזור ולשיעור הפגיעה המפורטים כאן לפי גודל העסק. ההנחה היא חודשיים קדימה למענק הוצאות קבועות.

להלן התנאים לירידה במחזור העסקי ושיעור ההנחה בארנונה:

שיעור הנחה בארנונה	תקופת הנחה בארנונה	שיעור ירידה לזכאות	תקופת ירידה במחזור
95%	יוני-יולי-אוגוסט 2020	60%	מאי-יוני 2020
95%	ספטמבר-אוקטובר 2020	60%	יולי-אוגוסט 2020
100%	נובמבר-דצמבר 2020	25%	ספטמבר-אוקטובר 2020
95%	ינואר-פברואר 2021	25%	נובמבר-דצמבר 2020
95%	מרץ-אפריל 2021	25%	ינואר-פברואר 2021
95%	מאי-יוני 2021	25%	מרץ-אפריל 2021
100%	ינואר-פברואר 2021	25%	נובמבר-דצמבר מסלול מאוחר 2020 (רק למי שלא היה זכאי בספטמבר-אוקטובר)
100%	ינואר-פברואר 2021	25%	נובמבר-דצמבר מסלול מאוחר השלמה 2020 (רק למי שכבר הגיש לנובמבר-דצמבר, העסק זוכה ב-95%



מענק השתתפות בהוצאות שכירות

במסגרת תכנית הסיוע הכלכלית, לאחר בחינת הזכאויות וכמתן מענה לעסקים שנפגעו באופן חריף במיוחד במהלך שנת 2020, אושר בממשלה מענק חד-פעמי לעסקים בעד השתתפות בהוצאות השכירות בשנה זו.

הוחלט על השלמת מענק לעסקים שהיקף הוצאות השכירות שלהם עולה על 17% מהמחזור, ושבשנת 2020 הוצאות אלו היו דומות (90% לפחות) להוצאות שכירות ששילם בשנת 2019. המענק יינתן לעסקים שהיו זכאים לפחות ל-3 מענקים מרשות המיסים ושיעור הפגיעה שלהם עמד על 80% לפחות.

גובה המענק הוא 100 שקל למטר (כפי שמופיע בחיוב הארנונה ובכפוף להסכם שכירות), ועד 120 אלף שקל לעסק, אך סך המענקים שהתקבלו מרשות המיסים וממענק השכירות לא יעלה על המענק המקסימלי שנקבע למענק הוצאות קבועות.

המענק יופעל על ידי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים, כחלק מתכניות הסיוע לעסקים שנפגעו בעקבות הקורונה ובהם הנחה מארנונה ומענק שימור עובדים. ההגשה למענק תיפתח במהלך חודש דצמבר באתר הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים - קישור האתר להגשת בקשות יפורסם לקראת פתיחת מועד הגשת הבקשות.

פחת מואץ

עסק שרכש ציוד בתקופה 1.9.20 ועד 30.6.21 לטובת ייצור הכנסה, רשאי לבקש פחת בשיעור כפול משיעור הפחת אליו היה זכאי לפי התקנות.



בדיקת חבויות מס וביטוח לאומי בגין שנת המס 2021

לקראת סוף שנת המס, מומלץ לבחון את הנתונים של העסק נכון להיום ולערוך צפי עד לסוף השנה.

בהתאם לצפי שנערך, יש לבדוק מהן חבויות המס, דמי ביטוח לאומי והפרשות לפנסיה הנדרשות.

בדיקת חבות המס לפני תום השנה תגרום לכך שתוכלו לשלם את המס בהתאם ליכולת התזרימית שלכם תוך שאתם שוקלים את עלויות הריבית והפרשי ההצמדה הנובעים מהחוב. לחלופין, תוכלו לגלות כי שילמתם לאורך השנה תשלומי מס גבוהים ממה שאתם צריכים בפועל.

במקרה כזה, מומלץ להפסיק מיידית את תשלומי המס עד סוף השנה.

חשוב לדעת - ביצוע תשלום דמי ביטוח לאומי לפני תום השנה, תזכה אותכם בהוצאה של 52% מסך התשלום וכתוצאה מכך, תשלומי המס יהיה נמוכים יותר.

בימים אלה ולאורך כל השנה, אני עורך בדיקת חבויות מס לכל לקוחות המשרד. שיטת העבודה כאמור, מייצרת ללקוח שקיפות מלאה וראש שקט עם הגשת הדוח למס הכנסה ללא הפתעות מיותרות.



שיעורי דמי ביטוח לאומי לעצמאי

הכנסה מעל 6,331 ₪	הכנסה קטנה מ- 6,331 ₪ (60% משכר ממוצע במשק)	
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי
5%	3.1%	דמי בריאות
17.83%	5.97%	סה"כ

עצמאי שהוא שכיר, ישלם לביטוח לאומי כעצמאי בהתאם לשיעור המתאים לרמת השכר הכוללת.
כלומר, עצמאי שמרוויח כשכיר 7,000 שקל, ישלם דמי ביטוח לאומי כעצמאי בשיעור גבוה החל מהשקל הראשון כי חצה את השיעור המופחת כעובד שכיר.

איך ניתן לחסוך בדמי ביטוח לאומי

חוק הביטוח הלאומי מגדיר "עובד עצמאי" כמי שעונה על אחד מאלה:

- מי שעוסק במשלח ידו לפחות 20 שעות בממוצע בשבוע.
- מי שהכנסתו החודשית הממוצעת ממשלח ידו עולה על 50% מהשכר הממוצע - 5,214 ש"ח (נכון לשנת 2021).
- מי שעוסק במשלח ידו לפחות 12 שעות בשבוע בממוצע, והכנסתו החודשית עולה על 15% מהשכר הממוצע - 1,564 ש"ח (נכון לשנת 2021).

עצמאי שאינו עונה על אף אחד מהתנאים שצוינו הוא "עצמאי שאינו עונה להגדרה" ולעניין חובת התשלום והזכאות לקצבאות ייחשב כבעל הכנסה שלא מעבודה. המשמעות היא שעצמאי בעל הכנסה חודשית ממוצעת של עד 25% מממוצע השכר במשק (2,607 ש"ח, נכון לשנת 2021), לא נדרש לשלם דמי ביטוח לאומי.

חשוב להדגיש כי עצמאי בקטגוריה של "עצמאי שאינו עונה להגדרה" ולא משלם ביטוח לאומי, הוא גם לא מבוטח ומשכך לא זכאי לקצבאות הקבועות בחוק כגון: דמי לידה, תאונת עבודה וכו'.

שיעורי מס הכנסה

1. מדרגות מס הכנסה לשנת 2021 -

שיעור המס	הכנסה חודשית	הכנסה שנתית
10%	עד 6,290 ₪	עד 75,480 ₪
14%	9,030 – 6,291 ₪	108,360 – 75,481 ₪
20%	14,490 – 9,031 ₪	173,880 – 108,361 ₪
31%	20,140 – 14,491 ₪	241,680 – 173,881 ₪
35%	41,910 – 20,141 ₪	502,920 – 241,681 ₪
47%	53,970 – 41,911 ₪	647,640 – 502,921 ₪
50%	53,971 ₪ ומעלה	647,641 ₪ ומעלה

עצמאי שהוא גם שכיר, ישלם מס הכנסה כעצמאי בהתאם לשיעור המתאים לרמת השכר הכוללת. כלומר, עצמאי שמרוויח כשכיר 7,000 שקל, ישלם מס הכנסה כעצמאי החל משיעור של 14% כבר מהשקל הראשון.

2. **שיעור מס חברות** – שיעור מס חברות החל משנת 2017 עומד על 23%.

3. **שיעור מס על משיכת דיבידנד** – שיעור מס על משיכת דיבידנד נע בין 25%-30% (תלוי אם בעל המניות מחזיק מעל 10% או מתחת).

הפרשת פנסיה לעצמאים

חוק פנסיה לעצמאיים נחקק ב-2017 כחלק מהחקיקה החברתית המיועדת לדאוג לאזרח גם לאחר פרישתו לגמלאות. החוק נחקק מתוך מחשבה על עובדים עצמאיים שחלקם לא חסכו במשך שנות עבודתם. מטרת מחוקקי החוק הייתה לוודא שבזמן פרישה לגמלאות יהיו לעצמאים מספיק חסכונות על מנת לכלכל את עצמם בכבוד ולא יהפכו לנטל כספי על החברה ועל בני משפחותיהם.

מי חייב בהפקדה?

עוסקים מורשים ופטורים שלא עונים לאחת מההגדרות הבאות בתום שנת המס (31.12) הראשונה של העסק:

- טרם חלפו 6 חודשים מיום שנרשם כעוסק מורשה או עוסק פטור
- גילו צעיר מ- 21 שנים
- הגיע לגיל 60 או אם גילו היה 55 ומעלה כאשר החוק נכנס לתוקף ב- 1.1.17. כלומר, נולד לפני 31.12.1961

כמה צריך להפקיד?

עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק (בשנת 2021 10,428 ש"ח), יש להפקיד 4.45% שהם 232 ש"ח לחודש.

עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 12.55% שהם 654 ש"ח לחודש.

לגבי ההכנסה שמעל השכר הממוצע במשק, אין חובת הפקדה.

עצמאים שהם גם שכירים

אם הנכם מפרישים לקרן פנסיה לפי הכנסותיכם כשכירים וההפקדה לפנסיה עברה את סך חובת ההפקדה כעצמאי, אינכם צריכים להפקיד במעמד של עצמאי.

אך, אם היא נמוכה יותר, עליכם להשלים את ההפרש.

הטבת מס:

קיימת הטבת מס לעצמאים אשר מפקידים לפנסיה. ההטבה עומדת על 16.5% מההפקדה לקרן הפנסיה, עד לתקרה, שהיא כאמור 34,452 ש"ח בשנת 2021.



הפקדה לקרן השתלמות

עצמאיים יכולים להפקיד חלק מהכנסתם לקרן השתלמות ולהנות מהטבות מס.

הפקדות לקרן השתלמות עד גובה של 4.5% מההכנסה החייבת (רווח לצרכי מס) עד תקרה של 11,835 ₪ בשנה יוכרו כהוצאה מוכרת לצורך הטבות מס הכנסה. בנוסף, רווחים שנצברו בקרן יהיו פטורים ממס רווחי הון אם הסכום שהופקד מדי שנה לא עלה על 18,480 ₪ והכספים נמשכו לאחר 6 שנות ותק.

לאור האמור לעיל, מומלץ מאוד לבצע הפקדה שנתית לקרן השתלמות לפחות בגובה של 4.5% מההכנסה החייבת ועד 18,480 ₪.



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

הפרשות לפנסיה ופיצויים לבעלי שליטה

מומלץ להפריש לפי בהתאם לשיעורים הבאים:

פנסיה מעביד 6.5%

פנסיה עובד 6%

או עד תקרה של 51,912 ₪ בשנה (4,326 ₪ בחודש).

פיצויים 8.33%

הטבת מס:

הטבת זיכוי מס הכנסה בסך 35% מהפקדות לפנסיה משכר העובד ועד תקרה של 215 ₪ בחודש.



נקודות זיכוי מזכות במס (2,628 ₪ בשנה)

תושב ישראל (2.25 נק' זיכוי)
נשים (0.5 נק' זיכוי)
תואר ראשון (1 נק' זיכוי)
תואר שני (0.5 נק' זיכוי)
תואר שלישי (0.5 נק' זיכוי)
לימודי מקצוע (1 נק' זיכוי)
תשלום מזונות (1 נק' זיכוי)
ילד – שנה ראשונה (1.5 נק' זיכוי)
ילד – גיל שנה עד חמש (2.5 נק' זיכוי)
ילד – גיל 6 עד 17 (1 נק' זיכוי לאישה בלבד)
ילד – גיל 18 (0.5 נק' זיכוי לאישה בלבד)
כלכלת ילדים (1 נק' זיכוי)
הורה לילד עם מוגבלות (2 נק' זיכוי)
חייל משוחרר (2 נק' זיכוי למשך 3 שנים)
עולה חדש (1-3 נק' זיכוי ל – 42 החודשים הראשונים)
עובד זר (1-2.75 נק' זיכוי לפי תחום העיסוק)

**במידה והינכם עונים על אחד התנאים הנ"ל וטרם ניצלתם את זיכוי המס בשנה
השוטפת או בשנים קודמות, ניתן להגיש בקשה בדוח השנתי או בדוחות להחזרי מס
עבור שנים קודמות.**



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

מימוש ניירות ערך מפסידים

היעדר אפשרות לקזז הפסדים בגין רווחים משנים קודמות מחייבת משקיעים להפעיל שיקול דעת לטובת חיסכון במס.
לדוגמא: משקיע שיצבור הפסד הון בשנת 2022 - לא יוכל לקזזו כנגד רווחים שנצברו ב-2021.

במידה ומכרתם ניירות ערך ברווח במהלך השנה החולפת, ובמקביל בתיק ההשקעות שלכם ישנם ניירות ערך עם "הפסד על הנייר" - יש לשקול מכירתם של אותם ניירות ערך "הפסדיים", כדי שניתן יהיה לנצל את ההפסדים ולקזזם כנגד הרווחים שנצברו - ובכך להפחית את חבות המס הכוללת.

הוצאות מוכרות לעסק

אחת השאלות הנפוצות ביותר של כל בעל עסק היא אילו הוצאות מוכרות לרישום בעסק. להלן, סקירה מקיפה בנושא הכרה בהוצאות לעניין מס הכנסה ולעניין מע"מ –

הוצאות מוכרות לצרכי מס הכנסה -

ההוצאות בעסק נחלקות ל – 5 קבוצות שונות ולכל אחת מהקבוצות תנאים שונים להכרה בהוצאה:

1. הוצאה שהינה הכרחית לצורך ייצור הכנסה והיא אינה מוגבלת בהכרתה לצרכי מס הכנסה.
2. הוצאה שהינה הכרחית לצורך ייצור הכנסה והיא מוגבלת בהכרתה לצרכי מס הכנסה, לדוגמא: הוצאות אחזקת רכב, נסיעות לחו"ל, ביגוד, כיבוד וכו'.
3. הוצאות מעורבות שחלקן עסקי וחלקן פרטי – יוכר לצרכי מס החלק העסקי בלבד.
4. הוצאות עונשין - לא מוכרות לצרכי מס הכנסה, לדוגמא: קנסות ודוחות.
5. הוצאות הוניות בגין רכישת נכסים – הוצאות אלה מוכרות לצרכי מס הכנסה על פני תקופת זמן מסוימת (התקופה נקבעת בהתאם להוראות מס הכנסה), לדוגמא: רכישת מחשב מוכרת על פני תקופה של 3 שנים, באופן זה כל שנה יוכר 33% מההוצאה תחת הסעיף הוצאות פחת.

הוצאות שניתן לקזז בגינם מע"מ (עוסקים מורשים וחברות) -

להלן, המבחנים שיקבעו האם ניתן לקזז מע"מ בגין ההוצאה ללא הבדל בין הוצאה שוטפת להוצאה הונית -

1. הוצאה שהתקבלה בגינה חשבונית מס על שם בעל העסק.
2. הוצאה שאינה אסורה לקיזוז מע"מ, לדוגמא: רכישת רכב והוצ' ליסינג.
3. הוצאה שאינה משמשת עבור עסקה פטורה ממע"מ.
4. הוצאה שטובת המעסיק גוברת על טובת העובד, לדוגמא בהוצאות עבור אוכל ונופש משרדי טובת העובד גוברת על טובת המעסיק אלא אם מתקיימים תנאים מסוימים.
5. בנוסף לאלה, קיימות הוצאות מעורבות שיש לבחון מהו עיקר השימוש של ההוצאות - במידה ועיקר השימוש הוא עסקי, ניתן לקזז 66% מסך המע"מ הנקוב. במידה ועיקר השימוש הוא פרטי, ניתן לקזז 25% מסך המע"מ הנקוב. המקרים העיקריים הם: טלפון נייד, ואחזקת רכב. כאמור, חלק המע"מ שאינו ניתן לקיזוז יתווסף לסכום ההוצאה.



רשימת הוצאות מוכרות לצרכי מס הכנסה ומע"מ

סוג ההוצאה	אחוז מוכר לצרכי מס הכנסה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז
אחזקת משרד	100%	100%
אחזקת רכב	45%	25%-66%
אינטרנט	100%	100%
אירוח אורח מחו"ל	100%	100%
ארוחות עסקיות	0%	0%
ארנונה	100%	0%
אחזקת מחשב	100%	100%
אימון עסקי	100%	100%
ביגוד	80%	25%-66%
ביטוח משרד	100%	0%
ביטוח רכב	45%	0%
הנהלת חשבונות	100%	100%
רואה חשבון	100%	100%
תפעול אתר אינטרנט	100%	100%
דלק	45%	25%-66%
דואר	100%	100%
הדפסות	100%	100%
ציוד משרדי	100%	100%
הובלות	100%	100%
השתלמות מקצועית	100%	100%
חניה	100%	100%



100%	100%	חשמל
100%	100%	טלפון קווי
25%-66%	100%	טלפון נייד
100%	100%	פרסום ויח"צ
100%	100%	ייעוץ מקצועי
100%	80%	כיבוד קל
0%	100%	ליסינג
0%	100%	משכורות ונלוות
100%	100%	משפטיות
0%	מוכר באופן חלקי	נסיעות לחו"ל
100%	מוכר באופן חלקי	מתנות ללקוחות וספקים
100%	100%	נסיעות במונית
100%	100%	נסיעות ברכבת
100%	100%	ספרות מקצועית
0%	100%	עמלות סנק
0%	100%	קניות בחו"ל
100%	100%	סחורה לעסק
0%	0%	קנסות
100%	100%	שליחויות
100%	100%	שכירות משרד
100%	100%	שירותי כוח אדם
100%	100%	קבלני משנה
25%-66%	45%	תיקונים לרכב
100%	100%	תיקונים שוטפים למשרד

ספירת מלאי

מועד הספירה

31 בדצמבר הוא יום המאזן ותום שנת המס, ולכן יש לערוך את ספירת המלאי לאותו תאריך. ניתן לספור את המלאי תוך חודש ימים לפני יום המאזן או תוך חודש ימים לאחריו, ובלבד שאם הספירה תיעשה יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או יותר מעשרה ימים לאחריו יש להודיע על כך בכתב מראש לפקיד השומה.

אם ספירת המלאי לא תיערך ב- 31 בדצמבר – יש להיערך לרישום מדויק של כל הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד הספירה בפועל לבין תאריך המאזן ולערוך את התיאומים הנדרשים לקביעת המלאי לתאריך המאזן.

בכל מקרה, נבקשכם להודיענו מראש על מועד הספירה המתוכנן על ידכם.

חובת ההודעה ועריכת התיאומים כאמור לעיל אינה חלה על מלאי שרישומו מתנהל בספר תנועת המלאי באופן המאפשר קביעת יתרות המלאי שכל פריט בו נפקד לפחות אחת בשנה ונשלחה הודעה לפקיד השומה על בחירה בשיטה זו לא יאוחר מתחילת שנת המס.

אופן עריכת הספירה

נא להכין רשימות מלאי שיכללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון טובין באשגרה). כמו כן, עליכם לערוך רשימת הטובין שבבעלותכם והנמצאים, בתאריך הספירה, אצל אחרים (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

הרשימות יערכו לפי הקבוצות הבאות: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

גיליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצוין תאריך הספירה ומקום אחסון הטובין. רצוי לערוך הרשימה ב-3 עותקים לפחות.

הרשימות יכללו לפחות פרטים אלו:

- תיאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם;
 - מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכד')
 - יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, תריסרים וכד').
 - הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל).
- לגבי מלאי של מקלטי טלוויזיה, מכשירי סטריאו ומכשירי רדיו יש לציין גם את שם היצרן ומס' סידורי של המוצר המוטבע ע"י היצרן.
- רצוי להשאיר מקום ל-2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושוי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר).

תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלב העיבוד (רמת הגמר) במועד הספירה. רצוי להשאיר 3 עמודות נוספות לחישוב תפוקה שוות הערך (כמות היחידות הפיזיות מוכפל ברמת הגמר), לעלות ליחידה ולשווי הכולל.

הרשימות ירשמו בדיו ולא בעפרון. מבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גיליון ויציינו את שמם המלא.

חישוב שווי המלאי

את שווי המלאי ניתן לחשב במועד מאוחר יותר. אין לכלול בחישוב השווי טובין שאינם שייכים לכם (כגון מוצרים שנמכרו לפני תאריך המאזן) אך יש לכלול פריטים הנמצאים ברשותם של אחרים והשייכים לכם.

השווי יחושב בדרך כלל **לפי העלות** (לא כולל מע"מ). אך במקרה של טובין שאינם תקינים או שמחיר מכירתם המשוער נמוך מהעלות, יחושב השווי לפי "ערך המימוש הנקי" (שווי שוק בניכוי הוצאות מכירה) והדבר יודגש ברשימה תוך ציון בסיס החישוב. העלות תחושב לפי שיטת "פיפו" (ראשון נכנס ראשון יוצא) או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קניית יחידת הסחורה.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי קבוצות כגון: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

חישוב שווי המלאי יעשה בדרך כלל על גבי גיליונות הספירה. אם החישוב נעשה שלא על גבי גיליונות הספירה המקוריים, יש לדאוג לסימון שיאפשר מעקב הדדי בין רשימות הספירה לבין רשימות השווי הסופיות.

שמירת הרשימות

רשימות הספירה המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות של העסק ויש לשמרן במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה, כמאוחר שבהם.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לעיתים את רשימות ספירת המלאי זמן קצר לאחר תאריך המאזן. במקרים כאלה עליכם להמציא לפקיד השומה, מיד עם קבלת הדרישה, העתק אחד מרשימות הספירה המקוריות מבלי להמתין לחישוב השווי.

השמדת מלאי

לעיתים מצטבר בעסק מלאי שלא נמכר מסיבות שונות, כגון: בלאי, השחתה, התיישנות וכו' ויש להשמידו. כמו כן, ישנם מצבים בהם על הנישום להשמיד מלאי מכוח הוראות שונות או מכח הנחיות של גופים שונים כגון: משרד הבריאות, משרד איכות הסביבה, משרד החקלאות וכדומה.

סוף השנה הוא תאריך טוב לניקוי המדפים, אך יש לעבוד לפי הנוהלים.

בעל עסק אשר בכוונתו להשמיד מלאי, יודיע בכתב **30 יום מראש** לפקיד השומה על כוונתו.



בפנייתו יפרט את:

- הכתובת המדויקת שבה נמצא המלאי המיועד להשמדה.
- המועד או המועדים המתוכננים להשמדת המלאי.
- שווי המלאי בספרים המיועד להשמדה.

פקיד השומה יחליט, לפי שיקול דעתו, האם להיות נוכח בזמן השמדת המלאי.

בסמוך למועד השמדת המלאי, על הנישום לערוך פרוטוקול הכולל שני חלקים:

בחלק ראשון יצוין המועד, האופן והסיבות להשמדת המלאי ובחלק השני יצוינו פרטי הטובין המושמדים, לרבות שם הפריט והמספר הסידורי שלו כפי שהם מופיעים ברשימת המלאי, כך שניתן יהיה לזהות באופן חד ערכי את הפריט אשר נרשם בפרוטוקול ולהשוות אותו לרשימת המלאי.

במידה והטובין המיועד להשמדה נרכש במהלך השנה ולאחר עריכת רשימת המלאי האחרונה, יש לציין זאת בפרוטוקול, בצירוף האסמכתאות של רכישת פריט זה.

הנישום, או מי מטעמו, יחתמו על הפרוטוקול תוך ציון התאריך, שם החותם, תפקידו ומספר תעודת הזהות שלו.

נישום המנהל מלאי במערכת ממוחשבת, בצורה חלקית או מלאה, יערוך את חלק ב' לפרוטוקול ההשמדה בצורה ממוחשבת.

כאשר השמדת המלאי מבוצעת באופן שוטף וכחלק משגרת העבודה בעיקר בתחומי המזון והפארמה, מוגמשים הכללים.

מקרים לדוגמה:

- מוצרים שהשמדתם, על פי דין אחר, חייבת להתבצע בתוך זמן קצר.
- מוצרים פגי תוקף, מקולקלים או פגומים שהשמדתם חייבת להתבצע בתוך זמן קצר.
- מוצרים אשר מוחזרים למוכר ו/או למחסן מרכזי ומושמדים כחלק ממדיניות ניהול מלאי אצל הנישום.



שינוי הנוהל:

- מתבטל הצורך בהודעה של 30 יום מראש לפקיד השומה.
- יש לצרף לדוח השנתי המוגש בכל שנה הודעה בדבר שגרת השמדת המלאי כאמור.
- יש לערוך פרוטוקול בגין השמדת המלאי. הפרוטוקול יכלול את כל הפרטים הנדרשים על מנת שניתן יהיה לזהות בוודאות את המלאי שהושמד ואת רישומו במערכת החשבונות של הנישום.
- את הפרוטוקול יכול להחליף כל תיעוד פנימי אחר הכולל את הפרטים המאפשרים מעקב כאמור בסעיף לעיל.

הערות כלליות:

- בכל המקרים בהם בעל העסק משמיד מלאי מכוח חוקים או הוראות, התיעוד הנלווה לפעולת השמדת המלאי יכול להחליף את הפרוטוקול הנדרש ממנו למלא.
- פרוטוקול השמדת המלאי יישמר כחלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות של העסק לשנת המס במהלכה בוצעה השמדת המלאי. כמו כן, יישמרו כל המסמכים והתיעוד הנוגעים להשמדת המלאי אשר התקבלו מגורמים חיצוניים אשר עוסקים בהשמדת מלאי או בפיקוח על השמדה כאמור.
- בעל עסק שהניח את דעתו של פקיד השומה, כי פעל על פי האמור בהוראה זו, יהיה זכאי להפחתת שווי המלאי המושמד לצרכי מס.

מיסוי הכנסות משכר דירה בארץ

בעלי דירות ואנשי מקצוע רבים חוטאים לחשוב שאם אינם עומדים בתקרת הפטור של הכנסות משכר דירה למגורים (5,070 ש"ח בשנת 2021), החלופה היחידה והכדאית ביותר עבורם היא תשלום מס בשיעור של 10% מהכנסותיהם משכר דירה באותה שנה. אך, עם שיקול דעת נכון ניתן לחסוך אלפי ש"ח בתשלום המיסים.

להלן, האפשרויות העומדות בפניכם לתשלום מס על הכנסות משכר דירה -

אפשרות ראשונה - מסלול הפטור ממס (מלא או חלקי)

פטור מלא - אם סכום ההכנסה החודשית משכר דירה אינו עולה בכל חודש במהלך השנה על סכום של 5,070 ש"ח בשנת 2021 (להלן "תקרת הפטור"), יחול פטור מלא על הכנסה מהשכרת דירה למגורים.

פטור חלקי - כאשר סכום ההכנסה החודשית משכר דירה גבוה מתקרת הפטור אולם אינו עולה על כפל תקרה זו (10,140 ש"ח), יש לחשב את הפטור באופן הבא:
מפחיתים את סכום תקרת הפטור מסכום ההכנסה החודשית משכר דירה שהתקבלה בפועל, ההפרש ביניהם יחשב כסכום עודף על התקרה.
מפחיתים את הסכום העודף על התקרה מסכום תקרת הפטור.
ההפרש המתקבל הוא הסכום הפטור.
מפחיתים את הסכום הפטור מסכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל. ההפרש המתקבל הוא הסכום החייב במס.



לדוגמא:

סכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל היה 6,000 ₪, כלומר גבוה מתקרת הפטור אך נמוך מכפל התקרה.

סכום	תיאור
6,000	הכנסה חודשית משכר דירה
5,070	תקרת הפטור
930	סכום העודף על התקרה
5,070	תקרת הפטור
930	סכום העודף על התקרה
4,140	הסכום הפטור
6,000	הכנסה חודשית משכר דירה
4,140	הסכום הפטור החדש
1,860	הסכום החייב במס

על הסכום החייב במס יחול שיעור המס השולי של המשכיר בהתחשב במכלול הכנסותיו, לגבי הכנסות משכר דירה, מדרגת המס הראשונה היא 31%, למעט משכיר שמלאו לו בשנת המס שישים שנה, שלגביו מדרגת המס הראשונה היא 10%.

המשכיר רשאי לנכות כנגד הסכום החייב בשיעור מס שולי הוצאות שוטפות הקשורות להפקת ההכנסה משכר דירה כגון: שכר טרחת עורך דין שערך את חוזה השכירות, תיקונים שוטפים ששולמו בשנת המס וכן פחת בשיעור של 2% מעלות רכישת המבנה המושכר (ללא עלות הקרקע).

ההוצאות יותרו כיחס שבין סכום ההכנסה החייב במס משכר הדירה, לבין סך ההכנסה משכר הדירה.



אפשרות שניה - מסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10%

על פי סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, ניתן לשלם מס מופחת בשיעור של 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.

לדוגמא: סכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל היה 6,000 ₪, תשלום המס יהיה סך של 600 ש"ח אשר משקפים 10% מסך ההכנסות משכר דירה.

למען הסר ספק, לא ניתן לדרוש פטור ממס על הכנסה משכר דירה למגורים וגם שיעור מופחת של 10% על הכנסת שכר דירה מאותה דירת מגורים.

אפשרות שלישית - חיוב במס לפי מדרגות המס

במסלול זה שיעור המס השולי של המשכיר יקבע בהתאם למכלול הכנסותיו. אך, הדבר המעניין והייחודי למסלול זה הוא שניתן לדרוש הוצאות שוטפות שהוצאו בייצור ההכנסה (כגון: שכר טרחה ששולם לעורך דין ולמתווך בגין העסקה, הוצ' פחת בשיעור 2% אשר מיוחסים למבנה הנכס, הוצ' מימון ששולמו עבור המשכנתא והוצ' תיקונים שוטפות שהיו בדירה במהלך השנה).

שימו לב, כי לגבי הכנסות משכר דירה, מדרגת המס הראשונה היא 31%, למעט משכיר שמלאו לו בשנת המס ששים שנה, לגביו מדרגת המס הראשונה היא 10%.

לדוגמא:

סכום ההכנסה השנתית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל היה 70,000 ש"ח. הדירה נרכשה ב - 2 מיליון ש"ח.

הוצ' שכר טרחה לעורך דין ומתווך הסתכמו ל - 30 אלפי ש"ח.

הוצ' הריבית השנתיות על המשכנתא הסתכמו ל - 35,000 ש"ח.

הוצ' תיקונים שנתיות הסתכמו ל - 10,000 ש"ח.

לצורך חישוב הפחת השנתי, נכפיל את עלות הדירה ב - $\frac{2}{3}$ כדי לקבל את עלות המבנה. באופן זה עלות המבנה הינה 1,334 אלפי ש"ח.

לעלות המבנה נוסיף את הוצ' השכר טרחה לעורך דין ונכפיל ב - 2% על מנת לקבל את הפחת השנתי - 27,267 ש"ח.



סכום	תיאור
70,000	הכנסה שנתית משכר דירה
27,267	פחת שנתי
35,000	הוצ' ריבית
10,000	הוצ' תיקונים וביטוחים
(2,267) ש"ח	הכנסה חייבת במס/הפסד מועבר לשנת המס הבאה

ניתן לראות כי לאור הניצול המיטבי בקיזוז ההוצאות, בעל הדירה לא יצטרך לשלם מס בגין הכנסותיו משכר דירה.

לידיעתכם, בחירה במסלול זה מחייבת בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה.

קיימים עוד מס' אפשרויות לשילוב בין המסלולים שתיארתי למעלה, אך אלה המסלולים הנפוצים ביותר.

המסקנה שעולה היא שכל דירה צריכה להיבחן לגופה ולא ניתן לבצע הכללה לגבי המסלול הכדאי ביותר כפי שראיתם, קיימים מנגנונים רבים אשר מאפשרים חיסכון מס של אלפי שקלים.



מיסוי הכנסות משכר דירה בחו"ל

ישנם 2 מסלולים למיסוי הכנסות משכר דירה בחו"ל –

1. מיסוי בשיעור של 15% על ההכנסה ברוטו בקיזח הוצאות פחת על הנכס (במסלול זה לא ניתן להזדכות על מס ששולם בחו"ל).
2. מיסוי בשיעור מס שולי על ההכנסה נטו בניכוי כל ההוצאות הקשורות להשכרת הנכס לרבות פחת.
(במסלול זה ניתן להזדכות על המס ששולם בחו"ל בגין הנכס).

מיסוי הכנסות מנכס עסקי

הכנסה מהשכרת נכס עסקי או דירת מגורים שמשמשת לעסק, ממוסה בשיעור מס שולי (לכל הפחות 31%).

מיסוי מטבעות וירטואליים

מטבע ווירטואלי נחשב רכוש, ומשכך הוא נכלל בהגדרת "נכס". בהתאם לקביעה זו, מכירת מטבע ווירטואלי בתמורה יש בו כדי להיחשב כמכירת "נכס" בתמורה ואשר על כן תסווג זו כרווח הון ותחויב במס רווחי הון.

כך, ובהתאם לכללים הרגילים שנפסקו בפסקי דין רבים, אדם שעיסוקו הוא מכירת מטבעות ווירטואליות, הרי שעיסוקו זה ייחשב כעסק והכנסותיו ממנו יחויבו במס שולי (מדרגות המס הרגילות).

מתי מכירת ביטקוין תחויב במע"מ?

מכירת מטבע ווירטואלי תחויב במע"מ רק אם היא חלק מפעילות בעלת מאפיינים עסקיים, וזאת בדומה לכל מכירת נכס אחר. במקרה כזה, תירשם הפעילות כאמור תחת עוסק החייב בדיווח או כמוסד כספי בשל סיווג פעילות זו כפיננסית במהותה אשר מתחייבת במס רווח על פי סעיף 4 להוראות חוק מע"מ. כך, מי שעסקו בכריית מטבעות ווירטואליים, יסווג במע"מ בהתאם לעמדת מנהל מע"מ, כ"עוסק" לעניין חוק מע"מ אשר עסקאותיו תתחייבנה במס בשיעור אפס או בשיעור מלא, בדומה לכל עוסק אחר החייב בדיווח. מכאן, עוסק שיש לו רווח מפעולה במטבע ווירטואלי (ושפעילותו העסקית איננה במסחר במטבעות), לא יהיה חייב במע"מ.

ביטול היטלי מס עובדים זרים

פורסם תזכיר החוק לביטול ההיטל החל על מעסיקים בגין העסקת עובדים זרים. שימו לב, כי להבדיל מהפרסומים שהיו בתקשורת בנושא זה, לפי תזכיר החוק, מדובר על ביטול ההיטל באופן גורף לכל ענפי המשק.

חוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004), התשס"ג-2003, קובע במסגרת פרק י' היטל על העסקת עובדים זרים.

על פי הוראות החוק, מעסיק של עובד זר חייב לשלם היטל בשיעור של עד 20 אחוזים, בהתאם לענף בו מועסק העובד, על בסיס השכר המדווח המשולם לעובדים, כאשר חל איסור על המעסיק לנכות את ההיטל משכרו של העובד. החוק אינו חל, בין היתר, על עובדים זרים בתחום הסיעוד וספורטאים זרים. החל משנת 2016 חל היטל בשיעור אפס בענף החקלאות, במסגרת הוראות שעה.

ביום 26.10.2021 פרסם משרד האוצר את תזכיר החוק בעניין ביטול ההיטל לגבי הכנסת עובד זר שהופקה או נצמחה משנת 2022 ואילך. במסגרת תזכיר החוק, מוצע לבטל את ההיטל לגבי הכנסת עובד זר שהופקה או נצמחה החל מיום 1.1.2022 ואילך.

תזכיר החוק אינו מבחין בין סוגי ענפים, אלא מבטל את היטל העסקת העובדים הזרים ביחס לכלל הענפים במשק.

מדובר בבשורה של ממש לעסקים רבים, אשר נקלעו לקשיים רבים לאור חיובם בהיטל העסקת עובדים זרים ובמיוחד לאור הקשיים שהתווספו מפרוץ מגפת הקורונה ואולי אף יביא לירידת מחירים לצרכן.

פיקדון עובדים זרים

בפסק דין מיום 23.04.2020 (פסק דין אסתר צגיי גרסגהר נ' כנסת) פסק בית המשפט העליון כי ההוראה לנכות 20% משכרם של עובדים זרים מסתננים מהווה פגיעה לא מידתית בזכות הקניין של העובדים והיא אינה חוקתית ועל כן הורה על ביטול הניכוי של 20% משכר העובד באופן מיידי.

עם זאת, קבע בג"ץ כי ההוראה שמחייבת את המעסיק להפריש לפיקדון את חלקו בסך 16% מהשכר תמשיך להתקיים ואישר את ההסדר לפיו ניתן לנכות סכומים מסוימים מהפרשות המעסיק לפיקדון, ככל שיחול עיכוב ביציאת העובד המסתנן מהארץ.

על פי פסיקת בית המשפט העליון, העובדים זכאים לקבל חזרה את הכספים שנוכו ממשכורתם עבור הפיקדון, תוך 30 יום ממתן פסק הדין ביום 23.04.2020.

"שכר עבודה" ממנו יש להפקיד עבור הפיקדון החודשי, הנו שכר העבודה המובא בחשבון לעניין חישוב פיצויי פיטורים, (שכר העבודה כולל את השכר הרגיל ללא שעות נוספות ותוספות אחרות).

הפקדת הפיקדון לעובדים זרים מסתננים נועדה מצד אחד להבטיח את זכאותו של העובד המסתנן לזכויות פנסיוניות ופיצויי פיטורים, ומצד שני לתמרץ את העובד לצאת מישראל במועד שנקבע בפסק דין סופי או בהודעה מטעם משרד הפנים או מנהל מרשם האוכלוסין.

עובדים זרים יוכלו לקבל מידע אודות סכומי הפיקדון שהופקדו עבורם, באתר רשות האוכלוסין וההגירה.