

# עמירם קליין

## רואה חשבון



### תוכן עניינים

#### ביטוח לאומי

- תיקון מקדמות לביטוח לאומי
- חוברת זכויות למקבלי קצבת נכות

#### מע"מ

- אמצעים תשלום אפשריים למע"מ

#### נזקים עקיפים – מבצע "עלות השחר"

- הגשת תביעה לנזק עקיף עבור מבצע "עלות השחר"

#### דו"ח שנתי

- רשימת מסמכים לדו"ח השנתי

#### מס הכנסה

- הוצאות מוכרות במס לעצמאים
- שעובדים מהבית
- ניכוי מס הכנסה במקור
- חברה משפחתית

#### העסקת עובדים

- טופס 106 דיגיטלי
- איתור וגיוס עובדים

#### הצהרת הון

- הצהרת הון

#### הפקדות מוכרות במס

- הפקדות מוכרות במס לעצמאים
- הפקדות מוכרות במס לבעלי שליטה

## הוצאות מוכרות במס לעצמאים שעובדים מהבית

על פי סעיף 17 לפקודת מס הכנסה, הוצאות מוכרות הינן הוצאות ששימשו בייצור הכנסה, אלא אם נקבע שהן אינן מוכרות. ניתן לנכות אותן באופן מלא או חלקי כאשר מחשבים את ההכנסה החייבת במס הכנסה.



לדוגמא, הוצאות מוכרות למס לעצמאים שעובדים מהבית:

- הוצאות חשמל
- הוצאות טלפון
- מחשב
- אינטרנט
- ארנונה
- ועד בית

## ניכוי מס במקור

דרך נוספת לתשלום המס היא ניכוי המס במקור מתשלומים שמשולמים על ידי לקוחות. בניגוד למקדמה שמשולמת ישירות על ידי העסק לרשות המסים, ניכוי המס במקור נעשה על ידי הלקוח עצמו ועבור העסק. כלומר, הלקוח גובה ומעביר לרשות המסים את המס של בעל העסק. שיעורי ניכוי המס במקור נקבעים על ידי פקיד השומה לכל עוסק או חברה. רשות המסים אינה נוהגת בד"כ לתת אישור על פטור מניכוי מס במקור לעסקים חדשים או לעסקים לגביהם נמצאו ליקויים, חובות מס או דרישות דיווח.



כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס, אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורטים הסכום ששולם והסכום שנוכה במקור. את האישורים יש לצרף לדוח המס השנתי. (סכומים שנוכו במקור יופחתו מגובה המס שעל בעל העסק לשלם).

[למידע עבור אישור ניכוי מס במקור לפי מספר תיק](#)

## חברה משפחתית

חברה משפחתית היא חברה, שבעלי מניותיה הם יחידים בני משפחה מבין אלה:  
בן זוג, אח,  
אחות, הורה, הורי הורה, צאצא של בן זוג, וכן בן זוגו של כל אחד מאלה וכן צאצא  
של אח או של אחות, ואח או אחות של הורה.



ההוראות המיוחדות עבור חברה משפחתית מאפשרות לייחס את ההכנסות החייבות של החברה והפסדיה לאחד מבני המשפחה שהינו בעל הזכויות העיקרי בחברה אשר יוגדר כ"נישום המייצג". "חברה משפחתית אינה ממוסה במס הכנסה כמו חברה בע"מ אלא על פי שיעורי המס החלים על "הנישום המייצג". "לכן במקרים מסויימים יש לבחון האם כדאי לפעול במסגרת חברה משפחתית.

רישום החברה כחברה משפחתית לצרכי מס אינו משפיע על מעמדה המשפטי ועל כן היתרון הגלום בחברה משפחתית הוא האפשרות להתמסות במקרים מסויימים באופן מיטבי במישור היחיד ועדיין להחשב כחברה בע"מ.

## תיקון מקדמות לביטוח לאומי

עובד עצמאי שהכנסותיו השתנו במהלך השנה, יכול לבקש לעדכן את גובה המקדמות שעליו לשלם לביטוח הלאומי במידה וחל שינוי של 10% לפחות בגובה הכנסותיו פעם אחת בכל רבעון.



- רבעון ראשון – בין ה-1 בינואר ל-31 במרץ.
- רבעון שני – בין ה-1 באפריל ל-30 ביוני.
- רבעון שלישי – בין ה-1 ביולי ל-30 בספטמבר.
- רבעון רביעי – בין ה-1 באוקטובר ל-31 בדצמבר.

## חברת זכויות למקבלי קצבת נכות

הביטוח הלאומי השיק חוברת מקוונת, נוחה וברורה בה ניתן לעיין בכל הזכויות וההטבות המגיעות לבעלי קצבת נכות מהביטוח הלאומי וגם ממוסדות אחרים כולל סכומים, תנאי זכאות, הגשת תביעה/ערעור.



### לחברת

## אושר השימוש בטופס 106 דיגיטלי

רשות המסים אישרה למעסיקים שימוש בטופס 106 באופן דיגיטלי בלבד.

ניתן יהיה להפיק טופס דיגיטלי אם מתקיימים התנאים הללו:



- העובדים מסכימים לקבל טופס 106 דיגיטלי
- העובדים יודעים כי הם יכולים לשנות את דעתם ולשוב לקבל טופס 106 מודפס.
- הטופס הדיגיטלי יועבר באמצעות דואר אלקטרוני, אתר אינטרנט מאובטח ע"י סיסמה או כתובת מייל פרטית של העובדים.

## איתור וגיוס עובדים

שירותי זרוע עבודה במנהל תעסוקת אוכלוסיות באים לעזרתכם, המעסיקים, ומסייעים, **ללא עלות**, באיתור וגיוס העובדים המתאימים ביותר עבור העסק שלכם החל בגיוס עובד בודד ועד עשרות עובדים.



### לפרטים נוספים

## אמצעי תשלום אפשריים למע"מ

עוסקים רשומים במע"מ צריכים להגיש את הדו"ח התקופתי למע"מ בהתאם לתקופת הדיווח שנקבעה עבורם: כל חודש או כל חודשיים. עם הגשת הדו"ח יוחשב סכום המס לתשלום. ניתן לשלמו באחת הדרכים הבאות:



- בכרטיס אשראי.
- בהרשאה לחיוב חשבון הבנק.
- באמצעות מייצג המקושר למחשב שירות עיבודים ממוכנים (שע"מ), שיש לו הרשאה לחיוב חשבון הבנק.
- בבנק הדואר באמצעות שובר תשלום ברקוד. ניתן להדפיס את שובר התשלום באזור האישי באתר רשות המסים.

## הצהרת הון

### מהי הצהרת הון?



הצהרת הון משמשת את רשות המסים כאחד הכלים לבדיקה של רכישת נכסים באמצעות הכנסות ששולם עליהם המס כחוק.

תדירות הגשת הדוח נקבעת אחת לכמה שנים על ידי רשות המסים.

בניית הדו"ח והכנת ההסברים לגידול בהון מורכבת ממספר שלבים.

### מה צריכים לצרף להצהרת הון?

אישורי יתרות ליום ההצהרה (31 בדצמבר) מבנקים, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, חוזי רכישת נדל"ן, כלי רכב ועוד.

## הגשת תביעה לנזק עקיף - מבצע עלות השחר

נפתחה האפשרות להגיש תביעות מקוונות לפיצוי בגין נזק עקיף בעקבות מבצע "עלות השחר".



מעסיק שפועל עד 40 ק"מ מגבול הרצועה ושילם שכר לעובד שנעדר בשל הלחימה יוכל לקבל עד 460 ₪ בגין כל יום שכר ששולם.

בנוסף, נקבעו הקלות והטבות למי שגר במרחק של 7 ק"מ מהרצועה, לתושבי ישובים שהוגבלה הגישה אליהם, לחקלאים, לעובדים עם מוגבלות ולהורים לילדים עם מוגבלות, ולעסקים מתחום המסעדנות, הפנאי והתיירות.

[להגשת בקשה לתביעה לנזק עקיף](#)

## הפקדות מוכרות במס לעצמאים לשנת 2022

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה עבור עצמאים לשנת המס 2022:

### פנסיה חובה לעצמאים

עד הכנסה של 5,275.5 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	4.45%	2,817 ₪ לשנה
על החלק שבין 5,275.5 ₪ - 10,551 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	12.55%	7,945 ₪ לשנה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה שנתית		10,762 ₪ לשנה

### פנסיה לעצמאים

עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית	סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס
16%	213,600 ₪ לשנה	34,176 ₪ לשנה	עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה
16.5%	213,600 ₪ לשנה	35,244 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה

**קֶרֶן השתלמות לעצמאים**



תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרה הכנסת שנתית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
₪ 18,960	$270,000 \times 4.5\% = 12,150$ ₪	₪ 270,000	4.5%

**ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים**



תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרה הכנסת חודשית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
₪ 11,078 לשנה	$26,378 \times 3.5\% = 923$ ₪	₪ 26,378 לחודש	3.5%

**על פי חוק פנסיה חובה שנכנס לתוקף בינואר 2017 חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לפנסיה למעט המקרים הבאים:**

- עצמאי שטרם הגיע לגיל 21 או הגיע לגיל פרישה מוקדמת - 60.
- עצמאי חדש - מי שהפך להיות עצמאי לפני פחות מחצי שנה.
- עובד עצמאי שביום כניסת החוק - 01.01.2017 גילו היה 55 שנה או יותר, פטור מהפקדות לחיסכון הפנסיוני.

\* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי.  
 \* אין להסתמך על המידע או לפעול לפיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח.



## הפקדות מוכרות במס לשכירים בעלי שליטה

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה לשכירים בעלי שליטה לשנת המס 2022:

### פנסיה לבעלי שליטה

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד	
23,740 ₪ לשנה	26,378 ₪ לחודש	עד 7.5%	עד 7%	תגמולים
12,640 ₪ לשנה	12,640 ₪ לחודש	8.33%		פיצויים

### קרן השתלמות לבעלי שליטה

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד
11,312 ₪ - 18,854 ₪ לשנה	15,712 ₪ לחודש	4.5%-7.5%	1.5%-2.5%

### ביטוח אובדן כושר עבודה לבעלי שליטה

תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרת הכנסת חודשית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
7,913 ₪ לשנה	26,378 ₪ * 2.5% = 659 ₪	26,378 ₪ לחודש	2.5%

\* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי. \* אין להסתמך על המידע או לפעול לפיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח.

## רשימת מסמכים נדרשים לקראת הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2021

רשימת מסמכים נדרשים עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2021:



טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג
אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל
אישורים על הפקדות לקרן השתלמות
אישור על תשלום לביטוח אובדן עבודה
אישור על תשלום לביטוח חיים
אישורים על הפקדות לקרן גמל לילדים
קבלות על תרומות
אישורים מהבנקים על רווחים או הפסדים בשוק ההון בארץ ובחו"ל – טופס 867
אישורים על הכנסות מפנסיה/קצבה
חוזי שכירות - עבור הכנסות משכר דירה למגורים
אישורים על תשלומים שהתקבלו מהביטוח הלאומי (דמי לידה, דמי מילואים, דמי אבטלה או כל תשלום אחר מביטוח לאומי)
אישורים על משיכת כספי פיצויים/קרן השתלמות/קרן גמל
אישורים נדרשים עבור זכאות לנקודות זיכוי במס הכנסה (אישורי תושב - במידה ואתם תושבים של ישוב שנכלל ברשימת היישובים הזכאים לזיכוי במס)
מידע בדבר מכירות מטבעות קריפטוגרפים, במידה ובוצעו בשנת 2021 לרבות מידע על עלויות ומועדים של רכישת המטבעות
אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2021 ולא צויינו

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי  
 ונכון לתאריך ה-31.10.2022