

עמירם קליין

רואה חשבון



תוכן עניינים

ביטוח לאומי

- הודעה להורים לילדים שנמצאים על הרצף האוטיסטי
- העסקת עובד/ת משק בית

מע"מ

- תשלום מע"מ על בסיס מזומן

צמצום השימוש במזומן

- החל מה-01.08.2022 עודכנו הסכומים המירביים המותרים לשימוש במזומן

דו"ח שנתי

- רשימת מסמכים לדו"ח השנתי

העסקת עובדים

- עבודה בחגי תשרי
- מתנות לראש השנה
- הרפורמה בתחבורה הציבורית
- צו הרחבה בענף השמירה והאבטחה

מס הכנסה

- ניהול ספרי החשבונות של העסק
- דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך

מענקים של משרד הכלכלה

- תוכנית סיוע לקידום המחשוב לעסקים קטנים ובינוניים

הפקדות מוכרות במס

- הפקדות מוכרות במס לעצמאים
- הפקדות מוכרות במס לבעלי שליטה

עמירם קליין

רואה חשבון



עבודה בחגי תשרי

עובדים שעתיים או יומיים

עובדים שעתיים או יומיים יהודים (או עובדים שאינם יהודים ובחרו את החגים היהודיים כימי החג במקום העבודה שלהם), זכאים לקבל בכל שנה תשלום עבור ימי החג שבהם לא עבדו במידה וענו על שלושת הקריטריונים הבאים.



1. העובד השלים 3 חודשי עבודה במקום העבודה.
2. העובד היה אמור לעבוד ביום שחל בו החג אך לא עבד בשל החג.
3. העובד עבד ביום שלפני החג וביום שאחריו, אלא אם כן נעדר בימים אלה בהסכמת המעסיק שניתנה מרצון או מכח הדין (למשל: נעדר מהעבודה מאחר והמעסיק לא שיבץ אותו לעבודה באותו יום, שהה בחופשה בהסכמת המעסיק, נעדר מהעבודה בשל מנוחה שבועית או נעדר מהעבודה בשל גשר שהמעסיק החליט עליו).

עובדים חודשיים

עובדים המקבלים משכורת חודשית קבועה בכל חודש, אינם מקבלים דמי חגים, אלא משכורת חודשית רגילה, גם בחודש הכולל את ימי החג שלא עבדו בהם.

ימי החג

ראש השנה:

יום ב' 26.09.2022, ויום ג' 27.09.2022

יום כיפור:

יום ד' 05.10.2022

חג סוכות:

יום ב' 10.10.2022, ויום ב' 17.10.2022

ערב חג – יום עבודה הוא עד 7 שעות עבודה.
חול המועד – נחשב יום עבודה רגיל אלא אם כן קיים נוהג אחר במקום העבודה.

ערב ראש השנה, ערב יום כיפור, ערב חג סוכות והושענא רבה הינם ימי חופשה לבחירה.

מתנות לראש השנה

החוק אינו מחייב את המעסיק לתת לעובדים מתנה לחג, אך זהו נוהג מקובל במשק. מתנה לחג נחשבת ל"טובת הנאה" שמקבלים העובדים מהמעסיק. על כן, על פי פקודת מס הכנסה, ההטבה כולה חייבת במס. כלומר, עבור המעביד, המתנה שניתנה לעובד מהווה הוצאה מוכרת לצורכי מס ועל העובד לשלם מס הכנסה מלא עבור שווי המתנה.



במידה ומעסיק רכש באופן מרוכז מתנות לעובדים, וקיבל הנחה בקנייתם (שילם עבורם בפועל סכום הנמוך מערכם הממשי), ייזקף שווי שי על פי עלות המתנה בפועל ולא על פי ערכה.

רפורמה "דרך שווה" בתחבורה הציבורית

מעסיקים שימו לב, יש לעדכן את גובה החזר הוצאות הנסיעה לעובדים על פי הרפורמה החדשה בתחבורה הציבורית.



כיום, מחושב גובה החזר הוצאות נסיעה לעובד כדי להגיע למקום עבודתו באופן

הבא:

22.60 ש"ל ליום או לפי עלות כרטיסייה לכל הנסיעות הנדרשות או לפי עלות כרטיס "חופשי חודשי" לפי הזול מביניהם (מלבד בשבתות וחגים, שבהם אין תחבורה ציבורית).

החל מתאריך ה-01.08.2022 נכנסה רפורמה חדשה בתחבורה הציבורית. בעקבות הרפורמה, התעדכנו מחירי כרטיסי "חופשי חודשי" וסוגיהם וכן עודכנו מחירי הנסיעה בעלות בודדת. על כן, יש לעדכן את החזר הוצאות הנסיעה לעובדים בהתאם לרפורמה החדשה.

[לפרטים נוספים אודות הרפורמה](#)

צו הרחבה בענף השמירה והאבטחה 2022

בחודש מרץ נחתם הסכם קיבוצי כללי בענף השמירה והאבטחה, בין הארגון הארצי של מפעלי השמירה והאבטחה בישראל לבין הסתדרות העובדים החדשה. מטרתו של ההסכם לשפר את תנאי השכר של המועסקים בענף זה. בהמשך, ההסכם אושר והורחב על ידי שרת העבודה והרווחה לכל הענף.



במסגרת צו ההרחבה, יעודכן שכר המינימום של עובדי השמירה והאבטחה ויעלה ב-10%. לעובדים בעלי הכשרה מיוחדת נקבעו תוספות בשיעורים גבוהים, בהתאם לרמת ההכשרה וסיווגה.

צו ההרחבה הינו בתוקף החל מיום 1.9.2022. היינו משכר חודש ספטמבר 2022 ואילך.

לצו ההרחבה בענף השמירה והאבטחה 2022

הודעה להורים לילדים שנמצאים על הרצף האוטיסטי

הביטוח הלאומי הודיע כיעל מנת לצמצם את הבירוקרטיה, חלק מהוועדות הרפואיות הקובעות זכאות לאוטיזם יצומצמו על פי הפירוט הבא:



- עד היום – בגיל 7 היה צורך להביא מסמכים חדשים לטובת חידוש הזכאות.
 - מהיום – אם האבחון נעשה לאחר גיל 3 הזכאות לקצבה בגין אוטיזם תוארך אוטומטית עד גיל 18 ו-3 חודשים.
- המוסד לביטוח לאומי פירסם כי מעל 9,000 הורים קיבלו הודעה מהביטוח הלאומי שהזכאות שלהם לקצבה תימשך עבור הילד שנמצא על הרצף האוטיסטי עד גיל בגרות.

העסקת עובד\ת משק בית

מי שמעסיק עובד/ת במשק בית צריך לעדכן את הביטוח הלאומי על העסקת העובד באופן הבא:



1. להירשם כמעסיק בביטוח לאומי באמצעות פתיחת תיק מעסיק, בתוך שבועיים מתאריך תחילת ההעסקה.
2. לדווח באופן שוטף על עבודתו של העובד, ולשלם עבורו דמי ביטוח לאומי.

ניתן לפתוח תיק מעסיק באחת מהדרכים האלה:

1. למלא באופן מקוון באתר טופס לפתיחת תיק משק בית.
2. למלא באופן ידני טופס העסקת עובד במשק בית, ולשלוח אותו למחלקת גבייה ממעסיקים בסניף הקרוב למקום המגורים.
3. **ועדי בתים, בתי תפילה (שמעסיקים עד 2 עובדים) וכן מעסיקים שאינם תושבי ישראל** - לא יכולים בשלב זה לפתוח תיק באופן מקוון. עליהם למלא באופן ידני טופס העסקת עובד במשק ביתו לשלוח אותו למחלקת גבייה ממעסיקים בסניף הקרוב למקום מגוריהם.

- לאחר הרישום, תשלח לך הודעה מביטוח לאומי על פתיחת תיק מעסיק עם מספר התיק, ופנקס דיווח ותשלום לשנה הנוכחית.
- ניתן לדווח ולשלם על העובד באמצעות הפנקס או באמצעות אתר התשלומים.
- כאשר מתחלף עובד או יש לחדש את הפעילות בתיק, אין צורך לפתוח תיק נוסף מכיוון שהתיק מתנהל על שם המעסיק.

חובת הרישום, הדיווח והתשלום חלה גם על מי שמעסיק עובד שאינו תושב ישראל.

לפרטים המלאים באתר הביטוח הלאומי

ניהול ספרי החשבונות של העסק

על בעל עסק לנהל ספרים על פי דרישות מס הכנסה ומע"מ. ניהול ספרים כולל, בין היתר, רישום הוצאות והכנסות של כספים תנועות טובין, עבודות בניה וכיו"ב.



עקרונית, על כל עסק לנהל ספרים על פי סוג העסק, המחזור הכספי ומספר העובדים. יש להקפיד על: הנפקת תעודות משלוח, הזמנות עבודה, חשבוניות עסקה, חשבוניות מס וכמובן קבלות והכל לפי העניין. לדוגמא: על נותן שירות - לנהל ספר הזמנות, על יצרן - לנהל ספר יצור. אני ממליץ מאוד לפנות למשרדי אחת לשנה על מנת לרענן את הנהלים. **אדגיש כי חובתו של בעל העסק לדעת אילו ספרים עליו לנהל.**

דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך

יש לדווח על רווחי הון שהתקבלו במסחר בניירות ערך הרשומים בבורסה בישראל או מחוצה לה. הדיווח על רווחי ההון יתייחס רק לעסקאות בניירות ערך שלא נוכה מהם מלוא המס במקור.



חובת הדיווח ותשלום המקדמות בגין עסקאות אלו נקבעה לפעמיים בשנה:
בתאריך ה-31/07: בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.
בתאריך ה-31/01: בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

תשלום מע"מ על בסיס מזומן

על פי חוק מע"מ, יחול מועד החיוב במע"מ בעסקאות מכר במועד מסירת המכר ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה. אדגיש כי מדובר בעסקאות עם מכר סחורה ולא בעסקאות של מתן שירות.



על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים, נקבע בנוסף בחוק כי עבור עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪, יחול מועד החיוב במע"מ במועד קבלת התמורה לעסקה. שימו לב כי במידה והונפקה על ידכם חשבונית מס ללא קבלת תמורה, חובה לכלול אותה בדיווח התקופתי למע"מ.

תוכנית סיוע לקידום המחשוב לעסקים קטנים ובינוניים

הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה והתעשייה פירסמה תוכנית סיוע לקידום המחשוב ו/או הטמעת טכנולוגיות יצור מתקדמות לעסקים קטנים ובינוניים.



מהו שווי המענק שמקבלים מהסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים?
סך המענק - עד 500,000 ש"ח.

למי מתאימה התוכנית?

- עסקים הפועלים בתחומי המסחר והשירותים או בתעשייה המסורתית או מעורבת מסורתית.
- עסקים קטנים ובינוניים הממוקמים בכל חלקי הארץ.

באילו נושאים ניתן הסיוע?

- מערכות ממוחשבות במערך התפעול או הייצור – הסיוע יינתן עבור עלויות רכש מערכות ממוחשבות במערך התפעול, הייצור, עלויות רכש מערכות מחשוב לבקרה ואוטומציה, עלויות קידום החדשנות במערך הניהול המלאי והספקים.
- קידום החדשנות במערך המכירות – עלויות קידום החדשנות במערכי השיווק.
- עלויות הטמעת טכנולוגיות חדשניות - עלויות ייעוץ הכלולות ליווי והטמעה (ובלבד שלא מדובר בעובדים שכירים של הגורם העסקי).
- עלויות חומר ורכיבים פיזיים – הכרה של עד 30% בעלויות של מרכיבים פיזיים ורכיבי חומרה הנובעים וקשורים באופן ישיר להשקעות בתוכנה.

מהו היקף הסיוע?

מימון של 40% מסך פרויקט המחשוב ועד לתקרה של 500 אלף ₪.

עד מתי ניתן להגיש בקשה לתוכנית ההסיוע?

ניתן להגיש את הבקשה עד ה-4.9.22.

[לפרטים נוספים והגשת בקשה](#)

החל מה-01.08.2022 עודכנו הסכומים המירביים המותרים לשימוש במזומן

החל מתאריך ה-01.08.2022 עודכנו הסכומים המירביים המותרים לשימוש
במזומן:



תקרה קודמת	תקרה חדשה	
₪ 11,000	₪ 6,000	בעסקאות עם עוסקים
₪ 50,000	₪ 15,000	בעסקאות בין אנשים פרטיים

בעקבות העדכון החדש לחוק, רשות המסים פרסמה **סימולטור** לחישוב הסכום שניתן יהיה לשלם במזומן על פי החוק.

בסימולטור ניתן לחשב את הסכום המותר לתשלום במזומן עבור נתוני העסקה שהוזנו:

1. נתוני העסקה
2. סוג מקבל התשלום
3. סוג המשלם
4. סוג הפעולה וסכומה
5. האם הפעולה תתבצע לפני או אחרי תאריך העדכון בחוק

[לסימולטור החוק לצמצום השימוש במזומן לחץ כאן](#)

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

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 הַשְּׁתַלְמוֹת לַעֲצֵמָיִם



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	$270,000 \text{ ₪} * 4.5\% = 12,150 \text{ ₪}$	₪ 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	$26,378 \text{ ₪} * 3.5\% = 923 \text{ ₪}$	₪ 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-31.08.2022