

## עלון עדכונים לחודש אוגוסט 2021

רח' השקמה 5/10, קריית אונו 5545805  
טל. 03-5351717 פקס. 03-5344061  
Email: david@dby-cpa.co.il Website: www.dby-cpa.co.il

דוד בן יעקב, רואה חשבון  
David Ben Yaakov, C.P.A. (Isr.)



Audit ■ Tax ■ Accounting ■ Consulting

ביקורת ■ מיסוי ■ חשבונאות ■ יעוץ



## תוכן עניינים

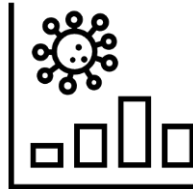
### חדשות:

1. בדיקת זכאות למענקי הסיוע ואפשרות להשבת מענקים ששולמו ביתר
2. חוק צ'קים ללא ביסוי
3. תשלום דמי בידוד לעובד – תיקון לחוק
4. הפקדות סוף שנה מוכרות למס לעצמאים
5. הפקדות סוף שנה מוכרות למס לבעלי שליטה
6. מענק עבודה
7. עדכון גובה דמי הבראה
8. אישור ניהול תקין לעמותות

### מידעונים:

9. מתנות לעובדים לראש השנה
10. הוצאות נסיעה ולינה בארץ
11. מייצגים יוכלו לפרוס באופן מקוון את התשלום התקופתי למע"מ ללקוחותיהם
12. רשימת מסמכים נדרשים עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2020

## בדיקת זכאות למענקי הסיוע ואפשרות להשבת מענקים ששולמו ביתר



ניתן לבדוק את זכאותכם בפועל למענקי הסיוע (מענקי הסיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה ומענק הוצאות עבור עסק קטן) ששולמו לכם על ידי שירות חדש של רשות המסים וכן להשיבם במידת הצורך.

**במקרה של מענקים ששולמו ביתר, יוכל המבקש להשיב את הכספים ששולמו ביתר באופן הבא:**

על ידי השירות החדש:

1. ניתן להשיב את המענקים בתשלום אחד באמצעות כרטיס אשראי (ניתן לחלק לתשלומים בקרדיט).

2. ניתן להשיב את המענקים במספר תשלומים תוך 90 יום ממועד יצירת החיוב, על ידי כניסה חוזרת ליישום. כאשר כל פעם מבצעים תשלום אחד.

על ידי פנייה לפקיד השומה:

3. **ניתן להשיב את המענקים על ידי פריסתם לתשלומים ללא ריבית במשך**

**השומה בו מתנהל התיק עד תאריך ה-31.12.21.** כלומר, ניתן לפרוס את מלוא הסכום המענקים המושבים בתשלומים חודשיים שווים ללא ריבית כך שפריסתם תסתיים לא יאוחר מיום 31.12.22 עד ה-31.12.21.

[לבדיקת זכאות למענקי סיוע ואפשרות להשבת מענקים ששולמו ביתר](#)

## חוק צ'קים ללא כיסוי



החל מתאריך ה-18.08.2021 נכנס לתוקף תיקון לחוק המחייב את הבנקים לשלוח התראה ללקוח במידה והופקד צ'ק לפירעון ואין ללקוח יתרה מספקת בחשבון שתאפשר את פרעונו.

ההתראה תאפשר לבעל הצ'ק להפקיד כסף בחשבונו כדי למנוע את סירוב הצ'ק.

על הלקוח להפקיד את הכסף הנדרש תוך יום עסקים אחד על מנת שהצ'ק לא יסורב.

## תשלום דמי בידוד לעובד – תיקון לחוק



בתאריך ה-04.08.2021 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלשית את הצעת חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון מס' 6), התשפ"א-2021.

הצעת החוק מאריכה עד ה-31.10.2021 את תוקפו של ההסדר לעניין תשלום דמי בידוד לעובד ועורכת בו מספר שינויים:

א. הורה מלווה – שהוא עובד שאינו חייב בבידוד, אך נעדר מעבודה משום שילדו חייב בידוד, יהיה זכאי ל-100% דמי בידוד, בכפוף לכך שהילד אינו חוזר או חולה קורונה ושהורה האחר לא נעדר באותו זמן. שני הורים מלווים יוכלו להיעדר לסירוגין. הזכאות של הורה מלווה תחול רטרואקטיבית מתחילת 2021.

ב. יש להבחין בין עובד השווה בבידוד רגיל – שזכאי ל-75% מדמי הבידוד, ובין "עובד בבידוד מזכה" (מי שחייב בידוד למרות שהוא מחוסן או מחלים, עובד קטין בבידוד, או מי שהחל להתחסן אך טרם השלים את התהליך, או מי שמסיבה רפואית מוכרת נמנע ממנו להתחסן) – שזכאי ל-100% מדמי הבידוד. למלוא דמי הבידוד כעובד מזכה יהיה זכאי גם הורה ששווה בבידוד בשל בידוד של ילדו, בין אם גם ההורה עצמו חייב בבידוד ובין אם לא, בכפוף לכך שהילד אינו חוזר או חולה קורונה ושההורה האחר לא נעדר באותו זמן.

מעובד הזכאי לדמי בידוד יופחתו רק עד שלושה ימי מחלה, במקום עד ארבעה ימים בהסדר הקיים.

הזכאות לדמי בידוד תוגבל רק לתקופה המזערית שלאחריה ניתן יהיה לצאת מבידוד אם מבצעים בדיקות קורונה.

מוצע שעלויות המעסיק שיובאו בחשבון לעניין השיפוי לא יעלו על 30% מדמי הבידוד. מוצע להאריך את התקופה להגשת בקשה לשיפוי, ולהתאים את הפרטים שבקשת השיפוי צריכה לכלול.

### [להודעה המלאה בנושא](#)

## הפקדות סוף שנה מוכרות למס לעצמאים לשנת 2021

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.

## מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה:

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

פנסיה לעצמאים		
עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה	עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	
16.50%	16%	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
208,800 ₪	208,800 ₪	תקרת הכנסה שנתית לקבלת הטבות המס
$11,484 = 208,800 * 5.5\%$ ₪	$10,440 = 208,800 * 5\%$ ₪	תקרת הפקדה שנתית לצורך זיכוי
$22,968 = 208,800 * 11\%$ ₪	$22,968 = 208,800 * 11\%$ ₪	תקרת ההפקדה שנתית לצורך ניכוי
34,452 ₪	33,408 ש"ח	סה"כ תקרת הפקדה מרבית שנתית לצורך הטבות מס

קרן השתלמות לעצמאים	
4.50%	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
$11,835 = 263,000 * 4.5\%$ ₪	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס
18,480 ₪	תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון
263,000 ₪	תקרה הכנסת שנתית מרבית לשנה לקבלת ההטבות

ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים		
עד 11,078 ₪ לשנה	3.50%	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת

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

## הפקדות סוף שנה מוכרות למס לבעלי שליטה

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה:

פנסיה לבעלי שליטה		
תקרת אחוזי הפקדה לעובד	7.00%	עד 22,157 ₪ לשנה
תקרת אחוזי הפקדה מוכרת לחברה	7.50%	עד 23,740 ₪ לשנה
סה"כ חלק עובד + חלק חברה		סה"כ עד 45,897 ₪ לשנה
תקרת אחוזי הפקדה לפיצויים מוכרת במס	8.33%	עד 12,340 ₪ לשנה
תקרת שכר חודשית		26,378 ₪ לחודש

קרן השתלמות לבעלי שליטה		
תקרת אחוזי הפקדה לעובד	1.50%	עד 2,828 ₪ לשנה
תקרת אחוזי הפקדה לחברה	4.50%	עד 8,484 ₪ לשנה
סה"כ תקרה הפקדה מוכרת למס	6%	עד 11,312 ₪ לשנה
תקרת הפקדה שנתית		עד 18,854 ₪ לשנה
תקרת שכר פטורה ממס		15,712 ₪ בחודש

ביטוח אובדן כושר עבודה לבעלי שליטה		
תקרת אחוזי הפקדה מוכרת	2.50%	עד 7,913 ש"ח לשנה

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

## מענק עבודה לשנת 2020



מי שהיה שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2020, הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד ועמדת יד בכל שלושת התנאים הבאים יתכן ויהיה זכאי למענק עבודה:

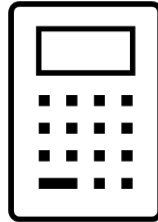
1. א. מי שהכנסתו החודשית הממוצעת מעבודה ו/או מעסק גבוהה מ- 2,080 ש"ח ונמוכה מ- 6,270 ש"ח (לצורך חישוב ההכנסה החודשית הממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל)
- ב. לגבי מי שהוא **הורה יחיד** ("הורה לילד אחד, או יותר, הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג, לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוגו)- הכנסתו הממוצעת כאמור גבוהה מ- 1,280 ש"ח ונמוכה מ- 9,490 ש"ח.
2. מי שמלאו לו 23 שנים ויש לו ילד אחד לפחות (שטרם מלאו לו 19 שנים) או שמלאו לו 55 שנים גם ללא ילדים.
3. מי שמלבד דירת מגורים יחידה לא הייתה בבעלותו זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה) העולה על 50%.

**התשלום השני של מענק עבודה עבור שנת 2020 הוקדם ויועבר לחשבונות הבנק של הזכאים ב-1 בספטמבר.**

[לסימולטור לבדיקת זכאות למענק עבודה לחץ כאן](#)

[לפרטים נוספים ולהגשת בקשה למענק עבודה לחץ כאן](#)

## עדכון גובה דמי הבראה



גובה דמי הבראה כיום הוא 378 ש"ח ליום במגזר הפרטי.

בתאריך ה-19.07.2021 נחתם הסכם בין ההסתדרות ונשיאות המגזר העסקי על הסכם להעלאת דמי הבראה במגזר הפרטי ל-382 ש"ח ליום.

מאחר שטרם פורסם צו הרחבה בעניין, העלאת דמי הבראה ל-382 ש"ח ליום חלה רק על מעסיקים, החברים בנשיאות הארגונים העסקיים.

כשייחתם וייכנס לתוקף צו הרחבה המחיל את התעריף החדש על כלל העובדים, אנו נעדכן בהמשך.

## אישור ניהול תקין לעמותות



לאור פרוץ מגפת הקורונה, יאפשר רשם העמותות וחברות לתועלת הציבור, אשר פעילותן נפגעה בשל מגיפת הקורונה, לקבל אישור ניהול תקין לשנת 2022, אף אם רצף פעילותן נפגע בשנתיים האחרונות.

הוראת שעה זו תחול רק לגבי עמותות או חל"צ שחלפו שנתיים ממועד רישומן והיו בעלות פעילות רציפה של שנתיים לפחות, טרם פרוץ מגיפת הקורונה.



## מתנות לעובדים לראש השנה

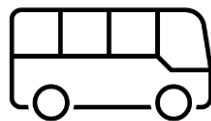


החוק אינו מחייב את המעסיק לתת לעובדים מתנה לחג, אך זהו נוהג מקובל במשק.

מתנה לחג נחשבת ל"טובת הנאה" שמקבלים העובדים מהמעסיק. על כן, על פי פקודת מס הכנסה, ההטבה חייבת כולה במס. כלומר, על העובדים לשלם מס הכנסה מלא עבור שווי המתנה. עבור המעביד - המתנה שניתנה לעובד מהווה הוצאה מוכרת לצורכי מס.

במידה ומעסיק רכש באופן מרוכז מתנות לעובדים, וקיבל הנחה בקנייתם (שילם עבורם בפועל סכום הנמוך מערכם הממשוי), המעסיק יוכל לחייב את העובדים במס על פי עלות המתנה בפועל ולא על פי ערכה.

## הוצאות נסיעה ולינה בארץ



הוצאות נסיעה ברכב ציבורי שהוצאו לצורך יצור הכנסה יוכרו במלואן.

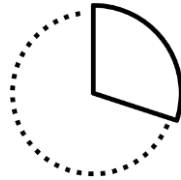
הוצאות לינה שהוצאו לצורך יצור הכנסה, יוכרו בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים.

הסכומים שיותרו כהוצאה הן:

לינה שעלותה נמוכה מ-127\$ - מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-127\$ - 75% מהסכום עד לתקרה של 217\$.

## מייצגים יוכלו לפרוס באופן מקוון את התשלום התקופתי למע"מ עבור לקוחותיהם

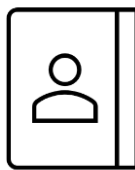


רשות המסים הודיעה כי תתחיל לאפשר למייצגים לבצע פריסה של עד 3 תשלומים לתשלומי מס עבור דוחות תקופתיים המוגשים למע"מ במועד באמצעות הרשאה לחיוב חשבון עבור לקוחותיהם.

ניתן יהיה לפרוס את החוב במקרים הבאים:

1. סכום המס לתשלום על פי הדוח התקופתי הינו בסך של 1,000 ₪ לפחות ואינו עולה על סך של 50,000 ₪.
2. לעוסק אין חובות קודמים בתיק ויש לו אישור ניכוי מס במקור בתוקף.
3. מלוא התנאים לביצוע פריסת התשלומים מפורטים במערכת.

## רשימת מסמכים נדרשים לקראת הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2020



### רשימת מסמכים נדרשים עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2020:

- טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג.
- אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל.
- אישורים על הפקדות לקרן השתלמות.
- אישור על תשלום לביטוח חיים.
- אישור על תשלום לביטוח אובדן עבודה.
- אישורים על הפקדות לקרן גמל לילדים.
- קבלות על תרומות.
- אישורים מהבנקים על רווחים או הפסדים בשוק ההון בארץ ובחו"ל.

- אישורים על הכנסות מפנסיה/קיצבה.
- 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).
- אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2020 ולא צוינו.