



לקוחות יקרים,

לקראת הכנת הדו"חות השנתיים לשנת 2019 מומלץ להתחיל לאסוף את המסמכים הדרושים.

בברכה,

דוד בן יעקב - רואה חשבון.

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



- ✓ חשבונאות ושכר
- ✓ תקציב ותזרים מזומנים
- ✓ דוחות תקופתיים ושנתיים
- ✓ ייעוץ מס



## היערכות לקראת הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2019



לקראת הכנת הדו"חות השנתיים לשנת 2019 מומלץ להתחיל לאסוף את המסמכים הבאים (במידה והם רלוונטים):

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 ממס על  
הכנסה עד לתקרה הקבועה בחוק  
אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2019 ולא צוינו



## טופס 101



עם תחילת שנת המס 2020 יש להקפיד כי כל עובד ימלא טופס עם פרטיו (101) וימלא אותו. טופס 101 ימולא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס. הטופס מהווה אסמכתא למעביד למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת העובד.

## [טופס 101](#)



## הקלה בדיווח המקוון של הפקדות לקופות גמל למעסיקים עד 10 עובדים



הכניסה לתוקף של הוראות הדיווח המקוון למעסיקים על הפקדות לקופות גמל עבור מעסיקים שיש להם לפחות 4 עובדים אך לא יותר מ-9 עובדים נדחתה ל-25/06/2020.

עבור מעסיקים שיש להם פחות מ-4 עובדים, הכניסה לתוקף של הוראות הדיווח המקוון נדחתה ל-24/06/2021.

בנוסף, מעסיקים קטנים יוכלו לדווח לקופות הגמל בקובץ xls פשוט וכן אחת לרבעון לקבל קובץ איזונים חוזרים בקובץ אקסל פשוט.



## נפתחה האפשרות לתאום מס לשנת המס 2020 באתר רשות המסים



מי שמקבל בנוסף לעסק תלוש משכורת (גם שכיר) או מקבל גמלה (פנסיה) יכול לערוך תיאום מס לשנת 2020 כדי להימנע מתשלום מס עודף משכרו במשך שנת המס.

ניתן לערוך תיאום מס כדלקמן:

ניתן לערוך תיאום מס עבור שנת 2020 רק במהלכה של השנה .

לא ניתן לערוך תיאום מס לאחר תום שנת המס, אך ניתן להגיש בקשה להחזר מס עד 6 שנים מתום שנת המס במידה ושיעור המס שנוכה משכרו של העובד היה גבוה מהסכום שבו היה חייב על-פי החוק .

תיאום מס הינו ללא עלות ניתן לערוך תיאום מס ללא עלות קיימים אתרים ברשת אשר מציעים לערוך בשמכם תיאום מס כאשר הם גובים תשלום על השירות. לכן מומלץ להיכנס לאתר רשות המסים ולבצע את תיאום המס ללא תשלום.

[לתיאום מס באתר רשות המסים](#)



## הסכומים החדשים לשנת 2020



עוסק פטור לשנת 2020 הינו עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 100,491 ש"ח.

נקודת זיכוי במס הכנסה לשנת 2020 שוויה 219 ש"ח לחודש.

דיווח דו-חודשי לעוסק לשנת 2020 - לעוסק שמחזור עסקאותיו עד 1,520,000 ש"ח בשנה .



## הממונה על שוק ההון החליט על הרחבת מהלך שליחת צ'קים



הממונה על שוק ההון החליט על הרחבת מהלך שליחת צ'קים מקופות הגמל לבעלי חשבונות קטנים לא פעילים.

על פי ההנחיות:

על גופי הגמל לשלוח צ'קים לבעלי חשבונות לא פעילים של עד 8000 ש"ח.

על גופי הגמל לשלוח שוב צ'קים לבעלי חשבונות לא פעילים קטנים יותר שעדיין לא נפדו בפעם הקודמת.

קיימים כיום כ-300,000 חשבונות לא פעילים בהם מופקדים בין 8000 - 1350 ש"ח.



## פטור מניכוי מס במקור בעת משיכת סכומים מקופות בתנאים מסויימים



כיום, מי שמבקש למשוך סכומים מקופת גמל באופן חד פעמי ממרכיב הפיצויים אשר לא ניתנו לגביו הנחיות ניכוי מס מהמעסיק, נדרש לפנות למשרד השומה לצורך קבלת אישור ניכוי מס במקור ולהציג בפני קופת הגמל, חברת הביטוח או קרן הפנסיה. על מנת לצמצם את הברוקרטיה, הוחלט ברשות המסים לקבוע הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור על פי התקרות וסכומי המשיכה המרביים המפורטים בהמשך ובכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש.

**הסכומים הנמשכים בהתאם להוראות אינם מוגדרים כהכנסה פטורה ממס, אלא נותרו בגדר הכנסה חייבת במס הפטורה מניכוי מס במקור שכן אין צפי לחיובה במס.**

**תנאים עיקריים לאישור משיכת כספי פיצויים בפטור מניכוי מס במקור** :  
סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה 10,000 ש"ח .

סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך, לא יעלה על 59,000 ש"ח לגבר ו- 72,000 ש"ח לאישה.

**תנאים עיקריים לאישור משיכת כספי תגמולים לקצבה בפטור מניכוי מס במקור** :  
סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 15,000 ש"ח .  
תתאפשר רק למבקש שהצהיר בפני המשלם כי אין ולא צפויות לו הכנסות חייבות במס בשנת המס בה מתבקשת המשיכה.

## תנאים עיקריים לאישור משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה, במסגרת אותה בקשת

### משיכה, בפטור מניכוי מס במקור:

סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 5,000 ש"ח. סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 4,000 ש"ח. סך הכנסותיו של המבקש בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך, לא יעלה על 45,000 ש"ח לגבר ו- 58,000 ש"ח לאישה.

## להוראה המלאה של רשות המסים ולפירוט כל התנאים



### לא ניתן להוריש או לרשת הפסדים



מה דינם של הפסדים של אדם לאחר שהלך לעולמו?  
האם הפסדים יכולים לעבור אל היורש לצורך קיזוז רווחים?

ביהמ"ש דן לאחרונה בערעור של יורשות צבי דינשטיין ז"ל (ע"מ 17-06-12837, פביו יחזקאל מלכסון אנגל נ' פקיד שומה תל אביב 3). היורשות ביקשו לקזז מהכנסותיהן הפסדים אשר היו לאביהן המנוח. המנוח צבר הפסד מעסק בסך כ-2,500,000 ש"ח והפסד הון בסך 46,000,000 ש"ח.

בנותיו של המנוח (היורשות) ביקשו לקזז את רווחיהן והכנסותיהן כנגד הפסדי אביהם בטענה כי גם "הפסדיו של המנוח" מהווים "נכס" שירשו.

על פי טענת רשות המסים, על פי פקודת מס הכנסה, קיזוז הפסדים הינו ברמה האישית. כך, שניתן לקזז הפסדים אישיים מול רווחים אישיים בלבד.

בית המשפט קיבל את עמדת רשות המסים ופסק כי לא ניתן להוריש ולרשת הפסדים.

**חשבות, ניהול כספים, ניהול תזרים מזומנים, שירותים פיננסיים לחברות סטארט אפ ולחברות בינלאומיות, ניהול חשבונות נאמנות, ניהול כספי קבוצות רכישה ופיקוח על חשבונות בנק וחשבונות ניירות ערך ופקדונות**

**שירותי - FAMILY OFFICE ניהול נכסים למשפחות והעברת נכסים בין דורות**

**דוחות כספיים, תכניות עסקיות, תקציב, תכניות ביצוע השקעות ובדיקת כדאיות השקעות**

**פעילות בתחום גיוס האשראי והמימון**

**"ביזנספורט – שירותי ניהול לספורטאים, מועדונים, אגודות ועמותות"**

**דוד בן יעקב , רואה חשבון**

השקמה 5/10, קרית אונו 55458  
טלפון 03-5351717  
פקס 03-5344061  
דוא"ל david@dby-cpa.co.il  
אתר www.dby-cpa.co.il

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



המידע המובא בחוברת הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי

להתראות בניוזלטר הבא