



תוכן עניינים

1. [התקן תדלוק אוטומטי](#)
2. [תשלום דמי בידוד לעובד – תיקון לחוק](#)
3. [הפקדות סוף שנה מוכרות למס לעצמאים](#)
4. [הפקדות סוף שנה מוכרות למס לבעלי שליטה](#)
5. [הבהרות לגבי פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה](#)
6. [מיסוי הכנסה משכר דירה למגורים בחו"ל](#)
7. [תשלום המס עבור הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת](#)
8. [זיהוי חשבוניות פיקטיביות](#)
9. [רשימת מסמכים נדרשים עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2020](#)



התקן תדלוק אוטומטי

שימו לב!

לאחרונה פורסמה **טיוטת** תקנות לחוק מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשפ"ב-2021. הטיוטא מציעה לקבוע בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) כי כתנאי לניכוי הוצאות דלק יש להתקין ברכב בגינו נדרש הניכוי התקן תדלוק אוטומטי ולתדלק באמצעותו. על מנת שהוצאות הדלק יוכרו, יש להגיש בסוף כל חודש דו"ח ריכוז חודשי עבור התקן התדלוק.

התקנה להתקנת דלקן ברכבם של העצמאים תבוטל ולא תושט על רכבים פרטיים.

לצד זה הדרישה תושט רק על רכבים מעל 3.5 טון ולא על רכבים פרטיים ובעלי עסקים קטנים.

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:

1. 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.



2. יש להבחין בין עובד השוהה 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 ששוהה 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

הפקדה שנתית	הפקדה חודשית	שיעור הפקדה	
₪ 2,820	₪ 235	4.45%	עבור הכנסה של עד 5,275.5 ₪ לחודש
₪ 7,944	₪ 662	12.55%	על החלק שבין 10,551 ₪ - 5,275.5 ₪ לחודש
אין חובת הפקדה	אין חובת הפקדה		עבור ההכנסה שמעל 10,551 ₪ לחודש
₪ 10,764	₪ 897		סה"כ תקרת הפקדה פנסיה חובה לעצמאי

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	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 לבעלי שליטה בחברות:

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

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

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

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



הבהרות לגבי פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

התקנות קובעות כי מי שרכש ציוד המשמש במישרין בפעילותו והוא זכאי בשלו לניכוי בעד פחת, רשאי לבקש בעד אותו ציוד פחת, במקום הפחת שהוא זכאי לו על פי חוק, בשיעור כפול משיעור הפחת שלו היה זכאי על פי החוק.

התקנות חלות על ציוד שנרכש בתקופה שמיום 1 בספטמבר 2020 ועד 30 ביוני 2021 ובלבד שהציוד מופעל בישראל.

בתקנות נקבעו תנאים לגבי מועד הפעלת הציוד בייצור הכנסה:

- ככלל – תוך שלושה חודשים מיום הרכישה או 30.6.2021 – לפי המאוחר.
- לגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה תוך שלושה חודשים מיום רכישתו או ציוד במפעל תעשייתי – תוך תשעה חודשים מיום הרכישה או 30.06.2021 – לפי המאוחר.

בנוסף, נקבעו מצבים בהם לא יחולו התקנות כגון רכישה מקרוב, רכישה ללא תמורה ועוד.

דגשים והבהרות:

1. רק ציוד המופעל בישראל יהיה זכאי לכפל פחת.
2. **כלי רכב** - ציוד לעניין תקנות אלו אינו כולל "כלי רכב" כמשמעותם בדיני התעבורה, למעט "רכב עבודה" כהגדרתו בפקודת התעבורה, שאינו משאית. "רכב עבודה", מוגדר בפקודת התעבורה כ"רכב שציוד עבודה מורכב עליו באופן קבוע, או שמבנהו עשוי לביצוע עבודה, ואינו מיועד להובלת משא או להסעת נוסעים". לדוגמא - רכב שמותקן עליו מנוף. כלומר, התקנות לא יחולו על כלי רכב שאינם רכב עבודה: כלי רכב פרטיים, כלי רכב המיועדים להובלת משאות, כגון משאיות, כלי רכב להסעת נוסעים, כגון אוטובוסים, מוניות, רכבים של מורי נהיגה וכו'. התקנות יחולו על "רכב עבודה", כמוסבר לעיל.



3. ציוד לעניין התקנות אינו כולל הוצאות להתאמת המושכר שהוציא השוכר או שהוציא המשכיר לצורך התאמת המושכר לשימושם כהגדרתם בתקנות מס הכנסה. לכן, הוצאות אינן מזכות בכפל פחת לפי התקנות שבנדון, יחד עם זאת, הנישום יהיה זכאי לדרוש כפל פחת בגין ציוד שהותקן במסגרת התאמת המושכר, ובתנאי שהציוד ניתן להפרדה (לדוג' מזגן) ושהתקיימו יתר התנאים שבתקנות.

מיסוי הכנסה משכר דירה למגורים מחו"ל

תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס על הכנסה זו, בכפוף לאמנות למניעת כפל מסים.

ניתן לשלם מס בשיעור מופחת של 15% על הכנסה זו, בתנאי שלא ינוכו מההכנסה הוצאות למעט הפחת המגיע, וכן לא תהיה זכאות לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה או מהמס החל עליה.

מי שיבחר בתשלום מס של 15% על הכנסתו משכר דירה מחו"ל ולא במס מלא, לא יוכל לקבל זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל בגין הכנסה זו.

תשלום המס עבור הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת

תשלום המס עבור הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת על ידי צרכן ביתי :
עבור הכנסה של עד 24,400 ₪ לשנה – פטור ממס.
עבור הכנסה של בין 100,491 ש"ח - 24,400 ש"ח יחויב ב-10% מס מהשקל הראשון.
עבור הכנסה של מעל 100,491 ש"ח לשנה - יחויב בשיעור מס של 10% עד 100,491 ש"ח וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי.



זיהוי חשבוניות פיקטיביות

על פי חוק מס ערך מוסף, על בעל עסק שרוצה להתקזז במע"מ על חשבונית חלה החובה לנקוט בכל האמצעים הסבירים על מנת לוודא שחשבונית זו הוצאה לו כדין. כלומר, חלה עליו החובה לנקוט בכל האמצעים הסבירים על מנת לוודא שזוהי חשבונית אמיתית ושאינה פיקטיבית.

על פי החוק על בעל העסק לוודא כי החשבונית עומדת בדרישות הבאות:

• הופקה על ידי עוסק מורשה שהינו צד בעסקה

- אימות מי שהזדהה כבעל החברה על ידי תעודת זהות - לצלם ולשמור.
- אימות שהינו מורשה חתימה בחברה על סמך אישור מורשי חתימה מעורך דין / רואה החשבון של החברה - אימות מול תדפיס מרשם החברות כי הנ"ל הנו דירקטור של החברה.
- אימות מספר עוסק מורשה באתר רשות המסים ([לקישור לחץ כאן](#)) או אימות מספר ח.פ. ברשות התאגידים ([לקישור לחץ כאן](#)).
- אימות שחברה זו אכן פעילה על ידי בדיקת אישור ניכוי מס במקור ואישור ניהול ספרים. ([לקישור לחץ כאן](#)).
- לנו כמייצגים קיימת אפשרות ליצירת קשר עם משרדי מע"מ ובדיקה כי אכן העוסק הנו קיים ובעל תיק פעיל ואתם יכולים גם לפנות אלינו במקרה הצורך ואם קיים חשש כלשהו ונבדוק זאת עבורכם מול מע"מ
- במקרה בו עובד מטעמו של בעל העסק מנפיק את החשבונית ניתן לדרוש אישור עורך דין שהעובד מוסמך מטעם העסק להפיק חשבונית מס.

2. כוללת את תיאור העסקה המדויק.

3. כוללת את סכום העסקה המדויק.

4. כוללת מספר חשבונית.

5. משקפת עסקה אמיתית בין שני הצדדים האמיתיים של העסקה.

6. נדרשת הוכחת תשלום:

- בתשלום בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של העוסק המורשה או החברה עמם נערכה העסקה. ניתן לבקש מסמך אימות חשבון מהבנק.
- בתשלום בשיק על ידי ציון "למוטב בלבד".



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 – טופס 867.
- 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 צויינו.

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתחילת חודש אוקטובר 2021