

## כהן ושות' - רואי חשבון



### עלון עדכונים מהרשויות

לקוחות יקרים,

לקראת סוף הרבעון האחרון של שנת המס 2019, אנו מביאים בפניכם את הטבות המס בהפקדה לקרנות פנסיה וקרנות השתלמות.

בברכה,

כהן ושות' - רואי חשבון.



### הפקדות לקרן פנסיה לקראת סוף שנת המס 2019

לקראת סוף שנת המס - שימו לב להפקדות לפנסיה עבור שנת המס 2019, על פי חוק פנסיה חובה לעצמאים שנכנס לתוקף בינואר 2017.

✓ החוק חל על כל עצמאי ללא תלות בגובה הכנסותיו.  
✓ יש לבצע את ההפקדות עד לתאריך 31/12/2019 כדי לקבל את הטבות המס עבור ההפקדות לשנת 2019.  
✓ ניתן לקבל הטבות מס לכל היותר על הפקדות של 16.5% מההכנסה ועד גובה התקרה הקבוע בחוק .

### כמה יש להפריש על פי חוק?

1. עבור 61,638 ש"ח הראשונים בשנת המס - חייב בהפרשה של 4.45% לפנסיה.  
2. עבור החלק שמ- 61,638 ש"ח עד 123,276 ש"ח (עד לגובה השכר הממוצע במשק) חייב בהפרשה של 12.55% לפנסיה.  
3. מ- 123,276 ש"ח - על החלק של ההכנסה שמעל השכר הממוצע - אין חובה להפקיד.

### על מי חל החוק? כל העצמאים למעט:

✓ 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.

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת רכיב התגמולים ושליש יופרש לטובת רכיב סיוע במצב אבטלה - חלק ייעודי מהחיסכון הפנסיוני אותו ניתן למשוך במצבי אבטלה ולא רק בגיל הפרישה.

## הטבות המס בהפקדות לקרן השתלמות

### הטבות המס להפקדה לקרן השתלמות לעצמאים:

✓ עצמאי יכול להפקיד לקרן השתלמות לעצמאים עד 4.5% מהכנסתו השנתית (עד תקרת ההכנסה הקובעת 264,000 ש"ח בשנה) כאשר עד 11,880 ש"ח בשנה יוכרו כהוצאה מוכרת למס הכנסה.  
✓ הרווחים שנצברו בקרן השתלמות יהיו פטורים ממס רווחי הון אם הסכום שהופקד מדי שנה לא עלה על 18,480 ש"ח והכספים נמשכו לאחר 6 שנות ותק (או לאחר 3 שנים במשיכה לצורך השתלמות או לימודים) .

### הטבות המס בהפקדה לקרן השתלמות לבעל שליטה :

✓ מוכר למעסיק עד 4.5% והעובד מוסיף לפחות 1.5% סה"כ 6% .  
✓ הרווחים שנצברו בקרן השתלמות של בעל שליטה יהיו פטורים ממס רווחי הון אם הסכום שהופקד מדי שנה לא עלה על 18,854 ש"ח .

**מדינת ישראל עלתה במדד "עשיית העסקים" של הבנק העולמי למקום 35 מתוך 190 מדינות**



הבנק העולמי מפרסם פעם בשנה את דו"ח דירוג עשיית העסקים, ה-Doing Business".

מדד זה מהווה אינדיקטור עולמי לממד קלות עשיית העסקים במדינות השונות. על פי הדו"ח, מדינת ישראל עלתה למקום ה-35 מתוך 190 מדינות (לעומת 49 בשנה שעברה).

בנוסף, נרשם שיפור המשמעותי במדד תשלום המסים בו דורגה ישראל במקום ה-13 השנה לעומת במקום ה-90 בו דורגה בשנה שעברה.

[למדד המלא של עשיית העסקים של מדינת ישראל באתר הבנק העולמי](#)

### החלה אכיפת חוק השימוש במזומן

החוק לצמצום השימוש במזומן נכנס לתוקפו בתחילת השנה. על פי הגדרת תקופת המעבר בחוק, בתשעת החודשים מיום כניסתו של החוק לא יוטל עיצום כספי או קנס בשל הפרת הוראות החוק, אלא אם כן המפר קיבל התראה בכתב על ההפרה, וחזר והפר את אותה הוראה.

על כן, מתאריך ה-01.10.2019 החלה אכיפת החוק בפועל.

- שיעור העיצום מהתשלום במזומן, מהתשלום בשיק או מהשיק המוסב יהיה –**
- (1) אם התשלום או השיק הוא עד 25,000 שקלים חדשים – שיעור של 15%.
  - (2) אם התשלום או השיק הוא מעל 25,000 שקלים חדשים ועד 50,000 שקלים חדשים – שיעור של 20%.
  - (3) אם התשלום או השיק הוא מעל 50,000 שקלים חדשים – שיעור של 30%.

## תזכורת - חוק צמצום השימוש במזומן

### הגבלות על תשלומים במזומן

- א. לא ייתן עוסק ולא יקבל תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו, אם מחיר העסקה עולה על 11,000 ₪.
- ב. לא יקבל אדם שאינו עוסק תשלום במזומן בעבור עסקה, אם מחיר העסקה עולה על 50,000 ש"ח.
- ג. לא ייתן אדם שאינו עוסק תשלום במזומן לעוסק בעבור עסקה במסגרת עסקו של העוסק, אם מחיר העסקה עולה על 11,000 ₪.
- ד. לא ייתן אדם שאינו עוסק לאדם אחר שאינו עוסק תשלום במזומן בעבור עסקה, אם מחיר העסקה עולה על 50,000 ש"ח.
- ה. לא יקבל עוסק תשלום במזומן מתייר בעבור עסקה במסגרת עסקו, ולא ייתן תייר לעוסק תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו של העוסק, אם מחיר העסקה עולה על 55,000 ₪.
- ו. בלי לגרוע מהאמור א' לא יקבל עורך דין או רואה חשבון במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח, סכום במזומן העולה על 11,000 ₪ או 50,000 ש"ח, לפי העניין, לכל שירות עסקי כהגדרתו.
- ז. לא ייתן אדם ולא יקבל תשלום במזומן כשכר עבודה, כתרומה או כהלוואה, אם סכום שכר העבודה, התרומה או ההלוואה עולה על 11,000 ₪. הוראות סעיף קטן זה לא יחולו לגבי הלוואה שנותן גוף פיננסי מפוקח.
- ח. לא ייתן אדם ולא יקבל תשלום במזומן כמתנה, אם סכום המתנה עולה על 50,000 ש"ח.

### **הוראות אלו לא יחולו על:**

(1) על תשלום במזומן בין קרובי משפחה, למעט לעניין שכר עבודה; לעניין זה, "קרוב משפחה" – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח או אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה, וכן אדם אחר הסמוך על שולחנו.

(2) על רשות מרשויות המדינה ששר האוצר, בהסכמת השר הממונה על ביצוע החוק שמכוחו פועלת הרשות, קבע בצו.

### הגבלות על שימוש בשיקים והיסבם

- א. לא ייתן עוסק ולא יקבל, במסגרת עסקו, תשלום בשיק בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששם מקבל התשלום בשיק נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.

ב. לא יקבל אדם שאינו עוסק תשלום בשיק העולה על 5,000 שקלים חדשים, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששמו נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.

ג. לא ייתן אדם שאינו עוסק לעוסק, במסגרת עסקו של העוסק, תשלום בשיק, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששם העוסק נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.

ד. לא ייתן אדם שאינו עוסק לאדם אחר שאינו עוסק תשלום בשיק העולה על 5,000 שקלים חדשים, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששם מקבל התשלום בשיק נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.

ה. לא יסב אדם שיק ולא יקבל נסב שיק מוסב, בלי ששמו ומספר זהותו של המסב נקובים בשיק.

ו. לעניין סעיף זה – (1) לא יראו תאגיד בנקאי, את בנק הדואר או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי המקבל שיק לשם פירעונו כמקבל התשלום, והוראות סעיף קטן (ה) לא יחולו על מי שמסר לו את השיק לשם פירעונו; (2) אין נפקא מינה אם נותן התשלום בשיק הוא המושך או המסב של השיק, או אדם אחר.

### **האם עדיין ניתן לעשות שימוש בפנקסי צ'קים ישנים?**

אין מניעה להמשיך לעשות שימוש בפנקסי הצ'קים הישנים, ואין מגבלת זמן במסגרתה אלו יהיו תקפים. הצ'קים החדשים יונפקו בפנקסים החדשים שיוזמנו על ידי הלקוחות, כאשר המבנה החדש נועד בעיקרו לסייע בעת מילוי הסבות בגב הצ'ק (במידה אלו אינם פנקסים "למוטב בלבד").

### **כיצד ממלאים פרטי הסבות בגב הצ'ק בפנקסי צ'קים ישנים?**

מילוי ההסבות בפנקסי צ'קים ישנים, שאינם ערוכים "למוטב בלבד", יעשה בזהה למילויים בפנקסי הצ'קים החדשים כך שבעת הסבה של צ'ק נדרש לציין בגב הצ'ק את הפרטים הבאים: המסב: שם ות"ז, ו הנסב: שם.

הטבלה אשר מופיעה במבנה הצ'ק האחיד החדש, מיועדת להזכיר ולסייע ללקוחות בעת מילוי הצ'קים, אולם אין מגבלת שימוש בלעדית בפנקסים החדשים.

## המגבלות על השימוש בצ'קים יכנסו לתוקף החל מתאריך ה-01.07.2019 על פי החוק לצמצום השימוש במוזמן

### חזית הצ'ק

**בנק לדונמא Model Bank**

סניף 000 אלמוניני שום מקום  
00-0000000 טל' 1234567, שום מקום 00-0000000  
0000000 00 000000 0000000000



חש' 000000 - 00000000  
מערכות טכנולוגיות בע"מ  
ח.פ. 7-0000000  
סניף חיפה והצפון בנין מרכזי  
רח' אפרתי 17  
טל' 03-1234567

**שילמו ל גב' ישראלה ישראלי**

PAY TO: \_\_\_\_\_

מס' חשבון: 000000000-3

DATE: \_\_\_\_\_

SIGNATURE: \_\_\_\_\_

ישראלה

בנק לדונמא בע"מ Model Bank

### גב הצ'ק

שם המוטב/ים x * ועם מעטחה	שם הנסב/ים x * ועם מעטחה	שם האוטב/ים x * ועם מעטחה	שם האוטב/ים x * ועם מעטחה	מערך 10,000 ₪
מספר זהות x * הצ'ק הפוננסו	מספר זהות x * הצ'ק הפוננסו	מספר זהות x * הנסב/ים	מספר זהות x * המוטב/ים	
חתימת האוטב/ים x * הפוננסו	חתימת הנסב/ים x * הפוננסו	חתימת הנסב/ים x * המוטב/ים	חתימת המוטב/ים x * המוטב/ים	
				ערך-10,000 ₪ וכולל

### פתיחת שנת הלימודים האקדמית

עם פתיחת שנת הלימודים האקדמית, נזכיר כי כל סטודנט שסיים את לימודי התואר הראשון, השני והשלישי וכן לימודי מקצוע, זכאי לנקודות זיכוי בסיום הלימודים, עם הצגת תעודה זכאות. פרטים נוספים לגבי נקודות זיכוי אלו ניתן למצוא בדברי ההסבר בטופס 119 – בקשה להקלה במס ליחיד הזכאי לתואר אקדמי/תעודת מקצוע .

[לטופס בקשה להקלה במס ליחיד הזכאי לתואר אקדמי/תעודת מקצוע](#)

להתראות בניוזלטר הבא