

חוזר סופשנה

כל מה
שממש חשוב
לדעת לפני
סוף השנה.
בקצרה.



מדד לעסקים בע"מ

יעוץ מס | החלטת השכריות | חשבות שכר ודיני עבודה
סניף: 02-6242408 | ת"ד 28227 ירושלים (8128)



לקוחות ושותפים יקרים,

כמדי שנה בשנה, לקראת סיומה של שנת המס, אני שמחה להגיש לכם תוכן קצר וממוקד שיעשיר אתכם ויוכל אף להעניק לכם ערך מוסף כלכלי!

בכל שנה יש שינויים וחידושים, כל שנה אנחנו פועלים למיצוי ההזדמנויות הכלכליות שלכם, והשקעה קצרה בקריאת חוברת זו, בוודאי תועיל לכולנו.

מאחלת לכם עוד שנה עסקית מוצלחת, אנחנו כאן בשבילכם ובשביל ההצלחה העסקית שלכם.

חנוכה שמח,

מיכל גוטפרב

**מיכל גוטפרב, מנכ"ל
וכל צוות מדד לעסקים**

לקוחות יקרים,

לקראת תום שנת 2022, נתכבד להגיש לכם חוזר המפרט ומדגיש נקודות חשובות שיש לתת עליהן את הדעת במטרה למקסם את הטבות המס, לעמוד בדרישות הרשויות, לתכנן את סוף השנה האזרחית בצורה אופטימלית וכן מסמכים הנדרשים לצורך ריכוז הנתונים לדו"ח השנתי לשנה זו.

לצורך הכנת הדוח האישי לשנת 2022 יש להמציא את המסמכים הבאים:

השלמת הכנסות :

- טופסי 106 (ריכוז שכר שנתי) שלך ושל בן/ בת הזוג.
- אישורים על קצבאות מבטוח לאומי (תגמולי מילואים, דמי לידה, אבטלה וכו').
- אישור על הכנסות מקצבה ו/או כל מקור אחר (לדוגמא: רנטה, משרד הביטחון וכו').
- הכנסות ריבית, דיבידנד, מימוש תכניות חסכון, ניירות ערך וכו'. (טופס 867).
- הכנסות מרווחי הון ריבית ודיבידנד שלא דרך הבנק. (כגון אחזקה מוגבלת בשותפויות וכדומה).
- הכנסות ממענקי קורונה.
- הכנסות משכר דירה בארץ.
- מידע על הכנסות פטורות (כגון שכר דירה למגורים, מלגות בן ישיבה).
- הכנסות ממכירת מקרקעין. (פירוט שומת מס שבח שהתקבלה בגין המכירה).
- אישורים על קבלת פיצויי פיטורין, מימוש קרן השתלמות, מימוש קופות גמל.
- הכנסות מהימורים, הגרלות, ופרסים.
- פירוט הכנסות משכר דירקטורים/שכר סופרים ואישור על ניכוי המס (טופס 806/857).
- במידה והנכם סוחרים במטבעות וירטואליים, יש להמציא אישורים בהתאם.

הכנסות מחו"ל :

- אישורים שנתיים על הכנסות מריבית, ניירות ערך ודיבידנד, שכר ועוד.
- הכנסות משכר דירה בחו"ל.
- העתק מדוח שהוגש בחו"ל במידה והיית מחויב בהגשתו.
- דוחות חברות LLC בארה"ב, במידה ויש.
- בכדי למנוע מצב של אי רישום הכנסה שהתקבלה בחו"ל אנא פרטי/ את כלל הנכסים בחו"ל כולל מניות בחברות נסחרות או לא נסחרות.
- לגבי תושבים חוזרים ותושבים חוזרים ותיקים/ עולים חדשים, אנא ציינו מועדי יציאה וחזרה לארץ.





בעלי שליטה בחברות:

- הכנסות מדיבידנד מחברה בבעלותך. (טופס 857)
- כרטיס חו"ז בעלים בחברות בהן הנכם בעלי מניות תוך ציון המשיכות שבגינם לא חויבת במס.

השלמת הוצאות :

- הוצאות שלא הגיעו לידי הנהלת החשבונות במשך השנה מאחר שאינן מוכרות לשלטונות מע"מ, אך מוכרות לצורך מס הכנסה. כגון: הוצ' רכישת רכב, ביטוחים ורישיונות, ביטוח עסק ואחריות מקצועית, ריבית הלוואות, עמלות בנקים, אגרות ועוד.
- רשימת מלאי.
- מצבת רכבים, מד קילומטר.
- דוחות נסיעה לחו"ל.
- רשימת מקבלי מתנות (ספקים, לקוחות, עובדים – לרגל ארוע אישי, ולא נזקף בגינו שווי).

אישורים שנתיים לקבלת הטבות מס:

- עדכון על שינוי בפרטים אישיים (ילד נוסף, מצב משפחתי, שינוי כתובת, טלפון וכו').
- זיכויים מיוחדים: מזונות, תואר אקדמי, עולה חדש.
- זיכוי נטול יכולת, החזקת הורה במוסד.
- אישור על הפקדות לקרן השתלמות, בטוחי חיים, קופ"ג, אבדן כושר עבודה.
- קבלות מקוריות על תשלום תרומות למוסד ציבורי מוכר לסעיף 46.
- אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישוב ספר בשנת המס.

אנא, דאגי/י להעביר אלינו את החומר בהקדם בכדי שנוכל לסיים את הכנת הדוח במהרה.

מצ"ב נספחים:

ספירת מלאי, ספירת קופה, מצבת רכבים בעסק, דו"ח נסיעה לחו"ל

פירוט הכנסות שכ"ד

את הנספחים יש לשלוח למשרדנו במייל

בנקים, קופות וכספים

אנו ממליצים להפקיד בבנק ביום האחרון לשנת הכספים או מיד לאחריה את כל יתרת הכספים שנמצאים בקופה, במידה ונותר כסף מזומן ו/או שקים, יש לספור את הסכומים לפי סוגיהם (מזומן, שקים וכד') ולהכין רשימת ספירת קופה ל-31.12.22.

- יש לספור את המזומנים בקופה, לסכם את ספר הקופה ולהתאימו לספירה.
- יש להכין רשימה של כל השיקים הדחויים, שימצאו בקופה בסוף יום 31 בדצמבר 2022.
- יש להכין רשימה של כל השיקים שחזרו מלקוחות ומצויים בידכם בהליך גביה או משמורת.
- יש להכין רשימות לקוחות וספקים (חייבים וזכאים) ליום 31 בדצמבר 2022.

הגדלה והקדמה של הוצאות:

- רכישת ציוד חלופי וניכוי התיישנות לפי ס' 27 לפקודת מס הכנסה** - סעיף 27 לפקודת מס הכנסה קובע שעסק שרכש ציוד במטרה להחליף ציוד ישן שנמכר ובמכירה נוצר הפסד הון, רשאי לרשום כהוצאה שוטפת את הנמוך שבין עלות הציוד החדש או הפסד ההון. הסכום שנרשם הפסד ההון יופחת בגובה הסכום שנרשם כהוצאה.
- הקדמת הוצאות עסקיות** - מומלץ לשלם לפני תום השנה תשלומים בגין שירותים שהעסק זקוק להם ושתכונתם להוציא בחודשים הקרובים בעיקר למי שמדווח על בסיס מזומן, כגון, בונוסים לעובדים, פרסום, אחזקה, וכן תשלומים שוטפים כגון, חשמל טלפון, ארנונה ועוד.
- חובות אבודים** - כדי שמס הכנסה יכיר בחובות אבודים כהוצאה יש להוכיח כי נעשו ניסיונות לגביית החוב ולבסס את הטענה כי החוב אבוד. לפיכך, יש להקדים ולטפל בגביית חובות אלו על ידי פניה לעורך דין, הגשת תביעה משפטית, פניה להוצאה לפועל, הסדר חוב עם החייב וכד'.
- הקדמת קבלת הכנסות פאסיביות למי שיש הפסד שוטף בעסק - לעצמאים** - הפסד עסקי שוטף ניתן לקיזוז כנגד כל הכנסה שיש לכם באותה השנה, כך שבמידה ואתם צפויים לסיים את השנה בהפסדים עסקיים, כדאי לחשוב על אפשרות להקדים הכנסות פאסיביות, כדוגמת שכר דירה (עסקי או למגורים), רווחי הון ושבח, רווח מניירות ערך, משיכת דיבידנד וכד'.

הוצאות רכב

אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק, הנך נדרש לרשום את מד הקילומטר של הרכב ליום 31.12.2022. מצ"ב טופס בו עליכם לציין את פרטי הרכב שברשותכם ואת מד הקילומטר שלו ביום זה.

הוצאות מוכרות לצרכי מס

- דוגמאות להוצאות שהוצאו לצורך ייצור ההכנסה:** קניית חומרי עבודה, שכר דירה (נכס עסקי בלבד), שכר עבודה, משרדיות, אחזקה ותיקונים, פרסום, בגדי עבודה (בהתאם לתקנות), משפטיות,

ספרות מקצועית, השתלמויות מקצועיות, נסיעות לצורכי עבודה, מקצועיות (יעוץ, הנה"ח וכו') טלפון, חשמל, ארנונה, אחזקת רכב (ביטוח רכב ורישיון, דלק, תיקונים ועוד), הוצאות מימון (עמלות בנק, עמלות כרטיסי אשראי וכו', ביטוחים (אחריות מקצועית, ביטוח עסק, חבות מעבידים וכו').

- **הוצאות מעורבות** - אשר אפשר לחלק את ההוצאה לרכיביה, ולפצל מתוכה את החלק העסקי- ניתן יהיה להכיר בחלקה של ההוצאה. אם הרכיב הפרטי הוא זעום יהיה ניתן להכיר בכולה. קיימות הוצאות מעורבות אשר המחוקק קבע במפורש כיצד להתירן.
- **עסק המנוהל מבית המגורים** - במידה והעסק מנוהל מבית המגורים ניתן לתבוע הוצאות יחסיות בעבור שימוש בחדר עבודה, בהתאם למספר החדרים בדירה. לדוגמא- אם עובדים מדירה בעלת 3 חדרים וחדר אחד משמש לעסק, אז יוכרו 1/3 מההוצאות, חשמל, ארנונה, אינטרנט, ועד בית, וביטוח דירה.
- **מתנות** - ניכוי הוצאות על מתנות, אשר ניתנו במסגרת העיסוק ולשם ייצור הכנסות, מוכר עד לתקרה של 220 ₪. יש להכין רשימה של מקבלי המתנות (כולל עובדים לאירועים אישיים).
- **כיבודים** - מותרים בניכוי 80% מההוצאות שהוציא הנישום לכיבוד קל במקום העיסוק שלו, כ"כיבוד קל" ייחשבו שתיה חמה קרה, עוגיות וכו' וכן פירות וירקות הניתנים לאורח. ארוחות במסעדות כולל פגישות עסקיות, אינן מוכרות למעט חריג של אירוח סביר של אורח מחו"ל (בהצגת דרכון או כרטיס טיסה).
- **הוצאות בחו"ל** - יותרו בהתאם לתקנות מס הכנסה, אם היו הכרחיים לצורך העסקים. יש לשמור מסמכים המעידים על יעדי הנסיעה ומועדי הנסיעה. מומלץ לשמור כל מסמך המעיד כי הנסיעה לחו"ל הייתה לצורך עסקים. הזמנות לתערוכות, ירידים, השתלמויות, יומן פגישות והתעניינות במוצרים, מסמכי משא ומתן עם יצרנים וספקים בחו"ל, או כל מסמך התקשרות הכרוך בחו"ל.

פנסיה חובה לעצמאים

החל משנת 2017 חלה חובת הפרשה לקצבה לעצמאים. סכום הפרשת חובה מחושב בשתי מדרגות:

עד 61,306 ₪ הכנסה שנתית - 4.45%

בין 61,306 ₪ ועד 126,612 ₪ (או הכנסה בפועל, כנמור) - 12.55%

הסכום המקסימלי 10,762 ₪

אם העצמאי הוא גם שכיר, מסכום ההפרשה חובה המחושב לפי הנוסחה שלעיל מנכים הפרשה במעמד שכיר (חלק העובד וחלק המעסיק).

חייבים להפריש כל העצמאים עד גיל 60 (מי שביום 1/1/2017 היה בן 55 ומעלה - פטור מחובת הפרשה). מי שפתח עסק בחצי השני של השנה פטור מהפרשה עבור אותה שנה.

החל משנת 2018 יוטל קנס בגין אי הפרשה (למעט מי שמרוויח פחות משכר מינימום). בתנאים מסוימים ניתן למשוך כספי קצבה לאחר סגירת עסק (כמובן, משיכה תקטין קצבה של עצמאי בגיל הפרישה).





הפקדות לחברות ביטוח

הפקדות לביטוחי חיים, קופות גמל וקרנות השתלמות, מעניקות הטבות מס.

קופות גמל:

סכום ההפקדה המקסימאלי לקבלת הטבות המס הינו 35,244 ₪ (עד 16.5% מההכנסה החייבת) לעמית מוטב. התקרה מורכבת מ-11,748 ₪ המוכרים כזיכוי ועוד 23,496 ₪ המוכרים כניכוי.

אובדן כושר:

עצמאי שרכש ביטוח אבדן כושר עבודה יותר לו ניכוי 3.5% מההכנסה, עד לתקרה של 11,078 ₪.

קרן השתלמות:

הסכום המרבי לקבלת ניכוי לעצמאי בגין הפרשה לקרן השתלמות הינו 12,150 ₪ (או עד 4.5% מההכנסה השנתית החייבת, הנמוך מבניהם) תקרת ההפקדה שהרווחים בגינה (ריבית, הפרשי הצמדה) פטורים ממס 18,960 ₪

הטבות מס

- **תשלום מס הכנסה בגין שנת 2022** - חובות מס בגין השנה שמסתיימת כעת, המשולמים במהלך השנה הבאה (לאחר הגשת הדוח לדוגמא), נושאים ריבית בשיעור של 4% בתוספת הפרשי הצמדה מתום שנת 2022 ועד לתשלום בפועל. יחד עם זאת, אדם שישלם חובות אלה עד לתום חודש ינואר 2023 לא יחויב בריבית והפרשי הצמדה הנ"ל, לכן אנו ממליצים לשקול הקדמת תשלום המס. יש לקחת בחשבון כי המענקים שהתקבלו בעקבות משבר הקורונה מהווים הכנסה חייבת.
- **ביטוח לאומי לעצמאי** - מומלץ להשלים את כל תשלומי הביטוח הלאומי לשנת המס כולל תשלום עבור חודש דצמבר כדי שיתווספו לנתוני שנת המס 2022. עצמאי מקבל ניכוי ממס על 52% מתשלומי הביטוח הלאומי ששולמו באותה שנה.
- **תרומות** - תרומות למוסדות ציבור להם אישור לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה מעניקים לכם זיכוי ממס בגובה 35% מסך התרומה ליחיד, ו-23% לחברות. ניתן לתרום עד לתקרה של 30% מההכנסה החייבת (ועד 9,517,000 ₪), סכום התרומות המינימלי לקבלת הזיכוי הוא 190 ₪. אם תרמתם מעבר לתקרה המותרת, יעברו התרומות העודפות ל-3 שנות המס הבאות.

בדיקת מחזור עסקאות להוראות ניהול ספרים

הוראות ניהול ספרים נקבעות בהתאם למחזור ההכנסות שהיה לעסק בשנה הקודמת. לקראת תום השנה, כדאי לבצע בדיקה של מחזור ההכנסות בכדי לוודא שאינכם 'עוברים' לדרגה גבוהה יותר של ניהול ספרים, ובמידה שכן יש לכם מספיק זמן להתארגן לקראת השנה הבאה בכדי לבצע את השינויים הדרושים - ההבדל המשמעותי בדרך כלל הוא מעבר מניהול הנהלת חשבונות חד צידית לניהול הנהלת חשבונות כפולה. יש לכך גם משמעות מבחינת חובת ניכוי מס במקור מלקוחות.

בדיקת מחזור עסקאות לעניין מע"מ (עוסק פטור)

תקרת המחזור לעוסק פטור הינה 102,292 ש"ח לשנה, יש לוודא כי לא עברתם את התקרה. במידה ומחזור ההכנסות עלה על תקרת 102,292, מע"מ יהפוך אתכם ל"עוסק מורשה"

יש לדווח למע"מ את המחזור עד ליום 31/01/2022.

פעילות במטבעות דיגיטליים

מבחינת מס הכנסה פעילות במטבעות הדיגיטליים כמוה כעסקאות רווח הון **המחייבות דיווח למס הכנסה בתוך חודש ממועד המכירה**. מי שיש לו פעילות כנ"ל, הגם שמדובר בהמרה בתוך הארנק הדיגיטלי, יש לדווח על כך כאשר המס הינו 25% מרווח ההון.

מימוש ניירות ערך בהם נצברו הפסדים לצורך קיזוז מרווחי הון

מומלץ למי שיש לו הכנסות בשוק ההון השנה, וכן מחזיק בניירות ערך בהן נצברו הפסדים לחשוב על מכירת ניירות אלה לפני תום השנה בכדי לקזז את ההכנסות שנוצרו – לידיעתכם, ניתן לקזז הפסד שוטף מניירות ערך כנגד רווח הון וכן כנגד הכנסות ריבית ודיבידנד, הפסד מועבר מניירות ערך ניתן לקיזוז אך ורק כנגד רווחי הון.

יתרות חובה בעלי מניות

סעיף 3(ט1) מחייב במס משיכת כספים במישרין או בעקיפין מחברה על ידי בעל מניות מהותי או קרובו. הגדרת משיכת כספים כוללת הלוואה, השאלה וכן העמדת ערבות על ידי חברה לטובת בעל מניות או קרובו. כמו כן, השימוש שלהלן על ידי בעל מניות מהותי או קרובו בנכסים של חברה ייחשב למשיכה: דירת מגורים, חפצי אמנות או תכשיטים, כלי שיט או כלי טיס. הסעיף לא יחול אם יתרת החובה של בעל מניות לא עולה על 100 אלף ש"ח באף יום במשך כל שנת המס ושנת המס הקודמת.

הכנסה תסווג בידי בעל מניות כדיבידנד אם לחברה יש עודפים או משכורת (או הכנסה לפי סעיף 2(10) לפקודה) אם אין עודפים. כספים שהושבו לחברה עד מועד החיוב ונמשכו מחדש במהלך השנתיים הקרובות יראו אותם כאילו לא הושבו (למעט משיכה לתקופה של עד 60 יום), לגבי משיכת נכס – אם שוב הועמד לשימוש בעל מניות במהלך שלוש שנים.

מועד החיוב במס לגבי משיכת כספים הוא תום שנת המס הבאה, לגבי שימוש בנכס – תום שנת המס השוטפת. כלומר אם בעל מניות ישיב כספים/ נכס עד מועד החיוב, הסעיף לא יחול.

פעולות לביצוע לפני תום השנה:

יש לבדוק יתרת חו"ז בחברה בכדי שניתן יהיה לתכנן בצורה מיטבית עוד לפני ה-31.12.2022. במידה והיתרה נוצרה במהלך שנת 2021, היא מחייבת התייחסות כעת לפני תום השנה. לאחר סוף השנה לא נוכל לחזור אחורה- מי שיהיה ביתרת חובה ביום 31.12.2022 יהיה חייב במס על היתרה, גם במקרה שסגר את כולה ביום 1.1.2023.





כל בעל מניות אשר ביתרת חובה, חלה עליו חובה לצרף לדו"ח האישי שלו שמוגש מדי שנה למס הכנסה, טופס 1350 המפרט את יתרת המשיכות שלו במהלך השנה ואת הפעולות שבוצעו לסגירתו.

בעלי מניות מחויבים לדווח למייצג על יתרות החובה אשר משכו מהחברות שבבעלותם, גם חברות אשר לא נמצאות אצל המייצג.

בדיקת קיום חברת ארנק

החל משנת 2017 נוסף סעיף 62א לפקודת מס הכנסה- שנועד לטפל ב'חברות ארנק', חברות שהוקמו על ידי בעלי תפקידים בכירים, המספקים באמצעותן שרותי ניהול או עבודה ומשלמים דרך החברות מס חברות 23% במקום לשלם על כלל הכנסתם מס הכנסה וביטוח לאומי כיחיד (מס שולי עד לרמה של 47% וכן 3% מס יסף), ועל ידי כך מקטינים את חבות המס הישירה שלהם.

בהתאם לחוק חברה תחשב כחברת ארנק באחד משני מקרים:

1. הכנסות החברה נובעות מפעילותו של היחיד בחברה אחרת, כנושא משרה, או כנותן שרותי ניהול.
2. הכנסות החברה נובעות מפעילותו של היחיד שהיא מסוג הפעילות המבוצעת בדרך כלל בידי עובד שכיר עבור אדם אחר (לרבות חברה).

לעניין סעיף 2 (בלבד), יראו את פעילות חברת המעטים כהכנסות משכר, אם לפחות 70% מהכנסות חברת המעטים נבעו מהשרות הנ"ל, במשך תקופה של 30 חודשים מתוך 4 שנים.

הסעיף לא יחול במקרים הבאים:

- היחיד הינו בעל מניות מהותי (10% ויותר מהון המניות) באותה חברה אחרת (או מעסיק אחר).
- הסעיף לא יחול על שירותים שנותן שותף לשותפות- דהיינו, אם החברה הינה שותפה בשותפות, הסעיף לא יחול.

העסקת עובדים

אם הנכם מעסיקים עובדים, עליכם להחתים את כל עובדיכם על טופסי 101 חדשים לשנת 2023.

על העובדים למלא את הטופס מחדש ולעדכן בו כל שינוי במצבם האישי.

בימים הקרובים ישלחו אליכם טופסי 101 הכוללים את פרטי העובדים הידועים לנו. על כל עובד לבדוק את הנתונים ולוודא כי הינם נכונים ומדויקים. יש לחתום על הטופס ולהחזירו.

במקרה של עבודה נוספת, חובה לצרף תאום מס ותאום ביטוח לאומי.

ללא תאום מס יבוצע ניכוי של מס מקסימלי.

נספח להכרה בהוצאות רכב ליום 31.12.2022

סוג הרכב	מספר רישוי	ק"מ ליום 31.12.22	צמוד לעובד



דו"ח נסיעות לחו"ל

שם החברה / העסק

שם הנוסע

תפקיד

מטרת הנסיעה

ימיי שהייה עסקיים		יעדי הנסיעה		
ס"ה	עד תאריך	מתאריך		
				1
				2
				3
סה"כ ימי שהייה				

סכום ההוצאה בש"ח	סכום ההוצאה במט"ח	הוצאות עבור
		טיסות
		נסיעות בתחבורה ציבורית
		לינה ללא ארוחות
		השכרת רכב
		אירוח אורחים בחו"ל
		תקשורת
		הוצאות אחרות (נא לפרט)
		אש"ל ללא קבלות מס' ימים
		סה"כ הוצאות

נא לצרף: חשבונית בגין רכישת כרטיסי טיסה, מלונות, פרוספקטים, חשבוניות יבוא/יצוא, כרטיסים לתערוכה, פרוט עסקאות שנחתמו כפועל יוצא מהנסיעה, פרוט שמות לקוחות/ספקים בחו"ל וכרטיסי ביקור.

