

תאריך: 18.12.2023
מספרנו: 5824/23

לקוח/ה נכבד/ה

הנדון: הערכות ועדכונים לקראת תום שנת המס 2023

בהתקרב סוף שנת המס 2023 ברצוני להזכיר ולרענן מסי נושאים אשר יש להיערך לקראתם ולפעול בהתאם עד ליום 31.12.23.

1. הפקדות לקופות גמל/קיצבה

ככלל, חלו בשנים האחרונות שינויים רבים בהתייחסות להפקדות בקופות הגמל. לפיכך, ובכדי לפשט הענין ככל האפשר ניתן להגדיר "כלל אצבע" כדלהלן:

- לעצמאי - הטבה מסוג ניכוי, ניתנת על 11% מתוך הכנסה מכסימלית של: 225,600 ש"ח=24,816 ש"ח.
- הטבה מסוג זיכוי, ניתנת על 5.5% מתוך הכנסה מכסימלית של: 225,600 ש"ח=12,408 ש"ח.

חוזר ומזכיר כי החל משנת 2017 חלה במקרים מסוימים חובת הפרשה לפנסיה על עצמאיים!!

עיקרי הדברים

עצמאי שביום 1.1.17 טרם מלאו לו 55 שנים, חייב שתהיינה לו הפרשות לפנסיה לפי הרווח המדווח או השכר הממוצע במשק (נכון ל- 12/2022 11,730 ש"ח) הנמוך שביניהם. ככל שנעשו הפרשות לפנסיה ממשכורת הן תילקחנה בחשבון לענין התקרה הנ"ל. עד מחצית השכר הממוצע במשק בסך 5,865 ש"ח לחודש, שיעור ההפרשה הינו 4.45%. מעל הסך 5,865 ש"ח ועד לסך 11,730 ש"ח, שיעור ההפרשה הנדרשת 12.55%.

לשכיר - ניתן לקבל הטבות מס לניכוי ולזיכוי בגין הפקדות בשיעור 16% מההכנסה בגינה אין הפרשות לגמל/קיצבה ע"י המעביד, בכפוף למספר מגבלות.

לבעל שליטה :

הפרשה לפיצויים

הוצאה מותרת לחברה בגין הפרשה לפיצויים עד 13,310 ש"ח לשנה (1,109 ש"ח לחודש).

לתגמולים בקופ"ג לקצבה

הסכום המוכר לחברה - עד 7.5% מהשכר שלא עולה על 29,675 ש"ח לחודש (ה-7.5% כוללים גם מרכיב א.כ.ע. במידה והופרש). קרי - תשלום ע"ח חלק החברה בסך עד 26,707 ש"ח לשנה. הפרשה זאת תותר בניכוי לחברה בתנאי שמשכר בעל השליטה יופרשו במקביל 5% על חשבונו. הפרשת המעסיק בסכומים גבוהים יותר תחויב במס בידי העובד.

2. הפקדות לקרן השתלמות לעצמאיים/בעלי שליטה

קרן השתלמות לעצמאי

- ההכנסה המכסימלית לענין ההפקדה הינה 283,905 ש"ח או סכום הרווח השנתי - הנמוך מביניהם.
- הפרשה בשיעור 4.5% מהנ"ל - סך 12,776 ש"ח מוכרת במלואה (הן לצורכי מס והן לצורכי בט"ל).
- ניתן להשלים הפרשה עד לגובה 7% - 7,097 ש"ח נוספים (סה"כ 19,873 ש"ח) וליהנות מפטור ממס על רווחים שנצברים בקופה.
- ככל שיש הכנסה ממשכורת לגביה הפריש המעסיק לקרן השתלמות, לענין החיסכון במס, יש להפחית את סכום המשכורת הנ"ל מתקרת ההפקדה האפשרית.

לבעל שליטה – יש לנכות מהמשכורת 1.5%.

- המעביד/החברה יוסיפו כהוצאה מוכרת את חלקם לפי 4.5% מהמשכורת. זאת בכפוף לתקרה שנתית בסך 188,544 ש"ח (ללא שינוי מזה מספר שנים!).
- במידה ויופרשו 2.5% ע"ח העובד + 7.5% ע"ח המעביד, לא יותר בניכוי סך השווה ל- 3% (7.5-4.5) מהפרשות המעביד כהוצאה בחברה.
- עם זאת, המשיכה מהקרן בבוא העת בידי בעל השליטה, פטורה ממס!

יש לשים לב כי שיעורי הפרשות העובד והמעביד הרלוונטיים המוכרים לבעל שליטה שונים מהשיעורים המקובלים לגבי כלל העובדים כמו כן, יש לוודא כי סטאטוס הקרן אליה מפרישים הינו "שכיר – בעל שליטה".

3. יש לערוך דוח משוער לגבי הרווח הצפוי בשנת המס.

4. לתוצאות הדוח המשוער השלכות בנושאים הבאים:

- א. חישוב משוער של החבות השנתית במס והערכות מתאימה.
- ב. מתן אינדיקציה לסכומים אשר רצוי להפריש לקופ"ג, קרנות השתלמות וכיו"ב.
- ג. לעצמאיים המבוטחים במוסד לבטוח לאומי – אפשרות לעדכן גובה ההכנסה המבוטחת.
- כפי שכבר הסברנו בעבר, גובה ההכנסה המבוטחת, לפני קרות מקרה ביטוחי, הוא הקובע לענין תשלומי גימלאות/ קצבאות מהמוסד לביטוח לאומי בקרות מקרה ביטוח. ללא קשר לכך כי המוסד לבט"ל גובה הפרשים אף אם בדיעבד מתברר כי נדרשים.
- ד. לגבי בעלי חברות – הדבר רלוונטי לקביעת גובה הדיבידנד הניתן לחלוקה, קביעת גובה השכר וכ'.

5. למנהלים ספריהם לפי שיטת המזומן - (תקבולים ותשלומים), רצוי להקדים מס' תשלומים ולשלם עד 31.12.23 בכדי שיכנסו למסגרת ההוצאות המותרות בניכוי בשנת המס 2023 כדלהלן:

מניסיון השנים הקודמות, רצוי להקדים ולשלם בסביבות 28-29 לחודש ולא לחכות ל-31, שכן לעיתים התשלום לא נפרע בפועל בבנק.

- א. מקדמת ביטוח לאומי בגין חודש 12/23 (למשלמים בה.ק. - לא רלוונטי).
- ב. הוצאות עסקיות אשר על העסק לעמוד בהן וניתן להקדים את התשלום. (יש לשים לב! רכישת רכוש קבוע סמוך לסוף השנה, כמעט ואינה תורמת להפחתת הרווח החייב במס).

6. בעסקים בהם קיים מלאי, יש לערוך **ספירת מלאי** ליום 31.12.23. הספירה תכלול כל פריטי המלאי, **כולל פריטים אשר בבעלות העסק אך נמצאים במקום אחר**, וכן מלאי הנמצא פיסית בעסק אך שייך לאחרים (כגון שנמכר או שנתקבל בקונסיגנציה).
כמו כן **ספירת קופה**, וכן לערוך רשימת שוברי כרטיסי אשראי והשיקים הדחויים הנמצאים בקופה.

נבקש להודיענו את מועד ספירת המלאי על מנת לתאם עם נציג משרדנו ביקור וביקורת.

גליונות הספירה צריכים להיות ממוספרים מראש במספרים עוקבים. בראש כל גיליון יצוין תאריך הספירה ומקום איחסון הטובין.
רצוי לערוך הרשימות ב - 3 עותקים לפחות.
הרשימות ירשמו בדיו ולא בעיפרון.

את שווי המלאי ניתן לחשב במועד מאוחר יותר.
השווי יחושב בד"כ לפי העלות (לא כולל מע"מ).
במקרה ששווי השוק (או ערך המימוש הנקי) נמוכים מהעלות יחושב השווי בהתאם.

במקרים של ספקות, משרדנו יהיה לעזר.

רשימות ספירת המלאי המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות ויש לשמור במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מיום הגשת הדוח השנתי, כמאוחר שבהם.
פקידי השומה נוהגים לדרוש לעיתים, בסמוך לסוף השנה את רשימות המלאי, במקרה כזה יש להמציא לפקיד השומה העתק אחד מהרשימות מבלי להמתין לחישוב השווי.

7. לרשום את מספר הק"מ

ביום 31.12.23 בכלי הרכב אשר לגביהם נתבעות הוצאות רכב בעסק, לפי מד ק"מ שברכב ולשמור הרישום.
יש לצלם רישיון הרכב ולהעביר הצילום למשרדינו, הן לצורך רישום הוצאת הרישוי בן יתר ההוצאות והן לתיעוד למקרה של מכירת הרכב בעתיד.
יש להכין רשימה ובה יפורט מי משתמש בכל כלי רכב, האם הרכב צמוד לעובד ולמי ו/או האם הרכב הינו רכב תפעולי (החונה בסוף יום העבודה ובסופי שבוע בעסק ולא עומד לרשות העובד).

8. רשימת טלפונים סלולאריים בעסק

יש להכין רשימת הטלפונים הסלולאריים הרשומים בעסק בציון שם העובד המשתמש בכל מכשיר, וכן לפרט האם נזקף לו שווי שימוש במשכורת.

9. הכנסות מדמי שכירות למגורים בישראל

יש לבצע בדיקה האם ההכנסה המתקבלת אינה עוברת את התקרה הפטורה ממס.
בשנת 2023, עד לסך 5,471 ש"ח לחודש, ניתן לבחור במסלול הפטור ממס (יש לשים לב כי ההגדרה מתייחסת לשכ"ד חודשי!).
במידה וההכנסות עולות על הסך הנ"ל, יש לבדוק אם כדאי לבחור במסלול תשלום 10% מס על ההכנסות.
באם בוחרים לדווח במסלול זה (מס בשיעור 10%), יש לשלם המס עד ליום 31.1.2024 !

10. נושאים שונים שיש לשקול/לבדוק

10.1. **בחברות, שותפויות ועמותות** - השלמת מקדמות בשל "בשל הוצאות עודפות" שיחשבו כמס ששולם על חשבון השנה השוטפת.
הדבר חשוב בכל חברה ובעיקר בחברה בהפסדים לצורכי מס.
בחברות – יש לשים לב במיוחד להוראות בדבר מיסוי בעל מניות מהותי בשל משיכה מהחברה!
ככל שיתרת המשיכות עולה על 100,000 ש"ח – בעיה המחייבת טיפול מיידי!

- 10.2. התאמת המחזור שדווח למע"מ ולמס הכנסה לצורכי המקדמות למחזור ההכנסות הרשום בספרים והשלמת/תיקון ההפרשים באם נדרש.
על הרשומים כ"עוסק פטור" במע"מ לדווח על מחזור הכנסותיהם בשנת 2023 למע"מ "הצהרת עוסק פטור" עד ליום 31.1.2024 !
על המאחרים יכול ויוטל קנס מינהלי !
ניתן להיעזר במשרדנו לדיווח ישיר למע"מ – כמובן שיש להעביר לשם כך את נתוני המחזור מבעוד מועד.
להזכירכם – תקרת מחזור עוסק פטור לשנת 2023 - 107,692 ש"ח.
- 10.3. סיום הטיפול בחובות מסופקים אבודים לשם התרתם בשנה השוטפת.
יש לדאוג לקבלת מסמכים/אישורים מתאימים אשר יאפשרו ניכוי החוב כהוצאה.
- 10.4. השלמת פרטי דיווח על ניכויים במקור לגבי המקבלים השונים (ספקים וגם עובדים כגון שם מלא, מס' ת.ז., כתובת וכו') בכדי למנוע אי התרת התשלומים כהוצאה.
- 10.5. בדיקת סוג פנקסי החשבונות שיש לנהל מתחילת שנת המס 2024, באם חלו שינויים בפעילות העסק (מחזור, מספר עובדים).
- 10.6. בדיקה כי כל העובדים מילאו וחתמו על טופס 101 (פרטים אישיים) באופן מלא (במיוחד הדברים אמורים לגבי עובדים המועסקים במשרה חלקית/נוספת).
- 10.7. בדיקה כי נזקפו במשכורות כל הזקיפות הנדרשות כגון שווי רכב צמוד, שווי טלפון (סלולארי), שווי מתנות וכיו"ב.
במקרה הצורך יש לדאוג להשלמת הסכומים הנזקפים.
- 10.8. בדיקה כי נעשות הפרשות מתאימות לעובדים לפי חוק פנסיית חובה.

11. הכרה/תאום של הוצאות מסוימות לשנת המס 2023

- כיבוד במקום העסק -** יותרו בניכוי רק 80% מההוצאות לכיבוד קל במקום העיסוק.
מתנות בשל קשר עיסקי - עד ל - 230 ש"ח לשנה.
לתושבי חוץ - עד ל - 15 דולר ארה"ב לאדם לשנה.
מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה)
תותר בניכוי מבלי שתחשב הכנסת עבודה בגבולות הסכום של 230 ש"ח לשנה.
סכומים מעבר לסכום הנ"ל - ייחשבו כהוצאה עודפת.

הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל -

ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה.

סכומי ההוצאות שיותרו בניכוי בשנת המס 2023 - הינם כדלקמן:

א. הוצאות טיסה

הוצאה עבור כרטיס במחלקת תיירים או עסקים - תותר במלואה.
הוצאה עבור כרטיס במחלקה ראשונה - תותר עד לגובה מחיר הכרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.

ב. הוצאות לינה

בנסיעה אשר כללה עד 90 לינות - עבור 7 הלינות הראשונות יוכרו כל ההוצאות או 335 דולר ללינה, לפי הנמוך (לפי קבלות).

עבור שאר הלינות בתקופה הנ"ל - אם מחיר כל לינה לא עלה על 147 דולר, תותר כל ההוצאה. אם ההוצאה עלתה על 147 דולר, יוכרו 75% מההוצאה אך לא פחות מ-147 דולר ולא יותר מ-251 דולר ללינה. בנסיעה אשר כללה יותר מ-90 לינות - יוכרו ההוצאות לפי קבלות אך לא יותר מ-147 דולר ללינה עבור כל הלינות. לענין זה, גם שתי נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, ייחשבו כנסיעה אחת. נראה כי ימי השהייה בארץ לא יבואו בחשבון מספר הלינות.

ג. הוצאות אש"ל

אם נדרשו הוצאות לינה עד - 94 דולר לכל יום שהייה. אם לא נדרשו הוצאות לינה עד - 157 דולר לכל יום שהייה ללא הבדל בתקופת השהייה בחו"ל. **הערה כללית לגבי אש"ל בנסיעות לחו"ל** - יש להיות ערים לכך כי לאחרונה רווחת מגמה הן מצד מ"ה והן מצד בתי המשפט שלא להכיר אוטומטית בהוצאות אש"ל אלא בכפוף לבדיקה כי הסכום אכן הוצא בפועל!

ד. הוצאות בגין שכירת רכב

הסכום שיותר בניכוי יהיה הסכום שהוצא בפועל בגין שכירת רכב לפי קבלות אך לא יותר מ-74 דולר ליום.

ה. הוצאות עסקיות אחרות

הוצאות עסקיות אחרות שנעשו בחו"ל כגון: טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות וכיו"ב (כנגד קבלות) מותרים בניכוי ללא כל הגבלה (הדגש הוא על "עסקיות").

ו. שינוי סכומים ועדכוני

לגבי נסיעות לארצות מסוימות - קבע נציב מס הכנסה שניתן להגדיל את הוצאות הלינה והשהייה בהן המותרות בניכוי, ב-25%.

הוצאות ביגוד

הוצאות שהוציא נישום לרכישת ביגוד (לרבות נעליים) בעבורו או בעבור עובדו, שנועדו לשמש לצורכי עבודה וניתן לזהות בהם באופן בולט השתייכות לעסקו של הנישום או שעל פי דין קיימת החובה ללבוש את הביגוד, יותרו בניכוי במלואן אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (כדוגמת חלוק רופא, חלוק אחיות, גלימה של עורכי דין וכיו"ב). במקרה בו מדובר בביגוד שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה (כדוגמת חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין) יותרו לניכוי 80% בלבד מההוצאה.

על פי עמדת נציבות מס הכנסה, במקרה בו מעביד מממן ביגוד עבור עובדיו אשר אינם עומדים בקריטריונים הנ"ל, ייחשב הדבר כטובת הנאה ששוויה ייזקף להכנסת העובד.

משרדנו עומד לשרותכם בכל ענין שיידרש.

בכבוד רב,

ישראל בוימפלק
רואה חשבון