

תאריך: 22.12.2024
מספרנו: 6557/24

לקוח/ה נכבד/ה

הנדון: הערכות ועדכונים לקראת תום שנת המס 2024

בהתקרב סוף שנת המס 2024 להלן סקירה של מס' נושאים אשר יש להיערך לקראתם ולפעול בהתאם עד ליום 31.12.24.

תוכן העניינים

1. הפקדות לקופ"ג לקצבה, לפיצויים, להשתלמות ול-א.כ.ע.
2. פנסיית חובה לעצמאי
3. עריכת דוח משוער
4. ספירת מלאי
5. רישום ק"מ של כלי רכב
6. טלפונים סלולאריים
7. הכנסות משכ"ד למגורים
8. שונות
9. הכרה בהוצאות כיבוד, מתנות ונסיעות לחו"ל
10. שינוי בשיעור המע"מ מיום 1.1.2025
11. מספר הקצאה בהפקת חשבוניות
12. עסק זעיר
13. חוק המזומן

1. הפקדות לקופת גמל לקצבה/פיצויים/השתלמות/א.כ.ע.

הערות	סכום שנתי בש"ח מכסימלי	אחוז	תקרה שנתית		
				לקופת גמל לקצבה עצמאי	1.1
	38,412	16.5	232,800		
מותנה בהפקדת עובד בשיעור 5%	28,206	7.5 מעסיק (כולל א.כ.ע.)	376,080	בעל שליטה	
הפקדת מעסיק	13,750			לפיצויים בעל שליטה	1.2
מתוך זה מוכר למס כ- 64%. על כל הסכום קיים פטור מהרווחים.	20,537	7	293,397	להשתלמות עצמאי	1.3
ככל שקיימת הכנסה ממשכורת שמופרש לגביה לקה"ל, יש להפחית הסכום בהתאם.	18,854	2.5% חלק עובד 7.5% חלק מעסיק	188,544	בעל שליטה	
	13,163	3.5%	376,080	א.כ.ע. עצמאי	1.4

2. פנסיית חובה לעצמאי

חובת ההפקדה לפי החוק הינה בשיעורים/סכומים הבאים :
עד מחצית השכר הממוצע במשק - 75,216 ש"ח לשנה - 4.5% (סך 3,347 ש"ח).
מעל 50% ש.מ.ב. ועד לגובה הש.מ.ב. - 75,216 ש"ח לשנה - 12.55% (סך 9,440 ש"ח).

3. יש לערוך דוח משוער לגבי הרווח הצפוי בשנת המס

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 לביטוח 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 וכו'.

4. ספירת מלאי

בעסקים בהם קיים מלאי, יש לערוך ספירת מלאי ליום 31.12.24. הספירה תכלול כל פריטי המלאי, כולל פריטים אשר בבעלות העסק אך נמצאים במקום אחר, וכן מלאי הנמצא פיסות 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 ממשדנו 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.

5. לרשום את מספר הק"מ

ביום 31.12.24 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 הן יתר ההוצאות והן לתיעוד במקרה 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).

6. 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.

7. הכנסות מדמי שכירות למגורים בישראל

יש לבצע בדיקה האם ההכנסה המתקבלת אינה עוברת את התקרה הפטורה ממס.
בשנת 2024, עד לסך 5,654 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 !
בעל דירת מגורים יחידה השוכר דירה חלופית, רשאי לקזז את הוצאת שכ"ד כנגד ההכנסה מהשכרת דירתו עד לתקרה בסך 7,500 ש"ח לחודש.

8. נושאים שונים שיש לשקול/לבדוק

8.1. **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!

8.2. התאמת המחזור שדווח למע"מ ולמס הכנסה לצורכי המקדמות למחזור

ההכנסות הרשום בספרים והשלמת/תיקון הפרשים באם נדרש.

על הרשומים כ"עוסק פטור" במע"מ לדווח על מחזור הכנסותיהם בשנת 2024

למע"מ "הצהרת עוסק פטור" עד ליום 31.1.2025 !

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 2024 - 120,000 ש"ח.

8.3. סיום הטיפול בחובות מסופקים אבודים לשם התרתם בשנה השוטפת.
יש לדאוג לקבלת מסמכים/אישורים מתאימים אשר יאפשרו ניכוי החוב כהוצאה.

8.4. 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.

8.5. בדיקת סוג פנקסי החשבונות שיש לנהל מתחילת שנת המס 2025, באם חלו שינויים בפעילות העסק (מחזור, מספר עובדים).

8.6. בדיקה כי כל העובדים מילאו וחתמו על טופס 101 (פרטים אישיים) באופן מלא (במיוחד הדברים אמורים לגבי עובדים המועסקים במשרה חלקית/נוספת).

8.7. 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.

8.8. בדיקה כי נעשות הפרשות מתאימות לעובדים לפי חוק פנסיית חובה.

9. הכרה/תאום של הוצאות כיבוד, מתנות ונסיעות לחו"ל לשנת המס 2024

כיבוד במקום העסק - יותרו בניכוי רק 80% מההוצאות לכיבוד קל במקום העיסוק.

מתנות בשל קשר עיסוקי - עד ל - 240 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 240 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 2024 - 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 346 דולר ללינה, לפי הנמוך (לפי קבלות).
עבור שאר הלינות בתקופה הנ"ל - אם מחיר כל לינה לא עלה על 152 דולר, תותר כל ההוצאה. אם ההוצאה עלתה על 152 דולר, יוכרו 75% מההוצאה אך לא פחות מ- 152 דולר ולא יותר מ- 260 דולר ללינה.

בנסיעה אשר כללה יותר מ- 90 לינות - יוכרו ההוצאות לפי קבלות אך לא יותר מ- 152 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 בחו"ל**
אם נדרשו הוצאות לינה עד - 97 דולר לכל יום שהייה.
אם לא נדרשו הוצאות לינה עד - 162 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 - 76 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 ועדכונים**
לגבי נסיעות לארצות מסוימות - קבע נציב מס הכנסה שניתן להגדיל את הוצאות הלינה והשהייה בהן המותרות בניכוי, ב - 25%.
10. **שינוי בשיעור המע"מ מיום 1.1.2025**
החל מיום 1.1.2025 ישתנה שיעור המע"מ ל-18% במקום 17%.
במרבית המקרים זה השיעור שיש לכלול בחשבונית המס.
לשאלות ולמקרים מיוחדים ניתן להיעזר בצוות המשרד.
11. **מספרי הקצאה והפקת חשבונית**
במסגרת מלחמתו בהון השחור, החל משנת 2024, מע"מ חייב במקרים מסוימים קבלת מספר הקצאה, ישירות ממחשב מע"מ בעת הפקת חשבונית מס.
החובה לכלול מספר הקצאה בחשבונית הינה כאשר החשבונית מוצאת לעוסק מורשה אחר, והינה תנאי לקיזוז מע"מ על ידו.
בשנת 2024 החובה חלה לגבי חשבונית מס בסך +25,001 מע"מ ומעלה.
משנת 2025 החובה תחול לגבי חשבונית מס בסך +20,001 מע"מ ומעלה.
12. **עסק זעיר**
רשות המסים קידמה מהלך המאפשר לעוסק (בתנאים ובהגבלות מסוימות) לפשט את הדיווח שלו לרשויות המס ולהירשם כעסק זעיר.
ניתן לבחור להחשב כעסק זעיר או לפני תום שנת המס או במועד הגשת הדוח השנתי.
13. **חוק המזומן**
יש לזכור כי הוראות חוק המזומן מגבילות האפשרות לקבלת מזומן במסגרת הפעילות העסקית.
בקצרה (יש לעיין בנוסח החוק), ניתן לגבות תשלום במזומן רק עד 10% מסך העסקה או 6,000 ש"ח לפי הנמוך מביניהם.
במקרה של לקוחות חוזרים, יש לחשב את הסכום השנתי.

משרדנו עומד לשירותכם בכל ענין שיידרש.

בכבוד רב,

ישראל בוימפלך
רואה חשבון