

עמירם קליין

רואה חשבון



תוכן עניינים

היערכות לסוף שנת המס

1. הנחיות לספירת מלאי
2. טופס ספירת מלאי
3. טופס ספירת קופה
4. הקדמת הוצאות
5. הקדמת תשלום הפרשי מס לשנת המס 2021
6. חובות אבודים
7. החזר הלוואות של בעל מניות מחברה שבבעלותו
8. תשלום מס עבור הכנסה משכר דירה למגורים בישראל בשיעור של 10%
9. הפקדות סוף שנה מוכרות במס לעצמאים ובעלי שליטה

חדשות

10. פריסת תשלומים עבור החזר מענקי קורונה - עדכון
11. העלאת מס הרכישה למשקיעים

הנחיות לספירת מלאי

ספירת מלאי:



כל עסק שברשותו מלאי, עליו לערוך ספירת מלאי עד תאריך ה-31.12.2021.

- ניתן לערוך ספירת מלאי 10 ימים לפני או אחרי סוף השנה.
- יש לכלול בספירת המלאי גם מלאי הקיים כרגע אצל אחרים.
- אין חובה לסגור את העסק במהלך הספירה וניתן לערוך אותה גם במהלך יום -עסקים רגיל.
- הספירה תכלול גם את שווי הסחורה.

ספירת קופה:

יש לבצע ספירת קופה בסוף היום האחרון של שנת המס בתאריך ה-31.12.2021.

- רצוי להפקיד בבנק את כל הכספים שנתקבלו בעסק, כולל מזומן והמחאות.
- יש לבצע רישום של צ'קים הנמצאים בקופה כולל מועד פירעון עתידי.
- יש לערוך רשימה מפורטת של הכספים הנמצאים בקופה ולא הופקדו.

טופס ספירת מלאי (להדפסה)



שם העסק:

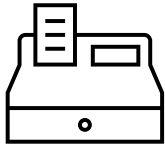
כתובת המלאי:

מספר דף:

הערות	שווי המלאי	מחיר קניה לפריט	מספר יחידות	שם הפריט	מס' סידורי



טופס ספירת קופה (להדפסה)



שם העסק:

מספר דף:

ספירת קופה

מס' שיק	שם הבנק	תאריך פירעון	סכום הצ'ק

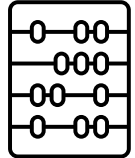
סה"כ צ'קים:

סה"כ מזומן:

סה"כ:

הקדמת הוצאות

במידת הצורך ולפי מצב העסק יש לבחון להקדים תשלומים והוצאות לשנת המס 2021 על מנת שתוכלו להזדכות עליהן בשנת מס זו.



הקדמת תשלומים לביטוח לאומי:

ניתן להקדים את תשלומי ביטוח לאומי של חודש דצמבר 2021 כדי להזדכות עליהם בשנת המס 2021.

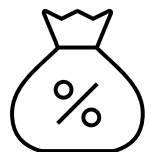
רכישת ציוד:

להבדיל מהוצאות שוטפות בעסק אשר מוכרות במס הכנסה בשנת המס הנוכחית, הוצאות עבור רכישת ציוד קבוע בעסק (כגון ריהוט, מחשב, רכב וכו') יוכרו במס הכנסה על פני מספר שנים על פי אחוז הפחת המוכר עבורן.

לדוגמא, אחוז הפחת עבור רכישת מחשב הינו 33% לשנה. כלומר, הוצאה זו תוכר במס הכנסה על פני פריסתה ל-3 שנים. אם המחשב נרכש בחודש האחרון של סוף שנת המס אזי אחוז הפחת שיוכר בשנת המס הנוכחית יהיה 33% מחולק ב-12.

הקדמת תשלום הפרשי מס לשנת 2021

ניתן להקדים את תשלום הפרשי המס לשנת 2021 כדי להימנע מתשלום ריביות והצמדה על פי הפירוט הבא:



1. ניתן לשלם את הפרשי המס לשנת 2021 **ללא** ריבית והצמדה עד תאריך ה-31.01.2022.

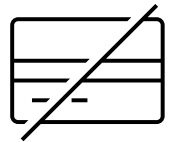
2. למשלמים עד תאריך ה-29.02.2022 יינתן **פטור של 50%** מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.

3. למשלמים עד תאריך ה-31.03.2022 יינתן **פטור של 25%** מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.



חובות אבודים

מהו חוב אבוד?
חוב אבוד (חוב רע) הינו חוב שאינו ניתן לגביה.



מתי ניתן להכיר בחוב אבוד כהוצאה מוכרת בעסק?

ניתן להכיר בחוב אבוד כהוצאה מוכרת בעסק אם החוב נוצר במסגרת ייצור הכנסה בעסק והוכח להנחת דעתו של פקיד השומה שהחוב אינו ניתן לגביה על פי אישורים ומסמכים שהוגשו לו כגון מסמכים מעורך דין המאשרים פתיחה בצעדים משפטיים כנגד החייב.

חוב אבוד יוכר כהוצאה מוכרת בעסק לצורכי מס באותה שנת המס בה הוגדר החוב כחוב אבוד.

מומלץ להשלים את הטיפול בחובות אבודים וזאת על מנת להכירם כהוצאה מוכרת בשנת המס המסתיימת.

החזר הלוואות של בעל מניות מחברה שבבעלותו

מתאריך ה-01.01.2017 כל משיכה מהחברה בסכום מצטבר העולה על 100,000 ₪ תחשב כהכנסה של בעל המניות בתום שנת המס שלאחר שנת המשיכה.



כלומר, אם משכתם מהחברה סכום העולה על 100,000 ₪ בשנת המס 2020, משיכה זו תחשב כהכנסה בסוף שנת המס 2021 ותחויבו במס בגינה.

על כן, מומלץ לבדוק את יתרת חובכם מול החברה שבבעלותכם על מנת להימנע מתשלום מס בגין הלוואה זו.

תשלום מס על הכנסה משכר דירה למגורים בישראל בשיעור של 10%

ניתן לבחור לשלם מס על הכנסה משכר דירה למגורים מבין שלושה מסלולים. במסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10% ניתן לשלם את המס לכל המאוחר תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלה ההכנסה משכר דירה. תשלום לאחר מועד זה יחייב את המשכיר בתשלום ריבית והצמדה על חוב המס.



אם בחרתם במסלול זה:

1. עליכם לשלם את המס על הכנסה משכר דירה לשנת 2021 עד תאריך ה-30.01.2022.
2. אינכם זכאים לנכות הוצאות, או פחת בשל הדירה ולא תהיו זכאים לקיזוז, זיכוי או פטור (לרבות הפטור במסלול הפטור) בגין ההכנסה משכר דירה או מהמס החל עליה.

[למדריך המלא בנושא המסלולים לתשלום מס על הכנסה משכר דירה](#)

הפקדות סוף שנה מוכרות במס לעצמאים ובעלי שליטה



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 5,275.5 ₪ - 10,551 ₪ 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
$208,800 * 5.5\% =$ ₪ 11,484	$208,800 * 5\% =$ ₪ 10,440	תקרת הפקדה שנתית לצורך זיכוי
$208,800 * 11\% =$ ₪ 22,968	$208,800 * 11\% =$ ₪ 22,968	תקרת ההפקדה שנתית לצורך ניכוי
₪ 34,452	₪ 33,408 ש"ח	סה"כ תקרת הפקדה מרבית שנתית לצורך הטבות מס

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

קרן השתלמות לעצמאים

4.50%	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
= $263,000 * 4.5\%$ ₪ 11,835	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

₪ 11,078 לשנה עד	3.50%	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
------------------	-------	---------------------------------------

פנסיה לבעלי שליטה

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

קרן השתלמות לבעלי שליטה

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

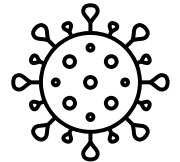
ביטוח אובדן כושר עבודה לבעלי שליטה

₪ 7,913 לשנה עד	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.

פריסת תשלומים עבור החזר מענקי קורונה - עדכון

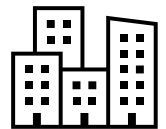
רשות המסים תאפשר לבעלי עסקים שביקשו וקיבלו מענקי סיוע בתקופת הקורונה, ולא עמדו בתנאים שנקבעו בחוק, לפרוס את התשלומים להחזרת המענקים עד ל-06/2023, במקום עד סוף 12/2022 במידה ומתקיימים התנאים הבאים:



1. סכום החוב שבגיננו מבוקשת הפריסה עולה על 15 אלף ₪.
2. פריסת החוב תעשה עד ליום 31.12.2021.

העלאת מס הרכישה למשקיעים

מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית את העלאת מס הרכישה עבור דירת מגורים, לגבי מי שזו אינה דירת המגורים היחידה שלו מ-5% ל-8%.



כלומר, ברכישת דירת מגורים לגבי מי שזו אינה דירת המגורים היחידה שלו יחול מס רכישה בשיעור של 8% על חלק השווי שעד 5,843,565 ש"ח, ומס רכישה בשיעור של 10% על חלק השווי העולה על סכום זה.

החוק נקבע כהוראת שעה ל-3 שנים עם אפשרות הארכה בשנתיים נוספות באישור ועדת הכספים.

חוק זה נכנס לתוקף בתאריך ה-28.11.2021.