

עמירם קליין

רואה חשבון



הערכות לסוף שנת המס 2022

1. הנחיות לספירת מלאי
2. טופס ספירת מלאי
3. טופס ספירת קופה
4. הקדמת או דחיית הוצאות
5. ביצד תוכר רכישת ציוד לקראת סוף שנת המס?
6. הכרה בחובות אבודים
7. הפקדות מוכרות במס לעצמאים
8. הפקדות מוכרות במס לבעלי שליטה

מס הכנסה

הקדמת תשלום הפרשי מס לשנת 2022

- | למעסיקים | לחברות |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------|
| • <u>חובת דיווח פנסיוני בממשק דיווח אחיד</u> | • <u>הזדמנות אחרונה לפירוק חברה</u> |
| • <u>מתרחב למי שמעסיק בין 4-9 עובדים</u> | • <u>בפטור מתשלום חובות אגרה</u> |
| • <u>השוואת ההפקדות לעובדים בקופות</u> | • <u>שנתית</u> |
| • <u>הגמל אל מול הגופים המוסדיים</u> | • <u>החזר הלוואות של בעל מניות</u> |
| • <u>מבצע תשלום חובות מעסיקים בביטוח הלאומי</u> | • <u>מחברה שבבעלותו</u> |

הנחיות לספירת מלאי



ספירת מלאי:

על פי סעיף 26 לפקודת מס הכנסה:

כל עסק שברשותו מלאי, עליו לערוך ספירת מלאי ביום המאזן, כלומר ביום ה-31.12.2022. בעל העסק יפקוד את כל המלאי שבבעלותו כולל מלאי הנמצא כרגע אצל אחרים. בנוסף, על בעל העסק לערוך ספירת מלאי נפרדת של כל המלאי שברשותו אך לא בבעלותו בציון שמות הבעלים וכתובתם.

את ספירת המלאי ניתן לערוך עשרה ימים לפני או אחרי יום המאזן, כלומר, עשרה ימים לפני או אחרי ה-31.12.2022.

רשימת המלאי תכלול, בין היתר, את כמויות הפריטים במלאי ועלות רכישתם (ללא מע"מ).



ספירת קופה:

- יש לבצע ספירת קופה בסוף היום האחרון של שנת המס בתאריך ה-31.12.2022.
- יש לערוך רשימה מפורטת של הכספים הנמצאים בקופה ולא הופקדו.
 - יש לבצע רישום של צ'קים הנמצאים בקופה כולל מועד פירעון עתידי.
 - רצוי להפקיד בבנק את כל הכספים שנתקבלו בעסק, כולל מזומן והמחאות.

עמירם קליין

רואה חשבון



טופס ספירת קופה (להדפסה)

שם העסק: _____ תאריך: _____
כתובת המלאי: _____ שם הסופר: _____
מספר דף: _____ חתימה: _____

ספירת קופה

מס' שיק	שם הבנק	תאריך פירעון	סכום הצ'ק

_____ סה"כ צ'קים:
_____ סה"כ מזומן:
_____ סה"כ בקופה:

הקדמת או דחיית הוצאות

במידת הצורך ולפי מצב העסק יש לבחון הקדמת או דחיית הוצאות.

הקדמת תשלומים לביטוח לאומי:

ניתן להקדים את תשלומי ביטוח לאומי של חודש דצמבר 2022 כדי להזדכות עליהם בשנת המס 2022.

בנוסף, הביטוח הלאומי הודיע כי תשלום חובות עתידיים שמועד תשלומם חל עד ה-14.2.23 או הגדלת מקדמות שמועד תשלומן חל עד ה-3.3.23 וישולמו עד ה-31.12.22 יהיו מוכרים כהוצאה לשנת המס 2022 למשלמים במזומן, בכרטיס אשראי, בהעברה בנקאית או בהמחאה (לא דחויה).

[להודעה המלאה בנושא לחץ כאן](#)

כיצד תוכר רכישת ציוד לקראת סוף שנת המס?

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.

ציוד שנרכש בחודש האחרון של שנת המס, יוכר באופן היחסי על פני מספר השנים ועל פי התקופה היחסית ביחס לשנה על פי אחוז הפחת המוכר עבורו.

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.

הכרה בחובות אבודים

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



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 לגבייה 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.

הפקדות מוכרות במס לעצמאים לשנת 2022

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה עבור עצמאים לשנת המס 2022. על מנת לקבלן עבור שנת המס 2022, יש להפקידן עד ה-31.12.2022.

פנסיה חובה לעצמאים

עד הכנסה של 5,275.5 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	4.45%	2,817 ₪ לשנה
על החלק שבין 10,551 ₪ - 5,275.5 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	12.55%	7,945 ₪ לשנה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה שנתית		10,762 ₪ לשנה

פנסיה לעצמאים

עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית	סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס
16%	213,600 ₪ לשנה	34,176 ₪ לשנה	
16.5%	213,600 ₪ לשנה	35,244 ₪ לשנה	



קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת לַעֲצֵמָאִים

תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרה הכנסת שנתית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
18,960 ₪	$270,000 \text{ ₪} * 4.5\% = 12,150 \text{ ₪}$	270,000 ₪	4.5%



ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים

תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרה הכנסת חודשית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
11,078 ₪ לשנה	$26,378 \text{ ₪} * 3.5\% = 923 \text{ ₪}$	26,378 ₪ לחודש	3.5%

על פי חוק פנסיה חובה שנכנס לתוקף בינואר 2017 חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לפנסיה למעט המקרים הבאים:

- 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.

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

הפקדות מוכרות במס לשכירים בעלי שליטה

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה לשכירים בעלי שליטה לשנת המס 2022. על מנת לקבלן עבור שנת המס 2022, יש להפקידן עד ה- 31.12.2022.

פנסיה לבעלי שליטה

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד	
23,740 ₪ לשנה	26,378 ₪ לחודש	עד 7.5%	עד 7%	תגמולים
12,640 ₪ לשנה	12,640 ₪ לחודש	8.33%		פיצויים

קרן השתלמות לבעלי שליטה

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד
11,312 ₪ - 18,854 ₪ לשנה	15,712 ₪ לחודש	4.5%-7.5%	1.5%-2.5%

ביטוח אובדן כושר עבודה לבעלי שליטה

תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרה הכנסת חודשית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
7,913 ₪ לשנה	26,378 ₪ * 2.5% = 659 ₪	26,378 ₪ לחודש	2.5%

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

הקדמת תשלום הפרשי מס לשנת 2022

ניתן להקדים את תשלום הפרשי המס לשנת 2022 כדי להימנע מתשלום ריביות והצמדה על פי הפירוט הבא:



1. ניתן לשלם את הפרשי המס לשנת 2022 ללא ריבית והצמדה עד תאריך ה- 31.01.2023.

2. למשלמים עד תאריך ה-29.02.2023 יינתן פטור של 50% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.

3. למשלמים עד תאריך ה-31.03.2023 יינתן פטור של 25% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.

הזדמנות אחרונה לפירוק חברה בפטור מתשלום חובות אגרה שנתית

חברות הרשומות במרשם, גם אם אין להן כל פעילות כלכלית או תיקים ברשות המיסים, חייבות בתשלום אגרה שנתית ובהגשת דו"ח שנתי לרשם החברות, כל עוד לא עברו הליך של פירוק מרצון.



חברה שאיננה משלמת אגרה שנתית או מגישה דו"ח שנתי, עלולה להיות מוכרזת כ"חברה מפירה". על חברה מפירה ניתן להטיל עיצומים כספיים, אשר עשויים אף להיות מועברים לגבייה אישית מהדירקטורים של אותה חברה.

ב-14.2.2023, תסתיים תחולת הוראת הפטור אשר קבועה בתקנות, המאפשרת לחברות ושותפויות לקבל פטור מתשלום חובות האגרה בגין שנים בהן לא היו פעילות כלכלית, במסגרת הליך פירוק מרצון.

אם בבעלותך חברה שאינה פעילה? ניתן להגיש בקשה לפירוק מרצון ולקבל פטור מחובות האגרה עד תאריך ה-14.02.2023.

[להודעה המלאה בנושא לחץ כאן](#)

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 2021, משיכה זו תחשב כהכנסה בסוף שנת המס 2022 ותחויבו במס בגינה.

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

מבצע תשלום חובות מעסיקים לביטוח הלאומי

הביטוח הלאומי הודיע על מבצע תשלום חובות מעסיקים.

מעסיקים שיסדירו את חובם עד תאריך ה-30.12.22 יהיו זכאים ל:



- הפחתה של 100% קנסות.
- פריסת תשלומים נוחה.

[להודעה המלאה בנושא לחץ כאן](#)

השוואת ההפקדות לעובדים בקופות הגמל אל מול הגופים המוסדיים

לקראת סוף שנת המס, יש לבצע השוואה בין ההפקדות לקרנות הפנסיה והשתלמות של העובדים בתוכנות השכר מול המשוב שהתקבל בפועל מהגופים המוסדיים. יש לבצע השוואה ובדיקה ביניהם ולעדכן בתוכנות השכר בהתאם.



בנוסף, לעיתים לקראת סוף שנת המס, מניידים עובדים את קופות הגמל וההשתלמות באמצעות סוכן הביטוח. לכן, יש לבקש מהעובדים לעדכן אתכם המעסיקים על מנת שתוכלו לעדכן את הפרטים המדויקים בתוכנות השכר.

חובת דיווח פנסיוני בממשק דיווח אחיד מתרחב למי שמעסיק בין 4-9 עובדים

כיום, חלה חובת דיווח פנסיוני בממשק דיווח אחיד על המעסיקים להם 10 עובדים ומעלה החייבים בדיווח פנסיוני.



המעסיק מחויב לדווח על ההפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ במבנה דיווח אחיד, שנקבע על ידי משרד האוצר. בנוסף, התקנות מחייבות את כל הגופים המוסדיים לתת משוב למעסיק על אופן קליטת הכספים במערכות המידע שלהם.

החל מתאריך ה-19/02/2023 חובת הדיווח תחול על מעסיקים להם לפחות 3 עובדים אך לא יותר מ-9 עובדים החייבים בדיווח פנסיוני.

על כן, במידה ואתם מעסיקים לפחות 3 עובדים אך לא יותר מ-9 עובדים עליכם לפנות למתפעל חיצוני מסומך אשר יבצע עבורכם דיווח זה.

החל מתאריך ה-24/02/2024 תחול חובת הדיווח גם על מעסיקים להם פחות מ-3 עובדים החייבים בדיווח פנסיוני.

[לחוזר המלא של רשות ההון וחיסכון בנושא](#)