

# עמירם קליין

רואה חשבון



## עלון הערכות לסוף שנת המס 2024

- [1. העלאת המע"מ ל-18% החל משנת המס 2025](#)
- [2. עדכון בחשבוניות ישראל החל משנת המס 2025](#)
- [3. הנחיות לספירת מלאי](#)
- [4. טופס ספירת מלאי](#)
- [5. טופס ספירת קופה](#)
- [6. הקדמת או דחיית הוצאות](#)
- [7. כיצד תוכר רכישת ציוד לקראת סוף שנת המס?](#)
- [8. תרומות](#)
- [9. הכרה בחובות אבודים](#)
- [10. הפקדות מוכרות במס לעצמאים](#)
- [11. הפקדות מוכרות במס לבעלי שליטה](#)
- [12. החזר משיכות של בעל מניות מהותי מחברה שבבעלותו](#)



## העלאת המע"מ ל-18% החל משנת המס 2025

החל מתאריך ה-01.01.2025 יעלה שיעור המע"מ ב-1%, כך שהמס על עסקה בישראל ועל יבוא טובין יעמוד על 18% במקום 17% כיום. היינו, כל חשבונית מס המופקת מיום 01.01.2025 תכלול מע"מ בשיעור 18%.



## עדכון בחוק חשבוניות ישראל החל משנת המס 2025

"חוק חשבוניות ישראל" יעבור משלב הפיילוט לשלב המניעה. כלומר, ינתן שיקול דעת לרשות המיסים שלא להקצות מספר לחשבונית. ללא הקצאת מספר לחשבונית לא ניתן יהיה לנכות מע"מ בעבורה. בנוסף, כל חשבונית מס בסכום של 20,000 ₪ (במקום 25,000 ₪ בשנת המס 2024) ומעלה תדרש לקבל מספר הקצאה מרשות המסים.



## הנחיות לספירת מלאי

### ספירת מלאי:

כל עסק שברשותו מלאי, עליו לערוך ספירת מלאי ביום המאזן, כלומר ביום ה-31.12.2024. בעל העסק יפקוד את כל המלאי שבבעלותו כולל מלאי הנמצא 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-31.12.2024. 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-31.12.2024.
- 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.







## 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 2024 כדי להזדכות

עליהם בשנת המס 2024.

### הקדמת תשלומים לרשות המסים:

ניתן להקדים את תשלום הפרשי המס לשנת 2024 כדי להימנע מתשלום ריביות והצמדה על

פי הפירוט הבא:

1. ניתן לשלם את הפרשי המס לשנת 2024 ללא ריבית והצמדה עד תאריך ה-  
31.01.2025.

2. למשלמים עד תאריך ה-28.02.2025 יינתן **פטור של 50%** מחיובי הפרשי ריבית  
והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.

3. למשלמים עד תאריך ה-31.03.2025 יינתן **פטור של 25%** מחיובי הפרשי ריבית  
והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.



## תרומות

לקראת סוף שנת המס, אנו מזכירים לכם שכדי להיות זכאים להחזר המס  
בשיעור של 35% על התרומות שלכם, יש לעמוד בתנאים הבאים:

• התרומה ניתנה לגוף שיש לו אישור לזיכוי מס לתרומות לפי סעיף 46  
לפקודת מס הכנסה.

• התרומה בסכום של 207 ₪ ומעלה.

• הסכום המקסימלי לתרומה הוא עד 35% מההכנסה השנתית החייבת במס שלכם





## 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 לגביה.



מתי ניתן להכיר בחוב אבוד כהוצאה מוכרת בעסק?

ניתן להכיר בחוב אבוד כהוצאה מוכרת בעסק אם הוצאה חשבונית מס עבורו 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 משיכות של בעל מניות מהותי 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 2023, משיכה זו תחשב כהכנסה בסוף שנת המס 2024 ותחויבו במס בגינה. על כן, מומלץ לבדוק את יתרת חובכם מול החברה שבבעלותכם על מנת להימנע מתשלום מס בגין הלוואה זו.



## הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לעצמאים - 2024

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה עבור עצמאים לשנת המס 2024. על מנת לקבלן יש להפקיד את הכספים עד תאריך ה-31.12.2024.



ההטבות בהפקדות משולבות בהטבות ניכוי במס וזיכוי במס.

1. הטבה בניכוי במס – הקטנת גובה ההכנסה החייבת במס.
2. הטבה בזיכוי במס – הקטנת שיעור המס לתשלום.

### פנסיה חובה לעצמאים 2024

עד הכנסה של 6,268 ₪ לחודש	4.45%	3,347 ₪ לשנה
הפקדה בשיעור של		
על החלק שבין 12,536 ₪ - 6,268 ₪ לחודש	12.55%	9,440 ₪ לשנה
הפקדה בשיעור של		
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה		12,787 ₪ לשנה
שנתית		

# עמירם קליין

רואה חשבון



## פנסיה לעצמאים 2024

סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס	תקרת הכנסה שנתית פטורה	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	
37,248 ₪ לשנה	232,800 ₪ לשנה	16% (ניכוי 11% + זיכוי 5%)	עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה
38,412 ₪ לשנה	232,800 ₪ לשנה	16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה

## קרן השתלמות לעצמאים 2024

תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרה הכנסת שנתית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
20,520 ₪	293,397 ₪ * 4.5% = 13,202 ₪	293,397 ₪	4.5%

## ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים 2024

תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרה הכנסת חודשית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
13,164 ₪ לשנה	31,340 ₪ * 3.5% = 1097 ₪	31,340 ₪ 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.





## הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לבעלי שליטה - 2024

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה לשכירים בעלי שליטה לשנת המס 2024. על מנת לקבלן יש לבצע את ההפקדות עד תאריך ה-31.12.2024.



### פנסיה לבעלי שליטה 2024

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד	
28,206 ₪ לשנה	31,340 ₪ לחודש	עד 7.5%	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	תגמולים
13,750 ₪ לשנה	13,750 ₪ לחודש	8.33%		פיצויים

### קרן השתלמות לבעלי שליטה 2024

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

\* החלק המוכר לחברה הוא 4.5%

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



המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי

ונכון לתאריך ה-25.11.2024

@כל הזכויות שמורות.

אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן