

כללי המיסוי שכל בעל עסק צריך להכיר

יוע"מ ירון גינדי
נשיא לשכת יועצי המס



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



תחנה 1: הקמת העסק
מטרה: לבחור את מבנה ההתאגדות:
עסק זעיר, עוסק פטור, עוסק מורשה
או חברה. ההחלטה תשפיע על אופן
חישוב מס הכנסה והביטוח הלאומי



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



חדש! החל משנת 2024 - עסק זעיר



הוצאה מוכרת מלאה באופן אוטומטי בשיעור של 30% מההכנסות ללא צורך בהצגת חשבוניות

תנאים בסיסיים:

- תושב ישראל
- יחיד
- הפקת הכנסה מעסק או ממשלח יד
- מחזור עסקאות מכל עסקיו אינו עולה על תקרת מחזור "עוסק פטור" - 120,000 ש"ח
- נרשם אצל פקיד השומה

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



באיזה תנאים **לא** ניתן להיות עסק זעיר?



אם מתקיים אחד מאלה:

- מעסיק עובדים
- בעל שליטה
- קניית הכנסה מעסק/משלח יד שאינה מגיעה אישית
- חלק מההכנסה מעסק/משלח יד התקבלה מאדם שהוא משיקו בשנת המס
- יותר מ־25% מהכנסותיו התקבלו ממי שהיה משיקו במועד כלשהו בשלוש שנות המס הקודמות

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



משמעויות



- נרשם כעוסק מורשה/פטור לעניין מע"מ ועסק זעיר לעניין מס הכנסה
- עוסק מורשה שנרשם כעסק זעיר במס הכנסה, יכול לדרוש מע"מ תשומות בדיווח על הוצאות מעבר ל-30% ולדווח כזעיר לצרכי מס
- ביטוח לאומי - חיוב במס הכנסה כמו עוסק פטור ובחישוב המס לא יותר ניכוי דמי ביטוח לאומי
- מתאים בעיקר לעוסקים פטורים ויחידים שהכנסתם נמוכה ואינה מגיעה לסף מס וכן לעצמאי שאינם שאינם עונה להגדרה בביטוח לאומי
- עוסק ששיעור ההוצאות גבוה מ-30% מהמחזור השנתי - שווה לבחון סטטוס עוסק פטור רגיל ולבקש ביטול רישום כעסק זעיר. במיוחד אם קיימת לו הכנסה נוספת (שכיר/פסיה וכד')

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



הוצאות אכזריות מ-30%? עקול לצאת מחסול עסק זעיר!



טיפ



שים לב: נרשמת כעסק זעיר למרות שאתה מעסיק עובדים? לא זכאי להטבה!

חשוב לאסוף חשבוניות כך שתוכל להכיר בהוצאות בעת הגשת הדו"ח

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



ההבדלים בין עסק זעיר מול עוסק פטור



עוסק פטור רגיל	"עסק זעיר חדש"	
כן	כן	מחזור עד 120,000 ש"ח לשנה
לא	כן	מקבל אוטומטית 30% הוצאות (בלי איסוף קבלות)
לא	כן	מקבל פטור מהגשת דוח מס שנתי
לא	כן	מקבל פטור מהגשת הצהרת הון
לא	כן	יכול להתנהל ב־100% במזומן
לא	כן	פתור מהנהלת חשבונות רק לפי דרישת רשויות המס

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



ההבדלים בין עוסק מורשה לחברה בע"מ



מתי כדאי לפעול כחברה או כיחיד?

יחיד / שותפות

- ליחיד, אין מגבלה על האחריות.
- בשותפויות: של אחד או יותר שותפים יכולים להיות מוגבלים באחריות למעט שותף אחד לפחות
- ניתן לרוב לנהל חשבונות חד צידית
- החובה בחשבונאות כפולה חלה רק ממחזור מסויים ולפי מספר עובדים
- להנהלת חשבונות חד צידית עלות נמוכה

חברה בע"מ

- אחריות בעל המניות לחובות החברה מוגבלת
- אחריות מוגבלת למעט במקרה של "הרמת מסך"
- החתמת בעל המניות על ערבות אישית
- כל חברה חייבת בניהול חשבונות בשיטת החשבונאות הכפולה
- העלות גבוהה יותר מעלות של חד צידית

כאשר הוצאות הרכה נרשמות כחברה בע"מ העסק יחוייב
כ"שווי לצרכי מס" לעומת הוצאות רכב בעוסק מורשה

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



טיפ

עוסק מורשה או חברה בע"מ



חברה בע"מ	יחיד / שותפות
- מגישה דוחות כספיים מבוקרים - עלויות נוספות בגין ביקורת רואה חשבון - הקמת חברה, כרוכה בתשלומים (אגרת רישום חברה, אגרה שנתית, שכר טרחה עו"ד)	- מגיש דו"ח רווח והפסד - אין עלויות בגין דוחות כספיים מבוקרים - אין צורך
משכורת	משכורת
- זכותו של בעל המניות בחברה לקבוע לעצמו שכר, הוא הופך לשכיר בעל שליטה - במידה ומנהל בחברה בעל שליטה ומושך כספים מעל למשכורת עשוי להיות מחויב בתשלום מס	הרווח שייך לבעל העסק ולכן יכול לעשות בו שימוש

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



עוסק מורשה או חברה בע"מ



יחיד / שותפות

• תיאום ההוצאות הלא מותרות בניכוי נעשה בסוף שנה עם הגשת דוח רווח והפסד

• אצל היחיד החלק המשולם על ידו לביטוח לאומי (לא כולל מס בריאות) ניתן לנכות מההכנסה החייבת במס 52% מהתשלום

• אין צורך בנוהל מיוחד, יש להודיע למוסדות על סגירת העסק

• יחיד, אינו זכאי לדמי אבטלה

חברה בע"מ

• חברה משלמת בנוסף למקדמות שנקבעו לה, מקדמת מס נוספת על חשבון ההוצאות העודפות, שאינה מוחזרת במידה והחברה נמצאת בהפסדים

• תשלום ביטוח לאומי חלקו של בעל השליטה כשכיר הוא נטו, ההשלמה של החברה היא הוצאה מותרת בניכוי

• כאשר ובאם יוחלט ביום מן הימים להפסיק לפעול במסגרת החברה, יש צורך לערוך הליך של פירוק מרצון של החברה

• בעל שליטה, אינו מבוטח לענף אבטלה

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



חישוב המס בחברה - לפני שינוי

מ- 1/1/25 "חברות ארנק"



רווח	100 ₪
מס חברות 23%	(23) ₪
יתרה לחלוקת דיבידנד	77 ₪
חיוב במס 30% במידה ובעל המניות מושך את	(23.1) ₪
הרווח שנותר לחלוקה כדיבידנד	$46.1 = 23.1 + 23 = 46.1\%$
סה"כ מס מהשקל הראשון	אין מדרגות מס כמו אצל היחיד



איך מחשבים מס בישראל?

להלן טבלת מדרגות המס להכנסות מיגיעה אישית (כגון: משכורת, עסק וכד') נכון לשנת 2025



מס שנתי	מס חודשי	שיעור המס	הכנסה שנתית	הכנסה חודשית
8,412 ₪	701 ₪	10%	עד 84,120 ₪	עד 7,010 ₪
13,536 ₪	427 ₪	14%	מ-84,121 ₪ - 120,720 ₪	מ-7,011 ₪ - 10,060 ₪
28,152 ₪	1,218 ₪	20%	מ-120,721 ₪ - 193,800 ₪	מ-10,061 ₪ - 16,150 ₪
51,551 ₪	1,950 ₪	31%	מ-193,801 ₪ - 269,280 ₪	מ-16,151 ₪ - 22,440 ₪
153,401 ₪	8,488 ₪	35%	מ-269,281 ₪ - 560,280 ₪	מ-22,441 ₪ - 46,690 ₪
		47%	מ-560,281 ₪ - 721,560 ₪	מ-46,691 ₪ - 60,130 ₪

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



*** על הכנסה מ- 721,561 ₪ יחול מס יסף בשיעור 3%

נקודות זיכוי

הקטנה ישירה של תשלום המס-לא החזר, אלא הפחתה בחבות.
בשנת 2025 שווי שנתי של נקודת זיכוי - 2,904 ₪ (242 ₪ לחודש)



לכמה נקודות זיכוי אני זכאי?

- תושב ישראל, רווק, נשוי ללא ילדים, אלמן/ה, גרוש ללא ילדים - 2.25
- תושבת ישראל, נשואה ללא ילדים, רווקה, אלמנה, גרושה ללא ילדים - 2.75
- תושב עם ילד נטול יכולת 4.75/4.25
- תושב גרוש המשלם מזונות לגרושה/ילד 3.25

- תושב/ת ישראל חד הורית 3.75/3.25
- תושב ישראל חייל/ת משוחרר/ת 4.75/4.25
- בכפוף לסייגים בהתאם לחודשי השירות
- תושב/ת ישראל שסיים תואר ראשון או לימודי מקצוע בשנת המס העוקבת לסיום התואר או זו שלאחריה 3.75/3.25

- בגין כל ילד בשנת לידה 2.5
- גיל 1-2 | 4.5 | גיל 3 | 3.5
- גיל 4-5 | 2.5 | גיל 6-17 | לאם 2 | לאב 1
- גיל 18 | לאם בלבד 0.5
- תושב ישראל שסיים תואר שני בשנת המס העוקבת לסיום התואר או זו שלאחריה 3.25/2.75

לא ניצלת את נקודות הזיכוי - יתכן ותהיה זכאית להטבת מס בהחזר מס שבה ולא מענק עבודה



טיפ

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



פיצוי בגין תאונה אישית



חוק ביטוח נפגעי תאונות מזכה בתשלום את מי שמלאו לו 18 וטרם הגיע לגיל פרישה אשר נפגע בתאונה ועקב התאונה איבד את כושרו לתפקד. תאונה מוגדרת כ"אירוע פתאומי שבו גורם חיצוני מביא לחבלה פיסיית וכתוצאה ממנה לאובדן כושר התפקוד ובלבד שאין זו תאונת עבודה או תאונת דרכים". הקצבה משולמת לכל היותר בעד 90 יום רצופים של אובדן כושר התפקוד. עובד שכיר או עובד עצמאי שאירעה לו תאונה בין בישראל ובין מחוץ לישראל, זכאי לדמי תאונה, בעד פרק הזמן שהוא נמצא בישראל ואינו מסוגל לעבוד בעבודתו ואף לא בעבודה מתאימה אחרת.

על הנפגע בתאונה להיבדק בדיקה רפואית בתוך 72 שעות משעת התאונה, במקרה ולא ייבדק הנפגע עשוי לאבד את זכאותו.

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



תחנה 2: טיפים במיסוי ומיצוי הטבות המס
נושאים: הטבה בהפקדה לפנסיה וקה"ש,
הטבת מס בגין תשלום דמי ביטוח לאומי
מטרה: לדעת אילו הטבות מגיעות לך -
ולנצל אותן. מי שמכיר את הזכויות -
משלם מס כחוק אבל לא שקל יותר!



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



הטבת מס בהפקדה לפנסיה לעצמאי

דוגמה להטבת מס לעצמאי בהפקדה לפנסיה שנת המס 2025

הכנסה חייבת לאחר ניכוי: 89,000 ₪
חיסכון במס לפי מדרגות מס הכנסה

זיכוי ממס (5.5% מההכנסה):
סכום המזכה: 5,500 ₪
גובה הזיכוי: 1,925 ₪
($5,500 \times 35\%$)
מופחת ישירות מסכום המס שחושב

תקרת הכנסה מזכה: 232,800 ₪
הפקדה מזכה מרבית (16.5%): 38,412 ₪
הטבת המס ניתנת עד תקרת הפקדה זו בלבד

דוגמה: הכנסה שנתית 100,000 ₪
הפקדה לפנסיה (16.5% מהכנסה): 16,500 ₪

ניכוי ממס (11% מההכנסה):
סכום ניכוי: 11,000 ₪

כנוסף, הפקדה לקרן השתלמות לעצמאי עם 4.5% מההכנסה החייבת
ועד 13,203 ₪ בשנה (2025) מוכרת כהוצאה לצורכי מס.

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



טיפ

פנסיה חובה לעצמאים

חוק פנסיה חובה לעצמאים - משיכה בפטור ממס

בנוסף להטבות המס (ניכוי וזיכוי) עצמאי שיפקיד לחיסכון פנסיוני יוכל למשוך כספים מקרן הפנסיה במקרים המוגדרים במצב אבטלה של עצמאי - והכל בפטור ממס!

מקרים אלו הם:

- העצמאי הפסיק לעסוק במשלח ידו
- העצמאי סגר את העסק
- העצמאי הגיע לגיל פרישה ואין לו הכנסה המחייבת הפקדה לקרן פנסיה לעצמאים

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



תנאים למשיכת כספים בפטור ממס



עצמאי שחדל לעסוק במשלח ידו / סגר את עסקו / העצמאי הגיע לגיל פרישה, ואין לו הכנסה חייבת בהפקדה (הכנסה מ(1)2 או (8))

א. תנאי סף למשיכה בגין סגירת עסק / סיום משלח יד - ההפקדה לקופת גמל לקצבה **בעבור שנתיים לפחות מתוך 3 שנות** המס שקדמו למועד המשיכה

ב. תנאי סף למשיכה בעת פרישה: ההפקדה לקופת גמל לקצבה או לקופת גמל לתגמולים **עבור 2 שנות מס לפחות מתוך 4 השנים** שקדמו למועד הפרישה

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת





קנס: שים לב! לא הפקדת לפנסיה? **גם קנס וגם אובדן הטבות**

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



הטבת מס בגין תשלום דמי ביטוח לאומי



קיבלתם החזר מביטוח לאומי? מגיע לכם גם החזר ממס הכנסה

- מבוטח שקיבל שומת החזר מביטוח לאומי באותה השנה - ככל הנראה זכאי להחזר מס
- יש לוודא טיפול נכון בדוחות בגין שנים 2022-2024
- ניתן לתקן דוחות שנים קודמות!!!
- למה? 52% אסור לקזז כל מי שקיבל החזר מ.ב. מגיע לכם 52% על ההחזר שקיבלתם מביטוח לאומי

עצמאי שקיבל החזר מביטוח לאומי עק 20,281 זכאי להחזר מס
כאובה 52% מאובה ההחזר שקיבל מביטוח לאומי עק 2025



טיפ

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת





החוק שונה החל משנת המס 2025



• יחיד שקיבל בשנת מס מסוימת החזר מביטוח לאומי בשל תשלום דמי ביטוח לאומי ביתר בגין שנת מס קודמת, יותר לו לנכות של 52% מסכום דמי הביטוח ששילם בשנת המס המסוימת, לאחר שהופחת סכום ההחזר שקיבל באותה השנה.

• עלה סכום דמי הביטוח ששילם באותה שנת מס, יראו את 52% מההפרש כהכנסה חייבת מעסק או ממשלח יד.

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



חיסכון בתשלום מיסים לביטוח לאומי

חלוקת הכנסות שכ"ד בין בני זוג - עד 7 שנים אחורה

בחודש מאי 2023, ביה"ד האזורי קיבל את תביעתם של בני הזוג בנדלי בדבר חלוקת הכנסות מדמי שכירות של נכס בית (שאינו למגורים) בין בני הזוג, רטרואקטיבית משנת 2023 בניגוד לעמדת הביטוח הלאומי שאפשרה חלוקת הכנסות לשנה השוטפת ולשנתיים שקדמו לה, ותו לא. **משמע, הפתחה ניכרת בתשלומי ביטוח הלאומי לתא המשפחתי!**

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



תחנה 3: מיצוי הטבות המס
מטרה: להבין אילו הוצאות אפשר לנכות
לצורך חישוב המס כך שנשלם מס רק
על הרווח האמיתי



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



הוצאות מוכרות בעסק - הוצאה שהוצאה להפקת ההכנסה



דוגמאות:

חשמל	שכירות	ספרות מקצועית	ליסינג
טלפון, טלפון נייד	שירותי כח אדם	עמלת בנק/הוצ' מימון	משכורות עובדים
יחסי ציבור	הדפסות, הובלות	ריבית (ליווי ורכישת רכב)	משפטיות
ייעוץ מקצועי	הנהלת חשבונות	פרסום	נסיעות עסקיות לחו"ל
ייעוץ מס	השתלמויות	קניית סחורה	מתנות ללקוחות / ספק
כיבוד קל	חניה	שליחויות	נסיעות

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



הוצאות מוכרות בעסק



אחזקת מחשב
אימון עסקי
ביגוד מקצועי
ביטוח משרד
עמלות סוכנים

אחזקת משרד
אחזקת רכב
אירוח אורח מחו"ל
ביטוח רכב
קבלני משנה

ביקורת חשבונות
בניית אתר אינטרנט
אינטרנט
ביטוח לאומי לעצמאים
ארנונה

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת





קבל פרס: QR להורדת מדריך מלא להוצאות מוכרות

המדריך המלא
לעצמאים ובעלי עסקים

י.גינדי ושות' יועצי מס
רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



י.גינדי ושות' יועצי מס
רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



עבודה מהבית? חלק יחסי מהוצאות הבית מוכר



הכרת הוצאות עבודה מהבית

לעבודה מהבית יש יתרונות רבים - נוחות, יעילות וחסכון בעלויות.

איך נעשה החישוב של הוצאות הבית שהוצאו כדי להפעיל את העסק?

ברוב המקרים, עבודה מהבית מתבצעת מחדר עבודה אשר הוקצה לכך, ולכן שיעור ההוצאות

המוכרות בבית הוא היחס בין החדר לבית

בית עם 4 חדרים יחושב לפי - 25% מהוצאות הבית

בית עם 3 חדרים יחושב לפי - 33% מהוצאות הבית

הוצאות הבית הן: ארנונה, חשמל, ועד בית, ביטוח, שכר דירה

מחקרה של בעלות כנס ניתן להכיר בחלק יחסי של הריכוז

באין המשכנתא



טיפ



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת

הוצאות נוספות

הוצאות מוכרות בעסק



אש"ל בישראל

הוצאות אש"ל בישראל מותרות רק בגין לינה עד \$152 - מלוא הסכום.
מעבר לזה תוכר 75% מההוצאה ומינימום \$152 ליום

מתנה בשל קשר עסקי / מתנה לעובד/ספק
עד תקרה של 240 ש"ח לשנה לאדם

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



הוצאות נוספות

הוצאות נסיעה לחו"ל



סוג ההוצאה	סכום מותר בניכוי ב - \$
לינה בכפוף להצגת קבלות ליממה מהלילה השמיני (75%)	עד 346\$
סוג ההוצאה: לינה עם קבלות (אם נדרשו הוצאות לינה אחרות)	עד לתקרה של 259\$
הוצאות אחרות	עד 97\$ ליממה
(אם לא נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות)	עד 162\$ ליממה
הוצ' שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה	עד 76\$ ליממה
ישנן מדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב 25% לדוגמה: אוסטריה, איטליה, גרמניה, בריטניה קנדה ועוד	

מתי ניתן להכיר ברכישת רכוש קבוע כהוצאה שוטפת



מוטב כי עוסק שבשנת המס מתכנן למכור/או לגרוע מרשימת נכסיו ציוד ששימש בעסקו ולהחליפו בחדש, יועץ עם יועץ מס, שכן למועד רכישת הציוד המחליף משמעות רבה למיקסום החיסכון במיסים.

סביר שלעוסק יגרם הפסד כספי בגין מכירת ציוד ישן, ולכן כדאי לבדוק ביצוע שחלוף נכסים **באותה שנת מס**. כך, העוסק יהיה זכאי לקזז את ההפסד שנוצר כנגד הכנסתו החייבת כבר באותה השנה.

לפני ביצוע פעולת מכירה/או רכישת ציוד לעסק, מומלץ לשתף ולהתייעץ עם יועץ המס שלך. מכיוון שאם תדחה את קניית הציוד המחליף לשנת המס הבאה ההפסד ירשם כהפסד הון ואז יקוזז רק כנגד רווח הון שייגרר לשנים הבאות תוך אי וודאות ליכולת הקיזוז ולחיסכון אפשרי במיסים.

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



דוגמא לשיחלוקף



₪ 200,000

1.1.2021 נרכש ריהוט למסעדה

פחת שנתי 12% - 24,000 ש"ח

₪ (72,000)

רהוט במסעדה - שימוש 3 שנים

₪ 128,000

עלות מופחתת

כעבור 3 שנים מתבצעת מכירה/פינוי

₪ 128,000

בפינוי יוצר הפסד

₪ 100,000

במכירה שהתמורה בגינה 28,000 ₪ יוצר הפסד

בכל מקרה, במכירה או פינוי באותה שנת מס (31.12.23) כנגד רכישת ריהוט חדש

אזי כל ה 100,000/128,000 ₪ יוכרו כהוצאה בשנת המס 2023.

• כמובן שבמכירה/פינוי בשנת 2023 וקניית רהוט חדש בשנת 2023 יוצר הפסד.

• וההפסד היחסי יוכר כהוצאה שוטפת בשנת המס 2023 (ההפסד היחסי בניכוי הפחת עד ליום המכירה)

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



שימו לב! מיתוס הוצאות בסוף שנה



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



כעצמאי כדאי לי להגדיל את ההוצאות בסוף השנה כדי להקטין את המס

הכנסה מחושבת כנגזרת מהרווח (הכנסות פחות הוצאות), אך יש הוצאות שאינן נלקחות בחשבון במלואן בשנה בה הוצאו, כך למשל בעת רכישת רכוש קבוע (ציוד, ריהוט, מכונות, ועוד) ההוצאה תופחת על פני מספר שנים על פי שיעורים שנקבעו בתקנות הפחת. כך גם בעת רכישת מלאי נוסף בסוף השנה, שאם לא יימכר ינוטרל לצורך חישוב הרווח בסוף השנה. מה שכן עשוי להשפיע על המס הוא הקדמת תשלום הפרשים לביטוח לאומי והוצאות שוטפות כגון: אחזקה, טיפול שוטף לרכב וציוד אחר, לגביהם תשלום בסוף השנה ישפיע על הרווח והמס הנגזר ממנו, ולכן כדאי להקדים ולשלם אותן לפני סוף השנה. תמיד כדאי לבצע הערכה עם יועץ מס לגבי תכנון המס לפני שהסתיימה שנת המס.

בסוף שנה תמיד לוודא עמידה בהוראות ניהול ספרים בעסק כדי להחנע מפסילה



טיפ

תחנה 4: מיסוי הכנסות מיוחדות
מטרה: להבין שקיימים מסלולי מיסוי
חלופיים - ומי שמכיר אותם, חוסך
הרבה. ידע הוא כוח!

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



מסלולי שכ"ד מיסוי הכנסה משכר דירה משנת 2023



קיצוז הוצאות שכירות כנגד הכנסות מדמי שכירות

משכיר דירות רשאי לבחור בכל אחת מהמסלולים עבור כל אחת מהדירות שברשותו. שימו לב, כי בבחירת מספר מסלולי מיסוי, תילקח בחשבון ההכנסה הכוללת מכל דירות המגורים לצורך חישוב הפטור.

1. מסלול הפטור ממס (מלא או חלקי)

2. מסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10%

3. חיוב במס לפי מדרגות המס

חשוב!!! ניתן לשנות מסלול מיסוי בכל שנה ועבור כל נכס בנפרד, כך שאם חלו שינויים במהלך השנה בגובה שכר הדירה, ברצף ההשכרה ובזהות השוכר.



מיסוי הכנסה משכר דירה משנת 2023



קיזוז הוצאות שכירות כנגד הכנסות מדמי שכירות

יחיד שהפיק דמי שכירות מהשכרת דירתו היחידה, ראשי לנכות מההכנסה זו את סכום דמי השכירות ששילם באותה שנה. סכום ההכנסה המירבי מדמי שכירות הינו 90 אלף ש"ח לשנה או 7,500 ש"ח לחודש - הנמוך מביניהם. מס בשיעור של 10% יחול על היתרה.

שימו לב!! תחולת ההקלה משנת המס 2023.

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



מימוש הפסד מניירות ערך



מימוש הפסד שנצבר מניירות ערך לצורך קיזוז מרווחי הון ומהכנסות דיבידנד וריבית.
כשיש הכנסות משוק ההון בשנת המס, וכן קיימים ניירות ערך שנצברו בהם הפסדים, יש לחשוב על מכירת ני"ע אלו לפני תום שנת המס ובכך לבצע קיזוז ההפסדים כנגד ההכנסות שנוצרו. ניתן לקזז הפסד שוטף מניירות ערך כנגד רווח הון וכנגד הכנסות מריבית ומדיבידנד. הפסד מועבר מניירות ערך ניתן לקזז אך ורק כנגד רווחי הון.





טיפים למעסיקים



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



תאונת דרכים במסגרת העבודה



עפ"י חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975, אדם שנפגע בתאונת דרכים זכאי לקבל כספים (בין היתר, אובדן ימי השתכרות) מחברת הביטוח בה מבוטח הרכב. לכן, במקרה כזה לא מוטלת החובה על המעביד לשלם דמי מחלה - אלא אם ישנו הסכם קיבוצי/צו הרחבה/חוזה אישי ו/או נוהג במקום העבודה הקובע אחרת. בשאר תאונות הדרכים הייתה במהלך ועקב העבודה לרבות בדרך הרגילה, (ללא סטייה) מבית העובד לעבודה וחזרה, תיחשב זו לתאונת עבודה, שתזכה את העובד בדמי פגיעה מהמוסד לביטוח לאומי.

יש להגיש תביעה לביטוח הלאומי תוך שנה מיום קרות התאונה.



דוגמא לחישוב פיצויים בתנאי סעיף 14 לדוגמא: עובדת עבדה 3 שנים



סה"כ הפקדה 13,680 ₪
משמעות ס' 14 - שיעור הפיצויים המוגן
מפני עליית השכר $6\%/8.33\% = 72\%$

שנה 1	שנה 2	שנה 3	שכר לחודש
5,000	6,000	8,000	
3,600	4,320	5,760	הפרשה שנתית 6%

במידה ולא היה סעיף 14 - החבות לפיצויים - שכר חודשי אחרון X הוותק.

קרי - $3 \times 8,000 = 24,000$ ₪

ז"א על המעביד להשלים לפיצויים סך של $24,000 - 13,680 = 10,320$ ₪

בפועל, מאחר והמעסיק הפקיד לעובד לפיצויים במסגרת חוק הפנסיה או תחת סעיף 14

המעסיק מוגן ועליו להשלים את חלקו באופן סופי על 72 אחוז מהשכר $6/8.33\%$.

בדוגמה שהוצגה בשקף הקודם,

במקום לבצע השלמה לפיצויים של 10,320 ₪, על המעסיק להשלים את סכום הפיצויים לעובד על סך של 6,720 ₪ בלבד.
למה?

$8,000 \times 28\% = 2,240$ ₪ לשנה

$2,240 \times 3$ שנות וותק = 6,720 ₪

סך החיסכון : 3,600 ₪



תחנה 5: שנת המס 2025 - האם תיחשב
כ"חברת ארנק" או תשלם מס על
"רווחים כלואים"?
מטרה: להבין את השינויים שצפויים
במיסוי בשנת 2025

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת

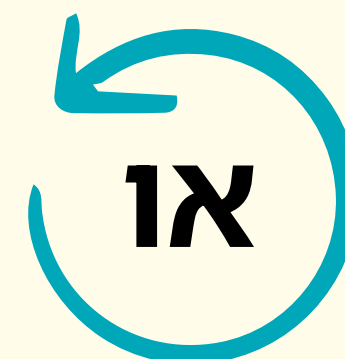


מיסוי רווחים צבורים



1. כפיית חלוקת דיבידנד - סעיף 81 חדש טיפול ברווחים צבורים (עודפים)

שני מסלולים אפשריים



חלוקת דיבידנד בשיעור
של 6%

קנס בשיעור 2%
על עודפים בניכוי מגן נכסים* / מגן
הוצאות / מגן מינימום

ניתן לבחור באחת מהחלופות כל שנה
*נכסים "טובים" בלבד - הגדרה בהמשך

י.גינדי ושות' יועצי מס
רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



מיסוי "חברת ארנק"



2. הרחבת סעיף 62א - חברות ארנק טיפול ברווחים שוטפים

מיסוי רווח שמעל 25% מהמחזור - במס שולי "עד הבית"

מחזור 1,000 ₪

הוצאות 600 ₪

רווח
עודף
150 ₪

רווח רגיל
250 ₪

* רווח רגיל 250 ₪ - ישולם מס חברות 23%

* רווח עודף 150 ₪ - יזקף ליחיד בעל מניות פעיל בלבד כהכנסה חייבת

* במס שולי וביטוח לאומי - לפי שיעור ההחזקה שלו בחברה

י.גינדי ושות' יועצי מס
רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



מבנה חברות ותכנון מס



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת

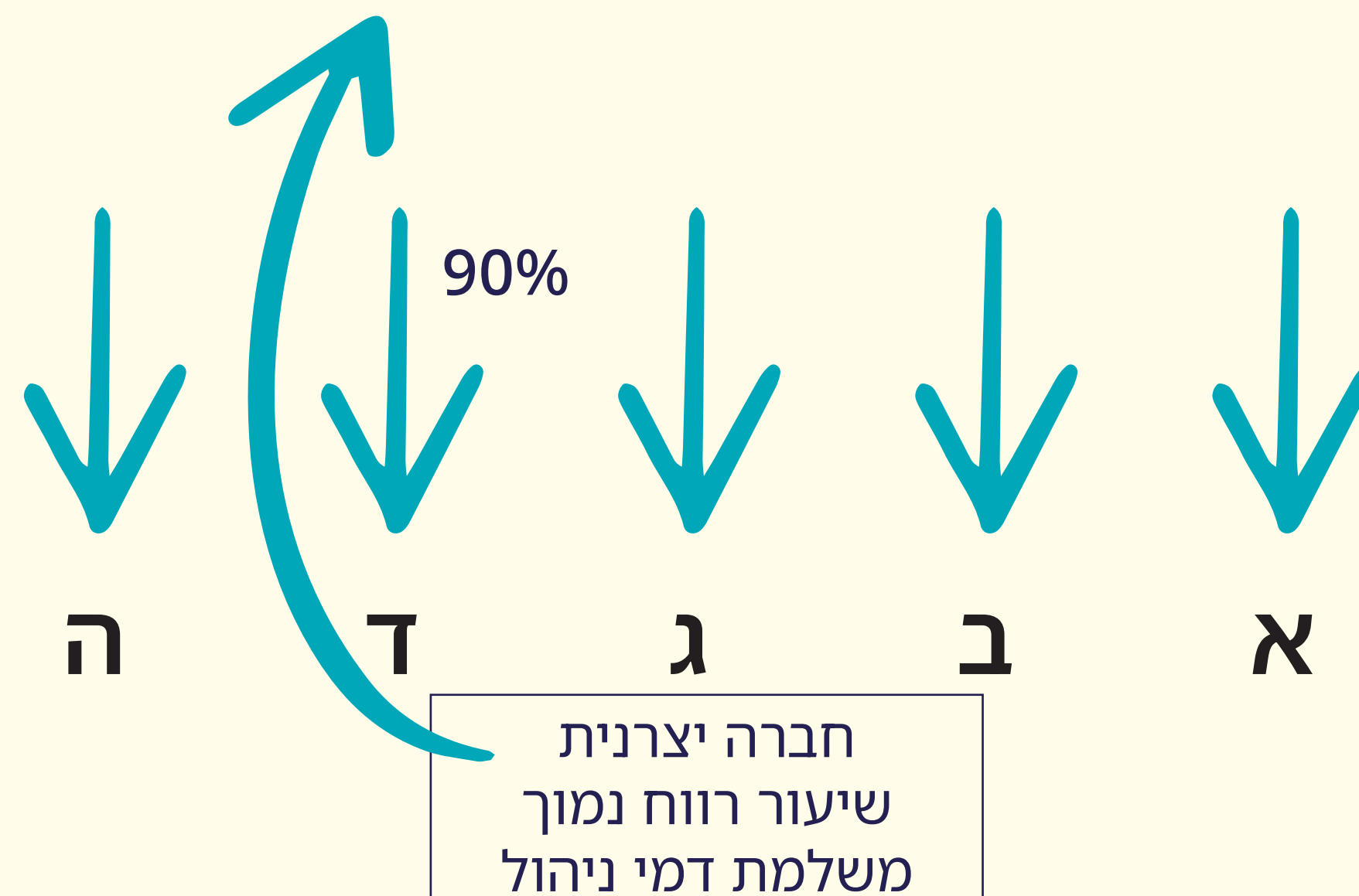


משמעויות



בגין הכנסה מדמי ניהול יתכן ושיעור הרווח בחברת ההחזקות יעלה על 25% - בעל המניות ימוסה באופן אישי על הרווח העודף

חברת החזקות



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



כל החלטה משפיעה על המס שלך - דרך בלחה!



מעבר לסיכום

תודה על ההקשבה



יוע"מ ירון גינדי
נשיא לשכת יועצי המס



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת