



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

היערכות לסוף שנת המס 2022

לקוחות יקרים,

ערכתי עבורכם רשימת המלצות והנחיות לקראת סוף שנת המס 2022.
יישום ההמלצות וההנחיות יאפשרו לכם להפיק את המירב מהטבות מס להן אתם זכאים,
ולהתמודד עם דרישות החוק באופן הנכון ביותר.

שתהיה לנו סוף שנה פורייה ומוצלחת.

בברכה,

רו"ח ערן הודארה



תוכן עניינים

3	<u>בדיקת חבויות מס וביטוח לאומי בגין שנת המס</u>
4	<u>שיעורי דמי ביטוח לאומי לעצמאי</u>
4	<u>איך ניתן לחסוך בדמי ביטוח לאומי</u>
5	<u>שיעורי מס הכנסה</u>
6	<u>הפרשת פנסיה לעצמאים</u>
7	<u>הפקדה לקרן השתלמות</u>
8	<u>הפרשות לפנסיה ופיצויים לבעלי שליטה</u>
9	<u>נקודות זיכוי מזכות במס</u>
10	<u>מימוש ניירות ערך מפסידים</u>
11-15	<u>ספירת מלאי</u>
16-18	<u>הוצאות מוכרות לעסק</u>
19-22	<u>מיסוי הכנסות משכר דירה</u>
24	<u>מיסוי הכנסות משכר דירה בחו"ל</u>
24	<u>מיסוי הכנסות מנכס עסקי</u>
25	<u>מיסוי מטבעות וירטואליים</u>
26	<u>החזר מענקי קורונה</u>
27	<u>קצבת אזרח ותיק</u>



בדיקת חבויות מס וביטוח לאומי בגין שנת המס 2022

לקראת סוף שנת המס, מומלץ לבחון את הנתונים של העסק נכון להיום ולערוך צפי עד לסוף השנה.

בהתאם לצפי שנערך, יש לבדוק מהן חבויות המס, דמי ביטוח לאומי והפרשות לפנסיה הנדרשות.

בדיקת חבות המס לפני תום השנה תגרום לכך שתוכלו לשלם את המס בהתאם ליכולת התזרימית שלכם תוך שאתם שוקלים את עלויות הריבית והפרשי ההצמדה הנובעים מהחוב. לחלופין, תוכלו לגלות כי שילמתם לאורך השנה תשלומי מס גבוהים ממה שאתם צריכים בפועל.

במקרה כזה, מומלץ להפסיק מיידית את תשלומי המס עד סוף השנה.

חשוב לדעת - ביצוע תשלום דמי ביטוח לאומי לפני תום השנה, תזכה אותכם בהוצאה של 52% מסך התשלום וכתוצאה מכך, תשלומי המס יהיה נמוכים יותר.

בימים אלה ולאורך כל השנה, אני עורך בדיקת חבויות מס לכל לקוחות המשרד. שיטת העבודה כאמור, מייצרת ללקוח שקיפות מלאה וראש שקט עם הגשת הדוח למס הכנסה ללא הפתעות מיותרות.

שיעורי דמי ביטוח לאומי לעצמאי

הכנסה מעל 6,331 ₪ ועד הכנסה מירבית של 45,075 ₪	הכנסה קטנה מ - 6,331 ₪ (60% משכר ממוצע במשק)	
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי
5%	3.1%	דמי בריאות
17.83%	5.97%	סה"כ

עצמאי שהוא שכיר, ישלם לביטוח לאומי כעצמאי בהתאם לשיעור המתאים לרמת השכר הכוללת. כלומר, עצמאי שמרוויח כשכיר 7,000 שקל, ישלם דמי ביטוח לאומי כעצמאי בשיעור גבוה החל מהשקל הראשון כי חצה את השיעור המופחת כעובד שכיר.

איך ניתן לחסוך בדמי ביטוח לאומי

חוק הביטוח הלאומי מגדיר "עובד עצמאי" כמי שעונה על אחד מאלה:

- מי שעוסק במשלח ידו לפחות 20 שעות בממוצע בשבוע.
- מי שהכנסתו החודשית הממוצעת ממשלח ידו עולה על 50% מהשכר הממוצע - 5,214 ש"ח (נכון לשנת 2021).
- מי שעוסק במשלח ידו לפחות 12 שעות בשבוע בממוצע, והכנסתו החודשית עולה על 15% מהשכר הממוצע - 1,564 ש"ח (נכון לשנת 2021).

עצמאי שאינו עונה על אף אחד מהתנאים שצוינו הוא "עצמאי שאינו עונה להגדרה" ולעניין חובת התשלום והזכאות לקצבאות ייחשב כבעל הכנסה שלא מעבודה. המשמעות היא שעצמאי בעל הכנסה חודשית ממוצעת של עד 25% מממוצע השכר במשק (2,607 ש"ח, נכון לשנת 2021), לא נדרש לשלם דמי ביטוח לאומי.

חשוב להדגיש כי עצמאי בקטגוריה של "עצמאי שאינו עונה להגדרה" ולא משלם ביטוח לאומי, הוא גם לא מבוטח ומשכך לא זכאי לקצבאות הקבועות בחוק כגון: דמי לידה, תאונת עבודה וכו'.

שיעורי מס הכנסה

1. מדרגות מס הכנסה לשנת 2022 -

שיעור המס	הכנסה חודשית	הכנסה שנתית
10%	עד 6,450 ₪	עד 77,400 ₪
14%	9,240 – 6,451 ₪	110,880 – 77,401 ₪
20%	14,840 – 9,241 ₪	178,080 – 110,881 ₪
31%	20,620 – 14,841 ₪	247,440 – 178,081 ₪
35%	42,910 – 20,621 ₪	514,920 – 247,441 ₪
47%	55,270 – 42,911 ₪	663,240 – 514,921 ₪
50%	55,271 ₪ ומעלה	663,241 ₪ ומעלה

עצמאי שהוא גם שכיר, ישלם מס הכנסה כעצמאי בהתאם לשיעור המתאים לרמת השכר הכוללת. כלומר, עצמאי שמרוויח כשכיר 7,000 שקל, ישלם מס הכנסה כעצמאי החל משיעור של 14%

כבר מהשקל הראשון.

2. שיעור מס חברות – שיעור מס חברות החל משנת 2017 עומד על 23%.

3. שיעור מס על משיכת דיבידנד – שיעור מס על משיכת דיבידנד נע בין 25%-30% (תלוי אם בעל המניות מחזיק מעל 10% או מתחת).

הפרשת פנסיה לעצמאי

חוק פנסיה לעצמאיים נחקק ב-2017 כחלק מהחקיקה החברתית המיועדת לדאוג לאזרח גם לאחר פרישתו לגמלאות. החוק נחקק מתוך מחשבה על עובדים עצמאיים שחלקם לא חסכו במשך שנות עבודתם. מטרת מחוקקי החוק הייתה לוודא שבזמן פרישה לגמלאות יהיו לעצמאים מספיק חסכונות על מנת לכלכל את עצמם בכבוד ולא יהפכו לנטל כספי על החברה ועל בני משפחותיהם.

מי חייב בהפקדה?

עוסקים מורשים ופטורים שלא עונים לאחת מההגדרות הבאות בתום שנת המס (31.12) הראשונה של העסק:

- טרם חלפו 6 חודשים מיום שנרשם כעוסק מורשה או עוסק פטור
- גילו צעיר מ- 21 שנים
- הגיע לגיל 60 או אם גילו היה 55 ומעלה כאשר החוק נכנס לתוקף ב- 1.1.17. כלומר, נולד לפני 31.12.1961

כמה צריך להפקיד?

עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק (בשנת 2022 10,551 ש"ח), יש להפקיד 4.45% שהם 235 ש"ח לחודש.

עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 12.55% שהם 662 ש"ח לחודש.

לגבי ההכנסה שמעל השכר הממוצע במשק, אין חובת הפקדה.

עצמאים שהם גם שכירים

אם הנכם מפרישים לקרן פנסיה לפי הכנסותיכם כשכירים וההפקדה לפנסיה עברה את סך חובת ההפקדה כעצמאי, אינכם צריכים להפקיד במעמד של עצמאי.

אך, אם היא נמוכה יותר, עליכם להשלים את ההפרש.

הטבת מס:

קיימת הטבת מס לעצמאים אשר מפקידים לפנסיה. ההטבה עומדת על 16.5% מההפקדה לקרן הפנסיה, עד לתקרה, שהיא כאמור 35,244 ש"ח בשנת 2022.



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

הפקדה לקרן השתלמות

עצמאיים יכולים להפקיד חלק מהכנסתם לקרן השתלמות ולהנות מהטבות מס.

הפקדות לקרן השתלמות עד גובה של 4.5% מההכנסה החייבת (רווח לצרכי מס) עד תקרה של 12,150 ₪ בשנה יוכרו כהוצאה מוכרת לצורך הטבות מס הכנסה. בנוסף, רווחים שנצברו בקרן יהיו פטורים ממס רווחי הון אם הסכום שהופקד מדי שנה לא עלה על 18,960 ₪ והכספים נמשכו לאחר 6 שנות ותק.

לאור האמור לעיל, מומלץ מאוד לבצע הפקדה שנתית לקרן השתלמות לפחות בגובה של 4.5% מההכנסה החייבת ועד 18,960 ₪.



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

הפרשות לפנסיה ופיצויים לבעלי שליטה

מומלץ להפריש לפי בהתאם לשיעורים הבאים:

פנסיה מעביד 6.5%

פנסיה עובד 6%

או עד תקרה של 51,900 ₪ בשנה (4,325 ₪ בחודש).

פיצויים 8.33%

הטבת מס:

הטבת זיכוי מס הכנסה בסך 35% מהפקדות לפנסיה משכר העובד.

נקודות זיכוי מזכות במס (2,676 ₪ בשנה)

תושב ישראל (2.25 נק' זיכוי)
נשים (0.5 נק' זיכוי)
תואר ראשון (1 נק' זיכוי)
תואר שני (0.5 נק' זיכוי)
תואר שלישי (0.5 נק' זיכוי)
לימודי מקצוע (1 נק' זיכוי)
תשלום מזונות (1 נק' זיכוי)
ילד – שנה ראשונה (1.5 נק' זיכוי)
ילד – גיל שנה עד חמש (2.5 נק' זיכוי)
ילד – גיל 6 עד 12 (1 נק' זיכוי)
ילד – גיל 6 עד 17 (1 נק' זיכוי לאישה בלבד)
ילד – גיל 18 (0.5 נק' זיכוי לאישה בלבד)
כלכלת ילדים (1 נק' זיכוי)
הורה לילד עם מוגבלות (2 נק' זיכוי)
חייל משוחרר (2 נק' זיכוי למשך 3 שנים)
עולה חדש (1-3 נק' זיכוי ל – 42 החודשים הראשונים)
עובד זר (1-2.75 נק' זיכוי לפי תחום העיסוק)
הורה יחיד אשר מגדל את ילדיו לבד (1 נק' זיכוי)
צעירים בגילאי 16-18 (1 נק' זיכוי)
מי שמפרנס את בתן/זוגותו אם אחד מבני הזוג הגיע לגיל פרישה או עיוור (1 נק' זיכוי)

**במידה והינכם עונים על אחד התנאים הנ"ל וטרם ניצלתם את זיכוי המס בשנה
השוטפת או בשנים קודמות, ניתן להגיש בקשה בדוח השנתי או בדוחות להחזרי מס
עבור שנים קודמות.**



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

מימוש ניירות ערך מפסידים

היעדר אפשרות לקזז הפסדים בגין רווחים משנים קודמות מחייבת משקיעים להפעיל שיקול דעת לטובת חיטון במס.
לדוגמא: משקיע שיצבור הפסד הון בשנת 2023 - לא יוכל לקזזו כנגד רווחים שנצברו ב-2022.

במידה ומכרתם ניירות ערך ברווח במהלך השנה החולפת, ובמקביל בתיק ההשקעות שלכם ישנם ניירות ערך עם "הפסד על הנייר" - יש לשקול מכירתם של אותם ניירות ערך "הפסדיים", כדי שניתן יהיה לנצל את ההפסדים ולקזזם כנגד הרווחים שנצברו - ובכך להפחית את חבות המס הכוללת.

ספירת מלאי

מועד הספירה

31 בדצמבר הוא יום המאזן ותום שנת המס, ולכן יש לערוך את ספירת המלאי לאותו תאריך. ניתן לספור את המלאי תוך חודש ימים לפני יום המאזן או תוך חודש ימים לאחריו, **ובלבד שאם הספירה תיעשה יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או יותר מעשרה ימים לאחריו יש להודיע על כך בכתב מראש לפקיד השומה.**

אם ספירת המלאי לא תיערך ב- 31 בדצמבר – יש להיערך לרישום מדויק של כל הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד הספירה בפועל לבין תאריך המאזן ולערוך את התיאומים הנדרשים לקביעת המלאי לתאריך המאזן.

בכל מקרה, נבקשכם להודיענו מראש על מועד הספירה המתוכנן על ידכם.

חובת ההודעה ועריכת התיאומים כאמור לעיל אינה חלה על מלאי שרישומו מתנהל בספר תנועת המלאי באופן המאפשר קביעת יתרות המלאי שכל פריט בו נפקד לפחות אחת בשנה ונשלחה הודעה לפקיד השומה על בחירה בשיטה זו לא יאוחר מתחילת שנת המס.

אופן עריכת הספירה

נא להכין רשימות מלאי שיכללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון טובין באשגרה). כמו כן, עליכם לערוך רשימת הטובין שבבעלותכם והנמצאים, בתאריך הספירה, אצל אחרים (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

הרשימות יערכו לפי הקבוצות הבאות: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

גיליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצוין תאריך הספירה ומקום אחסון הטובין. רצוי לערוך הרשימה ב-3 עותקים לפחות.

הרשימות יכללו לפחות פרטים אלו- :

-תאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם;

-מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכד')

-יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, תריסרים וכד');-

-הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל).

לגבי מלאי של מקלטי טלויזיה, מכשירי סטריאו ומכשירי רדיו יש לציין גם את שם היצרן ומס' סידורי של המוצר המוטבע ע"י היצרן.

רצוי להשאיר מקום ל-2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר).

תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלב העיבוד (רמת הגמר) במועד הספירה. רצוי להשאיר 3 עמודות נוספות לחישוב תפוקה שוות הערך (כמות היחידות הפיזיות מוכפל ברמת הגמר), לעלות ליחידה ולשווי הכולל.

הרשימות ירשמו בדיו ולא בעפרון. מבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גיליון ויציינו את שמם המלא.

חישוב שווי המלאי

את שווי המלאי ניתן לחשב במועד מאוחר יותר. אין לכלול בחישוב השווי טובין שאינם שייכים לכם (כגון מוצרים שנמכרו לפני תאריך המאזן) אך יש לכלול פריטים הנמצאים ברשותם של אחרים והשייכים לכם.

השווי יחושב בדרך כלל **לפי העלות** (לא כולל מע"מ). אך במקרה של טובין שאינם תקינים או שמחיר מכירתם המשוער נמוך מהעלות, יחושב השווי לפי "ערך המימוש הנקי" (שווי שוק בניכוי הוצאות מכירה) והדבר יודגש ברשימה תוך ציון בסיס החישוב. העלות תחושב לפי שיטת "פיפו" (ראשון נכנס ראשון יוצא) או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קבית יחידת הסחורה.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי קבוצות כגון: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

חישוב שווי המלאי יעשה בדרך כלל על גבי גיליונות הספירה. אם החישוב נעשה שלא על גבי גיליונות הספירה המקוריים, יש לדאוג לסימון שיאפשר מעקב הדדי בין רשימות הספירה לבין רשימות השווי הסופיות.

שמירת הרשימות

רשימות הספירה המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות של העסק ויש לשמורן במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה, כמאוחר שבהם.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לעיתים את רשימות ספירת המלאי זמן קצר לאחר תאריך המאזן. במקרים כאלה עליכם להמציא לפקיד השומה, מיד עם קבלת הדרישה, העתק אחד מרשימות הספירה המקוריות מבלי להמתין לחישוב השווי.

השמדת מלאי

לעיתים מצטבר בעסק מלאי שלא נמכר מסיבות שונות, כגון: בלאי, השחתה, התיישנות וכו' ויש להשמידו. כמו כן, ישנם מצבים בהם על הנישום להשמיד מלאי מכוח הוראות שונות או מכח הנחיות של גופים שונים כגון: משרד הבריאות, משרד איכות הסביבה, משרד החקלאות וכדומה.

סוף השנה הוא תאריך טוב לניקוי המדפים, אך יש לעבוד לפי הנוהלים.

בעל עסק אשר בכוונתו להשמיד מלאי, יודיע בכתב **30 יום מראש** לפקיד השומה על כוונתו. בפנייתו יפרט את:

1. הכתובת המדויקת שבה נמצא המלאי המיועד להשמדה.
2. המועד או המועדים המתוכננים להשמדת המלאי.
3. שווי המלאי בספרים המיועד להשמדה.

פקיד השומה יחליט, לפי שיקול דעתו, האם להיות נוכח בזמן השמדת המלאי.

בסמוך למועד השמדת המלאי, על הנישום לערוך פרוטוקול הכולל שני חלקים:

בחלק ראשון יצוין המועד, האופן והסיבות להשמדת המלאי ובחלק השני יצוינו פרטי הטובין המושמדים, לרבות שם הפריט והמספר הסידורי שלו כפי שהם מופיעים ברשימת המלאי, כך שניתן יהיה לזהות באופן חד ערכי את הפריט אשר נרשם בפרוטוקול ולהשוות אותו לרשימת המלאי.

במידה והטובין המיועד להשמדה נרכש במהלך השנה ולאחר עריכת רשימת המלאי האחרונה, יש לציין זאת בפרוטוקול, בצירוף האסמכתאות של רכישת פריט זה.

הנישום, או מי מטעמו, יחתמו על הפרוטוקול תוך ציון התאריך, שם החותם, תפקידו ומספר תעודת הזהות שלו.

נישום המנהל מלאי במערכת ממוחשבת, בצורה חלקית או מלאה, יערוך את חלק ב' לפרוטוקול ההשמדה בצורה ממוחשבת.
כאשר השמדת המלאי מבוצעת באופן שוטף וכחלק משגרת העבודה בעיקר בתחומי המזון והפארמה, מוגמשים הכללים.

מקרים לדוגמה:

- תהליכי ייצור שבהם יש פחת מובנה אותו יש להשמיד.
- מוצרים שהשמדתם, על פי דין אחר, חייבת להתבצע בתוך זמן קצר.
- מוצרים פגי תוקף, מקולקלים או פגומים שהשמדתם חייבת להתבצע בתוך זמן קצר.
- מוצרים אשר מוחזרים למוכר ו/או למחסן מרכזי ומושמדים כחלק ממדיניות ניהול מלאי אצל הנישום.
- במקרים בהם מושמד המלאי באופן שוטף.

שינוי הנהל:

- מתבטל הצורך בהודעה של 30 יום מראש לפקיד השומה.
- יש לצרף לדוח השנתי המוגש בכל שנה הודעה בדבר שגרת השמדת המלאי כאמור.
- יש לערוך פרוטוקול בגין השמדת המלאי. הפרוטוקול יכלול את כל הפרטים הנדרשים על מנת שניתן יהיה לזהות בוודאות את המלאי שהושמד ואת רישומו במערכת החשבונות של הנישום.
- את הפרוטוקול יכול להחליף כל תיעוד פנימי אחר הכולל את הפרטים המאפשרים מעקב כאמור בסעיף לעיל.

הערות כלליות:

- בכל המקרים בהם בעל העסק משמיד מלאי מכוח חוקים או הוראות, התיעוד הנלווה לפעולת השמדת המלאי יכול להחליף את הפרוטוקול הנדרש ממנו למלא.
- פרוטוקול השמדת המלאי יישמר כחלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות של העסק לשנת המס במהלכה בוצעה השמדת המלאי. כמו כן, יישמרו כל המסמכים והתיעוד הנוגעים להשמדת המלאי אשר התקבלו מגורמים חיצוניים אשר עוסקים בהשמדת מלאי או בפיקוח על השמדה כאמור.
- בעל עסק שהניח את דעתו של פקיד השומה, כי פעל על פי האמור בהוראה זו, יהיה זכאי להפחתת שווי המלאי המושמד לצרכי מס.

הוצאות מוכרות לעסק

אחת השאלות הנפוצות ביותר של כל בעל עסק היא אילו הוצאות מוכרות לרישום בעסק. להלן, סקירה מקיפה בנושא הכרה בהוצאות לעניין מס הכנסה ולעניין מע"מ –

הוצאות מוכרות לצרכי מס הכנסה -

ההוצאות בעסק נחלקות ל – 5 קבוצות שונות ולכל אחת מהקבוצות תנאים שונים להכרה בהוצאה:

1. הוצאה שהינה הכרחית לצורך ייצור הכנסה והיא אינה מוגבלת בהכרתה לצרכי מס הכנסה.
2. הוצאה שהינה הכרחית לצורך ייצור הכנסה והיא מוגבלת בהכרתה לצרכי מס הכנסה, לדוגמא: הוצאות אחזקת רכב, נסיעות לחו"ל, ביגוד, כיבוד וכו'.
3. הוצאות מעורבות שחלקן עסקי וחלקן פרטי – יוכר לצרכי מס החלק העסקי בלבד.
4. הוצאות עונשין - לא מוכרות לצרכי מס הכנסה, לדוגמא: קנסות ודוחות.
5. הוצאות הוניות בגין רכישת נכסים – הוצאות אלה מוכרות לצרכי מס הכנסה על פני תקופת זמן מסוימת (התקופה נקבעת בהתאם להוראות מס הכנסה), לדוגמא: רכישת מחשב מוכרת על פני תקופה של 3 שנים, באופן זה כל שנה יוכר 33% מההוצאה תחת הסעיף הוצאות פחת.

הוצאות שניתן לקזז בגינם מע"מ (עוסקים מורשים וחברות) -

להלן, המבחנים שיקבעו האם ניתן לקזז מע"מ בגין ההוצאה ללא הבדל בין הוצאה שוטפת להוצאה הונית -

1. הוצאה שהתקבלה בגינה חשבונית מס על שם בעל העסק.
2. הוצאה שאינה אסורה לקיזוז מע"מ, לדוגמא: רכישת רכב והוצ' ליסינג.
3. הוצאה שאינה משמשת עבור עסקה פטורה ממע"מ.
4. הוצאה שטובת המעסיק גוברת על טובת העובד, לדוגמא בהוצאות עבור אוכל ונופש משרדי טובת העובד גוברת על טובת המעסיק אלא אם מתקיימים תנאים מסוימים.
5. בנוסף לאלה, קיימות הוצאות מעורבות שיש לבחון מהו עיקר השימוש של ההוצאות - במידה ועיקר השימוש הוא עסקי, ניתן לקזז 66% מסך המע"מ הנקוב. במידה ועיקר השימוש הוא פרטי, ניתן לקזז 25% מסך המע"מ הנקוב. המקרים העיקריים הם: טלפון נייד, ואחזקת רכב. כאמור, חלק המע"מ שאינו ניתן לקיזוז יתווסף לסכום ההוצאה.

רשימת הוצאות מוכרות לצרכי מס הכנסה ומע"מ

סוג ההוצאה	אחוז מוכר לצרכי מס הכנסה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז
אחזקת משרד	100%	100%
אחזקת רכב	45%	25%-66%
אינטרנט	100%	100%
אירוח אורח מחו"ל	100%	100%
ארוחות עסקיות	0%	0%
ארנונה	100%	0%
אחזקת מחשב	100%	100%
אימון עסקי	100%	100%
ביגוד	80%	25%-66%
ביטוח משרד	100%	0%
ביטוח רכב	45%	0%
הנהלת חשבונות	100%	100%
רואה חשבון	100%	100%
תפעול אתר אינטרנט	100%	100%
דלק	45%	25%-66%
דואר	100%	100%
הדפסות	100%	100%
ציוד משרדי	100%	100%
הובלות	100%	100%
השתלמות מקצועית	100%	100%
חניה	100%	100%



100%	100%	חשמל
100%	100%	טלפון קווי
25%-66%	100%	טלפון נייד
100%	100%	פרסום ויח"צ
100%	100%	ייעוץ מקצועי
100%	80%	כיבוד קל
0%	100%	ליסינג
0%	100%	משכורות ונלוות
100%	100%	משפטיות
0%	מוכר באופן חלקי	נסיעות לחו"ל
100%	מוכר באופן חלקי	מתנות ללקוחות וספקים
100%	100%	נסיעות במונית
100%	100%	נסיעות ברכבת
100%	100%	ספרות מקצועית
0%	100%	עמלות סנק
0%	100%	קניות בחו"ל
100%	100%	סחורה לעסק
0%	0%	קנסות
100%	100%	שליחויות
100%	100%	שכירות משרד
100%	100%	שירותי כוח אדם
100%	100%	קבלני משנה
25%-66%	45%	תיקונים לרכב
100%	100%	תיקונים שוטפים למשרד



מיסוי הכנסות משכר דירה בארץ

בעלי דירות ואנשי מקצוע רבים חוטאים לחשוב שאם אינם עומדים בתקרת הפטור של הכנסות משכר דירה למגורים (5,196 ש"ח בשנת 2022), החלופה היחידה והכדאית ביותר עבורם היא תשלום מס בשיעור של 10% מהכנסותיהם משכר דירה באותה שנה. אך, עם שיקול דעת נכון ניתן לחסוך אלפי ש"ח בתשלום המיסים.

להלן, האפשרויות העומדות בפניכם לתשלום מס על הכנסות משכר דירה -

אפשרות ראשונה - מסלול הפטור ממס (מלא או חלקי)

פטור מלא - אם סכום ההכנסה החודשית משכר דירה אינו עולה בכל חודש במהלך השנה על סכום של 5,196 ש"ח בשנת 2022 (להלן "תקרת הפטור"), יחול פטור מלא על הכנסה מהשכרת דירה למגורים.

פטור חלקי - כאשר סכום ההכנסה החודשית משכר דירה גבוה מתקרת הפטור אולם אינו עולה על כפל תקרה זו (10,392 ש"ח), יש לחשב את הפטור באופן הבא:
מפחיתים את סכום תקרת הפטור מסכום ההכנסה החודשית משכר דירה שהתקבלה בפועל, ההפרש ביניהם יחשב כסכום עודף על התקרה.
מפחיתים את הסכום העודף על התקרה מסכום תקרת הפטור.
ההפרש המתקבל הוא הסכום הפטור.
מפחיתים את הסכום הפטור מסכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל. ההפרש המתקבל הוא הסכום החייב במס.



לדוגמא:

סכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל היה 6,000 ש"ח, כלומר גבוה מתקרת הפטור אך נמוך מכפל התקרה.

סכום	תיאור
6,000	הכנסה חודשית משכר דירה
5,196	תקרת הפטור
804	סכום העודף על התקרה
5,196	תקרת הפטור
804	סכום העודף על התקרה
4,392	הסכום הפטור
6,000	הכנסה חודשית משכר דירה
4,392	הסכום הפטור החדש
1,608	הסכום החייב במס

על הסכום החייב במס יחול שיעור המס השולי של המשכיר בהתחשב במכלול הכנסותיו, לגבי הכנסות משכר דירה, מדרגת המס הראשונה היא 31%, למעט משכיר שמלאו לו בשנת המס שישים שנה, שלגביו מדרגת המס הראשונה היא 10%.

המשכיר רשאי לנכות כנגד הסכום החייב בשיעור מס שולי הוצאות שוטפות הקשורות להפקת ההכנסה משכר דירה כגון: שכר טרחת עורך דין שערך את חוזה השכירות, תיקונים שוטפים ששולמו בשנת המס וכן פחת בשיעור של 2% מעלות רכישת המבנה המושכר (ללא עלות הקרקע).

ההוצאות יותרו כיחס שבין סכום ההכנסה החייב במס משכר הדירה, לבין סך ההכנסה משכר הדירה.



אפשרות שניה - מסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10%

על פי סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, ניתן לשלם מס מופחת בשיעור של 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.

לדוגמא: סכום ההכנסה החודשית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל היה 6,000 ש"ח, תשלום המס יהיה סך של 600 ש"ח אשר משקפים 10% מסך ההכנסות משכר דירה.

למען הסר ספק, לא ניתן לדרוש פטור ממס על הכנסה משכר דירה למגורים וגם שיעור מופחת של 10% על הכנסת שכר דירה מאותה דירת מגורים.

אפשרות שלישית - חיוב במס לפי מדרגות המס

במסלול זה שיעור המס השולי של המשכיר יקבע בהתאם למכלול הכנסותיו. אך, הדבר המעניין והייחודי למסלול זה הוא שניתן לדרוש הוצאות שוטפות שהוצאו בייצור ההכנסה (כגון: שכר טרחה ששולם לעורך דין ולמתווך בגין העסקה, הוצ' פחת בשיעור 2% אשר מיוחסים למבנה הנכס, הוצ' מימון ששולמו עבור המשכנתא והוצ' תיקונים שוטפות שהיו בדירה במהלך השנה).

שימו לב, כי לגבי הכנסות משכר דירה, מדרגת המס הראשונה היא 31%, למעט משכיר שמלאו לו בשנת המס ששים שנה, לגביו מדרגת המס הראשונה היא 10%.

לדוגמא:

סכום ההכנסה השנתית משכר דירה למגורים שהתקבל בפועל היה 70,000 ש"ח. הדירה נרכשה ב - 2 מיליון ש"ח.

הוצ' שכר טרחה לעורך דין ומתווך הסתכמו ל - 30 אלפי ש"ח.

הוצ' הריבית השנתיות על המשכנתא הסתכמו ל - 35,000 ש"ח.

הוצ' תיקונים שנתיות הסתכמו ל - 10,000 ש"ח.

לצורך חישוב הפחת השנתי, נכפיל את עלות הדירה ב - $\frac{2}{3}$ כדי לקבל את עלות המבנה. באופן זה עלות המבנה הינה 1,334 אלפי ש"ח.

לעלות המבנה נוסיף את הוצ' השכר טרחה למתווך ועורך דין ונכפיל ב - 2% על מנת לקבל את הפחת השנתי - 27,267 ש"ח.



סכום	תיאור
70,000	הכנסה שנתית משכר דירה
27,267	פחת שנתי
35,000	הוצ' ריבית
10,000	הוצ' תיקונים וביטוחים
ח"ח (2,267)	הכנסה חייבת במס/הפסד מועבר לשנת המס הבאה

ניתן לראות כי לאור הניצול המיטבי בקיזוז ההוצאות, בעל הדירה לא יצטרך לשלם מס בגין הכנסותיו משכר דירה.

לידיעתכם, בחירה במסלול זה מחייבת בהגשת דו"ח שנתי למס הכנסה.

קיימים עוד מס' אפשרויות לשילוב בין המסלולים שתיארתי למעלה, אך אלה המסלולים הנפוצים ביותר.

המסקנה שעולה היא שכל דירה צריכה להיבחן לגופה ולא ניתן לבצע הכללה לגבי המסלול הכדאי ביותר כפי שראיתם, קיימים מנגנונים רבים אשר מאפשרים חיסכון מס של אלפי שקלים.



מיסוי הכנסות משכר דירה בחו"ל

ישנם 2 מסלולים למיסוי הכנסות משכר דירה בחו"ל –

1. מיסוי בשיעור של 15% על ההכנסה ברוטו בקיזח הוצאות פחת על הנכס (במסלול זה לא ניתן להזדכות על מס ששולם בחו"ל).
2. מיסוי בשיעור מס שולי על ההכנסה נטו בניכוי כל ההוצאות הקשורות להשכרת הנכס לרבות פחת. (במסלול זה ניתן להזדכות על המס ששולם בחו"ל בגין הנכס).

מיסוי הכנסות מנכס עסקי

הכנסה מהשכרת נכס עסקי או דירת מגורים שמשמשת לעסק, ממוסה בשיעור מס שולי (לכל הפחות 31%).

מיסוי מטבעות וירטואליים

מטבע ווירטואלי נחשב רכוש, ומשכך הוא נכלל בהגדרת "נכס". בהתאם לקביעה זו, מכירת מטבע ווירטואלי בתמורה יש בו כדי להיחשב כמכירת "נכס" בתמורה ואשר על כן תסווג זו כרווח הון ותחויב במס רווחי הון.

כך, ובהתאם לכללים הרגילים שנפסקו בפסקי דין רבים, אדם שעיסוקו הוא מכירת מטבעות ווירטואליות, הרי שעיסוקו זה ייחשב כעסק והכנסותיו ממנו יחויבו במס שולי (מדרגות המס הרגילות).

מתי מכירת ביטקוין תחויב במע"מ?

מכירת מטבע ווירטואלי תחויב במע"מ רק אם היא חלק מפעילות בעלת מאפיינים עסקיים, זאת בדומה לכל מכירת נכס אחר. במקרה כזה, תירשם הפעילות כאמור תחת עוסק החייב בדיווח או כמוסד כספי בשל סיווג פעילות זו כפיננסית במהותה אשר מתחייבת במס רווח על פי **סעיף 4 להוראות חוק מע"מ**. כך, מי שעסקו בכריית מטבעות ווירטואליים, יסווג במע"מ בהתאם לעמדת מנהל מע"מ, כ"עוסק" לעניין חוק מע"מ אשר עסקאותיו תתחייבנה במס בשיעור אפס או בשיעור מלא, בדומה לכל עוסק אחר החייב בדיווח. מכאן, עוסק שיש לו רווח מפעולה במטבע ווירטואלי (ושפעילותו העסקית איננה במסחר במטבעות), לא יהיה חייב במע"מ.



ערן הודארה רו"ח
Eran Hodara C.P.A (Isr)

החזרי מענק קורונה

בעלי עסקים שנדרשו להחזיר מענקי קורונה שהתקבלו לחשבונם למרות שאינם היו זכאים, נדרשים להחזירם בהקדם האפשרי על מנת שלא יצטברו להם קנסות והפרשי הצמדה. ניתן לפרוס את החוב על ידי בקשה אישית ממס הכנסה.

הערה חשובה מאוד -

בהגשת הדוח לשנת 2020 הכנסות אלה שילמו מיסים כחלק מהגשת הדוח השנתי, לכן כשאתם מבצעים תשלום ומחזירים את המענקים מהמדינה, שימו לב להזדכות גם על המס ששולם עליהם בעבר.

ניתן לבצע את הקיזוז על ידי תיקון דוח 2020 או על ידי רישום הכנסה שלילית בשנה בה הוחזרו המענקים.

קצבת אזרח ותיק

ביטוח אזרח ותיק, נועד להבטיח לתושבי ישראל הכנסה חודשית קבועה לעת זקנה. בהתקיים תנאי זכאות נוספים, משולמת תוספת השלמת הכנסה החל מגיל הפרישה. גיל הפרישה הינו 67 לגברים ו-62 לנשים, כאשר בהדרגה יגיע ל-65.

לגבר ואישה עד גיל 70 קיים מבחן הכנסות כאשר עד לסכום הכנסה של 6,749 ₪ בחודש תהיה זכאות לקצבה מלאה

וכל שקל מעל יקטין את הקצבה ב-60 אגורות כך שעד לסכום של 10,472 ₪ יוכלו לקבל קצבת אזרח ותיק מופחתת, מעל סכום זה הזכאות תימחק לחלוטין.

כאשר לזוג יש הכנסה של עד 9,000 ₪ תהיה זכאות מלאה וכך יוכלו להגיע להכנסה של 14,728 ₪ ועדיין לקבל קצבה מופחתת.

מבחן ההכנסות הינו גם לגבי הכנסות שאינן מעבודה (שכירות, ריבית) והסכומים הינם 20,247 ₪ בחודש ליחיד ו-27,000 ₪ לזוג .

גם כאן יוכלו לקבל קצבה חלקית עד להכנסה של 23,970 ₪ ליחיד ו-32,728 ₪ לזוג.

מבוטחים נדרשים למסור הודעה למוסד לביטוח לאומי, במעמד גיל הפרישה המזכה בקצבה ואשר מותנה במבחן הכנסות או גיל הפרישה המזכה בקצבה מלאה ללא תלות בהכנסה.