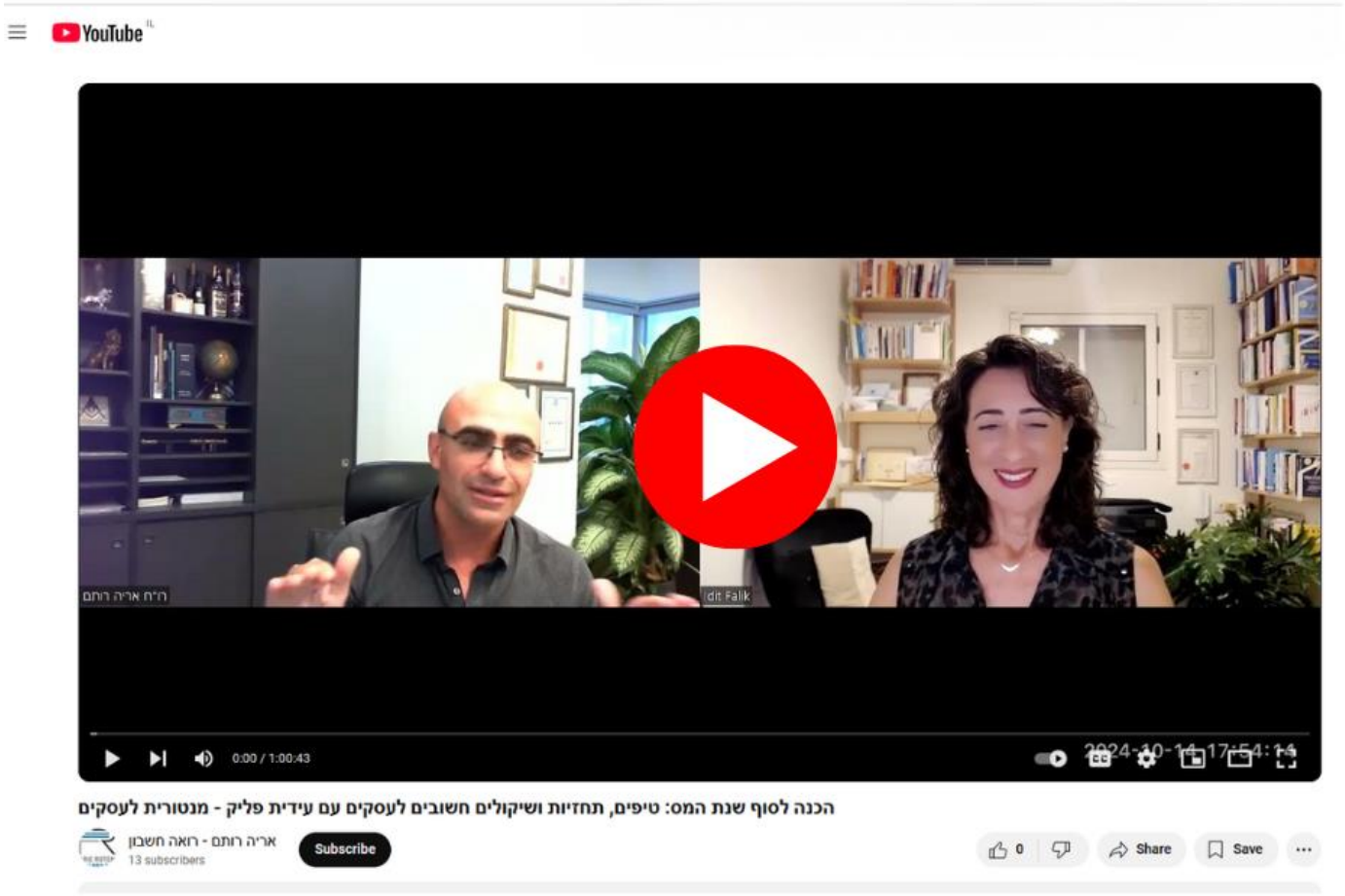
עלון הערכות לסוף שנת המס 2024



- הכנה לסוף שנת המס: טיפים תחזיות ושיקולים חשובים לעסקים עם רו"ח אריה רותם + מתנה
- העלאת המע"מ ל-18% החל משנת המס 2025
- הנחיות לספירת מלאי
- טופס ספירת מלאי
- טופס ספירת קופה
- הקדמת או דחיית הוצאות
- כיצד תוכר רכישת ציוד לקראת סוף שנת המס?
- תרומות
- הכרה בחובות אבודים
- הפקדות מוכרות במס לעצמאים
- הפקדות מוכרות במס לבעלי שליטה
- החזר משיכות של בעל מניות מהותי מחברה שבבעלותו

הכנה לסוף שנת המס: טיפים תחזיות ושיקולים חשובים לעסקים עם רו"ח אריה רותם + מתנה



[לצפייה בסרטון]

בנוסף, מתנה ללקוחות רו"ח אריה רותם, שיחת ייעוץ ללא עלות עם עידית פליק – מנטורית להישגים

[לקבלת המתנה לחץ כאן]

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



מה יגרום לעסק שלך להצליח יותר?

השאלה שאני נשאלת לעתים קרובות : "עידית, אז מה גורם לעסק להצליח?" **התשובה** : הבעלים של העסק הם אלה שמנהלים את ההצגה"

אנשים שמצליחים להגיע להישגים מרשימים, הם לא המוכשרים ביותר, הגבוהים ביותר או היפים ביותר. דרך אגב הם גם לא ברי המזל ביותר שיש. האנשים המצליחים ביותר הם אלה שיודעים להשתמש במיומנויות גמישות. כמו: ניהול יחסים עם לקוחות, מנהלים את הזמן והאנרגיה ולא מכבים שריפות, יודעים מה תחומי המומחיות שלהם, מתמידים בעשייה.

ההשגיות היטיבות הן, שניתן ללמוד ולשפר אלת המיומנויות הללה.

אני מזמינה אותך לשיחת ייעוץ ***ללא עלות***, של כ-45 דק',
בה נבדוק מה המטרה שלך השנה ואיך ניתן להגשים אותה

שניפגש? הקפה עליי **לתיאום לחצו כאן**

עידית פליק מנטורינג להישגים

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

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.

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 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-31.12.2024.

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.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

טופס ספירת מלאי (להדפסה)

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

מס' סידורי	שם הפריט	מספר יחידות	מחיר קנית הפריט	סה"כ עלות המלאי בש"ח	הערות

סה"כ: _____

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי 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: _____

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

הקדמת או דחיית הוצאות



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

<u>הקדמת תשלומים לביטוח לאומי:</u>
ניתן להקדים את תשלומי ביטוח לאומי של חודש דצמבר 2024 כדי להזדכות עליהם בשנת המס 2025.

<u>הקדמת תשלומים לרשות המסים:</u>
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-29.02.2025 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

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

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 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.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

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.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

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

פנסיה לעצמאים 2024

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

קרן השתלמות לעצמאים 2024

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

ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים 2024

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

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

- 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.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

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

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

קרן השתלמות לבעלי שליטה 2024

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

*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-19.11.2024
@כל הזכויות שמורות.
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן