עלון הערכות לסוף שנת המס 2025



עלון הערכות לסוף שנת המס 2025

1. הנחיות לספירת מלאי
2. הנחיות לספירת קופה
3. טופס ספירת מלאי ליום 31.12.2025 להדפסה
4. טופס ספירת קופה ליום 31.12.2025 להדפסה
5. הקדמת או דחיית הוצאות
6. הקדמת תשלום הפרשי המס לשנת 2025 במידת האפשר
7. ביצד תובר רכישת ציוד לעסק לקראת סוף שנת המס?
8. זיכוי במס הכנסה עבור תרומות
9. הכרה בחובות אבודים
10. הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות
11. הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות
12. החזר משיכות בעל מניות מהותי מחברה שבבעלותו


לא צריך מע"מ

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



הנחיות לספירת מלאי

בהתאם להוראות רשות המסים, כל עסק המחזיק מלאי נדרש לבצע ספירת מלאי ליום המאזן 31.12.2025 .

בעל העסק נדרש לכלול בספירה את כל פריטי המלאי שבבעלותו, לרבות מלאי הנמצא פיזית אצל גורמים חיצוניים (כגון: ספקים, לקוחות, שליחים או מחסנים חיצוניים).

בנוסף, יש לערוך רשימה נפרדת של מלאי הנמצא ברשות העסק אך אינו בבעלותו, תוך ציון שמות הבעלים וכתובתם.

ניתן לערוך את הספירה עד עשרה ימים לפני או אחרי יום המאזן, בין התאריכים 21.12.2025–10.01.2026 ובלבד שתיערך בהתאם לעקרונות החשבונאיים המקובלים.

רשימת המלאי תכלול, בין היתר:

- תיאור וסיווג הפריטים
- כמויות מדויקות של כל פריט
- עלות רכישת כל פריט (לפני מע"מ)
- מקום אחסון הפריטים



הנחיות לספירת קופה

יש לבצע ספירת קופה ביום האחרון לשנת המס – 31.12.2025.

בעת ביצוע הספירה יש:

- להכין רשימה מפורטת של כל המזומנים המצויים בקופה ושטרם הופקדו בבנק.
- לתעד את כל ההמחאות שבקופה, לרבות ציון מועדי פירעון עתידיים.
- מומלץ להפקיד בבנק את כל הכספים המצויים בעסק – מזומן והמחאות כאחד – בסמוך למועד הספירה.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



טופס ספירת מלאי ליום 31.12.2025
(להדפסה)

שם העסק _____ ח.פ/עוסק מורשה _____

שם המבצע _____ תאריך ביצוע הספירה _____

כתובת המלאי _____ מספר דף _____

מס' סידורי	תיאור הפריט	כמות	עלות ליחידה (ללא מע"מ)	ערך כולל (ללא מע"מ)	הערות
			סה"כ	_____	

הצהרת המבצע

אני הח"מ מצהיר/ה כי הספירה בוצעה בפועל בהתאם למצב המלאי ביום 31.12.2025, וכל הנתונים נרשמו בנאמנות.

שם _____ חתימה _____ תאריך _____

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



טופס ספירת קופה ליום 31.12.2025
(להדפסה)

שם העסק _____ ח.פ/עוסק מורשה _____

שם המבצע _____ תאריך ביצוע הספירה _____

כתובת הקופה _____ מספר דף _____

מס' שיק	שם הבנק	תאריך פירעון	סכום הצ'ק
		סה"כ שיקים	_____
		סה"כ מזומן	_____
		סה"כ	_____

הצהרת המבצע

אני הח"מ מצהיר/ה כי הספירה בוצעה בפועל בהתאם למצב הקופה ביום 31.12.2025 ,וכל הנתונים נרשמו בנאמנות.

שם _____ חתימה _____ תאריך _____

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



הקדמת או דחיית הוצאות

במידת הצורך, ובהתאם למצבו הפיננסי של העסק, ניתן לשקול הקדמה או דחייה של הוצאות לצורכי תכנון מס.

לדוגמא

<u>הקדמת תשלומים לביטוח לאומי</u>

ניתן להקדים את תשלום דמי הביטוח הלאומי עבור חודש דצמבר 2025, כך שההוצאה תיזקף לשנת המס 2025 במקום לשנת המס 2026.

הקדמת תשלום הפרשי המס לשנת 2025 במידת האפשר

במידת האפשר, מומלץ להקדים את תשלום הפרשי המס לשנת 2025, על מנת להימנע מתשלום ריביות והצמדה. להלן פירוט ההקלות :

1. עד תאריך 31.01.2026 - יינתן פטור מלא מריבית והצמדה.
2. עד תאריך 29.02.2026 - יינתן פטור של 50% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד למועד התשלום.
3. עד תאריך 31.03.2026 - יינתן פטור של 25% מהפרשי הריבית וההצמדה מתום שנת המס ועד למועד התשלום.



זיכוי במס הכנסה עבור תרומות

נבקש להזכיר כי ניתן לקבל זיכוי במס בגין תרומות בשיעור של 35% ליחידים ו-23% לחברות, <u>בכפוף לעמידה בתנאים הבאים</u>:

- סכום התרומה הוא 207 ₪ ומעלה.
- סכום התרומות הכולל המזכה לצורך זיכוי במס מוגבל לעד 30% מההכנסה השנתית החייבת במס.
- הזיכוי במס חל על כלל ההכנסות החייבות במס, ולא רק על הכנסה מעבודה.
- התרומה ניתנה למוסד ציבורי מאושר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה לצורך זיכוי במס.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



כיצד תוכר רכישת ציוד לעסק לקראת סוף שנת המס?

רכישת ציוד קבוע לעסק — כגון ריהוט , מחשב , רכב וכדומה — בסוף שנת המס תזכה להכרה לצורכי מס באופן יחסי בלבד, בהתאם לשיעור הפחת השנתי שנקבע לכל סוג ציוד ובהתאם לחלק היחסי של השנה שבו נעשה שימוש בציוד.

לדוגמא

שיעור הפחת עבור מחשב הוא 33% לשנה — כלומר, ההוצאה מוכרת בהדרגה לאורך שלוש שנות מס. אם המחשב נרכש רק בחודש האחרון של השנה, ההכרה בהוצאה לשנה הנוכחית תהיה חלק יחסי מתוך השנה, כלומר:

33%:12=2.75% (שימוש במשך חודש אחד בלבד).



הכרה בחובות אבודים

חוב אבוד (או חוב רע) הוא חוב שאין אפשרות לגבותו מכל סיבה שהיא.

ניתן להכיר בחוב אבוד כהוצאה מוכרת לצורכי מס כאשר הוצאה בגינו חשבונית מס במסגרת פעילות העסק, והוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי החוב אינו ניתן לגבייה.

ההוכחה תתבסס על מסמכים ואישורים מתאימים, כגון אישורי עורך דין המעידים על נקיטת הליכים משפטיים כנגד החייב.

הכרה בחוב תתבצע בשנת המס בה הוגדר החוב כחוב אבוד.

לכן, מומלץ להשלים את הטיפול בחובות אבודים מבעוד מועד, כדי שניתן יהיה להכירם כהוצאה מוכרת בשנת המס המסתיימת.

החזר משיכות בעל מניות מהותי מחברה שבבעלותו

החל מיום 01.01.2017 כל משיכה של בעל מניות מהותי מחברה שבבעלותו, בסכום מצטבר העולה על ₪100,000 תיחשב כהכנסה בידי בעל המניות בתום שנת המס שלאחר שנת המשיכה.

כלומר, אם משכתם מהחברה סכום העולה על ₪ 100,000 בשנת המס 2024, המשיכה תסווג כהכנסה בסוף שנת המס 2025 ותוטל עליה חבות מס בהתאם.

⚠ לכן, מומלץ לבדוק את **יתרת החוב לחברה** ולדאוג להסדירה מבעוד מועד, על מנת להימנע מתשלום מס בגין הלוואה זו.

הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות – שנת 2025

להלן הטבות המס לשנת 2025 בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לעצמאים. על מנת ליהנות מההטבות, יש לבצע את ההפקדות עד ליום 31.12.2025.

<u>ההטבות מורכבות משני סוגים</u>:

1. ניכוי ממס – מקטין את ההכנסה החייבת במס, ובכך מצמצם את בסיס המס.
2. זיכוי במס – מפחית ישירות את מס ההכנסה לתשלום.

פנסיה חובה לעצמאים 2025

עד גובה הכנסה (שנתית)	שיעור הפקדה	יש להפקיד לפנסיה חובה (שנתי)
עד ₪ 79,896	4.45%	₪ 3,556 לשנה
מ-₪ 79,896 עד ₪ 159,793	12.55%	₪10,027 לשנה
מעל ₪ 159,793		אין חובת הפקדה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי		₪13,583 לשנה

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

פנסיה לעצמאים 2025

	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית	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 2025

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

📌 לפי חוק פנסיה חובה, שנכנס לתוקף בינואר 2017, חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לפנסיה, למעט במקרים הבאים:

- 👶 עצמאי שטרם הגיע לגיל 21, או שהגיע לגיל פרישה מוקדמת (60).
- 🆕 עצמאי חדש – מי שהפך להיות עצמאי לפני פחות מחצי שנה.
- 🧮 עצמאי שביום כניסת החוק (01.01.2017) היה בן 55 ומעלה – פטור מהפקדות לחיסכון הפנסיוני.

* המידע הנ"ל מובא לידיעתכם בלבד ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי. אין להסתמך על האמור או לפעול לפיו ללא ייעוץ פרטני עם סוכן ביטוח מוסמך

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות - 2025

להלן הטבות המס לשנת 2025 בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לבעלי שליטה. על מנת ליהנות מההטבות, יש לבצע את ההפקדות עד ליום 31.12.2025.

פנסיה לבעלי שליטה 2025

	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה
תגמולים	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	33,290 ₪ לחודש	29,961 ₪ לשנה
פיצויים		8.33%	13,750 ₪ לחודש	13,750 ₪ לשנה

קרן השתלמות לבעלי שליטה 2025

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 לידיעתכם בלבד ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי. אין להסתמך על האמור או לפעול לפיו ללא ייעוץ פרטני עם סוכן ביטוח מוסמך

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי
ונכון לתאריך ה-02.11.2025
@כל הזכויות שמורות.
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן