

היערכות לקראת תום שנת המס 2024 ותחילת שנת המס 2025

11 בדצמבר, 2024

ללקוחות המשרד

א.ג.נ.,

הנדון: היערכות לקראת תום שנת המס 2024 ותחילת שנת המס 2025

שנת המס 2024 עומדת להסתיים. כמו לקראת תום כל שנת מס יש להיערך לביצוע פעולות עד לתום אותה שנה, או לדחיית ביצוע פעולות מסוימות אחרות עד לתחילת השנה העוקבת. זה הזמן בו אני פונה אלייך על מנת שתקדיש את תשומת לבך למספר נושאים אשר יכולים להועיל לך עכשיו, רגע לפני סיום שנת המס.

נושאים אלו כוללים בין היתר:-

1. נושאים כלליים
2. נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2024
3. נושאים הקשורים למיסוי חברות
4. נושאים הקשורים למיסוי יחידים
5. הודעות לפקיד השומה
6. חיקוקים עיקריים צפויים לשנת המס 2025

יש להדגיש כי אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי. כל הנתונים המפורטים בחוברת זו מובאים בצורה כללית. בכל נושא המפורט בחוברת זו רק הנוסח הרשמי של החוק הוא המחייב.

אנו עומדים לרשותכם בכל עת לשם מתן הסברים, נשמח לעזור .

בכבוד רב,

אבי ברנס רואה חשבון

פרק 1 – נושאים כלליים

א. הגשת דוח שנתי לרשויות מס הכנסה

המועד האחרון להגשת הדוח על ההכנסות של נישום עצמאי שמנהל פנקסים בשיטה החד-צידית, או של נישום שכיר, או של מי שאין לו הכנסות מעסק – עד 30/4/2025.
המועד האחרון האמור של עצמאי שמנהל פנקסים בשיטת החשבונאות הכפולה ושל חברה בע"מ – עד 31/5/2025. נציבות מס הכנסה נוהגת לאשר, בתנאים מסוימים, אורכות להגשת הדוחות האמורים.

ב. איסוף מסמכים ונתונים והשלמת רישומים

להלן רשימת אישורים ומסמכים אשר יש להשלים לצורך השלמת הדוח השנתי:

1. אישורים על משכורות שנתקבלו במהלך השנה (טפסי 106) מכל המעסיקים אצלם עבדת בשנת המס, ועל תשלומים לקופות גמל ולביטוח חיים, להשקעות בסרטים, בחיפושי נפט, במחקר ובפיתוח.
2. יש להכין רשימות מלאי לסוף השנה. רשימות אלו הן חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות, ויש לשומרן בהתאם. (ראה סעיף ג' בהמשך)
3. יש לאסוף מלקוחות אישורים שנתיים, או זמניים, על מס שנוכה במקור במהלך שנת המס (טופס 857) וטופס 867 על ריבית והפרשי הצמדה ששולמו.
4. נישומים עצמאים - יש להכין רשימת שיקים דחויים, ורשימת חייבים וזכאים לעסק.
5. יש להכין רשימת רכבים ששימשו בעסק, עד לסוף השנה; וכן, יש להכין קריאת מונה הקילומטרים ברכבים ליום 31/12/2024.
6. אישורים על הכנסות אחרות מהארץ ומח"ל: הכנסות משוק ההון, ריבית ודיבידנד, רווח ממימוש תכניות חסכון, ניירות ערך וכיוצא בזה. אם נוכח מס מהכנסות אלה, יש לצרף על כך אישור.
7. אישורים על קצבאות שונות ממעבידים, ביטוח לאומי (מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה) ו/או מכל מקור אחר שלא פורטו לעיל

ג. ספירת מלאי והערכתו

ביום 2.12.2024 פרסמה ר"ח פזית קליימן סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת ברשות המיסים, הודעה לציבור המייצגים והנישומים, כי בשל מלחמת חרבות ברזל שמנעה שגרת עבודה בעסקים רבים גם בשנת 2024 – ניתן יהיה לפקוד את מלאי העסק עד ליום 31.3.2025. יודגש כי יש לערוך את ההתאמות הדרושות לקביעת ערך המלאי ליום המאזן.

במקרים חריגים כגון עסקים הנמצאים בישובים שלא ניתן מסיבות ביטחוניות לבצע ספירת מלאי, ניתן לפנות בבקשה להקלה בהתאם להוראות סעיף 130(א)(2) לפקודה, למשרד השומה בו מתנהל התיק.

למי שאינו מבקש לפקוד את המלאי מעבר ליום המאזן, יש לערוך ספירת מלאי ליום 31/12/2024 בתום היום ניתן לערוך את ספירת המלאי בתוך 10 ימים לפני תום השנה, או אחריה, ולבצע את ההתאמות הנדרשות על מנת לכמת את המלאי בתום השנה. ספירת מלאי שתיעשה יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או אחריו דורשת הודעה בכתב ומראש לפקיד השומה.

רשימות המלאי צריכות לכלול את כל הפריטים המצויים בידי העסק (לרבות פריטי מלאי שנמכרו אך טרם נשלחו ללקוח ולא הוצאה חשבונית מס בגינם). פריטי מלאי המצויים ברשות העסק ואינם בבעלותו, ייספרו ויירשמו בנפרד, מלאי זה לא ייכלל בחישוב המלאי של העסק. כמו כן, יש לקבל רשימת מלאי השייך לעסק ונמצא בידי גורמים אחרים.

בעת עריכת הספירה, אין צורך להפסיק את פעילותו של העסק, אך על מנת לערוך את הספירה ללא הפרעות מיותרות ניתן להיערך מבעוד מועד על ידי הפעולות הבאות:

1. הכנת גיליונות ספירת מלאי ממוספרים מראש בספרור עוקב ובציון סוגי הפריטים, תאריך ספירת המלאי ושמות הסופרים.

2. ספירה מוקדמת של פריטים ארוזים או מדפים מסוימים אשר כמותם לא תשתנה עד תום השנה. ביום ספירת המלאי ניתן לרשום את הכמות על פי הספירה המוקדמת
 3. חישוב ערך המלאי ייעשה כעבור זמן ולכן אין צורך לרשום, בעת הספירה, את מחירי הקנייה או השווי, אלא רק כמות.
- רשימות המפקד המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות ויש לשמרן במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה, כמאוחר שבהם.

פרק 2 – נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2024

א. הוצאות לינה וארוחת בוקר בארץ

הוצאות לינה לנישום בישראל או באזור במרחק העולה על 100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים יותרו עד לתקרה המתייחסת להתרת הוצאות בשל לינה בחו"ל החל מהלילה השמיני כלהלן:

לינה שעלותה נמוכה מ- \$152 - כל ההוצאות
לינה שעלותה גבוהה מ- \$152 - תותר 75% מההוצאה אך לא פחות מ- \$152 ולא יותר מ- \$260.
הוצאות לארוחת בוקר הכלולות במחיר הלינה יוכרו בניכוי אם הלינה מותרת בניכוי כאמור

לינה במרחק של פחות מ- 100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים לא תותר בניכוי כלל, זולת אם שוכנע פקיד שהשומה שהלינה הייתה הכרחית ליצור הכנסתו של הנישום.

ב. טיפול בחובות מסופקים ואבודים

סיום הטיפול בחובות מסופקים עסקיים ותביעות כספיות שנויות במחלוקת, מוקדם ככל האפשר עד תום שנת המס, לשם התרתן בניכוי בשנה השוטפת.

ג. אחזקת כלי רכב

שווי רכב

החל משנת 2010 נקבע כי שיעור שווי השימוש יעמוד על 2.48% ממחיר הרכב לצרכן. טבלאות מפורטות בנושא פורסמו על ידי רשות המיסים

המידע באתר מובא במתכונת של שאילתא לחיפוש לפי קוד תוצר וקוד דגם (בהתאם לשיטת הקודים של משרד הרישוי, כפי שאלה מוטבעים על גבי רישיון הרכב), וכן במתכונת של קבצי EXCEL להורדה.

לגבי רכב היברידי- התקנות קובעות כי בין השנים 2024-2025 תהיה הפחתה של 540 ש"ח מסכום שווי השימוש החודשי לעובד שהועמד לרשותו רכב משולב מנוע (היברידי), כולל כאלו שנרכשו לפני 1/1/2024 – כל רכב לפי שיטת החישוב הנכונה שלו.
לגב רכב פלאג אין הפחתה של 1,090 ₪
ולגבי רכב חשמלי הפחתה של 1,310 ₪

ד. כיבודים במקום העסק

מותרות 80% מן ההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום כלומר, המקום שבו מנהל הנישום דרך קבע את עסקו.

ה. אירוח

אירוח אורחים מחו"ל היא ההוצאה היחידה המותרת בניכוי ללא תקרה וזאת במידה שהן סבירות ונוהל לגביהן הרישום הנדרש (שם האורח והארץ ממנה הגיע)

ו. מתנות

מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי, ועובדים לרגל אירוע אישי יותרו עד 240 ש"ח בשנה. אם המתנה ניתנה בחו"ל – עד \$15.
ניתן וכדאי להכין מראש, ולהגיש לפקיד השומה, רשימה מדויקת של מקבלי מתנות שתכלול את זהות מקבלי המתנות והיקף הסכומים שניתנו להם.

ז. אש"ל לעובדים

בפסק הדין, בעניין עמ"ה 156/96, נקבע כי יש לראות בארוחות לעובדים, בבחינת טובות הנאה, שקיבלו עובדי המעוררת מידה, בשווה כסף. בתור שכאלה, יש - כדעת המשיב - לראותן בבחינת הכנסת עבודה אצל העובדים, ולזקוף את שווין במלואו, להכנסת העובדים, לפי סעיף 2(2) לפקודה,

תוך התרת ניכיון, במקביל, אצל המערערת עצמה. כנ"ל באשר לאפשרות קיזוז מס התשומות, מחד, וחייב העובדים במס עסקאות, מאידך.

ח. הוצאות ביגוד

הוצאות לרכישת ביגוד (לרבות נעליים) שנרכש לצורכי עבודה ושם העסק מוטבע עליו או קיימת לפי דין חובה ללבשו, ואי אפשר להשתמש בו מחוץ לעבודה, יותרו לניכוי במלואן (כמו סרבל טיסה, קסדת בטיחות, גלימת עורכי דין וכד"). לגבי ביגוד כנ"ל שניתן להשתמש בו מחוץ לעבודה (כמו חליפה ייצוגית לעורכי דין) יותרו לניכוי 80% מההוצאות בלבד.

עמדת מס הכנסה היא כי במקרה שמעביד מממן רכישת ביגוד אשר אינו עומד בקריטריונים הנ"ל לעובדים, ייחשב הדבר טובת הנאה שיש לזקוף לשכר העובד.

ט. טלפון סלולרי נייד

לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון סלולרי המשמש בייצור הכנסה, בסכום של 1,380 ש"ח בשנה או מחצית מההוצאה, לפי הנמוך. (נזכיר כי לא יותרו בניכוי הוצאות טלפון סלולרי שהוצאו ביצור הכנסת עבודה). "טלפון סלולרי נייד" - למעט טלפון המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק שהוצאותיו מותרות במלואן לניכוי.

על אף האמור לעיל, הוצאות מעביד בשל טלפון סלולרי, שהועמד לרשות עובד, יותרו במלואן. יש לוודא שהעובד חויב בשווי שימוש חודשי בגובה מחצית מההוצאה החודשית או 115 ש"ח, לפי הנמוך, והכל בניכוי סכום הוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו טלפון. במקרה ומדובר בטלפון שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד לא נדרש חיוב בשווי שימוש כנ"ל.

נציין כי סכום שווי השימוש לפי התקנות גבוה יחסית למחירים החדשים של הטלפונים הסלולריים ונעשו פניות לרשות המיסים לביטול חיוב שווי השימוש או להתאמתו לעלויות בפועל.

הוצאות שאינן מותרות לניכוי לפי תקנות אלו מוגדרות כהוצאות עודפות בגינן יש לשלם מקדמת מס, כאמור בסעיף 181ב' לפקודה.

כן נזכיר כי, בהתאם להוראת פרשנות אגף המכס ומס ערך מוסף 1/98, במידה ועיקר השימוש בטלפון הנייד הוא לצורכי העסק, ניתן לקזז רק 2/3 ממס התשומות הגלום ברכישה ובשימוש בטלפונים הניידים.

פרק 3 – נושאים הקשורים עם מיסוי חברות

שיעור מס החברות בשנת המס 2024 והלאה יהיה 23%.

א. הכנסות

עיתוי ביצוע עסקאות – לפני או אחרי תאריך המאזן

חיובי ריבית לפי סעיפים 3 (ט) לפקודה, על מנת להימנע מחישובי ריבית רעיונית. הלוואות לעובדים עד 8,640 ש"ח יחויבו במס על שיעור עליית המדד בלבד. הלוואות לעובדים שמעל 8,640 ש"ח, והלוואות לבעלי שליטה ולנותני שירותים יחויבו במס בגין תוספת ריבית של 6.91% לשנה ללא הצמדה למדד. הריבית חייבת במע"מ ויש להוציא חשבונית מס בגינה.

קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש (סעיף 8 לפקודה)

כאשר קיימים הפסדים עסקיים שוטפים – לשקול הקדמת הכנסות שאינן בהכרח הכנסות מעסק (כגון: דמי שכירות מראש, משיכת פיצויים מקופת גמל, וכיוצ"ב) לשם קיזוזם מההפסדים השוטפים

ב. ניכויים וזיכויים המותרים על "בסיס מזומנים"

השלמת תשלומים בשל הוצאות נלוות לשכר (קופת תגמולים, קרן השתלמות וביטוחי מנהלים)

השלמת תשלומים בשל פצויי פרישה

הקדמת תשלומים שונים (ספרות מקצועית, השתלמויות, צרכי משרד, תיקונים ואחזקה)

רכישת קופות רושמות

תשלומים בשל תרומות למוסדות מוכרים

ג. "בעלי שליטה"

הפקדות לקופות גמל לקצבה, פיצויים וקרן השתלמות עבור בעלי שליטה

הקדמת תשלומים שיש לנכות מהם מס במקור או תשלום הניכוי במקור

חיוב בעלי שליטה בריבית לפי סעיף 3(ט) לפקודה (הצמדה + 4.07%) (ראה סעיף א לעיל)

זקיפה של הפרשי הצמדה בגין הלוואות בעלים המוכרות לחברה כהוצאה ופטורות ממס בידי בעל השליטה

ד. תשלומי מס

השלמת מקדמות בשל "הוצאות עודפות" שייחשבו כמס ששולם על חשבון השנה השוטפת

תשלום יתרת חוב המס עד 31 בינואר, ללא חיוב בהפרשי הצמדה וריבית, או עד תום פברואר, 2025, תוך תשלום מחצית הפרשי הצמדה והריבית, או עד תום מרץ 2025, תוך תשלום 75% הפרשי הצמדה והריבית

התאמת המחזור שדווח לצורכי תשלום מקדמות למס הכנסה ומס ערך מוסף והשלמת הפרשים בדוח צמבר.

פרק 4 – נושאים הקשורים במיסוי היחיד

לאחר תקופה ארוכה בה עמדו תקרות ההפרשות לביטוח לאומי ולמס בריאות על סכומים גבוהים, ביום 1 – לינואר 2024 חזרה התקרה ל-5 פעמים השכר הממוצע ועמדה על 49,030 ש"ח לחודש.

נזכיר כי, החל משנת 2008, מחויבות בתשלום דמי ביטוח לאומי גם הכנסות אחרות ("הכנסה אחרת" - הכנסה לפי סעיף 2 לפקודת מס הכנסה, שאינה הכנסת עבודה ואינה הכנסת "עובד עצמאי") העולה על 25% מהשכר הממוצע במשק (1,470 ש"ח לחודש מחודש אפריל 2024) ואינה פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי

בהתאם מחויבות בתשלום דמי ביטוח לאומי גם הכנסות כשכר דירקטורים, תמלוגים, דמי שכירות מעסקים, הכנסות חברות בית וחברות משפחתיות המיוחסות לנישום וכד' (ראה להלן ביחס לחברה משפחתית).

לפי סעיף 350(א) לחוק ביטוח לאומי פטורות מתשלום דמי ביטוח לאומי הכנסות מריבית ומדיבידנד המחויבות בשיעור מס מוגבל (בניגוד להכנסות ריבית המחויבות בשיעור מס שולי המחויבות בדמי ביטוח), הכנסות מהשכרה למגורים בישראל (גם כאלו המחויבות במס רגיל), הכנסות מהשכרה בחו"ל המחויבות בשיעור מס מוגבל והכנסות פסיביות שפטורות ממס לפי הפקודה

השלמת תשלומים עד לתום השנה המס לשם קבלת הטבות מס :

1. לקופות גמל, לביטוחי חיים. בתחילת 2008 נכנס לתוקפו תיקון ששינה את דרך החישוב של הניכוי לפי סעיף 47 והזיכוי לפי סעיף 44 התיקון קבע 2 סוגי עמיתים.

עמית יחיד – מי שנולד לפני שנת 1961 או שזכאי לפנסיה תקציבית. ההכרה כמו בשנים קודמות. עמית יחיד יכול לבחור מרצון להיחשב כעמית מוטב באם יפקיד למסלול קצבתי כמוגדר להלן.

עמית מוטב – עמית שהפקיד או הופקדו עבורו לפחות 16% מהשכר הממוצע לקצבה ו/או לפנסיה. הסכום המינימאלי להפקדה עומד על 24,069 ש"ח לשנה.

ההכנסה הקובעת לקרן השתלמות לעצמאי

| | | תקרה | | |
|-------------|-------------|--------------|-------------|--------|
| הוצאה מוכרת | סכום להפקדה | אחוז מההכנסה | הכנסה קובעת | שנת מס |
| 13,203 | 20,538 | 7% | 293,397 | 2024 |
| | | | | |

ההכנסה הקובעת לקרן השתלמות לשכיר לרבות שכיר בעל שליטה בחברת מעטים:

ההכנסה הקובעת לשכיר בשנת המס 2024 הנה 188,544 ש"ח. לגבי שכיר בעל שליטה בחברת מעטים – על מנת שההפרשה לקרן השתלמות תוכר כהוצאה בשיעור מקסימאלי של 4.5% מהמשכורת הקובעת, יש צורך בתשלום מקביל של 1.5% של בעל השליטה. סכומים ששילם מעביד מעל לגבולות ההכנסה הקובעת – יראום כהכנסת עבודה של העובד בעת ששולמו לקרן.

3. דמי ביטוח לאומי לעצמאים

לפי פקודת מס הכנסה, 52% מדמי הביטוח הלאומי שמשלם עצמאי, מותרים בניכוי מהכנסתו החייבת במס כעצמאי. רצוי ומומלץ להקדים ולשלם, עד ליום חמישי, 27 בדצמבר, 2024 את תשלום חובות דמי הביטוח הלאומי, על מנת להבטיח רישום הניכוי במוסד לביטוח לאומי עוד בשנת המס 2024.

4. השלמת תשלומים המקנים זיכוי מסכום המס בעד הוצאות להחזקת קרוב במוסד ששולמו עד 31 בדצמבר, 2024

5. קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש, בכפוף להוראות החוק המתייחסות להכנסות מהשכרה למגורים. לתשומת לבכם תקרת הפטור על הכנסה משכר דירה נקבע על 5,070 ש"ח בחודש לשנת המס 2024 (4,980 ש"ח לחודש בשנת 2014). במקרה שעוברים את תקרת הפטור התקרה קטנה בסכום שבו עולות ההכנסות על התקרה. ההכנסות מעל התקרה החדשה ימוסו עפ"י שיעור המס השולי או 30% לפי הגבוה ביניהם.

קיים מסלול נוסף שבו משלמים 10% מההכנסה – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים את המס יש לשלם עד 30 בינואר 2025.

מס רגיל – ניתן לשלם מס רגיל על הרווח (הכנסות בניכוי הוצאות).

הכנסות משכר דירה שמוסו במסלול הפטור או 10% פטורות מדמי ביטוח לאומי. הכנסות שמוסו במסלול רגיל יצורפו להכנסות פסיביות ולגביהן יחולו כללי סעיפים 13-15 לתקנות.

6. רכישת קופות רושמות לפני תום שנת המס

7. הפסדים בשוק ההון

א. כדאי לממש הפסדים מניירות ערך לפני תום שנת המס, כדי שניתן יהיה לקזזם כנגד רווחי הון שצמחו משוק ההון או משבח מקרקעין או מכל מקור אחר, כבר בשנת 2024.

ב. ההתייחסות לאישורי הבנקים בדבר הרווחים משוק ההון והמס שנוכה במקור, צריכה להיות בשיטת "כבדהו וחשדהו", היות והבנקים אינם מקזזים את כל הפסדים מהרווחים לצורך חישוב ניכוי המס במקור, ואינם מביאים לידי ביטוי הפסדים מועברים משנים קודמות, כמו כן לא מקוזזים הפסדים מהשקעות באמצעות ברוקרים מחוץ לישראל, וזיכויים אישיים המגיעים לאוכלוסיות מסוימות בשל רווחים בשוק ההון.

פרק 5 – הודעות לפקיד השומה

1. חישוב נפרד

הודעה על תביעת בני זוג לחישוב נפרד של המס על הכנסתם עד לסכום התקרה תימסר לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילתה של התקופה שבעדה נתבע החישוב הנפרד של המס, אלא אם שוכנע פקיד שהומה כי לא ניתן היה למסור את ההודעה עד למועד האמור.

2. חובת הודעה מראש ובכתב לפקיד השומה על עריכת מפקד מלאי אם הוא מתבצע במועד שהוא יותר מ- 10 ימים ועד חודש לפני או אחרי יום המאזן.

פרק 6 – שינויי חקיקה עתידיים לשנת 2025

התוכנית הכלכלית 2025, שינויים צפויים בחוק מע"מ

פורסם תזכיר חוק לתיקון חוק מס ערך מוסף במסגרתו מוצע לבצע מספר תיקונים החל משנת 2025 כגון: ביטול סעיף 30(א)(8) לחוק מע"מ המקנה מע"מ בשיעור אפס בגין שירותים לתיירים בישראל. יבוטל הסדר איחוד עוסקים הקבוע בסעיף 56 לחוק מע"מ. הורדת רף מחזור עסקאות הנדרש לצורך הגשת דיווחים מפורטים למע"מ. האצת כניסתו לתוקף של מודל "חשבוניות ישראל" כבר משנת 2025 כהוראת קבע

כחלק מהתוכנית הכלכלית לשנת 2025 שפרסם משרד האוצר, פורסם ביום 29.10.2024 תזכיר חוק לתיקון חוק מס ערך מוסף (להלן - "התזכיר").

במסגרת התזכיר מוצע לבצע מספר תיקונים (נזכיר, השינוי בשיעור המע"מ ל- 18% החל משנת 2025, כבר נקבע בצו בפברואר 2024):

- יבוטל סעיף 30(א)(8) לחוק מע"מ המקנה מע"מ בשיעור אפס בגין שירותים שונים הניתנים לתיירים בישראל.
- יבוטל הסדר איחוד עוסקים הקבוע בסעיף 56 לחוק מע"מ.
- הורדת רף מחזור העסקאות הנדרש לצורך הגשת דיווחים מפורטים לצרכי מע"מ.
- האצת כניסתו לתוקף של מודל "חשבוניות ישראל" כבר משנת 2025 כהוראת קבע.

תכנית חשבוניות ישראל עוברת לשלב הבא: חובת מספר הקצאה בניכוי מס תשומות תחול מ-20 אלף ₪; רשות המיסים תוכל לסרב להקצות מספר

ועדת הכספים של הכנסת אישרה ביום 20.11.2024 את המעבר לשלב הבא בתוכנית "חשבוניות ישראל" לצמצום השימוש בחשבוניות פיקטיביות, המקודמת על ידי שר האוצר, בצלאל סמוטריץ', ורשות המיסים במסגרת התוכנית הכלכלית לשנים 2024 – 2025.

במסגרת הצו שאושר, החל מ-1.1.2025 תקצה רשות המיסים מספרי הקצאה ייחודיים לחשבוניות בעסקאות שסכומן עולה על 20 אלף ₪ לפני מע"מ. ללא מספר הקצאה כאמור, לא תאפשר רשות המיסים לנכות מס תשומות בגין אותה חשבונית. כמו כן, הצו שאושר מסמיק את רשות המיסים לא להקצות מספר הקצאה כאמור לחשבונית מס, אם עולה חשד כי מדובר בחשבונית שהוצאה שלא כדין.

כבר היום קיימת חובת קבלת מספר הקצאה כתנאי לניכוי מס תשומות, אולם חובה זו חלה על עסקאות שסכומן עולה על 25 אלף ₪ לפני מע"מ, ורשות המיסים לא הייתה רשאית עד כה לסרב לבקשה. כעת, תוכל רשות המיסים למנוע את קיזוז מס התשומות בגין חשבוניות אלו, ובכך למנוע נזק של מיליארדי ₪ לקופה הציבורית.

רפורמה במיסוי עסקים זעירים

על מנת לפשט את העברת המסר, מצ"ב סדרת שאלות ותשובות בנושא עסקים זעירים

שאלה: מי יוגדר כ"בעל עסק זעיר"?

תשובה: עוסק פטור או עוסק מורשה שמחזור העסקאות השנתי שלו אינו עולה על התקרה לעוסק פטור. נכון לשנים 2024 ו-2025, מחזור העסקאות יהיה כ-120 אלף ₪.

שאלה: באילו נסיבות תידחה בקשתו של עוסק להיחשב כ"בעל עסק זעיר", על אף שהמחזור השנתי אינו עולה על התקרה הקבועה בחוק?

תשובה: בחוק נקבעו הוראות אנטי תכנוניות שונות, כדי למנוע ניצול לרעה של המודל. כך, לדוגמה, שכיר שעבר לספק שירותים כעצמאי עבור מעסיקו לשעבר לא יוכל להירשם כ"בעל עסק זעיר" ויהיה חייב ברישום כעסק רגיל. בנוסף, לא תתאפשר יציאה וחזרה מהמודל שנה אחר שנה כדי למנוע הסטת הוצאות בין השנים.

שאלה: כיצד ידווח בעל עסק זעיר למס הכנסה?

תשובה: עצמאי שקיבל הכרה כ"בעל עסק זעיר" ידווח לרשות המסים פעמיים עבור כל שנה.

בדיווח הראשון – שאותו ניתן לבצע לאורך כל שנת המס השוטפת (זו שעליה מדווחים), מה-1 בינואר ועד ל-30 בדצמבר – יבוצע חישוב שיעורי המס, בהסתמך על המחזור המשוער, הכנסות נוספות, הטבות מס, נקודות זיכוי וכדומה. הדיווח יבוצע במערכת תיאומי המס הקיימת כיום, שבאמצעותה מחושב ניכוי המס לשכירים בעלי הכנסה נוספת.

הצהרה לבעל עסק זעיר – שיבוצע במהלך שנת המס העוקבת (זו שלאחר השנה שעליה מדווחים),

מה-1 בינואר ועד ה-31 במרס – ידווח העוסק על המחזור בפועל, יקבל חיוב וישלם את המס.

שאלה: האם המעבר למסלול "בעל עסק זעיר" משפיע על הזכאות להטבות מס כמו נקודות זיכוי, הטבה בגין מגורים בישוב מוטב ועוד?

תשובה: בעל עסק זעיר זכאי לכל הטבות המס.

במהלך עריכת תיאום המס על ידכם, המערכת תזהה הקלות בחישוב המס המגיעות לכם, וכן תאפשר לכם בחירת הקלות אחרות. אם בעל עסק זעיר זכאי להטבות שלא ניתן לממש דרך מערכת תיאומי המס – ניתן לקבלן באמצעות הגשת בקשה להחזר מס.

שאלה: מה יקרה למי שלא יבצע בזמן (עד ה-31.12) תיאום המס?

תשובה: בעל עסק זעיר שלא יבצע בזמן תיאום מס עד תום שנת המס (31.12) יהיה חייב בהגשת דו"ח שנתי מלא וכל שאר החובות שיש לעסק רגיל.

שאלה: האם שני בני זוג שיש להם עסקים זעירים נפרדים רשאים להיות "בעל עסק זעיר"?

תשובה: כן.

שאלה: האם בעל עסק זעיר יהיה חייב בהצהרת הון?

תשובה: בעל עסק זעיר במסלול המקוצר לא יחויב באופן אוטומטי בהצהרת הון כמו בעלי עסקים אחרים, יחד עם זאת, במקרים שבהם רשות המסים תראה בכך צורך, תשלח דרישה להצהרת הון.

שאלה: האם בעל עסק זעיר צריך עדיין לדווח למע"מ?

תשובה: בעל עסק זעיר זו הגדרה של מס הכנסה ולכן כל הדיווחים למע"מ לא משתנים.

שאלה: האם המעבר למסלול "בעל עסק זעיר" משפיע על הזכאות להטבות מס כמו נקודות זיכוי, הטבה בגין מגורים בישוב מוטב ועוד?

תשובה: בעל עסק זעיר זכאי לכל הטבות המס.

במהלך עריכת תיאום המס על ידכם, המערכת תזהה הקלות בחישוב המס המגיעות לכם, וכן תאפשר לכם בחירת הקלות אחרות. אם בעל עסק זעיר זכאי להטבות שלא ניתן לממש דרך מערכת תיאומי המס – ניתן לקבלן באמצעות הגשת בקשה להחזר מס.

שאלה: האם שני בני זוג שיש להם עסקים זעירים נפרדים רשאים להיות "בעל עסק זעיר"?

תשובה: כן.

שאלה: האם בעל עסק זעיר יהיה חייב בהצהרת הון?

תשובה: בעל עסק זעיר במסלול המקוצר לא יחויב באופן אוטומטי בהצהרת הון כמו בעלי עסקים אחרים, יחד עם זאת, במקרים שבהם רשות המסים תראה בכך צורך, תשלח דרישה להצהרת הון.

שאלה: מה יקרה למי שלא יבצע בזמן (עד ה 31.12) תיאום המס?

תשובה: בעל עסק זעיר שלא יבצע בזמן תיאום מס עד תום שנת המס (31.12) יהיה חייב בהגשת דו"ח שנתי מלא וכל שאר החובות שיש לעסק רגיל.

שאלה: מה יקרה למי שלא יצהיר בזמן על המחזור בפועל בדיווח המקוצר (עד ה 31.3 של השנה העוקבת)?

תשובה: בעל עסק זעיר שלא יצהיר על המחזור בפועל יועבר להיות עסק רגיל, ויהיה חייב בהגשת דו"ח שנתי מלא וכל שאר החובות שיש לעסק רגיל.

שאלה: האם בעל עסק זעיר פטור בכל מקרה מתשלום מקדמות?

תשובה: בעל עסק זעיר לא יחויב באופן אוטומטי במקדמות כמו בעלי עסקים אחרים, יחד עם זאת, במקרים שבהם רשות המסים תראה בכך צורך, תשלח דרישה למקדמות.

שאלה: האם בעל עסק זעיר שקיבל פטור רשאי בכל זאת לשלם מקדמות?

תשובה: כן, פותחה מערכת חדשה לתשלום מקדמות לבעל עסק זעיר שבה בעל העסק הזעיר יוכל לשלם מקדמות במהלך השנה.

שאלה: מה עושים עם עצמאי שהפך לבעל עסק זעיר במהלך שנת המס, ושילם מקדמות כעצמאי לפני המעבר?

תשובה: המקדמות ששולמו כעצמאי יועברו להיות מקדמות של בעל עסק זעיר.

שאלה: האם למעבר לדיווח כ"בעל עסק זעיר" יש השלכות על חובת ניהול ספרים?

תשובה: לא. החוק לא השתנה לעניין זה. עצמאי שידווח כ"בעל עסק זעיר" עדיין חייב לנהל ספרים כחוק, ויכול למצוא את עצמו מוזמן לביקורת ניהול ספרים או דיונים.

שאלה: האם למעבר לדיווח כ"בעל עסק זעיר" יש השלכות על התנהלות בעל העסק מול ביטוח לאומי וניכוי הוצאות ביטוח לאומי?

תשובה: בשלב זה, לא יהיו השלכות על ההתנהלות מול ביטוח לאומי למעט שהוצאות על תשלומים לביטוח לאומי יוכרו במסגרת ההכרה של ההוצאות בשיעור 30% מהמחזור של בעל עסק זעיר.

שאלה: האם עוסק זעיר צריך לפתוח תיק עצמאי בביטוח לאומי ?

תשובה: בעת הגשת בקשה לפתיחת תיק לבעל עסק זעיר במערכת המקוונת, המידע עובר לביטוח לאומי באופן מקוון ונפתח תיק באופן אוטומטי. למעשה הבקשה המקוונת פותחת תיק אוטומטית במע"מ, מס הכנסה וביטוח לאומי. במקרים אחרים, יש לפתוח תיק בביטוח הלאומי.