

## עלון הערכות לסוף שנת המס 2023



**דן אלפסי**  
משרד רואי חשבון

info@dan-cpa.com  
04-8744660  
חלוצי התעשייה 20 חיפה

### תוכן עניינים

#### 1. הערכות לסוף שנת המס 2023

- [הנחיות לספירת מלאי](#)
- [טופס ספירת מלאי](#)
- [טופס ספירת קופה](#)
- [הקדמת או דחיית הוצאות](#)
- [ביצד תוכר רכישת ציוד לקראת סוף שנת המס?](#)
- [הכרה בחובות אבודים](#)
- [הפקדות מוכרות במס לעצמאים](#)
- [הפקדות מוכרות במס לבעלי שליטה](#)

#### 2. מס הכנסה

- [רואי חשבון ויועצי מס יוכלו לפרוס תשלומים למס הכנסה ומע"מ עבור לקוחותיהם ללא אישור מראש](#)

#### 3. לחברות

- [החזר משיכות של בעל מניות מהותי מחברה שבבעלותו](#)

#### 4. למעסיקים

- [פטור מדיווח ותשלום דמי ביטוח לאומי עבור עובדים בחל"ת](#)

#### 5. פיצויים לעסקים

- [נפתחה המערכת להגשת תביעות נזק עקיף בגין "חרבות ברזל" בכל מסלולי הפיצוי](#)



## הנחיות לספירת מלאי

### ספירת מלאי:

כל עסק שברשותו מלאי, עליו לערוך ספירת מלאי ביום המאזן, כלומר ביום ה-31.12.2023. 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-31.12.2023.

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-31.12.2023.
- 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.





## טופס ספירת מלאי (להדפסה)

שם העסק: \_\_\_\_\_  
כתובת המלאי: \_\_\_\_\_  
מספר דף: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_  
שם הסופר: \_\_\_\_\_  
חתימה: \_\_\_\_\_

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

סה"כ: \_\_\_\_\_





## טופס ספירת קופה (להדפסה)

שם העסק: \_\_\_\_\_  
כתובת המלאי: \_\_\_\_\_  
מספר דף: \_\_\_\_\_  
תאריך: \_\_\_\_\_  
שם הסופר: \_\_\_\_\_  
חתימה: \_\_\_\_\_

### ספירת קופה

מס' שיק	שם הבנק	תאריך פירעון	סכום הצ'ק

\_\_\_\_\_ סה"כ צ'קים:  
\_\_\_\_\_ סה"כ מזומן:  
\_\_\_\_\_ סה"כ בקופה:



## הקדמת או דחיית הוצאות

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



### הקדמת תשלומים לביטוח לאומי:

ניתן להקדים את תשלומי ביטוח לאומי של חודש דצמבר 2023 כדי להזדכות עליהם בשנת המס 2024.

### הקדמת תשלומים לרשות המסים:

ניתן להקדים את תשלום הפרשי המס לשנת 2023 כדי להימנע מתשלום ריביות והצמדה על פי הפירוט הבא:

1. ניתן לשלם את הפרשי המס לשנת 2023 ללא ריבית והצמדה עד תאריך ה-31.01.2024.
2. למשלמים עד תאריך ה-29.02.2024 יינתן פטור של 50% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.
3. למשלמים עד תאריך ה-31.03.2024 יינתן פטור של 25% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.



## 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.





## הפקדות מוכרות במס לעצמאים לשנת 2023

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה עבור עצמאים לשנת המס 2023. על מנת לקבלן יש להפקיד את הכספים עד תאריך ה-31.12.2023.

- 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

עד הכנסה של 5,935 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	4.45%	3,169 ₪ לשנה
על החלק שבין 11,870 ₪ - 5,935 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	12.55%	8,938 ₪ לשנה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה שנתית		12,108 ₪ לשנה

### פנסיה לעצמאים

עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית פטורה	סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס
16% (ניכוי 11% + זיכוי 5%)	225,600 ₪ לשנה	36,096 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה
16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	225,600 ₪ לשנה	37,224 ₪ לשנה	



### קן השתלמות לעצמאים

תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרה הכנסת שנתית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
19,920 ₪	283,905 ₪ * 4.5% = 12,775 ₪	283,905 ₪	4.5%

### ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים

תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרה הכנסת חודשית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
12,463 ₪ לשנה	29,675 ₪ * 3.5% = 1038 ₪	29,675 ₪ לחודש	3.5%

**על פי חוק פנסיה חובה שנכנס לתוקף בינואר 2017 חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לפנסיה למעט המקרים הבאים:**

- 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.







## הפקדות מוכרות במס לשכירים בעלי שליטה

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה לשכירים בעלי שליטה לשנת המס 2023. על מנת לקבלן יש לבצע את ההפקדות עד תאריך ה-31.12.2023.

### פנסיה לבעלי שליטה

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד	
26,708 ₪ לשנה	29,675 ₪ לחודש	עד 7.5%	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,400 ₪)	תגמולים
13,310 ₪ לשנה	13,310 ₪ לחודש	8.33%		פיצויים

### קרן השתלמות לבעלי שליטה

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

\* 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.



## 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 2022, משיכה זו תחשב כהכנסה בסוף שנת המס 2023 ותחויבו במס בגינה. השנה, עקב חוק דחיית מועדים – מועד זה נדחה לתאריך ה-31.03.2024. על כן, מומלץ לבדוק את יתרת חובכם מול החברה שבבעלותכם על מנת להימנע מתשלום מס בגין הלוואה זו.



## הקלות במתווה החל"ת

הקלות אלו יתקיימו בתקופה שבין ה-7.10 ועד ל-30.11 - מועד היציאה לחל"ת שנקבע לפי שירות התעסוקה יהיה החל מהיציאה בפועל של העובד לחל"ת. מכיוון שעשויים להיות שינויים בתאריכי ההקלות במתווה החל"ת עקב המצב, יש להמשיך להתעדכן בנושא [באתר הביטוח הלאומי](#).

- הסרת תנאי קיזוז ימי חופשה צבורים עד לקבלת דמי האבטלה.
- הארכה אוטומטית של ימי האבטלה למי שניצל 180% מימי הזכאות ב-4 השנים האחרונות.
- הפחתת תקופת החל"ת המינימלית עד לקבלת דמי אבטלה מ-30 ל-14 יום.
- תקופת האכשרה המינימלית לקבלת דמי אבטלה תקטן ל-6 חודשים מתוך 18 חודשים.
- ביטול 5 ימי המתנה
- ביטול גבייה מהמעסיק בתקופת החל"ת בסך של 350 ש"ח
- הארכת חל"ת אוטומטית למפונים
- מענק מיוחד לבני 67 ומעלה שאיבדו את מקום עבודתם
- ביטול ספירת ימי החל"ת למניין 60 יום למניעת פיטורין עבור נשים שחזרו מחופשת לידה
- מודל ייעודי לחישוב דמי אבטלה לעובדים שהינם עצמאיים ושכירים





## פטור מדיווח ותשלום דמי ביטוח לאומי עבור עובדים בחל"ת

לידיעת המעסיקים, בשל מלחמת חרבות ברזל ניתן פטור מדיווח ותשלום דמי ביטוח עבור עובדים בחל"ת בחודשים 10-11/2023. אם תוארך התקופה הקובעת יוארך הפטור בהתאם.

מעסיק שהעביר דוח חל"ת שוטף לחודש 10/23 – הדוח יימחק מהמערכת, ובהמשך תחסום המערכת כל דיווח שוטף על חל"ת בחודשים 10-11/2023.



## נפתחה המערכת להגשת תביעות נזק עקיף בגין "חרבות ברזל" בכל מסלולי הפיצוי

נפתחה מערכת להגשת תביעות מקוונות לפיצויים לעסקים עבור נזק עקיף כתוצאה ממלחמת "חרבות ברזל".

המערכת נותנת מענה ל-3 קבוצות אוכלוסייה, לפי מיקום העסק:

1. **לעסקים בכל הארץ**  
ניתנת אפשרות להגיש בקשה במסלול "הוצאה מזכה", בהתאם למתווה שאושר על ידי מליאת הכנסת ב-9.11.2023.

2. **לעסקים הממוקמים ביישובים שהוגדרו בתקנות שאושרו על ידי ועדת הכספים ב-15.11.2023**  
ניתנת האפשרות לבחור בין 3 מסלולים ירוקים המציעים פיצוי מוגדל לבין מסלול "הוצאה מזכה".

3. **לעסקים הממוקמים ביישובי ספר**  
לפי הגדרתם בחוק מס רכוש וקרן הפיצויים, ניתנת האפשרות לבחור בין מסלול אדום המאפשר קבלת פיצוי מלא לשאר המסלולים.

על מנת שהמערכת תוכל לחשב את גובה הפיצויים בהתאמה למידת הפגיעה בעסק, יש להגיש דו"ח תקופתי למע"מ בגין החודשים שעבורם נדרשים הפיצויים, ודו"ח ניכויים ככל שמבקשים פיצויים בגין הוצאות שכר, לפני הגשת תביעה במערכת.

## להלן עיקרי המסלולים:

**מסלול "הוצאה מזכה":** מסלול זה תקף לחודשים אוקטובר-נובמבר 2023 ובו יפוצו עסקים בכל רחבי הארץ שמחזור הפעילות שלהם הוא 12 אלף ש"ח עד 400 מיליון ש"ח וקיימת ירידה במחזור של מעל ל-25% לדיווח חד חודשי או 12.5% לדיווח דו חודשי בחודשים אוקטובר ו/או נובמבר 2023.

**מסלול ירוק - שכר:** במסלול זה יפוצו עסקים ביישובים הכלולים ברשימה שבתקנות בסכום קצוב של 520 ₪ ליום, בגין כל עובד שנעדר ממקום העבודה בתקופה שבין ה-7 ל-31 באוקטובר 2023, מסיבות שצוינו בתקנות, לרבות משום שפונה מביתו בהחלטת ממשלה.

**מסלול ירוק - מחזורים:** מסלול זה יפוצו עסקים ביישובים הכלולים ברשימה שבתקנות, בהתאם לירידת המחזורים באוקטובר 2023 לעומת התקופה המקבילה ב-2022, עד תקרת פיצוי של 2,500,000 ₪ למפוצה.

**מסלול חקלאות:** עבור חקלאים בטווח של עד 20 ק"מ מגבול רצועת עזה נקבע מסלול הדומה במהותו למסלול יישובי ספר. עבור חקלאים בטווח של 20 - 40 ק"מ מגבול רצועת עזה נקבע



מסלול המבוסס על אובדן תפוקה לעובד בחודש אוקטובר 2023. במסלול זה יש תקרה של 3 מיליון ₪ למפוצה.

**מסלול אדום:** מסלול זה מאפשר לעסקים ביישובי ספר לקבל פיצוי מלא בגין אובדן הכנסה או הפסד שנגרם להם כתוצאה מנזקי מלחמה או פעולות איבה, בכפוף לעמידה בכל התנאים והדרישות המפורטות בחוק, בתקנות ובפסיקה.

[לשאלות ותשובות בנושא הפיצויים](#)

[להגשת בקשה לתביעת פיצויים](#)



## רואי חשבון ויועצי מס יוכלו לפרוס תשלומים למס הכנסה ומע"מ עבור לקוחותיהם ללא אישור מראש

רשות המיסים מרחיבה את האפשרות לביצוע פריסת תשלומים באמצעות מייצגים המקושרים לשע"מ בהרשאה לחיוב חשבון עקב המצב.

**במס הכנסה** – תינתן האפשרות לבצע פריסת תשלומים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון עד 4 תשלומים שווים כאשר סכום החוב לפריסה לא יפחת מ-1,000 ₪ ולא יעלה על 100,000 ₪.

**במע"מ** – תינתן האפשרות לבצע פריסת תשלומים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון עד 4 תשלומים שווים כאשר סכום החוב לפריסה לא יפחת מ-1,000 ₪ ולא יעלה על 100,000 ₪.



המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי  
ונכון לתאריך ה-10.12.2023  
@כל הזכויות שמורות.  
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן