



שרות חוזרים ללקוחות החברים

2052 (32)
דצמבר 2022

א.ג.נ.,

הנדון: עצמאים - היערכות לקראת הגשת הדוח לשנת המס 2022

לקראת סוף שנת 2022, הננו מביאים לתשומת לבכם, כדלקמן:

1. ספירת מלאי ליום 31.12.22

ספירה זו צריכה לכלול את כל המלאי שבבעלותכם. יש לבצע רישום מדויק של המלאי לסוגיו, כדלקמן: תיאור הפריט, כמות פיזית, יש להשאיר מקום לשני טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר - מחיר הפריט בש"ח ושווי כולל (מספר ביחידות מוכפל במחיר ליחידה). גיליונות הספירה צריכים להיות ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצוין תאריך הספירה ושם העסק. רצוי לערוך את הרשימה בשלושה עותקים לפחות. כל רשימה תוחתם ע"י בעל העסק.

רשימות המלאי מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת הנהלת החשבונות ויש לשמון במשך שבע שנים מתום שנת המס

2. הפקדות לקופות גמל ו/או פוליסות ביטוח חיים

יש להמציא אישורים מקוריים על הפקדות ותשלומים לקופות גמל וביטוח חיים בשנת 2022. הסכומים שהופקדו יותרו בניכוי ובזיכוי לצורכי מס הכנסה ויילקחו בחשבון בחישוב החבות במס. **נתונים כספיים ראה בסעיף 16 להלן.**

3. אישורים שנתיים מביטוח לאומי

יש לשמור אישורים עבור תשלומים שנתקבלו בשנת 2022 מהמוסד לביטוח לאומי בגין תגמולי מילואים, דמי לידה, שמירת הריון, דמי אבטלה וכדומה.

4. טפסי עובדים (טופס 101)

יש למלא טפסי 101 של העובדים, לשנת 2023.

5. אישורים על ניכוי מס במקור

יש לשמור אישורים שנתיים על ניכויי מס במקור שנוכו מהתקבולים בשנת 2022.

6. אישור על פטור מניכוי מס במקור משכ"ד

אם לא נוכה מס במקור מתשלומי שכ"ד במהלך שנת 2022 או נוכה מס בשיעור הנמוך מ-35%, יש לוודא כי ברשותכם אישור על פטור/פטור חלקי מניכוי מס במקור משכ"ד.

7. קרן השתלמות לעצמאיים

יש להמציא אישורים מקוריים על הפקדות לקרן השתלמות. לתשומת לבכם, חל פטור ממס על תשואה של קרן השתלמות הנובעת מהפקדות עד גובה התקרה.

ניכוי ההוצאה הינו בשיעור 4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 270,000 ש"ח (ניכוי מירבי של 12,150 ש"ח). עצמאי רשאי להפקיד 4.5% מהכנסתו לקרן השתלמות ולהיות זכאי בשלהם להטבת מס, בלא תלות בהפקדה של 2.5% נוספים לקרן השתלמות.

לגבי משיכת תשלומים מקרן השתלמות לעצמאיים

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות בקרן ההשתלמות לעצמאיים עד ליום 30 בנובמבר 2002 (לחברי קיבוץ עד ליום 31 בדצמבר 2002).
- בגין הפקדות שבוצעו החל מיום 1 בדצמבר 2002 (חברי קיבוץ החל מיום 1 בינואר 2003) יינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת (סכום של 18,960 ש"ח לשנה בשנת 2022).

8. השלמת תשלומים לשם קבלת הטבות מס

1. יש לשלם עד יום 31.12.2022 את התשלום לביטוח לאומי בגין חודש דצמבר 2022, על מנת לנצל את הניכוי לצורכי מס בשנת המס 2022.
2. יש לבצע הפקדות לקופות גמל, לביטוח חיים ולקרן השתלמות בגובה התקרות עד יום 31.12.2022.
3. למי שמדווח על בסיס מזומנים – יש לשלם בפועל תשלומים בגין הוצאות, שכר עבודה וסוציאליות עד יום 31.12.2022.

9. הכנסות משכר דירה למגורים¹

- תקרת שכר דירה פטור למגורים בשנת 2022 - סך של 5,196 ש"ח לחודש.
- חיוב במס בשיעור של 10%* - יחיד הבוחר בחלופה זאת, אינו רשאי לנכות פחת ואינו רשאי לנצל ניכויים, זיכויים ופטורים כלשהם.

10. הכנסות אחרות

יש לדווח על כל ההכנסות, כולל ריבית על פיקדונות, פעילות בשוק ההון, הכנסות מהגרלות ופרסים שהתקבלו בשנה זו ולרבות הכנסות מחו"ל, כגון הכנסות מניירות ערך זרים, הכנסות מדמי שכירות בחו"ל וממכירת נכסים המוחזקים בחו"ל.

11. אחזקות והכנסות בגין נכסים בחו"ל

יש לדווח על אחזקות של נכסים בחו"ל (לרבות נדל"ן בחו"ל ומניות של חברות בחו"ל). יש לדווח על כל סוגי הנכסים וההכנסות בגינם בחו"ל בשנת 2022.

12. אישורים מהבנק על ניכוי מס במקור

יש לשמור אישורים מקוריים מהבנק על ניכויים במקור מהכנסות ריבית, דיבידנד ומעסקאות בניירות ערך.

* ביום 2 בינואר 2019 ניתן בבית המשפט העליון פסק דין בע"א 7204/15 לשם ובע"א 8236/16 בירן, לגבי ערעורים שהגישה רשות המיסים אשר הדין בהם אוחד. פסק הדין, קיבל את עמדת רשות המסים לפיה באותם מקרים שבהם הושכרו למעלה מ-20 דירות מגורים, ההכנסה בגינן תחשב להכנסה עסקית שאינה זכאית לשיעור מס של 10%.

13. שווי שימוש ברכב

שווי שימוש ברכב צמוד מחושב החל משנת 2010 ואילך לפי שיטת החישוב הלינארית (השיטה חלה על כלי רכב חדשים שנרשמו במשרד הרישוי לראשונה החל מיום 1.1.2010).

שווי השימוש ברכב מחושב בשנת 2022 באופן הבא :
מחיר מחירון מתואם מוכפל בשיעור של 2.48%, (רכבים שנרכשו לפני 1.1.2010 שווי השימוש יקבע לפי השיטה הקודמת "קבוצות").

חישוב זקיפת שווי השימוש ברכב נקבע בתקנות (שווי בשימוש ברכב) כפי שמתואר לעיל. על פי הודעת רשות המיסים, לא יתקבלו חישובים המבוססים על יומני רכב (בין אם ידניים ובין אם ממחשבים), ולא ניתן לקבל הפחתת מיסים על סמך חישובים אלו.

14. דיווח חצי שנתי בגין הכנסות מניירות ערך שלא נוכה מהם מס במקור

סעיף 91 לפקודת מס הכנסה, קובע חובת דיווח על רווחי הון ותשלום מקדמה פעמיים בשנה בשל מכירת נייר ערך הרשום למסחר בבורסה ו/או יחידה בקרן נאמנות שלא נוכה מלוא המס במקור מרווח ההון.

דיווח כאמור יש לבצע עד ליום 31 ביולי ו-31 בינואר של כל שנה. כל דיווח יכלול את המידע בגין מכירת ניירות ערך נסחרים שלא נוכה מס במקור מהם בששת החודשים שקדמו לחודש שבו חל יום הדיווח.

החובה להגיש דיווח ולשלם מקדמות מוטלת על משקיעים שצברו רווחים ממכירת ני"ע נסחרים וקרנות נאמנות, ושהבנקים או הברוקרים שבאמצעותם הם ביצעו את המכירות ולא ניכרו מס במקור מאותם רווחים.

15. זיכוי ממס בשל תרומות למוסדות ציבור

על-פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, ניתן לקבל זיכוי ממס בשל תרומה לקרן לאומית או למוסד ציבורי, כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודה, כדלקמן:

- אצל נישום שהוא יחיד - זיכוי מס בשיעור 35% ;
- אצל נישום שהוא חבר בני-אדם - זיכוי מס בשיעור מס החברות.

סכום התקרה המעודכן לשנת המס 2022 הינו – 9,517,000 ש"ח, וסכום התרומה המינימלי 190 ש"ח.

16. נתונים לשנת המס 2022 (הטבות במס)

הנושא	לשנה ש"ח	לחודש ש"ח
נקודת זיכוי	2,676	223
תקרת הכנסה מזכה מעבודה	106,800	8,900
תקרת הכנסה לעמית יחיד (הכנסה שאינה ממשכורת)	151,200	12,600
תקרת פיצויי פיטורין פטורים (לכל שנת עבודה)	12,640	-
תקרת ההכנסה השנתית להפרשה לקרן השתלמות	270,000	-
תקרת שכר דירה פטור למגורים	-	5,196
הכרה בכיבודים במקום העסק	80% מההוצאות	-
מתנות לספקים ולקוחות	220	-
מתנה לעובד לרגל אירוע אישי	220	-

בכבוד רב,

הוכן בלשכת רואי חשבון בישראל