

הכנה לדוחות 2024

עדכונים חשובים
לקראת סוף השנה



המסל הנקרא
והנחול לבן
הוא המצפן
אבלחה,
אסי והצוו.



2024+1/2025

הוצאות עסקיות

היתה לכם הוצאה הקשורה לעסק?
חשוב לשמור כל אסמכתא (חשבונית,
קבלה) של הוצאה לעסק לשנת 2024.

חשוב!

הוצאות שיצאו להפעלת העסק
מכחיתות את תשלום המס והביטוח
לאומי וניתן לכלול בנוסף להוצאות
שהוצאו עבור העסק, גם הוצאות רכב
(מוכר 45%) חשבונות מים וחשמל
לעובדים מהבית (מוכר 25%).

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

קרן פנסיה

ישנה חובה לעצמאי להפקיד כסף לקרן פנסיה על מנת שההפרשות יהיו מוכרות למס ויעמדו בתחולת החוק, יש להפריש עד סוף השנה דרך סוכן ביטוח או באופן עצמאי לקופה שתיבחר על ידכם.

לדוגמא:

עצמאי המכניס עד 8,000 ₪ בחודש:

עד גובה הכנסה שנתית	שיעור הפקדות	סכום הפקדה שנתי
מ-1 עד 71,220 ₪	4.45%	3,169.29 ₪
מ71,220 ₪ עד 96,000 ₪	12.55%	3,109.89 ₪
סה"כ הפקדות בשנה		6,279 ₪

עצמאי המכניס מעל 8,000 ₪ בחודש החישוב שונה:

עד גובה הכנסה שנתית	שיעור הפקדות	סכום הפקדה שנתי
מ-1 עד 71,220 ₪	4.45%	3,169.29 ₪
מ71,220 ₪ עד 142,440 ₪	12.55%	8,938.11 ₪
על כל שקל מעל 142,440 ₪		אין חובת הפקדה

להמשך פירוט אפשר להכנס כאן לאתר כל זכות. →

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

קרן השתלמות

מומלץ ורצוי להפריש לקרן

השתלמות, סכום זה מוכר כהוצאה, ומכחית את תשלומי המס וביטוח הלאומי וכן פטור במשיכת הכספים מידי 6 שנים גובה ההפרשה הינו 4.5% מגובה ההכנסה המוכרת ועד לתקרה המופיעה בחוק.

→ להמשך פירוט אפשר להכנס כאן לאתר כל זכות.

לנוחותכם, מצורף קישור למחשבון בו תוכלו לבדוק את גובה הפרשות לפנסיה ולהשתלמות

→ לכניסה למחשבון לחצו כאן

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

תקרת מחזור עסקאות

תקרת מחזור ההכנסות לעוסק פטור
2024 הינה **120,000** ש"ח.

ספירת מלאי

יש לבצע ספירת מלאי לעסקים
ש**מנהלים מלאי** בתאריך 31.12.2024
ולשמור את התיעוד.

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

ביטוח לאומי

יש להזדרז ולשלם חובות.

זכרו! מי שלא משלם וצובר חובות בביטוח לאומי, אינו זכאי לגמלאות! (דמי לידה, שמירת הריון ופגיעה בעבודה)

שיעורי הביטוח לאומי יעלו החל מ 1.1.25 - ב 1.6%

באזור האישי באתר הביטוח הלאומי ניתן לבדוק אם קיימים חובות ומה מצבם.

→ לכניסה לאזור האישי בביטוח לאומי

החזר מס בגין תרומות

ניתן להזדכות על תרומות שנתרמות לעמותות עם סעיף 46 בשנת 2024. הזיכוי הינו בגובה 35% מסכום התרומה ועד תקרה של 30% מהרווחים שהופקו בפועל בשנת 2024.

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

מענק עבודה

מענק עבודה הוא תוספת הכנסה המשולמת לשכירים ולעצמאים ע"פ קריטריונים הקבועים בחוק, קבלת המענק מותנית בהגשת הדוח השנתי וניתנת ב 4 מועדים החל מ 15.7.2025

את הבקשה למענק עבודה ניתן להגיש החל מתחילת שנת 2025, כמובן שקבלת המענק תהיה רק לאחר שדוח 2024 הוגש!

ניתן להגיש בקשה למענק עבודה
באזור האישי במס הכנסה

[לכניסה לאזור האישי במס הכנסה](#) →

רפורמת עוסק זעיר

מי יכול להיות עוסק זעיר?

בעל/ת עסק עם מחזור שנתי של עד 120,000 ₪ ללא חריגים כמו העסקת עובדים או החזקה בחברה

ישנם שני מסלולי דיווח עיקריים:

מסלול דיווח מלא:

1. הגשת דוחות שנתיים כרגיל.
2. הכרה בשיעור 30% ממחזור ההכנסה ניתן לקזז הפסדים מהעבר
3. חובת הגשת הצהרת הון פעם ב - כ 5 שנים.
4. תשלום לרו"ח עבור הגשת דו"ח

מסלול דיווח מקוצר:

1. רישום עד 25 בדצמבר (למגישים דוח 2024)
2. דיווח על המחזור המשוער עד סוף דצמבר 2024
3. דיווח סופי עד 31 במרץ בשנה העוקבת (2025)
4. נכנסים למסלול רק אם בני הזוג עוסקים זעירים
5. כטור מהצהרת הון ומהגשת דוח שנתי מלא

המשך נושא "עוסק זעיר" בעמוד הבא:

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

רפורמת עוסק זעיר

חשוב לדעת:

1. חובת ניהול ספרים תקין בשני המסלולים
2. אפשר להיות עובד שכיר ובמקביל בעל עסק זעיר.
3. איחור בדיווחים יוציא את בעל העסק מהמסלול המקוצר.

שימו לב

השנה-עקב הלו"ז הקצר ניתן להרשם לעוסק זעיר עד ה-25.12 כדי להיכנס למסלול המקוצר. חשוב לדעת שניתן לצאת בכל עת מהמסלול ולעבור למסלול הרגיל של הגשת דוחות שימו לב, שיייתכן ורפורמת עוסק זעיר עלולה לפגוע במתן דמי לידה, מענקים וכדומה שלא ינתנו באופן מיטיבי.

היות ומדובר בעדכון חקיקה חדש, נעדכן בהמשך בהנחיות ביצוע לכשיצאו.

→ להרחבה נוספת על עוסק זעיר לחצו כאן

→ להרשמה לעוסק זעיר לחצו כאן

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

דו"ח שנתי

לאחר סוף השנה, אנו אחראים להגשת הדו"ח השנתי של העסק שלכם. לצורך כך נשמח לקבל:

פנקסי קבלות

(הכנסות) וחשבוניות ההוצאות לשנת 2024.

קבלות על תרומות

במידה וקיים סעיף 46 למי שמגיע לחובת במס.

מסמכי 106

מכל מקומות העבודה של שני בני הזוג (לוקח זמן עד שמתקבל ממקומות העבודה).

כל מידע רלוונטי נוסף

במידה וקיימים נתונים נוספים כמו הכנסות משכירות דירה למגורים, (טופס 867 מהבנק) מידע בדבר ניירות ערך בבנק, אישורים מקופות גמל וקרן השתלמות וכד'

שימו לב!

פתיחת האופציה להגשת הדוח השנתי למס הכנסה בד"כ, הינה לא לפני 03/25, אך ממליצה להתארגן מראש, עם מה שאפשר עוד קודם לכן.

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2025

לחצו לדילוג
לנושא אחר

עליית מע"מ

החל מ 1.1.2025 המע"מ יעלה ל-18%.

בעקבות השינוי בשיעור המע"מ, אנו ממליצים לכם לבחון ולעדכן את המחירים והשירותים שאתם מספקים. עיקרי ההמלצות:

1. בדקו את המחירים הקיימים שלכם והתאימו אותם לשיעור המע"מ החדש
2. וודאו כי המחירים נקלעים/לא נכללים בהתאם למדיניות העסק שלכם
3. עדכנו מסמכים החיוב והחשבוניות בהתאם לשינויים

מספרי הקצאה

החל מ 1.1.25- יחל חיוב לקבל מספר הקצאה לחשבוניות **החל מסכום של 20,000 ש"ח ומעלה.**

בהזדמנות זו אנו שמחים להודות לכם על שבחרתם בנו להיות חלק מהעשייה שלכם, להעניק לעסק שלכם שירות המבוסס על מקצועיות, נאמנות ואחריות.

נשמח להמשיך לשרת אתכם, ולהזכיר שאנחנו כאן עבורכם תמיד – לכל שאלה, התייעצות או בקשה. נשמח ממש לקבל את חוות דעתכם ולשמוע אם עמדנו בציפיות ובדרישות שלכם במהלך השנה החולפת.

בברכה,
דסי והצוות.