



פיננסים עם שני

המדריך המלא להוצאות

מוכרות במס

## אודות המשרד

Sp.finance

הכירו את שני פרץ מיארה - הכוח המניע מאחורי Sp.Finance והמשרד המהפכני שלנו.

שני אינה רק רואת חשבון, היא מומחית פיננסית מהשורה הראשונה, עם רקע עשיר בבנקאות, מימון ושוק ההון. דרכה המקצועית החלה כבנקאית באחד הבנקים המובילים בישראל, שם פיתחה הבנה עמוקה של צרכי הלקוחות והאתגרים הפיננסיים איתם הם מתמודדים.

אך שני לא הסתפקה בכך, תשוקתה לידע ולמצוינות הובילה אותה ללימודי ראיית חשבון והתמחות בהערכת שווי חברות. היא עברה בין משרדים שונים, לא כדי לבנות קריירה, אלא כדי ללמוד - מה כן ומה לא, לעשות כשמנהלים משרד רואי חשבון מוביל.

כל הידע והניסיון הזה התגבש לחזון ייחודי:

**משרד בוטיק המשלב שלושה עולמות**

**ראיית חשבון & הנהלת חשבונות & מימון ומשכנתאות**

משרד שעובד לפי תהליכים מדויקים ויעילים, אך מעולם לא שוכח את הלב - את האכפתיות והאהבה לפיננסים וללקוחות ♥ .

שני חיה, נושמת ופורחת פיננסים. עבודה, זו לא רק עבודה - זו שליחות. היא רואה בכל לקוח עולם ומלואו, ומחויבת לספק לו את הפתרונות הטובים ביותר, עם Sp.Finance אתם לא רק מקבלים אפליקציה מתקדמת לניהול העסק שלכם - אתם זוכים בשותפה אמיתית לדרך.

שותפה שמבינה את האתגרים שלכם, שחושבת מחוץ לקופסה, ושתמיד תהיה שם בשבילכם.

הצטרפו אלינו ותגלו איך נראים שירותי ראיית חשבון ופיננסים כשהם מונעים

מתשוקה אמיתית ומחויבות עמוקה להצלחת הלקוחות 🌸

## אפליקציית דיגיטלית *Sp.finance*

הצטרפו גם אתם למהפכה הדיגיטלית ושדרגו את העסק שלכם וכל זאת מבלי לאבד

את הליווי והיחס האישי

למה להמשיך להיאבק עם ניירת ודיווחים, כשאפשר לנהל את העסק בקלות וביעילות?  
הצטרפו עכשיו וגלו איך טכנולוגיה פשוטה וליווי אישי יכולים לשנות את חיי העסק שלכם!

אפליקציית SP.Finance רואה החשבון-

✓ ניהול הוצאות תקין

✓ הנפקת חשבוניות במהירות

✓ צפי מע"מ בזמן אמת

✓ גישה מיידית לכל הנתונים הפיננסיים

זזה לא הכל! מאחורי האפליקציה אני נמצאת 😊, בעזרת ידע עשיר בבנקאות וראיית חשבון

אני כאן לתת לכם-

✓ ליווי אישי

✓ ייצוג שוטף מול רשויות המס

✓ ייעוץ פיננסי מתקדם לצמיחת העסק שלכם

שלכם,

שני 🌸

הוצאה עסקית מוכרת תלויה בסוג העסק, **לדוגמא:** עסק שמתעסק בחלפים לרכב אז הוצאה של חומרי קוסמטיקה לא תהיה מוכרת לו, מנגד עסק שמוכר מוצרי קוסמטיקה וטיפוח או קוסמטיקאית אז כמובן שהוצאות אלו יהיו מוכרות במס.

**לסיכום: הוצאה עסקית מוכרת במס תלויה בעסק ובהוצאות הייחודיות לו.**

**מדריך זה מחולק לשלושה חלקים:**

**חלק א'-** ידון מתי הוצאה עסקית, היא גם הוצאה מוכרת לצורך מס.  
**חלק ב'-** דן מהו אחוז המע"מ הניתן לקיזוז מסכום חשבונית המס.  
**חלק ג'-** מפרט הוצאות עסקיות שכיחות ואחוז המע"מ הניתן לקזז בגינם.

## **חלק א: הוצאה מוכרת לצורך מס**

בכדי שהוצאה תהיה מוכרת היא חייבת להיות הכרחית לצורך ייצור הכנסה

(סעיף 17 לפקודת מס הכנסה).

על מנת שיהיה קל לזהות מה היא הוצאה מוכרת, זכרו את המשפט הבא:

**כל הוצאה ששימשה אתכם לשם ייצור ההוצאה משמע מוכרת.**

## הגדרות והסברים:

### בואו נעבור קצת על הגדרות בסיסיות לפני שנוכל להתקדם לחלק ב' וג' ...

1. **הוצאה מוכרת** - הוצאה הכרחית לצורך ייצור הכנסה, הנובעת או מהוצאה שוטפת או מפחת בגין רכוש קבוע. כמו כן ישנן הוצאות נוספות המקטינות את ההכנסה החייבת כגון הפקדות בקרן פנסיה וקרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה.
2. **הוצאה מוכרת רק בחלקה** - יש סוגי הוצאות שתקנות מס הכנסה קובעות, שלמרות שהוצאת את כל ההוצאה למען העסק, הם לא יוכרו באופן מלא, אלא רק באופן חלקי. לגבי כל סוג הוצאה שכזו נקבעו הוראות מפורטות מהו החלק המוכר ומהו החלק העודף (הלא מוכר). להלן חלק מן ההוצאות: אחזקת רכב, טלפון נייד מהבית, טלפון נייד, נסיעות לחו"ל, אשל, כיבודים, מתנות וביגוד מקצועי.
3. **הוצאה מעורבת** - הוצאה המשמשת גם לצורך עסקי וגם לצורך פרטי. הכלל בהוצאה מעורבת על מנת שחלק ממנה יהיה מוכר, הוא שניתן לבצע הפרדה בין החלק העסקי לחלק הפרטי. במידה ולא ניתן לבצע הפרדה שכזו, ההוצאה אינה מוכרת.
4. **הוצאה בעלת אופי עונשי** - כל הוצאה הנושאת אופי עונשי כגון קנסות וכו', אינה מוכרת.
5. **אבחנה בין הוצאה שוטפת לבין הוצאה הונית (רכוש קבוע) - הוצאה שוטפת** היא הוצאה לצורך שמירה על הקיים, או הוצאה שנועדה לצורך התפעול השוטף של העסק. **הוצאה הונית (רכוש קבוע)**, היא הוצאה שנועדה לשמש אותנו למשך מספר שנים, כגון רכישת מחשב, רכישת רכב וכו', מדובר בד"כ על הוצאות בעלות סכום מהותי. ההכרה בהוצאה תהיה דרך מנגנון שנקרא פחת, בפקודת מס הכנסה נקבע לכל סוג של רכוש קבוע אחוז פחת מסוים.
6. **ניכוי מס במקור** - יש הוצאות שחובה עליך לנכות מהם מס במקור במידה ואתה מעוניין לדרוש אותם בתור הוצאה מוכרת, הדוגמא הכי שכיחה הן הוצאות שכירות. במידה ומשכיר הנכס לא מספק לך על אישור על ניכוי במקור, ואתה לא מנכה לו על פי התקנות הקבועות בפקודה, מס הכנסה לא יכיר לך בהוצאה.
7. **תשלום בשנת המס** - ההוצאה צריכה להיות משולמת בשנת המס בה הייתה ההוצאה, במידה והדיווח הוא על בסיס מזומן, דיווח על בסיס מזומן הינו הכרה בהכנסות לצורך מס אך ורק במידה והם התקבלו בפועל. שיטה זו מקובלת אצל בעלי מקצועות חופשיים, ועסקים אשר אינם מחזיקים במלאי.

## דגש!

קעמאיים יש לשים לב לבקש חשבונית מס על מנת שיהיה ניתן להכיר בהוצאה! אלא אם מדובר בעסק שאינו מפיק חשבוניות מס כגון עוסקים פטורים ארנונה וכד'

## חלק ב: אחוז המע"מ הניתן לקיזוז מחשבונית המס

הבדיקה מהו אחוז המע"מ הניתן לקיזוז יעשה לאחר מספר מבחנים:

1. האם מדובר על חשבונית מס?  
במידה ולא מדובר בחשבונית מס אין מה לקזז (ארנונה, עמלות בנק, ביטוחים, משכורות לעובדים, ביטוח לאומי חלק המעסיק, קבלה מעוסק פטור).
2. האם מדובר בהוצאה או רכוש קבוע שחל איסור לקזז מע"מ בגינם? כגון: ליסינג, רכישת רכב (למעט חריגים).
3. האם החשבונית מס היא על השם שלך? למעט חשמל מעבודה מהבית שניתן שתהיה רשומה על שם בעל הבית.
4. האם חשבונית המס היא בגין עסקה פטורה ממע"מ, או בגין עסקה אשר שיעור המע"מ הינו 0?  
בגין עסקאות פטורות ממע"מ חל איסור לקזז מע"מ (עסקאות עוסק פטור, השכרה ומכירה בדמי מפתח ועוד).  
בגין עסקאות אשר שיעור המע"מ הינו 0, תוכל לקזז מע"מ 0 (הכנסות מפירות וירקות לא מעובדים, יצוא טובין ועוד).
5. האם חשבונית המס היא בגין טובת הנאה אשר העובד המועסק על ידך קיבל ממך?  
לדוגמא: יצאתם לנופש של עובדי המשרד, או אוכל במקום העבודה, במקרים מסוג אלה חל איסור לקזז מע"מ.
6. מבחן עיקר השימוש - מהו עיקר השימוש של ההוצאה, לצורך עסקי או לצורך פרטי?  
במידה ועיקר השימוש הוא לצורך עסקי תוכל לקזז 66% מסכום המע"מ הנקוב בחשבונית.  
במידה ועיקר השימוש הוא לצורך פרטי תוכל לקזז רק 25% מסכום המע"מ הנקוב בחשבונית.  
המקרים העיקריים שבהם תתקל בשאלה הם: טלפון נייד, ואחזקת רכב.  
**חלק המע"מ שאינו ניתן לקיזוז יתווסף לסכום ההוצאה.**

**במידה ועברת את ששת המבחנים הקודמים ניתן לקזז 100% מסכום המע"מ הנקוב בחשבונית המס.**

## חלק ג: סוגי הוצאות שכיחות ואחוז המע"מ הניתן לקיזוז בגינם

דגש	הערה	אחוז הוצאה המוכרת למ"ה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז	סוג ההוצאה
	דגש: הוצאות מסוג כגון הוצאות מהבית הן קצת בעיתיות כי חשוב לבדוק שההכרה בהוצאה זו אינה תהפוך את סיווג הדירה ממגורים לעסקית.	בעבודה- 100% (מהבית- 25%)	100%	אחזקת משרד
	למעט רכב עבודה מעל 3.5 טון	45%	ראה חלק ב' ס' 6	אחזקת רכב
		בעבודה- 100% (מהבית- 25%)	ראה חלק ב' ס' 6	אינטרנט
הוצאות בשל אירוח בארץ, במידה שהן סבירות ונוהל לגביהם הרישום הנדרש (שם האורח והארץ ממנה הגיע, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לנישום וסכום ההוצאה).	באחריות בעל העסק לתעד על פי תקנות מס הכנסה	100%	100%	אירוח אורח מחו"ל (ספק/לקוח)
ההנחה העומדת במקרה זה היא כי מזון הנו צורך בסיסי, אשר אדם זקוק לו, בין אם הוא בעל עסק המייצר הכנסות החייבות במס ובין אם לאו.		0%	0%	ארוחות עסקיות
		בעבודה- 100% (מהבית- 25%)	0%	ארונה
		100%	100%	אחזקת מחשב
		100%	100%	אימון עסקי (קואצינג)
		100%	100%	אחסון אתר אינטרנט
		100%	100%	איפור (שחקנים)

דגש	הערה	אחוז הוצאה המוכרת למ"ה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז	סוג ההוצאה
80% מההוצאות שהוציא נישום לרכישת ביגוד בעבורו או בעבור עובדו, ואולם אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה, ומתקיים בהם אחד מאלה: 1. ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום (כגון לוגו/סמל בולט) 2. על פי דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד (כדוגמת חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין)	ביגוד מקצועי – הכוונה אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה, יותרו באופן מלא במע"מ. (כדוגמת סרבל טיסה, חלוק אחיות, גלימה של עורכי דין, קסדה וכיו"ב.)	80%	100% ביגוד מקצועי בלבד  (0% כל ביגוד אחר)	ביגוד מקצועי
		80%	100%	ביגוד מקצועי (אומנים)
בעבודה מהבית- צריך לוודא האם ניתן לשייך ספציפית לחדר העבודה או לקחת יחסית.	דגש: הוצאות מסוג כגון הוצאות מהבית הן קצת בעיתיות כי חשוב לבדוק שההכרה בהוצאה זו אינה תהפוך את סיווג הדירה ממגורים לעסקית.	בעבודה- 100% (מהבית- 25%)	0%	ביטוח משרד
	למעט רכב עבודה מעל 3.5 טון	45%	0%	ביטוח רכב
		100%	0%	ביטוח לאומי עלות מעסיק
הכירו את אפליקציית- SP.Finance <a href="#">רואה החשבון</a>		100%	100%	ביקורת חשבונות
		100%	100%	בניית אתר אינטרנט
	למעט רכב עבודה מעל 3.5 טון	45%	ראה חלק ב' ס' 6	דלק
		100%	100%	דואר
הכירו את אפליקציית- SP.Finance <a href="#">רואה החשבון</a>		100%	100%	דוחות שנתיים
		100%	100%	הדפסות
		100%	100%	הובלות



# שני פרץ מיארה, רו"ח

ראיית חשבון, ביקורת, ייעוץ וליווי פיננסי ובנקאי  
 Email: [sp@s-cpa.co.il](mailto:sp@s-cpa.co.il) נייד: 050-4420012

דגש	הערה	אחוז הוצאה המוכרת למ"ה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז	סוג הוצאה
הכירו את אפליקציית- <a href="#">SP.Finance רואה החשבון</a>		100%	100%	הנהלת חשבונות
		100%	100%	השתלמות מקצועית
	דגש: הוצאות מסוג כגון הוצאות מהבית הן קצת בעיתיות כי חשוב לבדוק שההכרה בהוצאה זו אינה תהפוך את סיווג הדירה ממגורים לעסקית.	25%	0%	ועד בית
	למעט רכב עבודה מעל 3.5 טון	45%	ראה חלק ב' ס' 6	חניה
		בעבודה- 100% (מהבית- 25%)	100%	חשמל
לא יותרו בניכוי הוצאות בשל החזקת טלפון שאינו נייד במקום מגוריו של הנישום	מבית העסק, לא מהבית. מהבית רק אם יש קו נפרד לעסק	100%	100%	טלפון
ניכוי ההוצאות בשל החזקת טלפון נייד מוגבל כדלקמן:  <ul style="list-style-type: none"> <li>לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של X ש"ח לחודש או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך (ראה תקרה לאותה שנה)</li> </ul>		על פי חוק התיאומים	ראה חלק ב' ס' 6	טלפון נייד
		100%	100%	יחסי ציבור
		100%	100%	יעוץ מקצועי
		100%	100%	יעוץ מס
הכירו את אפליקציית- <a href="#">SP.Finance רואה החשבון</a>		100%	100%	יעוץ כללי מרואה חשבון

דגש	הערה	אחוז הוצאה המוכרת למ"ה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז	סוג הוצאה
מס הכנסה מתיר לרשום הוצאות כיבוד קל בלבד! קפה, תה, סוכר, חלב, עוגיות, פירות העונה וירקות.	יש להפריד קניות כיבוד בין העסקי לפרטי אין לערבב יחד	80%	66%	כבוד קל לאורחי / עובדי המשרד
	למעט רכב עבודה מעל 3.5 טון	45%	0%	ליסינג
הוצאות לינה שהוציא נישום בישראל או באזור (יהודה ושומרון), במרחק של 100 ק"מ ומעלה ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים:  הוצאות יוכרו עד לתקרה המתייחסת להתרת הוצאה בשל לינה בחוץ לארץ החל מהלינה השמינית (ראה פירוט בתקנות)	הוראות אלו לא יחולו על הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.  רק הוצאות לינה שהיו הכרחיות לייצור ההכנסה של הנישום ובאחריות בעל העסק לבצע תיעוד המוכיח את ההכרחיות.	על פי תקנות המס	ראה חלק ב' ס' 6	לינה וארוחת בוקר
		100%	0%	משכורות לעובדים
	רק שקשור בעסק ולא אישי	100%	100%	משפטיות
		100%	100%	משרדיות
א. עד ל-X- ש"ח לאדם לשנה. ב. אם ניתנה בחו"ל — עד ל-X- דולר של ארה"ב לאדם לשנה. (ראה תקרה לאותה שנה)	באחריות בעל העסק לתעד רכישת מתנה אל מול לקוח / ספק ולהציג ראיות בעת הצורך	על פי תקנות המס	100%	מתנות ללקוח או ספק
הוצאות שהוצאו בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ אם הנסיעה לחוץ-לארץ והשהייה שם היו הכרחיים לייצור ההכנסה. וגם, על פי דוח נסיעות מפורט המגובה באסמכתאות ובהתניות מסוימות. (ראה פירוט בתקנות)	באחריות בעל העסק לתעד על פי תקנות מס הכנסה	על פי תקנות המס	0%	נסיעות לחו"ל
		100%	100%	נסיעות במונית
		100%	100%	נסיעות באוטובוס
		100%	100%	נסיעות ברכבת

דגש	הערה	אחוז הוצאה המוכרת למ"ה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז	סוג הוצאה
		100%	100%	ספרות מקצועית
	חשבון העסק בלבד	100%	0%	עמלות בנק
		100%	100%	עמלות לסוכנים
		100%	100%	פרסום
	קניות לעסק בלבד	100%	0%	קניות מחו"ל
		100%	100%	קניות סחורה
קנסות אינם נחשבות כהוצאה עסקית ועקב כך לא ייחשבו כהוצאה מוכרת.		0%	0%	קנסות
הריבית שהעסק משלם נחשב כהוצאה עסקית שיש להזדכות עליה במלואה למס הכנסה, אין מע"מ על ריביות לכן לא ניתן להזדכות על המע"מ, במידה וקבלתם <u>חשבונית</u> על הריבית ונותן הלוואה שילם על הריבית מע"מ, אתם יכולים לדרוש את המע"מ בחזרה		100%	0%	ריבית על הלוואה עסקית
ניתן לניכוי חלק יחסי עבור אותו אזור בבית שמימנו מתנהל העסק ועד 80% מהריבית הריאלית. בבחירתכם לרשום את ריביות המשכנתא כהוצאה עסקית דעו שיש לכך השלכות! ואחת ההשלכות הינה שבמעמד מכירת הנכס לא תוכלו לקזז את החזרי הריבית ממס השבח שתדרשו לשלם. <b>תתייעצו על כך עם רואה החשבון</b>	דגש: הוצאות מסוג כגון הוצאות מהבית הן קצת בעייתיות כי חשוב לבדוק שההכרה בהוצאה זו אינה תהפוך את סיווג הדירה ממגורים לעסקית.	80% (מתוך שטח המשרד הביתי שנהוג לקחת (25%	0%	ריבית על הלוואת משכנתא (כאשר העסק מהבית)
	שליחויות לעסק בלבד	100%	100%	שליחויות
	דגש: הוצאות מסוג כגון הוצאות מהבית הן קצת בעייתיות כי חשוב לבדוק שההכרה בהוצאה זו אינה תהפוך את סיווג הדירה ממגורים לעסקית.	בעבודה- 100% (מהבית- (25%	100%	שרותי ניקיון משרד
		100%	100%	שכירות משרד

<p>בכדי שדמי השכירות יחשבו כהוצאה מוכרת, דמי השכירות אצל המשכיר צריכים להיחשב כהכנסה, המשכיר צריך לשלם מס הכנסה על הכנסות אלו.</p> <p>ברוב המקרים, דמי השכירות פטורים אצל המשכיר והמשכיר לא יהיה מעוניין לשלם עליהם מס הכנסה.</p> <p>בנוסף, בחוזה השכירות ברוב המקרים יופיע סעיף שקובע שהדירה תשמש למגורים בלבד ולא לעסקים.</p> <p>בכדי להכיר בדמי השכירות כהוצאה מוכרת, יש לקבל מה- משכיר אישור על ניכוי מס במקור מדמי שכירות, ועל השוכר להעביר את הניכוי במקור לפקיד השומה.</p>	<p>הוצאה זו לרוב לא נדרשת על ידי בעל העסק, ראו דגש ←</p>	25%	0%	שכירות דירת מגורים (כאשר העסק מהבית)
		100%	100%	שרותי כוח אדם
	למעט רכב עבודה מעל 3.5 טון	45%	ראה חלק ב' ס' 6	תיקוני רכב

הרשימה הינה רשימה פתוחה וניתן להוסיף הוצאות על פי אופי הפעילות של העסק כאשר בסיס ההנחה הינה כפי שרשמנו בתחילת המדריך,

**כל הוצאה ששימשה אתכם לשם ייצור ההוצאה משמעה מוכרת.**

מדריך זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בו כמתן חוות דעת ו/או יעוץ מקצועי

בכבוד רב,

שני פרץ מיארה, רו"ח



## תחומי המשרד

*Sp.finance*

### הנהלת חשבונות

השקנו עבורכם אפליקציה ומערכת לניהול העסק המאפשרת לכם לבצע מגוון פעולות מורכבות במינימום

מאמץ ומבלי להגיע אלינו למשרד.

[למידע נוסף לחץ כאן](#)

### ראיית חשבון

משרד רואה חשבון שמלווה ומייצג אתכם מול המוסדות.

ומציע מגוון של שירותי ראיית חשבון תוך ליווי העסק ויחס אישי.

[למידע נוסף לחץ כאן](#)

### משכנתאות וגיוס אשראי

המומחיות שלנו – גיוס אשראי! כל סוגי האשראי מכל המקורות המקובלים במדינת ישראל!

המטרה שלנו – להשיג לכם הלוואה חכמה, שתשפר את מצבכם הפיננסי בהווה ובעתיד ותיתן מענה חכם לצורך שלכם.

[למידע נוסף לחץ כאן](#)

### בעלים של פורטל משכנתאות

שותפה פעילה בפורטל המשכנתאות **MORTGAGE** הרבה יותר ממשכנתא

[למידע נוסף לחץ כאן](#)



בנימה אישית, יהיה לי הכבוד ללוות אותך בדרכך העצמאית

שני פרץ מיארה, רו"ח יועצת מימון ומשכנתאות