



הערכות לקראת סוף שנת המס 2017

לקוחות יקרים,

מצ"ב הנחיות הערכות לקראת סוף שנת המס .

בברכה ,

דוד בן יעקב,
 רואה חשבון.

ספירת מלאי

- ✓ כל מי שברשותו מלאי עסקי עליו לערוך ספירת מלאי.
- ✓ יש לכלול בספירת המלאי גם מלאי הקיים כרגע אצל אחרים .
- ✓ ניתן לערוך ספירת מלאי 10 ימים לפני או אחרי סוף השנה.
- ✓ אין חובה לסגור את העסק במהלך הספירה.
- ✓ ניתן לערוך אותה גם במהלך יום-עסקים רגיל.
- ✓ הספירה תכלול גם את שווי הסחורה.

ספירת קופה

- יש לבצע ספירת קופה ביום האחרון של שנת המס בתאריך ה-31.12.2017 בסוף היום.
- ✓ רצוי להפקיד בבנק את כל הכספים שנתקבלו בעסק, כולל מזומן והמחאות עד היום האחרון של שנת המס.
- ✓ עבור תקבולים שלא הופקדו, יש לערוך רשימה מפורטת של הכספים הנמצאים בקופה.

ביטוח לאומי

הביטוח הלאומי הודיע כי מי שישלם עד תאריך ה-31 בדצמבר 2017 את מקדמת חודש דצמבר, שמועד פרעונה ה-15 בינואר 2018, ו/או את הפרשי השומה (שהודעה עליהם נשלחה אליך בימים אלה), סכומים אלו יכללו עבורו בדף התשלומים השנתי של הביטוח הלאומי לשנת 2017 לצורכי מס.

מס הכנסה

ניתן לשלם את כל יתרת מס ההכנסה לשנת 2017 עד סוף חודש ינואר 2018 ללא ריבית והצמדה.

הקדמת הוצאות

במידת האפשר ולפי מצב העסק, רצוי להקדים הוצאות לחודש דצמבר 2017 ולאחר הכנסות לינואר 2018.

הפקדות לחיסכון פנסיוני

החל מחודש ינואר 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים. החוק חל על כל עצמאי ללא תלות בגובה הכנסותיו.

על מי חל החוק? כל העצמאים למעט:

- ✓ עצמאי שטרם הגיע לגיל 21 או הגיע לגיל פרישה מוקדמת - 60.
- ✓ עצמאי חדש - מי שהפך להיות עצמאי לפני פחות מחצי שנה.

כמה יש להפריש על פי חוק?

1. עבור 58,038 ש"ח הראשונים בשנת המס - חייב בהפרשה של 4.45% לפנסיה.
2. עבור החלק שמ-58,038 ש"ח עד 116,076 ש"ח (עד לגובה השכר הממוצע במשק) חייב בהפרשה של 12.55% לפנסיה.
3. עבור החלק של ההכנסה שמעל השכר הממוצע - אין חובה להפקיד.

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת רכיב התגמולים ושליש יופרש לטובת רכיב סיוע במצב אבטלה - חלק ייעודי מהחיסכון הפנסיוני אותו ניתן למשוך במצבי אבטלה ולא רק בגיל הפרישה.

עובד עצמאי זכאי להטבות מס על הפקדות לביטוח הפנסיוני עד גובה התקרה הקבוע בחוק 2,838 ₪ לחודש (נכון לשנת 2017).

לידיעתכם, לאחרונה נבחרו על ידי המדינה (רשות שוק ההון) שתי קרנות פנסיה ברירת מחדל בעלות דמי ניהול נמוכים במיוחד עבור כלל העובדים במשק:

- ✓ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
- ✓ הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ

****אין להתייחס לכל הנאמר כאן כחוות דעת או המלצה אלא רק הצגת העובדות. לצורך ייעוץ מקצועי יש לפנות לסוכן ביטוח.**

הפקדות לקרן השתלמות

ניתן להפקיד לקרן השתלמות לעצמאים עד 4.5% מהכנסתו השנתית של עצמאי.

ההפקדה מוכרת כהוצאה מוכרת עד לתקרה של 260,000 ש"ח (נכון ל-2017) להכנסה שנתית. כלומר, הניכוי המרבי לצורך מס הינו 11,700 ש"ח (4.5% מסכום ההכנסה המקסימלי).

****אין להתייחס לכל הנאמר כאן כחוות דעת או המלצה אלא רק הצגת העובדות. לצורך ייעוץ מקצועי יש לפנות לסוכן ביטוח.**

הפקדות עבור אובדן כושר עבודה

ניתן לרכוש ביטוח אובדן כושר עבודה עד 3.5% מההכנסה השנתית ועד תקרה של 828 ש"ח וליהנות
מזיכוי מס.

להתראות בניוזלטר הבא