



הטבות המס בהפקדות לקראת סוף שנה

לקוחות יקרים,

לקראת סוף שנת המס, אנו מביאים בפניכם את הטבות המס בהפקדות לפנסיה וקרנות ההשתלמות.

בברכה,

דוד בן יעקב,
רואה חשבון.



הטבות המס בהפקדות לפנסיה

לקראת סוף שנת המס - שימו לב להפקדות לפנסיה עבור שנת המס 2018, על פי חוק פנסיה חובה לעצמאים שנכנס לתוקף בינואר 2017.

- ✓ החוק חל על כל עצמאי ללא תלות בגובה הכנסותיו.
- ✓ יש לבצע את ההפקדות עד לתאריך 31/12/2018 כדי לקבל את הטבות המס עבור ההפקדות לשנת 2018.

כמה יש להפריש על פי חוק ?

1. עבור 59,436 ש"ח הראשונים בשנת המס - חייב בהפרשה של 4.45% לפנסיה.
2. עבור החלק שמ-59,437 ש"ח עד 118,872 ש"ח (עד לגובה השכר הממוצע במשק) חייב בהפרשה של 12.55% לפנסיה.

3. מ-118,873 ש"ח - על החלק של ההכנסה שמעל השכר הממוצע - אין חובה להפקיד.

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.
- ✓ עובד עצמאי שביום כניסת החוק - 01.01.2017 גילו היה 55 שנה או יותר, פטור מהפקדות לחיסכון הפנסיוני.

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 במצב אבטלה ולא רק בגיל הפרישה.

הטבות המס בהפקדות לקרן השתלמות

הטבות המס בהפקדה לקרן השתלמות לעצמאים:

- ✓ עצמאי יכול להפקיד לקרן ההשתלמות לעצמאים עד 4.5% מהכנסתו השנתית (עד תקרת ההכנסה הקובעת 261,000 בשנה) כאשר עד 11,745 ש"ח בשנה יוכרו כהוצאה מוכרת למס הכנסה.
- ✓ הרווחים שנצברו בקרן ההשתלמות יהיו פטורים ממס רווחי הון אם הסכום שהופקד מדי שנה לא עלה על 18,270 ש"ח (נכון ל-2018) והכספים נמשכו לאחר 6 שנות ותק (או לאחר 3 שנים במשיכה לצורך השתלמות או לימודים).

הטבות המס בהפקדה לקרן השתלמות לבעל שליטה:

- ✓ מוכר למעסיק עד 4.5% (משכר שנתי עד 188,544 ש"ח לשנה, 15,712 ש"ח לחודש) והעובד מוסיף לפחות 1.5% סה"כ 6%.
- ✓ הרווחים שנצברו בקרן ההשתלמות של בעל שליטה יהיו פטורים ממס רווחי הון אם הסכום שהופקד מדי שנה לא עלה על 18,854 ש"ח (נכון ל-2018).

השמדת מלאי

למלאי בעסק יש השפעה ישירה על התוצאה העסקית ועל חבות המס, על כן יש חשיבות רבה לספירה ועדכון המלאי בספרים. לעתים נצבר בעסק מלאי שלא נמכר מסיבות שונות: בלאי, השחתה או התיישנות ויש להשמידו.

כדי להשמיד מלאי יש להודיע על כך 30 יום מראש לפקיד השומה. יש לעדכן את פקיד השומה בכתובת מקום המלאי, מועד השמדת המלאי ושווי המלאי המיועד להשמדה.

לפרטים המלאים בנושא היכנסו ל[חוזר המלא](#) של רשות המסים בנושא.

סוף שנת המס - היערכות לספירת 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.

סוף שנת המס - היערכות לספירת קופה

- יש לבצע ספירת קופה ביום האחרון של שנת המס בתאריך ה-31.12.2018 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.

תכנוני מס לסוף שנת 2018 והערכות לתחילת שנת המס 2019



תכנוני מס לסוף שנת 2018 והערכות לתחילת שנת המס 2019
מצגת מונפשת באדיבות עו"ד ורו"ח רמי אריה.

תכנוני מס לסוף שנת 2018 והערכות לתחילת שנת המס 2019

סטארטאפים יוכלו לקבל הטבות מס על פי החוק לעידוד השקעות הון

רשות המסים עדכנה את הפרשנות שלה ל"מפעל" בחוק לעידוד השקעות הון. המשק הישראלי עובר שינויים, ולכן החליטה רשות המסים להרחיב את הפרשנות שלה למפעל על פי החוק לעידוד השקעות הון גם לחברות הייטק וסטארטאפים אשר מעסיקות פחות מעשרה עובדים ולפחות רבע מהכנסותיהן הן מייצוא לחו"ל.

חברות אלו יהיו זכאיות לקבל את הטבות המס הבאות על פי החוק לעידוד השקעות הון:

- ✓ עבור חברות הממוקמות במרכז הארץ המוגדרות כ"מפעל טכנולוגי מועדף" כהגדרתו בחוק - שיעור מס חברות של 12%.
- ✓ עבור חברות הממוקמות באזור פיתוח א' המוגדרות כ"מפעל טכנולוגי מועדף" כהגדרתו בחוק - שיעור מס חברות של 7.5%.

החל מהחודש, העברת כספי הפיצויים לחוסך ללא צורך בהסכמה של המעסיק

החל מתאריך ה-8.11.2018 קופות הגמל, הפנסיה והביטוח יחויבו להעביר את כספי הפיצויים לחוסך, מבלי להתנות זאת בהסכמה של המעסיק.

עד כה, על מנת לשחרר את החסכונות שהופקדו בעבר על ידי מעסיקים, כעת ניתן יהיה לשחרר את הכספים ללא צורך בהסכמת המעסיק.

חשבות, ניהול כספים, ניהול תזרים מזומנים, שירותים פיננסיים לחברות סטארט אפ ולחברות בינלאומיות, ניהול חשבונות נאמנות, ניהול כספי קבוצות רכישה ופיקוח על חשבונות בנק וחשבונות ניירות ערך ופקדונות

דוחות כספיים, תכניות עסקיות, תקציב, תכניות ביצוע השקעות ובדיקת כדאיות השקעות

פעילות בתחום גיוס האשראי והמימון

"ביזנספורט – שירותי ניהול לספורטאים, מועדונים, אגודות ועמותות"

BUSINESSSPORT.CO.IL

[/http://www.businessport.co.il](http://www.businessport.co.il)

דוד בן יעקב, רואה חשבון

השקמה 5/10, קרית אונו 55458

טלפון 03-5351717

פקס 03-5344061

דוא"ל דוד בן יעקב
אתר www.dby-cpa.co.il
david@dby-cpa.co.il



להתראות בניוזלטר הבא...