

עלון הערכות לסוף שנת המס 2020



לקוחות יקרים,

מצ"ב עלון סוף שנת המס.
בברכה,

דוד בן יעקב, רואה חשבון

דוד בן יעקב, רואה חשבון
David Ben Yaakov, C.P.A. (Isr.)



- ✓ חשבונאות ושכר
- ✓ תקציב ותזרים מזומנים
- ✓ דוחות תקופתיים ושנתיים
- ✓ ייעוץ מס

1. הפקדות מוכרות למס לעצמאים ובעלי שליטה

הפקדות לעצמאים

פנסיה חובה		
עד הכנסה של 5,275.5 ₪ לחודש	4.45%	2,817 ₪ לשנה
על החלק שבין 5,275.5-10,551 ₪ לחודש	12.55%	7,945 ₪ לשנה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה שנתית		10,762 ₪ לשנה

פנסיה		
אחוזי תקרת הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	16%-16.5%	
תקרת הכנסה שנתית מירבית לקבלת ההטבות		211,200 ₪ לשנה
סכום הפקדה מרבי שנתי להטבות מס לעצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה		34,848 ₪ לשנה
סכום הפקדה מרבי שנתי להטבות מס לעצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה		33,792 ₪ לשנה

קרן השתלמות		
אחוזי תקרת הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	4.50%	
סכום הפקדה שנתי מקסימלי מוכר למס		11,925 ₪ לשנה
תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון		18,600 ₪ לשנה
תקרה הכנסת שנתית מירבית לשנה לקבלת ההטבות		265,000 ₪ לשנה

ביטוח אובדן כושר עבודה		
עצמאי	3.50%	עד 11,078 ₪ לשנה

* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ופנסיוני

על פי חוק פנסיה חובה שנכנס לתוקף בינואר 2017 חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לפנסיה למעט המקרים הבאים:

- 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.

הפקדות לבעלי שליטה

פנסיה		
חלק עובד	7.00%	עד 22,157 ₪ לשנה
חלק חברה	7.50%	עד 23,740 ₪ לשנה
סה"כ חלק עובד + חלק חברה		סה"כ עד 45,897 ₪ לשנה
פיצויים	8.33%	עד 12,420 ₪ לשנה
תקרת שכר		26,378 ₪ לחודש

קרן השתלמות		
עובד	1.50%	עד 2,828 ₪ לשנה
חברה	4.50%	עד 8,484 ₪ לשנה
סה"כ תקרה הפקדה מוכרת למס	6%	עד 11,312 ₪ לשנה
תקרת הפקדה שנתית		עד 18,854 ₪ לשנה
תקרת שכר		15,712 ₪ בחודש

ביטוח אובדן כושר עבודה		
חברה	2.50%	עד 7,913 ש"ח לשנה

* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ופנסיוני

2. ספירת מלאי

כל עסק שברשותו מלאי, עליו לערוך ספירת מלאי עד תאריך ה-31.12.2020.

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

טופס ספירת מלאי

שם העסק: _____
כתובת המלאי: _____
מספר דף: _____

מס' סידורי	שם הפריט	מספר יחידות	מחיר קניה לפריט	שווי המלאי	הערות

[לטופס ספירת מלאי לחץ כאן](#)

3. ספירת קופה

יש לבצע ספירת קופה ביום האחרון של שנת המס בתאריך ה-31.12.2020 בסוף היום.

רצוי להפקיד בבנק את כל הכספים שנתקבלו בעסק, כולל מזומן והמחאות עד היום האחרון של שנת המס.

רישום צ'קים הנמצאים בקופה כולל מועד פירעון עתידי.

עבור תקבולים שלא הופקדו, יש לערוך רשימה מפורטת של הכספים הנמצאים בקופה.

טופס ספירת קופה

שם העסק:

מספר דף:

צ'קים

מס' שיק	שם הבנק	תאריך פירעון	סכום הצ'ק

_____ סה"כ צ'קים:

_____ סה"כ מזומן:

_____ סה"כ:

[לטופס ספירת צ'קים בקופה לחץ כאן](#)

4. רישום מצבת רכב

יש לרשום את מד הקילומטר של כל רכב בשימוש העסק ב-31.12.2020.

טופס מצבת רכב

מס' הרכב	סוג הרכב	צמוד לעובד	מס' הק"מ ברכב ביום 31.12.2020

[לטופס מצבת רכב לחץ כאן](#)

5. הקדמת הוצאות

במידת הצורך ולפי מצב העסק יש לבחון להקדים תשלומים והוצאות לשנת 2020 על מנת שתוכלו להזדכות עליהן בשנת מס
ז. כי ישנן הוצאות כגון רכישת ציוד אשר אינן מוגדרות הוצאות שוטפות ונפרסות על פני מספר שנים.
שימו לב,

6. הקדמת תשלום הפרשי מס לשנת 2020 בתחילת שנת המס 2021

ניתן לשלם את הפרשי המס לשנת 2020 ללא ריבית והצמדה עד תאריך ה-31.01.2021.
למשלמים עד תאריך ה-29.02.2021 יינתן פטור של 50% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.
למשלמים עד תאריך ה-31.03.2021 יינתן פטור של 25% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.

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

שירותי FAMILY OFFICE - ניהול נכסים למשפחות והעברת נכסים בין דורות

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

<https://www.businessport.co.il/>

דוד בן יעקב, רואה חשבון

השקמה 5/10, קרית אונו 55458

טלפון 03-5351717

פקס 03-5344061

דוא"ל david@dbby-cpa.co.il

אתר www.dbby-cpa.co.il



המידע המובא בחוברת הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לסוף דצמבר 2020