

5/10 Hashikma St., Kiryat Ono 5545805 קרית אונו 5/10 השקמה
טל. Tel: 03-5351717 פקס Fax: 03-5344061
Email: david@dby-cpa.co.il Website: www.dby-cpa.co.il

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



Audit ■ Tax ■ Accounting ■ Consulting

ביקורת ■ מיסוי ■ חשבונאות ■ יעוץ



לקוחות יקרים,

לקראת סוף שנת המס, אנו מביאים בפניכם עלון היערכות לקראת סוף השנה בעסק.

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



סוף שנת המס
2019



הפקדות לקרן פנסיה וקרן השתלמות לקראת סוף שנת המס 2019

שכיר בעל שליטה		עצמאי		
עובד	חברה			
5% - 7%	7.5%	עד 16.5% (4.45% מההכנסה עד מחצית השכר הממוצע במשק + 12.55% בין מחצית השכר הממוצע במשק לשכר הממוצע במשק) על החלק של ההכנסה שמעל השכר הממוצע - אין חובה להפקיד	אחוזי הפקדה מוכרת	פנסיה
25,683 ₪ לחודש		211,200 ₪ לשנה	תקרת הכנסה מוכרת	
44,688 ₪ לשנה		34,848 ₪ לשנה	סכום הפקדה מקסימלי מוכר	
1.5% - 2.5%	4.5% - 7.5%	4.5%	אחוזי הפקדה מוכרת	קרן השתלמות
15,712 ₪ לחודש		264,000 ₪ לשנה	תקרת הכנסה מוכרת	
11,312 ₪ - 18,854 ₪ לשנה		עד 11,880 ש"ח בשנה	מוכר הפקדה מקסימלי מוכר למס	

על פי החוק, נקבע קנס שנתי בסך 500 שקל, שיוטל החל משנת 2018 על עצמאים שלא יפקידו לפנסיה .

הקנס לא יחול על עצמאים מתחת לגיל 21, מעל לגיל 60, עצמאים חדשים (פחות מחצי שנה) או עצמאים שהכנסתם החודשית נמוכה משכר המינימום.

**כל המידע המובא הינו לידיעה בלבד ודורש התייעצות עם סוכן ביטוח מורשה .



מיסוי משיכות בעלים מהחברה בסכום העולה על 100,000 ש"ח

על פי סעיף 3(ט1) לפקודת מס הכנסה מתאריך ה-01.01.2017 משיכת בעלים מהחברה בסכום מצטבר העולה על 100,000 ₪ תחשב כהכנסה של בעל המניות בתום שנת המס שלאחר שנת המשיכה (במידה והכסף לא הוחזר).

לדוגמא, משיכת כספים של בעל מניות בשנת 2018 בסכום מצטבר העולה על 100,000 ש"ח תחשב כהכנסה של בעל המניות בתאריך ה-31.12.2019.

כספים שהושבו לחברה עד מועד החיוב ונמשכו מחדש בתוך שנתיים מהמועד שבו הושבו, יראו אותם, עד גובה הסכום שנמשך מחדש כאילו לא הושבו, למעט אם נמשכו מחדש באופן חד-פעמי, והוחזרו בתוך 60 ימים.



ספירת מלאי

כל מי שברשותו מלאי עסקי עליו לערוך ספירת מלאי עד תאריך ה-31.12.2019.

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.
ניתן לערוך אותה גם במהלך יום-עסקים רגיל.
הספירה תכלול גם את שווי הסחורה.



רכב בשימוש העסק

יש לרשום את מד הקילומטר של הרכב בסוף שנת המס בתאריך ה-31.12.2019 .



ספירת 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.
רישום צ'קים הנמצאים בקופה כולל מועד פירעון עתידי.
עבור תקבולים שלא הופקדו, יש לערוך רשימה מפורטת של הכספים הנמצאים בקופה.



הקדמת תשלום הפרשי מס לשנת 2019 בתחילת שנת המס 2020

ניתן לשלם את הפרשי המס לשנת 2019 ללא ריבית והצמדה עד תאריך ה-31.01.2020.
למשלמים עד תאריך ה-29.2.2020 ינתן פטור של 50% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.
למשלמים עד תאריך ה-31.03.2020 ינתן פטור של 25% מחיובי הפרשי ריבית והצמדה מתום שנת המס ועד מועד התשלום.



הקדמת הוצאות

ככל הניתן מומלץ להקדים תשלומים והוצאות לשנת 2019 על מנת שתוכלו להזדכות עליהן בשנת 2019.
שימו לב, כי ישנן הוצאות כגון רכישת ציוד אשר אינן מוגדרות הוצאות שוטפות ונפרסות על פני מספר שנים.



תרומות

תרומה למוסד ציבורי מאושר בשנת 2019 בסכום העולה על 190 ₪ מקנה זיכוי ממס בשיעור של 35% עד גובה התקרה המוכרת בחוק .

יש לבדוק שהמוסד הציבורי אכן מוכר וכן קיבלתם קבלה.

[למידע על מוסדות ציבור לענין תרומות](#)



הפסדי הון ממכירת ניירות ערך

ניתן לקזז הפסדי הון ממכירת ניירות ערך כנגד רווחי הון בעסק, ריבית או דיבידנד שהתקבלו מניירות ערך או שבח שנוצר בעת מכירת נכס מקרקעין בישראל .



הכנסות משכר דירה למגורים בארץ

קיימים שלושה מסלולים לתשלום מס על הכנסות משכר דירה למגורים:

1.פטור ממס - על הכנסה של עד 5090 ש"ח לחודש.

2.מסלול חיוב במס מופחת בשיעור של 10% - תשלום של 10% מס על הכנסות ללא ניכוי הוצאות ופחת. יש לשלם עד תאריך ה-30.01.2020.

3.חיוב במס לפי מדרגות המס - תשלום מס על הכנסות פחות ההוצאות והפחת כאשר אחוז המס לתשלום יחושב על פי אחוז המס השולי של מכלול הכנסות הכולל של החייב.
לגבי הכנסות משכר דירה, מדרגת המס הראשונה היא 31%, למעט מי שמלאו לו בשנת המס ששים שנה, שלגביו מדרגת המס הראשונה היא 10%.

בהתאם לפסקי הדין ולהוראות רשות המסים שניתנו לאחרונה:

מי שבבעלותו 10 דירות ומעלה יסווג כעסק.

מי שברשותו למעלה מ 5 דירות, הסיווג יבחן על פי רשות המסים על פי מבחנים שונים.

[למדריך תשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל מאתר רשות המסים](#)

המידע המובא בחוברת הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי

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@dbi-cpa.co.il
אתר www.dbi-cpa.co.il

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



להתראות בניזולטר הבא