



רואי חשבון שרואים אותך



הטבות המס בהפקדות לקראת סוף שנת המס

לקוחות יקרים,

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

בברכה,

דניאל בנימיני ושות' - רואי 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 במצבי 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 לחוזר 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 הסחור

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.

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, היה צורך באישור המעסיק. כעת ניתן יהיה לשחרר את הכספים ללא צורך באישור המעסיק.