



תזכורות והנחיות לסוף שנת המס 2020

ריכזנו עבורכם תזכורות חשובות אקטואליות לימים אלו, שימו לב לפעול בהתאם להנחיות הרלוונטיות:

ספירת מלאי ערכתם?

עסק המחזיק מלאי נדרש לערוך ספירה רשומה וחתומה של מלאי העסק הכוללת רישום הכמות ומחיר עלות. בהתאם להוראות הספירה תיערך בטווח 10 ימים קודם או לאחר תאריך המאזן. בעקבות מצב החירום והסגר השלישי, הוארך המועד לביצוע ספירת מלאי לשנת 2020 וניתן יהיה לספור את מלאי העסק עד ליום 31/3/2021. יש להדגיש כי יש לערוך את ההתאמות הנדרשות לקביעת ערך המלאי ליום המאזן.

יתרות קופות ספרתם?

במידה ונכון ליום 31/12/2020 נותרו בקופות העסק מזומנים ושיקים שטרם הופקדו, יש לערוך רשימה מפורטת כולל פרטי השיקים.

קילומטריז' רכב בעסק בדקתם?

נתון זה יתכן ויידרש במקרה ביקורת עתידית, יש לשמרו.

הכנסות זקופות לעובדים זקפתם?

בהתאם לדיני עבודה, הטבות מסוימות הניתנות לעובדים מחייבות קבלת ביטוי בתלוש השכר; מתנות מעבר ל-210 ש"ח בשנה לעובד ספציפי עבור אירוע משפחתי, אחזקת רכב, טלפון נייד, הלוואות לעובדים, הפרשות לגמל ולהשתלמות מעבר לתקרות הקבועות ועוד.

מקדמות ביטוח לאומי שילמתם?

תשלומי חובות ומקדמות שוטפות ששולמו לביטוח לאומי יוכרו בניכוי לעוסק עצמאי כנקבע בחוק, רק אם שולמו בפועל לפני תום שנת המס.

לקרן השתלמות הפקדתם?

על מנת להנות מהטבות המס בגין ההפקדה לקרן השתלמות, יש לבצעה בפועל במהלך שנת המס.

לקופת גמל לעצמאי הפרשתם?

להזכירכם, החל משנת 2018 יוטלו קנסות על עצמאי שהכנסתו השנתית עלתה על שכר המינימום, 63,600 ₪ נכון ל-2020, ולא הפקיד לביטוח הפנסיוני כנדרש.

ניכוי במקור לספקים ניכיתם והעברתם?

עוסקים החייבים בניכוי, וכן כלל העוסקים המתחייבים בדיווח ובניכוי במקור לספקים לגבי תשלומים מסוימים, כגון תשלומי שכר דירה, שכר סופרים וכדו' – יש לבדוק את שלמות הדיווח והניכוי ברמה השנתית.

חשבוניות או קבלות בגין הכנסות הוצאתם?

יש לבדוק האם כל ההכנסות השנתיות דווחו כנדרש ולא נשמטו.

יתרות חובה בעלי מניות סגרתם?

משיכת בעלי מניות מעל 100,000 משנת 2019 תחשב כהכנסה של בעל המניות ותחוייב במס בתאריך 31/12/2020 אם טרם הושבה, או הושבה ונמשכה בשנית בתוך שנתיים מההשבה.

מלוא הזיכויים בגין תרומות ניצלתם?

מקסימום התרומות המזכות הוא 30% מההכנסה החייבת בשנת המס. מומלץ לבדוק את סך התרומות השנתי שנתרם עד כה, ולהקדים או לדחות תרומות מתוכננות כדי להנות מזיכוי מירבי מתשלום המס.

תאומי מס הכנסה וביטוח לאומי עדכנתם?

עובדים ב-2 מקומות עבודה? במהלך השנה נוכו משכרם ניכויי מס הגבוהים מהנדרש? שימו לב – כל עוד לא הסתיימה שנת המס, ניתן לדרוש מהמעסיק את עודף המס שנוכה בשנת 2020 מבלי להגיש בקשה להחזר מס ממס הכנסה, זאת באמצעות עריכת תאום מס ותאום ביטוח לאומי מעודכנים.

דוחות להחזר מס לשכירים שנים קודמות הגשתם?

ניתן להגיש בקשה להחזר מס עד לתום 6 שנים מהשנה שעברה נדרש החזר. כך שעד לסוף 2020 ניתן להגיש דוח החזר עבור שנת 2014. נצלו את זכאותכם טרם תפוג.

הפקדות לקופת גמל וקרן השתלמות

לא הספקתם להפקיד לקופות פנסיה, גמל והשתלמות, ניתן להספיק ולהפקיד היום עד לסיום יום העסקים בשעה 18:30. לאחר מכן לא ניתן יהיה להפקיד כספים לעצמאים בגין שנת 2020.

היכנסו ל**מחשבון הטבת מס** ובדקו את זכאותכם להטבות מס. לאחר התייעצות עם רו"ח או מנהל החשבונות על הסכום שעליכם להפריש, פעלו כדלהלן:

← **יש לכם קופה קיימת?** הפקידו לקופה הקיימת. פרטי הפקדה לכל חברות הפנסיה והגמל בישראל, **תמצאו כאן** או פנו לסוכן הביטוח שלכם.

← **אין לכם עדיין קופה? - עדיין תוכלו להספיק את הרכבת!**

שיתוף פעולה עם שחרית ביטוח ופיננסים מיוחד ללקוחותינו ע"מ לנצל את הרגע האחרון.

הפקידו הפקדה חד פעמית לקופת גמל או קרן השתלמות באחת מהחברות הבאות, וחברת שחרית ביטוח ופיננסים תדאג לפתוח עבורכם את הקופה, לשייך את הכספים, ולארגן לכם את האישור לצרכי מס, ובדמי ניהול זולים יותר מאשר תקבלו בחברות באופן ישיר.

את הכספים יש להפקיד לאחת מהחברות הבאות לפי הפרטים הבאים:

מיטב דש גמל: בנק מזרחי (20) סניף 638 חשבון 100107

מיטב דש השתלמות: בנק מזרחי (20) סניף 638 חשבון 133747

אלטשולר שחם גמל: בנק לאומי (10) סניף 800 חשבון 214970/93

אלטשולר שחם השתלמות: בנק לאומי (10) סניף 800 חשבון 214971/91

חשוב!

- יש לציין בהערות שם המפקיד ומספר ת.ז.,
- חובה לשמור את האסמכתא להעברה כקובץ pdf, אחרת לא נוכל לשייך את הכסף לחשבון.
- את האסמכתא להעברות יש לשלוח לחברת שחרית ביטוח ופיננסים לכתובת office@sbit.co.il
- בימים הקרובים ייצרו איתכם קשר לפתיחת הקופות ומילוי הטפסים.