



תזכורות והנחיות לסוף שנת המס 2021

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.

יתרות קופות ספרתם?

במידה ונכון ליום 31/12/2021 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.

לתשומת לב: מקדמה לחודש 12/21 שמשולמת בהוראת קבע (למרות שיועד בינואר 22) נכלל באישור.

חיוב עתידי שהתשלום בגינו עד 14/2/22 יוכר כהוצאה בשנה זו בכפוף לכך שהתשלום יהיה עד סוף השנה.

במידה והחוב מבוצע בכרטיס אשראי דרך *הסכם תשלומים* הסכום יוכנס באישור.

אם התשלום מבוצע דרך *הסכם המחאות*/ *הרשאה לחיוב* הסכומים *לא* יוכנסו לאישור רק מה שירד בפועל בשנה זו

לקרן השתלמות הפקדתם?

על מנת להנות מהטבות המס בגין ההפקדה לקרן השתלמות, יש לבצעה בפועל במהלך שנת המס עד ה-31.12.2021.

לקופת גמל לעצמאי הפרשתם?

להזכירכם, החל משנת 2018 יוטלו קנסות על עצמאי שהכנסתו השנתית עלתה על שכר המינימום, 63,600 ₪ נכון ל-2021, 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 2020 תחשב כהכנסה של בעל המניות ותחוייב במס בתאריך 31/12/2021 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 ניכוי מס הגבוהים מהנדרש? שימו לב – כל עוד לא הסתיימה שנת המס, ניתן לדרוש מהמעסיק את עודף המס שנוכה בשנת 2021 מבלי להגיש בקשה להחזר מס ממש 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 שעבורה נדרש החזר. כך שעד לסוף 2021 ניתן להגיש דוח החזר עבור שנת 2015. נצלו את זכאותכם טרם תפוג.

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.



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 2021.

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 במיטב דש, **וחברת שחרית ביטוח ופיננסים תדאג לפתוח עבורכם את הקופה, לשייך את הכספים, ולארגן לכם את האישור לצרכי מס.**

את הכספים יש להפקיד לפי הפרטים הבאים:

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

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

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.