

**הנדון: הערכות לתום שנת המס 2010 והכנת הדו"ח השנתי**

לקראת תום שנת המס 2010 והכנת הדו"ח השנתי הריני להפנות את תשומת לבך למספר נושאים אליהם יש להיערך.

1. א טפסי 106 שלך ושל בן/בת הזוג (לשכירים).
- ב. פרוט הכנסות מחו"ל במידה ויש בגין שכר דירה, רווחים מניירות ערך סחירים בחו"ל, הכנסות אחרות וכו'.
2. יש להמציא טופס 867 מהבנק בגין ניכוי מס במקור מפקדונות וניירות ערך על מנת שבמידת הצורך נוכל לקזז עבורך הפסדים מניירות ערך, ראוי לציין כי ניתן לקזז רווחים ממכירת מקרקעין כנגד הפסד הון מניירות ערך בבורסה.
3. להמציא אישורים על ניכויים במקור.
4. על מנת להפחית את תשלום המס רצוי לשלם את מקדמת הביטוח לאומי לחודש 12/2010 ולכסות חובות קודמים לביטוח לאומי עד 31.12.2010.
5. להמציא אישור על תשלומים לביטוח לאומי, (בפנקס לשנת 2011).
6. קופות גמל – החל מיום 1.1.08 בוטלה האפשרות להפקיד סכומים בקופות הוניות וכיום קיימת אפשרות להפקיד לקצבה בלבד. אולם עדיין קיימות קופות משלמות (הקופות לקצבה לשעבר) וקופות לא משלמות (הקופות ההוניות לשעבר). ההבדל בין הקופות יהיה שבהגיע העמית לגיל פרישה במקרה של קופה לא משלמת יועברו כל הכספים שנצברו לקופה משלמת שם יקבל העמית קצבה עפ"י הסכומים שנצברו וע"י מקדמים שיהיו בפועל. העמית יהיה זכאי למשיכת חלק מהכספים כמשיכה חד פעמית וזאת במידה ויהיה זכאי לקצבה בסכום העולה על 3,850 ₪ לחודש. הסכום יעודכן משנה לשנה עפ"י השינויים במדד המחירים לצרכן.
- כדי שהפקדות לקופות לא משלמות (לשעבר הקופות ההוניות) תוכר למס הכנסה ילידי 1961 ומעלה חייבים להפקיד רובד ראשון לקופות משלמות בשיעור של 16% מהשכר הממוצע במשק כלומר 15,389 ₪ לשנה.
- הקושי בעניין ההפקדות לגמל בשנת 2010 נובע משינוי החקיקה לרעה שחל בתנאי משיכת ההפקדות ועל כן בנוסף לאמור להלן רצוי להתייעץ עם יועץ פנסיוני לגבי הכדאיות הכלכלית בהפקדות אלה מלבד הטבת המס.
- הניכוי המרבי המוכר בגין הפקדות לקופות לקצבה לעצמאיים בשל הכנסתם החייבת במס עד לתקרה של 194,400 ₪ הוא לפי 11% מההכנסה החייבת כלומר סך מרבי של 21,384 ₪ לשנה
- הזיכוי המרבי המוכר בגין הפקדות לקצבה הנו 5% מההכנסה החייבת על תקרה של 194,400 ₪ כלומר סך מירבי של 9,720 ₪ בשנה.
- בהתאם לאמור לעיל ניתן להפקיד סכום מרבי של 31,104 ₪ לשנה. חשוב לזכור כי הפקדה מרבית זו כדאית רק לעצמאי שרווחיו בגובה התקרה ומעלה.
7. להפקיד בקרן השתלמות במעמד עצמאי עד 31.12.2010, ההפקדה המזכה בהטבת מס מקסימלית הנה בשיעור של 7% מההכנסה עד לתקרה של 243,000 ₪ לשנה, כלומר הפקדה מקסימלית של 17,010 ₪ לשנה.
- יש להמציא אישור בגין ההפקדה
8. להמציא אישורים על תשלומים לביטוח רכב ולרישוי (פרטי ומסחרי).
9. להמציא אישורים על תשלומים לביטוחים עסקיים.
10. להמציא אישור על תשלומי ריבית ועמלות בנק ששולמו בגין פעילות עסקית..
11. ספירת מלאי – הוראות ניהול ספרים מחייבות לערוך ספירת מלאי ליום 31.12.10, במידה ולא ניתן לערוך את ספירת המלאי ביום זה ניתן לספור את המלאי במועד סמוך לסוף השנה בתנאי שעורכים את כל ההתאמות הדרושות לתאום ערך המלאי ליום 31.12.10, בספירת המלאי יש להבחין בין מלאי תקין למלאי פגום ומלאי מת, את ערך המלאי יש לחשב לפי מחירי עלות או שווי מימוש כנמוך שבהם ללא מע"מ.
13. ספירת קופה – יש לספור את היתרות בקופה ליום 31.12.10 הכוללות מזומנים, שיקים לגביה וכרטיסי אשראי ולערוך רשימות מפורטות.
14. הקדמת הוצאות- מומלץ להקדים הוצאות בגין רכישת שרותים ומוצרים שאינם מלאי או רכוש קבוע, כגון לצורך תיקונים, אחזקה, צרכי משרד, פרסום ושיווק וכו'. להשלים תשלומים בגין שכר ונלוות (קופות גמל, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים) לשנת 2010 עד ליום 31.12.2010.

**הקדמת הוצאות תביא להפחתת ההכנסה החייבת בשנת 2010 ובכך לחיסכון במס**

15. הכנסות מדמי שכירות למגורים - ההכנסה הפטורה משכר דירה למגורים בשנת 2010 הינה 4,680 ₪ לחודש, במידה וגובה שכר הדירה עולה על גובה הפטור ישנם מספר מסלולים לתשלום המס, כאשר הוחלט לשלם מס בשיעור של 10% יש לשלם את הסכום לא יאוחר מיום 31.1.2011. במידה וגובה שכר הדירה החודשי עלה על הסכום הפטור יש לפנות למשרדי על מנת לקבל יעוץ לגבי המסלול העדיף לתשלום המס.

## **נשמח לעמוד לרשותך להבהרות נוספות**

**בכבוד רב,**

**חיים הילרוביץ**  
**רואה חשבון**