



05/12/2023

**הערכות לקראת סוף שנת המס 2023**

שנת המס 2023 מסתיימת. להלן הנחיות והמלצות המשרד:

**פנסיה עצמאי:**

יכול להפקיד 16.5% מהכנסה עד תקרה של 225,600 ₪ לשנה, לכן סכום ההפקדה המזכה בהטבת מס הוא 37,224 ₪, להלן פירוט ההטבה:

הטבת מס	הפקדה	
4,343 ₪	12,408 ₪	זיכוי
8,686 ₪	24,816 ₪	ניכוי
13,029 ₪	37,224 ₪	סה"כ

מי שלא הפקיד כאמור לעיל, הרי שישנו חוק **פנסיית חובה** שאומר שהמינימום להפקדה לעצמאי הוא כדלקמן:

שיעור	הכנסה חייבת
4.5%	מ-0 עד 71,220 ₪ בשנה
12.55%	מ-71,220 ₪ עד 142,440 ₪ בשנה
אין חובת הפקדה.	מעל 142,440 ₪ בשנה

**קרו השתלמות עצמאי:**

יכול להפקיד עד 4.5% מההכנסה עד תקרה של 283,905 ₪ לשנה, לכן סכום ההפקדה המזכה בהטבת מס הוא 12,775 ₪. אם תפקידו עד 19,920 ₪ בשנה, תקבלו פטור ממס רווחי הון במועד המשיכה.

שיעור	הכנסה חייבת
4.5%	מ-0 עד 283,905 ₪
הטבת מס	סכום ההפקדה יחשב כהוצאה מוכרת.

**הערכות לקראת סוף שנה**

- למי שיש מלאי בעסק- לבצע ספירה של המלאי ליום 31.12.23 בערכי העלות שלו ללא מע"מ.
- למי שיש קופת שיקים- למלא דוח של השיקים שנמצאים אצלכם ליום 31.12.2023 וטרם הפקדתם אותם בבנק.
- לאסוף אישורים שנתיים או זמניים מלקוחות בגין מס שנוכה במקור במהלך שנת 2023.
- למי שיש הכנסות מהשכרת דירת מגורים- נדרש לדווח למשרד את סכום ההכנסה השנתית לצורך בדיקת כדאיות מסלול מס.
- למי שיש חוב בביטוח לאומי מומלץ להקדים לשלם, את הסכומים, עד לתום 2023, ולקבל אישור על כך. 52% מדמי הביטוח הלאומי ששולם יוכר כהוצאה מוכרת.

**שנת עסקים פורייה, גורן רואי חשבון**