

10 טיפים (ויותר...) לחסכון במיסים והכנה טובה לסוף שנת המס 2022

8. לקוח ששילם לך ניכה לך מס במקור? צריך לדאוג לקבל מהלקוח טופס 857/856/806 על ניכוי שנתי במקור כדי לכלול את המס הזה בחישוב המס ששולם בשנת 2022, ולא לשלם כפל מס.

9. קרן השתלמות - מומלץ להפקיד לקרן השתלמות עד 31.12.2022, ניתן להפקיד עד 18,900 ₪ השנה, ההפקדה נותנת פטור ממס רווח הון, וכן חלק ממנה, לפי הרווח השנתי מהווה הוצאה בעסק ומפחיתה את תשלום המיסים. **לצורך הדוגמא, מי שמפקיד 18,900 בשנה ונמצא במדרגת מס 35% יקבל חסכון במס של כ-4,200 ש"ח**

10. הפקדה לפנסיה/ביטוח מנהלים/קופת גמל - מומלץ להפקיד עד 31.12.2022. לפי חוק פנסיית חובה כל עצמאי מחוייב להפקיד לפנסיה. מי שמגיע לרווח של מעל השכר הממוצע במשק (126,612 ₪ לשנת 2022) מחוייב להפקיד לפחות 10,762 ₪ בשנה. ומי שלא מפקיד עלול לקבל קנס של 500 ₪.

מי שמפקיד יותר, ניתן להפקיד עד 16.5% מתקרת ההכנסה המזכה שהיא 213,600 ₪ בשנת 2022 ולקבל ניכוי וזיכוי ממס. **לצורך הדוגמא, מי שמפקיד את המקסימום שהוא 35,242 ₪ בשנה, ונמצא בשיעור מס של 35% יקבל בממוצע כ-12,500 ₪ חסכון במס.**

ועוד כמה טיפים

11. מי שהרוויח הכנסה נמוכה בשנת 2021, יכול להגיש בקשה למענק עבודה/מס הכנסה שלילי. ההגשה בפעם הראשונה היא בסניפי הדואר ולהביא צילום ת.ז. וצילום אישור חשבון בנק/צ'ק מבוטל.

12. הגשת בקשה להחזרי מס - ניתן להגיש עד 6 שנים אחורה, השנה זו הזדמנות אחרונה להגיש החזר מס לשנת 2016.

13. יש לך כסף להשקעה? ניתן להפקיד בקופת גמל להשקעה, עד 72,616 ₪ לאדם לשנה, ולקבל בעתיד פטור ממס רווח הון וקצבה פטורה, אם תמשכו את הכספים בגיל פרישה.

1. האם הבאת לרואה החשבון שלך את כל הוצאות שהוצאת השנה?

כדאי לעבור על חשבון הבנק וכרטיסי האשראי, ולוודא שהבאת לרואה החשבון את כל החשבוניות והקבלות שלך. הוצאות שמותרות בניכוי וצריך לשים לב אליהן:

- א. רכב - ביטוח מקיף, ביטוח חובה, טסט, שכירות רכב, דלק, חניות טיפולים במוסך
- ב. תקשורת - טלפון, אינטרנט, סלולר
- ג. פרסום ושיווק - פרסום בפייסבוק וכל מדיה אחרת
- ד. קורסים והשתלמויות
- ה. רכישת חומרים וקניות מיוחדות לעסק
- ו. הוצאות הבית - חשמל, מים, ארנונה, חומרי ניקוי, ועד בית
- ז. ריבית על הלוואה לעסק, עמלות בנקים וכרטיסי אשראי

2. ספירת מלאי - מי שמנהל מלאי מחוייב לעשות ספירת מלאי בעסק, ולתעד את כמות וסכום המלאי שברשותו לתאריך 31.12.2022

3. עוסק פטור? כדאי לבדוק האם הכנסתך קרובה לתקרת העוסק הפטור למע"מ (102,292 ש"ח בשנת 2022), ולהחליט האם ניתן לדחות הכנסות.

4. עוסק מורשה/עוסק פטור? רצוי לבדוק האם כדאי לך להקדים הוצאות או לדחות הכנסות. ניתן לבקש מספק לשלם לו בשנת 2022 ולקבל חשבונית מס, או לחילופין לבקש מלקוח שישלם לך רק בשנה הבאה, ולא לקבל את ההכנסות בשנת המס הנוכחית. (למי שמדווח על בסיס מזומן)

5. הציעו לך לקנות עכשיו מלאי סחורה לעסק? רצוי לשים לב שזה כנראה לא כדאי, מלאי שנשאר בעסק לשנה הבאה, אינו חלק מההוצאות השנה. (למי שמוכר סחורה ומנהל מלאי)

6. הציעו לך לקנות מחשב/רכב או כל רכישה גדולה שמהווה רכוש קבוע בעסק? רצוי לשים לב שזה כנראה לא כדאי, רכישה של רכוש קבוע אינה הוצאה בעסק... על רכישת רכוש קבוע מחשבים פחת... ואם רכשת משהו בסוף השנה לא יהיה עליו פחת... לא כדאי להתפתות להוצאות מיותרות.

7. תרמת כסף בשנת 2022? כדאי להביא את אישור התרומות, יש צורך בקבלה מקורית של המוסד, וכדאי לבדוק שיש על הקבלה אישור תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. ניתן לקבל 35% זיכוי ממס על כל תרומה מעל 190 ₪, עד תקרת תרומות של 30% מההכנסה החייבת.

רוצים לתכנן את 2023 בצורה חכמה ולהגדיל את רווחיות העסק? להרשמה לקורס "איך לבנות תוכנית עסקית לשנת 2023 ב-21 יום?"

צרו איתי קשר: 052-7255000 | anat@eshed-cpa.com