

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 יד בנימין דב. עמק שורק 7681200
טל: 08-8592033, פקס: 08-8592036 נייד: 054-5684922 Gabi@fca.co.il

הגדלת הגטו שלך - זו המומחיות שלנו

בקרן באתרנו החדש: www.fcpa.co.il

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

אביב הגיע ואיתו החלה תקופת הכנת הדוחות השנתיים. אנו מזכירים בזאת למי שעדיין לא העביר את כל החומר הרלוונטי, לשלוח בהקדם. העלון הפעם עוסק בשני נושאים שאינם לגמרי

עסקיים, אך נושקים לתחום ויכולים לעזור מאד. מענק מס הכנסה שלילי ותזרים מזומנים. תקראו, תישמו ותרוויחו.

בברכת אביב מוצלח ופורה.

יפעה פויכטונגר, רו"ח



מענק מס הכנסה שלילי 2018 (עבור שנת 2017)

מתחילת 2018 ניתן להגיש בקשה למענק הכנסה עבור שנת 2017. זכאים למענק: גבר או אישה, שכיר או עצמאי, שבשנת 2017 הייתה להם הכנסה חודשית ממוצעת מעבודה או מעסק (כולל דמי לידה, שמירת הריון, מילואים ועבודה במשק בית) כדלהלן:

הכנסה המאפשרת זכאות למענק מס הכנסה שלילי

גיל	ילדים	מעמד	הכנסה חודשית ממוצעת
55+	0	לא רלוונטי	6125 ₪ - 2060 ₪
23+	1-2	לא רלוונטי	6125 ₪ - 2060 ₪
23+	3	לא רלוונטי	6736 ₪ - 2060 ₪
23+	1-2	הורה יחיד	9400 ₪ - 1270 ₪
23+	3	הורה יחיד	11480 ₪ - 1270 ₪

עובדים עם מוגבלות שנקבע להם שכר מינימום מופחת, יהיו זכאים גם עם שכר נמוך יותר וללא ילדים.

המענק המקסימלי ניתן לבעלי הכנסה ממוצעת של 3580-4780 ₪ בחודש ולהורה יחיד עם הכנסה של 3580-6730 ₪ בחודש (עם 1-2 ילדים) או 3580-7510 ₪ בחודש (עם 3 ילדים ומעלה).

תנאים לקבלת המענק:

- גיל 23 ומעלה עם ילדים (עד גיל 19), או גיל 55 ומעלה, ללא ילדים.
- בשנת המס 2017, לא הייתה בבעלותם או בבעלות בן/ בת הזוג זכות במקרקעין (דירה, חנות, מגרש) בישראל או בחו"ל, שחלקם בה עולה על 50%, מלבד דירת מגורים יחידה.
- החוק אינו חל על מי שעובד אצל קרוב משפחה, או בחברה שבשליטת קרוב משפחה (מעל 10%), גם אם עובד במקביל אצל מעסיק אחר. "קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מהם.

ניהול תזרים מזומנים

מאמר זה נכתב בזיקה עיסוקית, אך תוכנו ומהותו רלוונטיים גם לניהול הפעילות הכלכלית במשק הבית. תזרים המזומנים הוא אמצעי הבקרה העיקרי על מצבו הפיננסי של העסק. הוא מספק תמונה מדויקת של המצב הכספי בעסק. ניהול נכון של תזרים המזומנים, יכול להקטין את הסיכונים הפיננסיים של העסק. נדבר על שלושה עקרונות בסיסיים:

- רישום מלא, מדויק ועדכני של כל פעולה הקשורה בהתחייבות כספית, הוצאה או הכנסה.
- התאמת מדיניות האשראי שהעסק נותן ללקוחות, לאשראי שמקבל מספקים.
- קבלת החלטות שקולות וזהירות.

ניהול תזרים מזומנים איכותי מחייב משמעת עצמית, התמדה ברישום הנתונים, נחישות במדיניות האשראי, ערנות לשינויים בעסק או בסביבה העיסוקית, ותהליך מבוקר של קבלת החלטות. אפשר לעשות זאת באופן ידני, בטבלת אקסל או בתוכנה ייעודית, שעלותה קטנה ביחס לתועלת.

כל פעולה הקשורה להתחייבות כספית, להכנסה או הוצאה חייבת להירשם באופן מיידי ומדויק. שיק או מזומן שהתקבל או נמסר, תקבול או תשלום בכרטיס אשראי, העברה בנקאית שבוצעה או עומדת להתבצע, התחייבויות ותקבולים עתידיים כשכר דירה, שכר עבודה, ביטוח וכדומה.

צריך להגיע להתאמה בין מועד קבלת הכספים מלקוחות העסק (האשראי שהעסק נותן) למועד העברת הכספים לספקים (האשראי שהעסק מקבל).

חשוב לזכור שכל שינוי בעסק וסביבתו, משפיע על מצבו הפיננסי ועלול לגרום לתזרים מזומנים שלילי. לדוגמה ירידה במחירי המכירה, הארכת תנאי האשראי ללקוחות, קניה חריגה או התחייבות לא מתוכננת, הצטברות מלאי, התנהגות הספקים וכדומה. שפל כלכלי ומיתון משפיעים מאד על המצב עקב ירידה בביקושים, לחץ להורדת מחירים, פיגור בתשלומי הלקוחות, שיקים חוזרים, הקשחת עמדת הבנקים בנוגע להיקף האשראי והביטחונות ועוד.

בזמן מיתון יש להיערך בכמה אופנים למניעת התדרדרות ונזקים אפשריים:

- היערכות שיווקית מחודשת, חיזוק והבלטת היתרון התחרותי, שיווק אגרסיבי, הגברת היכולת של אנשי המכירות באמצעות הדרכה ותגמול וקביעת מחירי מינימום.

4. הכנסת בן/בת הזוג אינה עולה על כ-19000 ₪ לחודש (החל מ-9500 ₪ לחודש יש הפחתה).

אופן הגשת התביעה

את התביעה ניתן להגיש בכל סניף דואר (ללא תשלום) עד 30/11/18 (יש להצטייד בתעודת זהות וצילום שיק, או אישור מהבנק המעיד על ניהול חשבון על שמך), או באופן מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים בכתובת www.taxes.gov.il (רק מי שכבר הגיש בעבר תביעה בדואר) עד 31/12/19. התביעה היא אישית ואין שום אפשרות להגשה עבור מישהו אחר, גם לא בן זוג או מייצג.

בעת הגשת התביעה יש למסור את הפרטים הבאים:

- האם עבדת כעצמאי בשנת המס המדוברת?
- כמה מעסיקים (כולל עבודה במשק בית) היו לך ולבן זוגך השנה?
- כתובת דואר ופרטי חשבון בנק אליו יועבר המענק.
- מסירת ידיעה כוזבת היא עבירה פלילית שדינה עד שנת מאסה ובנוסף תישלל הזכות למענק ל-3 שנים.
- המענק ניתן בתשלומים בתאריכים 15/7/18, 15/10/18, 15/12/18, 15/2/19, כפוף למועד ההגשה. מענק עד 800 ₪ ישולם בתשלום אחד בהתאם למועד ההגשה. בעבר, עצמאי היה מקבל זיכוי ממס במקום מענק. החל משנת 2016 מקבל מענק כמו שכיר. פרטים נוספים אפשר למצוא באתר מס הכנסה, בו יש סימולטור לבדיקת המענק הצפוי, ובמוקד טלפוני 4954* (כוכבית מסים) או 02-5656400.

בהזדמנות זו נזכיר, כי מי שלא הגיש עדיין את התביעה עבור שנת 2016, יכול להגיש באופן מקוון (אם הגיש כבר בעבר בדואר), או לפנות למס הכנסה בבקשה מנומקת עד סוף שנת 2018.

- השבחת מערך הגבייה ויעילותו.
- זהירות יתירה בניהול המלאי, הקטנת העודפים אך שמירה על מינימום הכרחי לתפקודו התקין של העסק, וחיסול המלאי המת, שסתם תופס שטחי אכסון ומזיק.
- שינוי מדיניות הרכש. התאמת תנאי העבודה עם הספקים למצב השוק, סקר מחירים לפני הרכישה והחלפת ספקים שאינם מתאימים למצב החדש.
- כאשר העסק נקלע למצב של תזרים מזומנים שלילי (שבזמן נתון יש יותר תשלומים מתקבולים) יש לבצע מספר צעדים מדיים למניעת קריסה של איזון התזרים והעסק בכלל:
- לעצור מייד את כל התשלומים.
- לבצע תשלומים רק ע"פ סדר העדיפויות שנוצר מהמצב החדש.
- לבקש דחיית תשלום מכל החייבים.
- לבקש הקדמת תשלומים של הלקוחות (באופן שלא יעורר בהלה).
- להשתמש ברזרבות הכספיות שנשמרו לשעת חירום.
- להתפלל...

מובן שזהו מצב עדין ומסוכן, שעדיף לא להיקלע אליו. סוף מעשה במחשבה תחילה.



סיפורי הצלחה

גבי יפעה היקרים,

אין מילים בפי להודות לכם על עבודתכם המופלאה. תודה על הסדר, הארגון, המקצועיות והיסודיות. על ההנחיה בתוך מבין הביורוקרטיה ועל התוצאות המשמחות. וכל זה, עם חיוך ואמפתיה, ורצון אמיתי לעזור- הרבה מעבר לסתם קשרי עבודה. אני מרגיש שאכפת לכם באמת מהצלחתנו. מקווה להמשיך ולהתפתח יחד.

בתודה,
אביקם בר שלום, גינונים.