



דוח שנתי <1301 המלצה לחיסכון

ברמניהול ניתן להפיק דוח המלצה לחיסכון לנישום בקליק אחד. המערכת תפיק דוח המלצה להפקדה לחיסכון לקצבה כעמית עצמאי ולקרן השתלמות לעצמאים לניצול מקסימלי של הטבות המס, בהתאם לנתוני הנישום ונתוני הדוח שהוזנו.

בשלב ראשון יש להזין בדוח שנתי <1301 את נתוני הנישום לשנת מס נוכחית. ההמלצה תינתן בהתאם לנתוני ההכנסות, הניכויים, הזיכויים וכו' של הנישום.

קיימים מספר דוחות לבחירה:

- ✓ קרן השתלמות בלבד
- ✓ קצבה כ"עמית עצמאי" בלבד
- ✓ קרן השתלמות וקצבה כעמית עצמאי

בכל הדוחות יוצג הסכום המירבי להפקדה לניצול מקסימום הטבות המס בהתאם לנתוני הדוח, הסכום שהופקד במהלך השנה (בהתאם לנתונים שהוזנו בדוח 1301) והיתרה לפקדה. כמו-כן יוצג צפי החסכון במס.

להלן דוג' של המלצה להפקדה לקרן השתלמות עצמאים:

המלצה להפקדות לשנת מס 2020		
להלן פירוט סכומי ההפקדות המומלצים לחיסכון במס הכנסה לשנת המס 2020:		
קרן השתלמות לעצמאים		
בן/ת זוג	בן זוג רשום	
11,925	7,670	הפקדה מירבית
0	0	הופקד במהלך השנה
11,925	7,670	יתרה להפקדה
4,174	1,534	צפי חסכון במס בגין ההפקדות המפורטת לעיל
	5,708	סה"כ צפי חסכון במס בגין ההפקדות המפורטת לעיל

להדפסת הדוח יש לבחור בתפריט דוחות את הדוח הרצוי.

הערות:

- עם הדוח יודפס גם נספח עם פירוט הנתונים שהובאו בחשבון בחישוב ההמלצה.
- החישוב נעשה לשנה שלמה בהתאם לנתונים שהוזנו. ואם נתוני הדוח אינם לשנה שלמה הנתונים מתואמים לשנה שלמה.



- בחישוב ההפקדה המרבית לא נלקח בחשבון גובה זיכוי חו"ל.
- הבדיקה מתבצעת לחישוב נפרד בלבד ורק כאשר יש חבות מס הכנסה.
- בדוח קרן השתלמות וקצבה כעמית עצמאי בחישוב הפקדה מרבית לקצבה נלקח בחשבון גם ההמלצה להפקדה לקרן השתלמות.