

لیست صورتهای مالی آخر سال

چگونه به صورتهای مالی خود در آخر سال رسیدگی کرده و برای آغاز سال مالی جدید آماده شویم.

۱- بررسی هزینهها



از نتایج به دست آمده در جهت تعیین بودجه مورد نیاز برای تامین هزینههای یک خانواده استفاده کنید.

۳۹ درصد از آمریکاییها درآمد و هزینههای خود را مدیریت و رهگیری می کنند.

۲- ایجاد تعادل در سرمایه‌گذاری و هزینهها



ایجاد تعادل در هزینهها و سرمایه‌گذاریها لزوماً به معنای افزایش درآمد و بازگشت سرمایه نیست، اما می‌تواند خطر ناشی از ریسک‌های تجاری را به میزان قابل توجهی کاهش دهد.

با پذیرش ضریب ریسک تجاری متعارف، به اجرای به موقع برنامه‌ریزی‌های تجاری و سرمایه‌گذاری خود کمک کنید.

۳- هزینه کردن از پول‌های موجود در حساب مالی انعطاف پذیر



بیشتر اوقات پول‌های باقی‌مانده در حساب بانکی منعطف شرکت در انتهای سال مالی ناپدید می‌شوند، اما قوانین مالی جدید به کسب‌وکارها اجازه می‌دهد تا در مورد پول باقی‌مانده در حساب بانکی خود در انتهای سال مالی‌شان تصمیم‌گیری کنند.

آمارهای موجود حاکی از آن است که رقمی معادل ۳۷ درصد از کارمندان شرکت‌های تجاری از امکان بهره‌برداری این شرکت‌ها از پول باقی‌مانده در حساب‌شان منتفع می‌شوند.

۴- مشارکت در طرح‌های انسان دوستانه



براساس آمارهای منتشر شده آمریکایی‌ها در سال ۲۰۱۴ میلادی رقمی معادل ۳۵۸ میلیارد دلار به امور خیریه اختصاص داده‌اند که این رقم رشدی ۷/۱ درصدی را نسبت به سال ۲۰۱۳ نشان می‌دهد.

شرکت‌ها و سازمان‌های تجاری تنها تا ۳۱ دسامبر فرصت دارند در رویدادها و فعالیت‌های انسان دوستانه مشارکت داشته باشند چراکه این فعالیت‌ها معاف از مالیات هستند و با مشارکت در این رویدادها می‌توانند از بخشودگی مالیاتی استفاده کنند.



۵- ذخیره کردن پاداش سالانه برای دوران بازنشستگی



درآمدهای ناشی از پاداش‌های سالانه و همچنین پس‌انداز یک‌ساله‌تان را برای دوران بازنشستگی‌تان ذخیره کنید.

برای افرادی با درآمد سالانه متوسط، ذخیره کردن ۱۵ درصد از حقوق ماهانه برای دوران بازنشستگی رقمی ایده‌آل محسوب می‌شود. براساس ارزیابی‌های موجود، ۱۸ هزار دلار کمترین رقمی است که باید ظرف مدت یک سال برای دوران بازنشستگی یک کارمند آمریکایی پس‌انداز شود. این میزان برای افراد بالای ۵۰ سال رقمی معادل ۲۴ هزار دلار برآورد شده است.

۶- بهره‌برداری از حساب بازنشستگی



در صورت عدم برداشت افراد ۷۰ سال به بالا از حساب بازنشستگی‌شان، دولت آمریکا مالیاتی ۵۰ درصدی برای آنها وضع خواهد کرد.

چنانچه ۷۰ سال به بالا هستید می‌توانید از حساب بازنشستگی خود بهره‌برداری کنید.