

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 יד בנימין דב. עמק שורק 76812
טל: 08-8592033, פקס: 08-8592036 נייד: 054-5684922 Gabbif@gmail.com
הגדלת הגטו שלך - זו המומחיות שלנו
בקרר ובאתרנו החדש: www.fcpa.co.il

עיצוב: סטודיו ז' תעבי"ח 02-9911279

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

הגיע הזמן שכולם חיכו לו: "אהרי החגים". זה הזמן להספיק את כל מה שרצינו, לעשות את כל מה שדחינו ולהגיע מוכנים יותר לסוף שנת הכספים הממשמשת ובאה. בעלון זה התייחסנו לשני נושאים מהותיים בחיי העסק: ההבדל בין עוסק פטור למורשה ודרגות המס על ההכנסות, ועקרונות ההכרה בהוצאות

האם יש הכנסה פטורה?

רבים טועים לחשוב כי עוסק פטור הוא פטור ממש. האמת היא שהגדרת עוסק כפטור היא **במע"מ**, ומשמעות הדבר כי אינו משלם מע"מ על הכנסותיו (עסקאות), ואינו מזדכה על המע"מ ששילם על ההוצאות (תשומות) לכן, גם אם עומדים בתקרת הפטור כדאי תמיד לשקול האם יש עדיפות להתנהל כעוסק פטור או שמא יותר כדאי להתנהל כעוסק מורשה שיכול לדרוש מהלקוחות לשלם את המע"מ על ההכנסות (בפרט שמדובר בלקוחות שהינם עוסקים מורשים בעצמם ויזדכו על המע"מ ששילמו) ולקבל חזרה מע"מ על ההוצאות. תקרת ההכנסות לעוסק פטור בשנת 2011 היא 74972 ₪. בשנת 2012 אמורה לעלות ל-100000 ₪.

במס הכנסה כל עוסק חייב מהשקל הראשון (למעט עיוור ונכה 100% להם יש פטור עד לתקרה מסוימת). חישוב המס הוא פרוגרסיבי - מדורג. ככל שמרוויחים יותר, מגיעים לדרגת מס (מס שולי) גבוהה יותר. להלן מדרגות המס בשנת 2011: הטבלה הראשונה עוסקת בהכנסות מיגיעה אישית, כהכנסות מעסק או עבודה כשכיר. אין הבדל בדרגות המס של שכיר או עצמאי, אך יש הבדל משמעותי ביניהם, שעצמאי יכול להקטין את ההכנסה החייבת ע"י קיזוז ההוצאות העסקיות, דבר ששכיר אינו יכול לעשות. שימו לב שהטור הימני מדבר על הכנסה חודשית והטור האמצעי על הכנסה שנתית.

1. מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית

| שיעור המס | מדרגות שנתיות (יגיעה אישית) | מדרגות חודשיות (יגיעה אישית) |
|-----------|-----------------------------|------------------------------|
| 10% | עד 60,840 | עד 5,070 |
| 14% | מ-60,841 עד 103,920 | מ-5,071 עד 8,660 |
| 23% | מ-103,921 עד 168,840 | מ-8,661 עד 14,070 |
| 30% | מ-168,841 עד 254,880 | מ-14,071 עד 21,240 |
| 33% | מ-254,881 עד 482,760 | מ-21,241 עד 40,230 |
| 45% | מכל שקל נוסף | מכל שקל נוסף |

כאשר מדובר בהכנסה פאסיבית, שאינה מיגיעה אישית, כהשכרת נכסים וכדומה, המס מתחיל מ-30% והמדרגות קצת שונות.

2. מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

| שיעור המס | מדרגות שנתיות (לא מיגיעה אישית) | מדרגות חודשיות (לא מיגיעה אישית) |
|-----------|---------------------------------|----------------------------------|
| 30% | עד 254,880 | עד 21,240 |
| 33% | מ-254,881 עד 482,760 | מ-21,241 עד 40,230 |
| 45% | מכל שקל נוסף | מכל שקל נוסף |

אמנם, **בפועל לא נשלם מס הכנסה** מהשקל הראשון, מפני שיש לכל תושב ישראל נקודות זיכוי וכן ישנן נקודות זיכוי נוספות עבור אישה, ילדים וכדו'. חישוב נקודות הזיכוי הינו מורכב ולכן כדאי לכל עצמאי להתייעץ עם רו"ח כדי לדרוש בדו"ח השנתי את מלוא נקודות הזיכוי ובכך להקטין את חבות המס.

מס חברות בשנת 2011 הוא 24% מהשקל הראשון. לכן למי שמרוויח כעצמאי מעל 20,000 ₪ בחודש כדאי לשקול ברצינות פתיחת חברה (הנושא נידון בהרחבה במאמר שפורסם בעלון מספר 4).



הוצאה הונית: רכישת נכס או כל מוצר המשמש את העסק יותר משנה. במקרה כזה לא תוכר כל ההוצאה בשנת הקניה, אלא מידי שנה יופחת החלק היחסי, לפי השימוש הצפוי לעסק. לדוגמה, מחשב מופחת תוך שלוש שנים (מידי שנה נחשבת כהוצאה שליש מעלות המחשב) לרכב מופחתים כל שנה 15% מעלות הקניה (עד לכיסוי כל העלות).

הוצאה חלקית: ישנן הוצאות שיכולות לשמש הן כפעילות עסקית והן כפעילות פרטית - מוצרי מזון, דלק וכדומה. בנושא תיאום הוצאות רכב הארכנו במאמרים קודמים. בעל עסק העובד מהבית, יכול לדרוש חלק יחסי של חלק מהוצאות הבית המסייעות לו בעסקו, לפי אחוז השימוש העיסקי מכלל שטח הבית. חשוב להחמיר בחישוב, משום שמס הכנסה עלול למצוא שאחוז הבית המיועד לפעילות עסקית בפועל קטן מהמדועח ולראות בכך כרישום כוזב.

הוצאה עונשית: הוצאה שיצאה תוך כדי עבירה על החוק, אינה מוכרת כהוצאה, גם אם הקנסות הן תוצר של פעילות עסקית. מקרה דו"ח החנייה שהובא בכותרת הוא דוגמא נפוצה להוצאה עונשית, אך גם תשלום קנס למס הכנסה על איחור בהגשת דו"חות כספיים אינו מוכר כהוצאה עסקית.

שיקולים נוספים

אצל עוסק מורשה, בנוסף להכרה בהוצאה כעסקית לעניין מס הכנסה, ההוצאה צריכה הכרה מצד מע"מ, כדי שתוכל להתקזז עם מע"מ העסקאות. כאשר ההוצאה התבצעה למעלה משישה חודשים לפני שדווחה, לא ניתן יהיה להכיר בהוצאת המע"מ (ללא כל קשר לסוג ההוצאה) ולכן חשוב לדווח על הוצאות אלו במסגרת זמן סבירה. חשבונות עבור רכישת מוצרים בחו"ל מוכרות רק אם המוצרים עבור רישום במכס.

רישום כוב של הוצאה עסקית

בעל עסק שגתפס רשם הוצאה פרטית כעסקית, מלבד ביטול ההוצאה (הגדלת הסכום החייב במס) עלול למצוא את עצמו מואשם בפלילים, וחשוף לענישה כבידה. כדי להימנע מכך יש להיוועץ ברואה החשבון בכל מקרה של ספק או הוצאה גבולית.

האם קנס חניה מוכר כהוצאה עסקית?

הוצאה עסקית היא הוצאה שנועדה לייצר הכנסה. יש להפעיל שיקול דעת ביישום הגדרה זו. ביטוח של נכס עסקי מוכר כהוצאה עסקית לגיטימית, למרות שהביטוח אינו חלק מייצור הכנסה עתידית. לעומת זאת דו"ח חנייה עבור רכב שפרק סחורה אינו מוכר כהוצאה עסקית, על אף שפריקת הסחורה נועדה באופן ישיר להגדיל את ההכנסה.

סוגי הוצאות עסקיות

הוצאה שוטפת: הוצאה זו נובעת ישירות מפעילות בית העסק וייחודית עבורו (לא ניתן להשתמש במוצר או בשירות באופן פרטי) כרכישת מלאי, חומרי גלם, ארגון כנס, פרסום וכדומה. הוצאות אלו מוכרות כעסקיות, כל עוד התמחרו שלהן אינו מופרז ומסתמכות על אסמכתא תקינה (חשבונות מס או קבלה).



היעדרות בשל מחלת ילד

שכיר שהוא הורה הילד שלא מלאו לו 16 שנה, זכאי לזקוף עד 8 ימי היעדרות בשנה בשל מחלת ילדו, על חשבון תקופת המחלה הצבורה שלו, ובתנאי שכן זוגו לא נעדר מעבודתו באותה תקופה, מאותה סיבה, או שכן זוגו הוא עצמאי שלא נעדר מעסקו באותה תקופה. זכות זו קיימת אצל כל אחד משני ההורים, בנפרד (8 ימים לכל אחד, בסה"כ 16 ימים). במשפחה חד הורית, זכאי ההורה שהילד בחזקתו לזקוף עד 16 ימי היעדרות בשנה בשל מחלת ילדו, על חשבון תקופת המחלה הצבורה שלו.

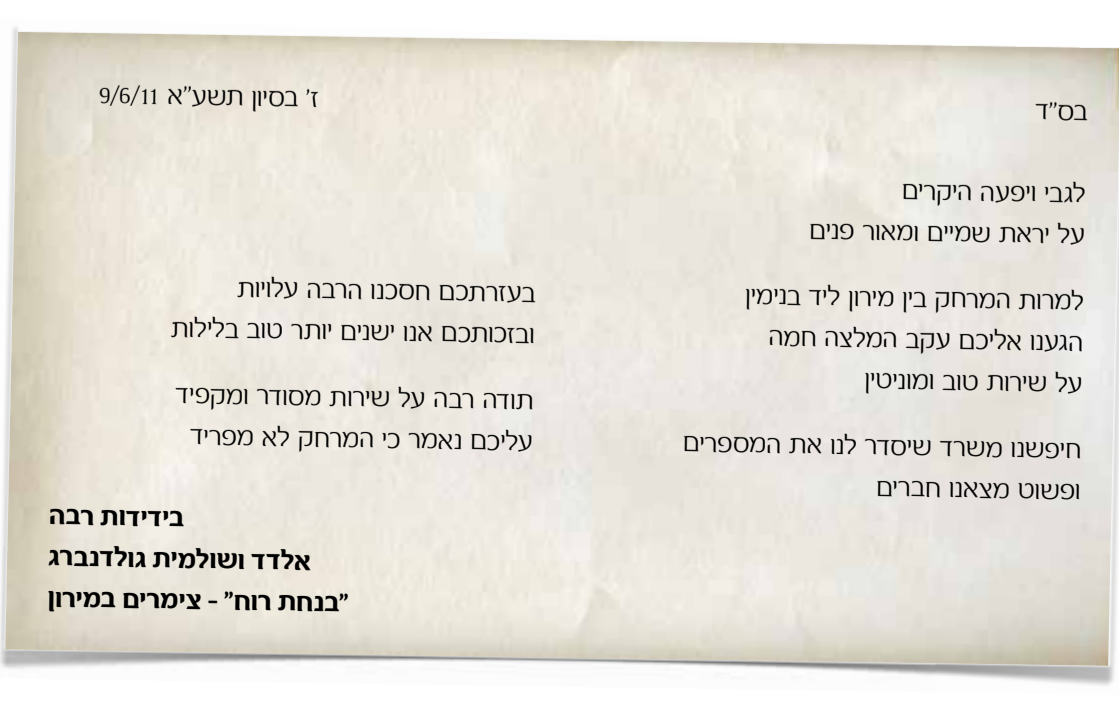
היעדרות בשל מחלה ממארת של ילד

במקרה של ילד שלא מלאו לו 18 והוא חולה במחלה ממארת, שכיר שעבד שנה לפחות אצל אותו מעביד או באותו מקום עבודה, זכאי לזקוף עד 90 ימים בשנה של היעדרות, בשל מחלה ממארת של ילדו, על חשבון תקופת המחלה הצבורה שלו או על חשבון ימי החופשה המגיעים לו, לפי בחירת העובד. במקרה שכן זוגו עובד ולא נעדר מעבודתו עקב מחלת הילד, או שהילד נמצא בהחזקתו הבלעדית, זכאי העובד לזקוף עד 110 יום בשנה של היעדרות, בשל המחלה הממארת של ילדו, כאמור.

היעדרות לצורך טיפול בילד עם מוגבלות

עובד שהוא הורה של אדם עם מוגבלות (ללא הגבלת גיל), ועבד שנה לפחות אצל אותו מעביד או באותו מקום עבודה, זכאי לזקוף עד 15 ימים בשנה של היעדרות על חשבון תקופת המחלה הצבורה שלו או על חשבון ימי החופשה המגיעים לו, לפי בחירת העובד. לצורך מתן סיוע אישי לאדם עם המוגבלות, שמחייבת היעדרות. זכות זו קיימת בנפרד לכל אחד מבני הזוג. על פי החלטתם, יכול אחד משניהם

סיפורי הצלחה



ז' בסיון תשע"א 9/6/11

בס"ד

לגבי יופעה היקרים
על יראת שמיים ומאור פנים

למרות המרחק בין מירון ליד בנימין
הגענו אליכם עקב המלצה חמה
על שירות טוב ומוניטין

חיפשנו משרד שיסדר לנו את המספרים
ופשוט מצאנו חברים

בידוד רבה

אלדד ושלומית גולדנברג
"בנחת רוח" - צימרים במירון

בעזרתכם חסכנו הרבה עלויות
ובזכותכם אנו ישינים יותר טוב בלילות

תודה רבה על שירות מסודר ומקפיד
עליכם נאמר כי המרחק לא מפרד