

דבר המערכת

לקוחות וידיים יקרים,

זו השנה הרביעית שאנו שולחים לכם עלון מיוחד עם המלצות לקראת סוף שנת הכספים. כמאמר השיר הידוע: אל תגידו יום יבוא, הביאו את היום. לא לחכות לשומה שתבוא, אלא לעשות מה שאפשר, כדי שכאשר תגיע, היא תהיה אופטימלית.

בברכה,

יפעה פויטונגר, רו"ח

לתפוס את מקדם הקיבצה המובטח לפני שיהיה מאוחר

לפי נתוני הלמ"ס (הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה) תוחלת החיים בישראל עולה בשנה מידי שלוש שנים. העלייה המהירה בתוחלת החיים גרמה למפקח על הביטוח במשרד האוצר להורות לחברות הביטוח להפסיק להתחייב על מקדם קיבצה למבוטחים חדשים מתחת גיל 60, החל מנואר 2013. להבנת הדבר נקדים הסבר קצר. גם פנסיה וגם קיבצה נותנות למבוטח היכנסה חודשית מגיל הפרישה ועד גיל הפטירה. גובה הקיבצה, שנקבע על ידי חלוקת הסכום שהצטבר בקופה, במקדם. במקדם מבטא את כמות החודשים הצפויה (עפ"י תוחלת החיים הממוצעת) לקבלת הקיבצה. ככל שהמקדם גבוה יותר, הקיבצה החודשית נמוכה יותר. לדוגמה: אדם שצבר מליון ₪ בקופת הפנסיה שלו. לפי מקדם 200 יקבל כל חודש 5,000 ₪.



הערכו לסוף שנת המס 2012

במאמרים הבאים נתייחס לבדיקות ופעולות שכדאי לנקוט לפני סוף שנת הכספים, בבחינת "כל עוד הנה דולק אפשר לתקן".

בדיקת חבות מס הכנסה וביטוח לאומי

מומלץ לערוך בדיקת חבות מס הכנסה וביטוח לאומי על הרווח הצפוי בשנת 2012, על בסיס דו"ח רווח והפסד האחרון שניתן להפיק מהנהלת החשבונות (לחודשים 10-1) בתוספת הרווח המשוער לחודשים 11-12, כדי לדעת את גובה המס הצפוי לתשלום (או להחזר). יש להתאים את שיעור המקדמות לפי החבות או החזר המס הצפוי, כדי למועו הפרשים מיותרים בשומה.

אם יש חבות מס גבוהה, כדאי לעשות פעולות להקטנת ההכנסה החייבת, על ידי דחיית הכנסות והקדמת הוצאות שוטפות (בעלי עסקים רבים טועים לחשוב שקניית רכוש קבוע לעסק כדאית בסוף השנה. מכיוון שרכוש קבוע מופחת על פני מספר שנים, לפי תקנות מס הכנסה, תרומתו להקטנת הרווח בשנת המס שולית, כאשר נרכש בסופה. יוצא דופן הוא דינה של קופה רושמת). דמי הביטוח הלאומי שישלמו עד תום שנת המס, יותרו לניכוי בשנת המס (52% מהם), אם יש הכנסה נמוכה או הפסדים, אצל יחיד, כדאי לדחות את תשלום דמי הביטוח והוצאות ולהקדים הכנסות כדי שתישאר הכנסה חייבת מספיקה לניצול מדרגות המס הנמוכות, הניכויים והזיכויים האישיים אותם לא ניתן להעביר משנה לשנה. בחברה ניתן להתאים את משכורות בעלי השליטה לפי המלצות רואה החשבון.

התארגנות חברה או עצמאי

כאשר העסק גדל בצורה משמעותית, ייתכן והוא יחויב לעבור להנהלת חשבונות כפולה. במקרה כזה, כדאי לשקול להתאגד כחברה בע"מ מתחילת שנת 2013. אם כבר משלמים יותר על הנה"ח כפולה, כדאי ליהנות משיעור מס החברות הנמוך משמעותית משעור מיס על יחיד.

ההתאגדות כחברה תאפשר תכנוני מס רבים, כגון מכירת מוניטין לחברה וניצול הקלות המס שיווצרו בשל מכר זה, רכישת נכסים על חשבון הרווחים הרבות כלי רכב וגדל"ן ועוד.

קבלת דמי שכירות בשל נכסים עסקיים ודירות מגורים

היות והכנסה מדמי שכירות מדווחת על בסיס מזומן, כדאי לשקול הקדמת קבלת התקבול מדמי השכירות השנה או דחייתו לשנה הבאה, לפי מצב המיסי הנוכחי שלנו השנה.

כשמשכירים דירות מגורים כדאי לבדוק האם סך ההכנסות מההשכרה בשנת 2012 יעלה על התקרה הפטורה ממס לחודש (4910 ₪). כאשר עלה, כדאי לשקול מעבר למסלול 10% מס על ההכנסות ללא קיזוז הוצאות, בתנאי שהמס ישולם עד ליום 30.1.2013 או מסלול מס שולי בקיזוז הוצאות (מאמר בנושא פרסמנו בעבר).

בעלי מניות ובעלי שליטה

עסקאות שנעשו בין צדדים קשורים, שקיימים ביניהם יחסים מיוחדים, כדאי לבסס בפרוטוקולים בכתב. בתי המשפט קבעו במספר מקרים, כי רישום עסקאות בין מנהלים ובעלי מניות לחברה שלהם בדיעבד ובצורה רטוראקטיבית מעלה חשד לפיקציה ועסקה מלאכותית.

הלוואה של בעל השליטה לחברה שלו, מזכה אותו בהפרשי הצמדה פטורים ממס לפי סעיף 3(ט) לפקודה. הפרשי ההצמדה יירשמו כהוצאות מיומן של החברה, ויקטונו את הרווח שלה. בחברה הנמצאת בהפסדים, כדאי לשלם לבעל השליטה משכורת בסכום מתאים, כך שימצה את נקודות הזיכוי, הניכויים והזיכויים האישיים שלו, ואת דרגות המס הנמוכות, אם צופים שההפסדים עתידים להתקזז בשנים הקרובות. יש לזכור כי בדו"ח השנתי של החברה מפורטים סיכומי המשכורות בחודשים 1 ו-10-12 של השנה ולכן מומלץ לחלק את המשכורת בצורה אחידה לאורך השנה.

ספירת מלאי

יש לבצע ספירת מלאי במחירי העלות ללא מע"מ, תוך 10 ימים לפני סוף שנת המס או לאחריה. במידת הצורך, ניתן לפנות לפקיד



סיפורי הצלחה

מרת בן-יוסף, LL.B. עו"ד (לא מעיל), מורשה לשיוק ביטוח פנסיוני
רפאל בן-יוסף, M.A., מנהל עסקים, B.Sc. כלכלה, מורשה לשיוק ביטוח פנסיוני
טל רב קרוי: 03-7513991, פקס: 03-7513908

benyos@zahav.net.il Email:

דצמבר 2012

לגבי ידידנו,

לאחר היכרות ושיתוף פעולה מקצועי של כ- 10 שנים, ברצוננו להעלות גם בכתב, את הערכתנו העמוקה לרמתך המקצועית בתחום הביטוח הפנסיוני ומסירותך ללקוחותיך כדי שיקבלו את המוצר והשירות הטובים ביותר.

פעם אחר פעם אתה מפתיע אותנו ביכולות שלך לתרגם שינויים בלתי פוסקים בתקנות קופ"ג ובעולם הביטוח הפנסיוני כך שיותאמו ללקוח בסטטוס עצמאי, שכיר או בעל שליטה כמו גם ללקוחות שהינם מעסיקים.

אנו משוכנעים שהליווי המקצועי שלך ושל יפעה חשובים עוד יותר ללקוחותיכם על רקע השינויים התכופים בתקנות קופ"ג בכלל ובענף הביטוח הפנסיוני בפרט.

בברכה,

פורת ורפי