

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 יד בנימין ד.ב. עמק שורק 76812  
טל: 08-8592033, פקס: 08-8592036 נייד: 054-5684922 Gabbif@gmail.com

## הגדלת הנטו שלך - זו המומחיות שלנו

בקרר באתרנו החדש: www.fcpa.co.il

עיצוב: סטודיו 2' מעצבים 02-9911279

### דבר המערכת

#### לקוחות וידידים יקרים,

כמידי שנה, אנו שמחים לשלוח לכם המלצות לקראת סוף שנת הכספים, כדי להיערך בצורה האופטימלית, לחסוך תשלום מס מיותר ולמנוע הפתעות בשומת המס. התייחסו לתחומים רבים, כמו בדיקת חבות המס הצפויה, ניכויים וזיכויים, מחזור ההכנסות, ספירת מלאי, הגשת דוחות משנים קודמות, התארגנות כחברה, הכנסות משכירות, ניצול הפסדים בשוק ההון וביסוס היחסים בין

### הערכו לסוף שנת המס 2013

#### בדיקת חבות מס הכנסה וביטוח לאומי

מומלץ לבדוק את חבות מס הכנסה וביטוח לאומי על הרווח הצפוי בשנת 2013, כדי לדעת את גובה המס הצפוי לתשלום (או להחזר). יש להתאים את שיעור המקדמות לפי החבות או החזר המס הצפוי, כדי למנוע הפרשים מיותרים בשומה. אם צפויה חבות מס גבוהה, כדאי להקטין את ההכנסה החייבת, על ידי דחיית הכנסות והקדמת הוצאות שוטפות (לא רכוש קבוע). דמי הביטוח הלאומי שישולמו עד תום שנת המס, יותרו לניכוי בשנת המס (52% מהם). אם צפויה הכנסה נמוכה או הפסדים, ליחיד כדאי לדחות את תשלום דמי הביטוח והוצאות אחרות ולהקדים הכנסות כדי שתישאר די הכנסה חייבת לניצול מדרגות המס הנמוכות, הניכויים והזיכויים האישיים אותם לא ניתן להעביר משנה לשנה. בחברה ניתן לשנות את משכורת בעלי השליטה בהתאם להמלצות רואה החשבון.



#### ניכויים וזיכויים אישיים ליחידים

כדאי למצות את הניכויים והזיכויים האישיים הניתנים ליחידים כדי ליהנות מהפחתת המס כבר בשנת 2013. לעצמאים ובעלי שליטה כדאי להפקיד לקרן השתלמות, בשיעורים שנקבעו לכך, זכרו שזוהו מכשיר ההפקדה היחיד הניתן למשיכה בתוך תקופה קצרה יחסית (שש שנים או שלוש למי שעבר את גיל הפרישה) בפטור מלא ממס. כדאי להתייעץ עם רואה החשבון שלכם בנוגע לגובה ההפקדה המומלצת. הפקדה לקצבה נותנת הטבת מס משמעותית יותר ודואגת לעתיד הרחוק יותר ולכן מומלצת מאד בסכומים שעד התקרה המותרת. למי שלומד, כדאי מאד לסיים את הזכאות לתואר אקדמי, או תעודת מקצוע לפני 31.12.2013, כי תיקון 197 לפקודה קובע הוראת שעה, לפיה מסיימי התואר בשנים 2014-2015 יהיו זכאים לנקודת זיכוי רק שנה אחת ולא שלוש שנים כמו שהיה עד כה. כדאי לתרום תרומות למוסד ציבורי מוכר ולשלם למוסד סיעודי בשל החזקת ילד, בן זוג או הורה לפני 31.12.2013 כדי ליהנות מהזיכוי כבר השנה. כמובן, שאם השנה הזיכויים לא ינוצלו עקב הכנסה נמוכה, מוטב לדחות את כל האמור לשנה הבאה.

#### בדיקת גובה מחזור העסקאות

חבות המס והביטוח הלאומי מחושבת לפי הרווח (הכנסות פחות הוצאות) של העסק, אך גם לגובה מחזור ההכנסות יש משמעות. בשנת 2013 עוסק פטור במע"מ יכול להיות עד מחזור של 77,993 ₪. עוסק פטור שרוצה להישאר במעמד זה יזהר לא לעבור את התקרה, ובמידת הצורך, ידחה קבלת הכנסות לשנה הבאה. בשנת 2014 אמורה התקרה לעלות ל-100,000 ₪. גם חובת הדיווח המקוון למע"מ מושפעת מגובה המחזור. בשנת 2014 יחויב בדיווח מקוון עוסק שמחזור הכנסותיו (ללא מע"מ) בשנת 2013 עלה על 1.5 מליון ₪, או שחייב בהנהח"ש כפולה לפי הוראות ניהול ספרים. מי שאינו חייב בכפולה ומחזור הכנסותיו קרוב ל-1.5 מליון ₪, יוכל לדחות את יתרת ההכנסות, כדי להיפטר מחובת הדיווח המקוון, הגורמת עבודה רבה יותר בהנהלת החשבונות. גם הוראות ניהול ספרים מתבססות על גובה המחזור. מי שמחזור הכנסותיו קרוב לדרגה הדורשת החמרה בניהול הספרים ומעבר לכפולה, כדאי לו לדחות הכנסות כדי להישאר בהנהלת חשבונות חד-צידית, שהיא זולה בהרבה, וכך גם לא תוטל עליו החובה לנכות מס במקור מתשלומים.

#### 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 השומה ולקבל אישור לערוך את הספירה בתוך חודש לפני סוף

שנת המס או לאחריה. כאשר הספירה נמשכת זמן רב, יש לבצע התאמות לקניות והמכירות שבינתיים. חשוב לדייק בחישוב ערך המלאי, כי הוא משפיע באופן ישיר על הרווח של העסק.

#### הגשת דוחות משנים קודמות

דו"ח להחזר מס לשכירים, ניתן להגיש 6 שנים אחורה. את הדו"ח לשנת 2007 אפשר להגיש רק עד תום שנת המס 2013. גם עצמאי או חברה שקיבלו ארכה להגשת דו"ח שחייבים בו, מוטב להם להגישו לפני תום שנת המס, כדי להרוויח שנת התיישנות לבדיקת השומה בעתיד.

#### התארגנות כחברה או עצמאי

כאשר העסק גדל בצורה משמעותית, ייתכן והוא יחויב לעבור להנהלת חשבונות כפולה. במקרה כזה, כדאי לשקול להתאגד כחברה בע"מ מתחילת שנת 2014. אם כבר משלמים יותר על הנה"ח כפולה, כדאי ליהנות משיעור מס החברות הנמוך משעורי מס של יחיד. ההתאגדות כחברה רלוונטית גם כאשר קיים רווח גדול בעסק שבעל המניות לא צריך למשוך את כולו לשימוש הפרטי ומעוניין להשקיעו בעסק או באפיקי השקעה שונים (שוק ההון וכד') וכן כאשר יש בפעילות העסקית גורמי סיכון גבוהים אשר עלולים לחשוף בעל העסק לתביעה אישית. ההתאגדות כחברה תאפשר תכנוני מס רבים, כגון מכירת מוניטין לחברה וניצול הקלות המס שיווצרו בשל מכר זה, רכישת נכסים על חשבון הרווחים לרבות כלי רכב ונדל"ן ועוד.

#### קבלת דמי שכירות בשל נכסים עסקיים ודירות מגורים

הכנסה מדמי שכירות מדווחת על בסיס מזומן. לכן כדאי לשקול הקדמת קבלת התקבול מדמי השכירות השנה או דחייתו לשנה הבאה, לפי מצב המיסוי הנוכחי של שנת השנה. כשמשכירים דירות מגורים כדאי לבדוק האם סך ההכנסות מההשכרה בשנת 2013 יעלה על התקרה הפטורה ממס לחודש (4980 ₪). באם עלה, כדאי לבדוק את חבות המס בכל אחד משלושת המסלולים (תקרת פטור מתואמת, מס שולי או 10%. מאמר בנושא ניתן למצוא באתר שלנו בכתובת [www.fcpa.co.il](http://www.fcpa.co.il)).

#### ניצול הפסדים בשוק ההון

כדאי לממש הפסדים מניירות ערך לפני תום שנת המס, כדי שניתן יהיה לקזזם כנגד רווחי הון שצמחו משוק ההון או מכל מקור אחר. הדו"ח המרכז את ניכוי המס מריבית ושוק ההון בבנקים נקרא טופס 867. יש לשים לב שהוא מורכב מארבעה חלקים. יש לשים לב שהוא מורכב מארבעה חלקים: 867 א'ב' המרכזים את רווחי ההון מניירות ערך. 867 ג' המטפל בריבית ודיבידנד מניירות ערך ו-867 ד' המסכם את הריבית מפיקדונות (בחלק מהבנקים נקרא פשוט 867 בלי ד'). לעיתים הפקיד בבנק מדפיס רק חלק מהדפים ומתקבלת תמונה חלקית. ברוב הבנקים ניתן להוריד את הטופס באופן עצמאי באופן מקוון באתר הבנק.

#### 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 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 מימון של החברה, ויקטינו 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.



### סיפורי הצלחה

