

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 יד בנימין ד.ג. עמק שורק 7681200
טל: 08-8592033, פקס: 08-8592036 נייד: 054-5684922 Gabi@fca.co.il

הגדלת הנטו שלך - זו המומחיות שלנו

בקרו באתרנו החדש: www.fcpa.co.il

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

כל עוד הנר דולק אפשר לתקן ומוטב מאוחר מאשר לעולם לא. כמנהגנו מידי שנה, וקצת באיחור מהרגיל, אנו מגישים לכם המלצות שכדאי ליישם לפני תום שנת הכספים. ומי שיטרח בערב

שבת, יאכל בשבת. בברכת שנת כספים פוריה ומוצלחת.

בברכת חורף טוב,

יפעה פויכטונגר, רו"ח



הערכו לסוף שנת המס 2014

בדיקת חבות מס הכנסה וביטוח לאומי

מומלץ לבדוק את חבות מס הכנסה וביטוח לאומי על הרווח הצפוי בשנת 2014, 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, יתרו 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 משכורות בעלי השליטה בהתאם להמלצות רואה החשבון.

ניכויים וזיכויים אישיים ליחידים

כדאי למצות את הניכויים והזיכויים האישיים הניתנים ליחידים כדי ליהנות מהפחתת המס כבר בשנת 2014. לעצמאים ובעלי שליטה כדאי להפקיד לקרן השתלמות, בשיעורים שנקבעו לכך, זכרו שזהו 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.

כדאי לתרום תרומות למוסד ציבורי מוכר ולשלם למוסד סיעודי בשל החוזקת ילד, בן זוג או הורה לפני 31.12.2014 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 הכנסות יש משמעות. בשנת 2014 עוסק פטור במע"מ יכול להיות עד מחזור של 79,482 ₪. עוסק פטור שרוצה להישאר במעמד זה יזהר לא לעבור את התקרה, ובמידת הצורך, ידחה קבלת הכנסות לשנה הבאה. גם חובת הדיווח המקוון למע"מ מושפעת מגובה המחזור. בשנת 2015 יחויב בדיווח מקוון עוסק שמחזור הכנסותיו (ללא מע"מ) בשנת 2014 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-ציידית, 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

100	269.70	269.99	145	269.99	1	-2.83	273.50	268.52	278.61
100	270.25	270.95	500	278.50	1,000	-3.30	273.01	269.25	271.13
100	218.80	218.89	90	218.89	300	-1.40	221.40	218.31	219.20
500	219.68	220.50	500	220.01	1,500	-1.54	221.00	219.55	220.13
100	178.20	178.26	86	178.20	100	-1.41	180.78	177.50	179.06
500	177.76	178.19	1,000	177.61	500	-2.18	180.80	177.00	178.20
1	136.16	136.20	136.20	136.20	1	1.52	136.99	134.61	135.20
191	185.25	185.30	185.25	185.25	143	-1.54	180.50	184.60	186.20
500	185.00	185.24	500	185.00	500	-1.52	186.99	184.61	185.74
5	63.16	63.19	427	63.16	5	-1.52	63.19	63.19	63.19
800	63.25	63.34	900	63.25	900	-1.52	63.34	63.34	63.34
160	185.93	186.00	999	186.00	160	-1.52	186.99	184.61	185.74
500	185.02	185.90	1,500	185.15	500	-1.52	186.99	184.61	185.74
10	90.00	90.34	51	90.00	10	-1.52	90.34	90.34	90.34
707	34.85	34.88	191	34.88	707	-1.52	34.88	34.88	34.88
800	12.32	12.35	8,000	12.30	800	-1.52	12.35	12.35	12.35



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 2008 אפשר להגיש רק עד תום שנת המס 2014. 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 2015. 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 השנה.

כשמשכירים דירות מגורים כדאי לבדוק האם סך ההכנסות מההשכרה בשנת 2014 יעלה על התקרה הפטורה ממס לחודש (5080 ₪). באם עלה, כדאי לבדוק את חבות המס בכל אחד משלושת המסלולים (תקרת פטור מתואמת, מס שולי או 10% מאמר בנושא ניתן למצוא באתר שלנו).

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.

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. הלואה 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

