



מגזין דיגיטלי בנושאי מיסים ודיני עבודה

מופץ ע"י משרד רו"ח פויכטנונגר

מיסים | הקמת עסק וניהולו | דיני עבודה | סיפורי הצלחה

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

## הגדלת הגטו שלך - זו המומחיות שלנו

בקר באתרו החדש: fcpa.co.il

### דבר המערכת

#### לקוחות ויזידים יקרים,

עלונו חוגג יום הולדת לגיליון 12 לקח קצת יותר משנה לראות אור עקב אילוצים ועיכובים שהיו בדרך. המשוברים החיוביים שאנו מקבלים מכם, הקוראים, מחזקים בנו את ההבנה, שעלון כזה, שהוא מקצועי מצד אחד, אך ידידותי ומסוכם בהירות מצד שני, הוא מצרך צורך לבעלי עסקים ומהלי חברות, וזה מעודד אותנו להמשיך בעלון זה, וכנראה גם בעלון הבא, נתמקד בהיערכות לסוף שנת המס, מהיבטים שונים: שווי הרכב הצפוי לגדול ועלול להוות שיקול בקניית רכב חדש אצל עצמאי

### היכונו להגדלת גטו המס על רכב צמוד מינואר 2011

בהתאם לתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) יוגדל שווי השימוש ברכב צמוד מינואר 2011 באופן משמעותי כמפורט בטבלה להלן. זכיר כי שווי שימוש מתרגם את ההנאה של העובד מהרכב הצמוד, לסכום שמתווסף להכנסתו, ועליו הוא משלם מס לפי המס השולי שלו (דרגת המס אליה הגיע). כאשר עלות הרכב והחזקתו קטנה מהשווי הנוזק, יש לשקול הגדלת הערך ושימוש ברכב פרטי. רלוונטי במיוחד לבעל שליטה, המושך משכורת מהחברה שבבעלותו. אצל עצמאי, סכום זה הוא החלק הלא מוכר של הוצאות רכב, או 65% (רק 45% מוכר) כגובה שבהם. יש לשקול נתון זה, בבואכם לקנות רכב חדש.

מחיר הרכב	שייר לקבוצת מחיר	שנת המס 2010		שנת המס 2011	
		שוי שימוש לפי שיטת הקבוצות	2.04% או 2.48%	שוי שימוש לפי שיטת הקבוצות	שוי שימוש לפי השיטה הליניארית 2.5% ממוצע הרכב
90,000	1	1,836	2,327	2,250	2,250
110,000	2	2,244	2,523	2,750	2,750
120,000	3	2,448	3,120	3,000	3,000
150,000	4	3,720	3,893	3,750	3,750
175,000	5	4,340	5,386	4,375	4,375
250,000	6	6,200	6,983	6,250	6,250
400,000	7	8,650	8,982	10,000	8,982
הגבלה ללא	7	8,650	8,982	מקסימום 11,680	מקסימום 11,680
אופנוע L-3	840	840	840	840	840

- על רכבים היברידים (הנעה חשמלית) יש הנחה של 520 ₪ על שווי השימוש לחדש.
- שיטת הקבוצות תחול לגבי רכבים שנרשמו לראשונה (עלו לכביש) עד 31.12.2009.
- השיטה הליניארית חלה על כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010. מינואר 2011 יעמוד שיעור שווי השימוש ברכב צמוד על 2.5% ממחיר הרכב לצרכן. זאת במקום השיעורים שחלים בשנת 2010: 2.04% לרכב שמחירו עד 130,000 ש"ח - 2.48% לרכב שמחירו מעל 130,000 ש"ח עד תקרה בסך של 467,180 ש"ח בשנת 2011.

- חשוב להדגיש, כי בשיטה הליניארית, שווי השימוש נגזר מהמחירון של הרכב הספציפי. בטבלה רשמנו מחירים לדוגמה. בשיטת הקבוצות תעריך קבוע לכל הרכבים בקבוצה.
- באתר נשות המיסים סימולטור לחישוב שווי הרכב לפי השיטה הליניארית, בכתובת: <https://www.shaam.gov.il/mmm-usecar>.
- בשיטה הליניארית, העלייה המשמעותית בשווי השימוש בכלי רכב עד קבוצה 3, כי היה 2.04% ועלה ל-2.5%. ברכבים יקרים יותר העלייה זניחה.
- בשיטת הקבוצות, ההתייקרות בשיעור של 4-8% (בקבוצות הנמוכות התייקר יותר).
- השווי בטבלה נקבע לפי אומדן של עליית מדד המחירים לצרכן בשיעור של 3% בשנת 2010. שווי סופי פורסם בינואר 2011.



### הפקידו לקופות גמל מרכזיות לפיצויים עד 31.12.2010

לקראת תום שנת המס 2010 כדאי לנצל את האפשרות שעדיין נותרה להפקיד בקופות הגמל המרכזיות לפיצויים לפני 31.12.2010, ובכך להקדים את ההכרה בהוצאה לתשלום פיצויים לעובדים. ההפקדה כעת מביאה להכרה בהוצאות כבר בשנת המס 2010 וחוסכת מס אמיתי.

נזכיר, כי בעקבות תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), בוטלו כל סוגי קופות הגמל בישראל שהיו עד לאותו מועד, למעט חריגים לגביהם נקבעה תקופת מעבר. נקבע כי החל משנת 2008, כל קופות הגמל יהיו משני סוגים:

**קופת גמל משלמת לקצבה** - היא קופת גמל היכולה לשלם קצבה ישירות לעמיתים בה.

**קופת גמל לא משלמת לקצבה** - היא קופת גמל אשר לא ניתן למשוך ממנה ישירות כספים שהופקדו, למעט מרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברת הכספים לקופת גמל משלמת לקצבה.

**אחד החריגים לגבי נקבעה תקופת מעבר הוא לגבי קופת גמל מרכזית לפיצויים.**

בהתאם לסעיף 13(א)5 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), ניתן עדיין להפקיד בקופת גמל מרכזית לפיצויים עד ליום 31.12.2010, וזאת רק בעבור מעביד ועובד שהיו עמיתים בקופת הגמל המרכזית ביום 31.12.2007, כלומר, רק לגבי קופות שנפתחו לפני ינואר 2008 ורק לעובדים שעבדו אצל המעביד לפני ינואר 2008.

ומה עם **קופת גמל אישית לפיצויים**, בה המעביד מפקיד עבור עובד מסוים שהקופה רשומה על שמו?

כאמור לעיל, בעקבות תיקון 3 לחוק קופות הגמל, נקבע כי כל החיסכון הפנסיוני בישראל יהיה במסלול קצבה בלבד לגבי הפקדות החל מיום 01/01/2008. התיקון ביטל את כל סוגי קופות הגמל ובכלל זה בוטלו קופות הגמל לפיצויים, כך שהפקדות לפיצויים ייעשו אך ורק במסגרת קופות גמל לקצבה ולא כקופות גמל נפרדות לפיצויים. לכן, הוחלף המונח "קופת גמל לפיצויים" במונח "מרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה".

**ליסיכום**, לקראת תום שנת המס 2010 כדאי לנצל את האפשרות שעדיין נותרה להפקיד בקופות הגמל המרכזיות לפיצויים לפני 31.12.2010, ובכך להקדים את ההכרה בהוצאה לתשלום פיצויים לעובדים בלי לשייך את ההפקדות דווקא לעובד ספציפי זה או אחר. הקופה המרכזית מאפשרת למעביד למשוך את כספי ההפקדות בעתיד אם ייווצרו עודפים לפיצויים לעובדים או עם הפסקת פעילות המעביד, בניגוד להפקדה לקופה משלמת לקצבה, ממנה המעביד לא יכול למשוך (אלא במקרים חריגים).

ההפקדה כעת מביאה להכרה בהוצאות כבר בשנת המס 2010 ותחסוך מס אמיתי, שכן, מס החברות ילך ויקטן בשנים הקרובות, בעקבות הרפורמות האחרונות בחוקי המיסים.



### צמצמו משיכות בעלים בחברה לקראת סוף 2010

לאחרונה דן ביהמ"ש המחוזי בחיפה בשאלה האם משיכות שמושך בעל החברה מחברה בשליטתו מהוות הכנסה, או שמדובר בהלוואות? מדובר בגמל חברה לבייח, שבמהלך השנים משך מהחברה כ-375,000 ₪, בנוסף למשכורת שקיבל פקיד השומה טען, שיש לראות בכספים אלה הכנסה חייבת ביד הבעלים.

ביהמ"ש פסק כפי שהכריע בעבר ביהמ"ש בתל אביב בשני מקרים דומים, בפס"ד ארנון ואל ובפס"ד זלינגר, כדעת פקיד השומה, וקבע כי יש לראות את משיכות בעל החברה מהחברה בשליטתו כהכנסה חייבת במס. **משיכות בעלים אלו יכולות להיחשב כהכנסה מדיבינדו החייבת במס של 25%**, או הכנסה ממסחרת החייבת במס לפי שיעור המס השולי של בעל החברה היכול להגיע ל- 45% כיום.

אם בעל החברה טוען כי חובו לחברה נבע מהסכמה שקיבל מהחברה, עליו הוכיח כי אכן החוב נבע מהסכמה בינו לבין החברה לגבי מתן הלוואות, תנאי התשלום, ומועד ההחזר מסתבר, ששכל שמשך הזמן ממועד משיכת הכספים מהחברה עד להחזרתם גדול יותר, יגבר הסיכוי שפקיד השומה יראה בה הכנסה ולא הלוואה. במקרה אחר, בפס"ד חזן, קבע

ביהמ"ש העליון כי יש להכיר במשיכות הבעלים כהלוואות, היות והיה הסכם מפורש הכולל התחייבות להחזר הלוואה, המשיכות נרשמו בספרי החברה כהלוואה, שולמה ריבית על-ידי המעורר, והמעורר החזיר לחברה את הכספים שמשך.

כל עוד בעל החברה לא יוכיח שאכן מדובר בהלוואה בהסכם בכתב ולפי תנאי השוק המקובלים ולא יראה כי במועד מאוחר יותר החזיר לחברה את חובו, קשה יהיה לקבל את טענתו כי מדובר בהלוואות. גם טענה כאילו בעל החברה משלם באופן פרטי עבור הוצאות החברה דורשת הוכחה ברורה. ברירת המחדל היא כי המשיכות מהוות הכנסה בידי בעל החברה החייבות במס כדיבינדו או משכורת לפי הניסיון הספציפיות.

בהזדמנות זו נזכיר שבהתאם לסעיף 3(ט) לפקודה, במידה וההלוואה ניתנת או תירשם בשיעור ריבית נמוך מהמקובל, יראו את הפרש הריבית, כהכנסה לפי 2(ד) אצל מקבל הלוואה. **לאור פסקים אלו, אנו ממליצים לבדוק אם רשומות המשיכות בעלים בספרי החשבונות של החברה, ראוי ורצוי לעשות סדר ולהגדירם כהלוואות נושאות ריבית ובתנאי השוק המקובלים ולקבוע את תנאי החזר שלהם בכתב. ויפה שעה אחת קודם לפני יום המאזן השנתי ב- 31.12.2010.**

### טיפול בחובות מסופקים ואבודים לקראת סוף שנת המס

תביעת חובות אבודים כהוצאה, היא בד"כ מלאכה קשה ומסובכת, ולכן, ברוב המיקרים רצוי להגיע להסדר עם החייב, במתן הנחה או פריסת התשלום, מאשר לתבוע חוב אבוד.

בכל מקרה של חוב שצופים קשיים בגבייתו, מומלץ לנסות לגבש הסדר פשרה על גובה החוב עד תום שנת המס, כך שהנחה או זיכוי שניתנו ללקוח יירשמו ויופחתו מההכנסות עוד בשנה זו. במידה ואין אפשרות להגיע להסדר, מומלץ לפתוח בהליכי גביה לפני תום שנת המס על מנת לאפשר הכרה לצורכי מס בחובות האבודים בשנה זו.

בהתאם להוראות מס הכנסה, חוב אבוד יזכר רק אם הוא עסקי, בלתי אפקטיבי (למשל, החייב פשט את הרגל או השיקה בחריקה) ובתנאי המאזן הגיע מועד פירעון החוב. נדגיש כי ההוצאה חייבת לצרף מס הכנסה רק אם יזכר - להנחת דעתו של פקיד השומה - כי נעשו כל המאמצים לגבות את החוב. לפיכך, רצוי להיערך לביצוע פעולות לגביית החובות, כגון - פנייה חוזרת לחייבים, פנייה לעורכי דין, הגשת תביעות משפטיות וכו'. מכתב מפורך דיון או חוקר פרטי, על היעדר סיכוי לגבות את החוב, הוא חוסר רלוונטי לגבייתו, עשוי לשפר את האפשרות לתבוע את החוב כאבוד. יש גם אפשרות להעביר חובות רעים לחברת גבייה ולנסות את ההפרש בין תוך החוב לבין הסכום שיתקבל בעבור החוב לצורכי מס. התיישנות חוב היא בין המיקרים בהם ניתן להגדיר כאבוד. אם בשנת המס מלא לחוב 7 שנים, ניתן לרשמו כחוב אבוד.

ויתור על חוב עסקי של חברות קשורות לא יזכר כחוב אבוד אלא אם ניתן יהיה להוכיח כי נעשו מאמצים לגבות את החוב. מומלץ לשמור תיעוד המוכיח את הפעולות שנעשו לגביית החוב. חוב הנובע מהלוואה שאינה במהלך העסקים השוטף יירשם כהכנסה (ראה פס"ד פלדום).

**מע"מ גיבש נוהל להוצאת הודעת זיכוי ולהחזר מס עסקאות ששולם במקרי חובות אבודים.** הנוהל קובע מקרים בהם יזכר החוב כאבוד, אופן הוצאת הודעת הזיכוי והדיווח עליה. יצוין כי תחנות מס ערך מוסף מגלות נוקשות רבה בבואן להיתר את המס הגלום בחובות מסופקים.

### סיפורי הצלחה

### הפרשה לחוב תלוי

עסק המדווח על בסיס מצטבר, רשאי לרשום כהוצאה גם הפרשה לחוב תלוי, שלא התגבש סופית, למשל בגין תביעה משפטית שתלויה נגדו, אם עומד בתנאים הבאים:

- קרוב לודאי שיידרש לשלמו.
- הסכום ניתן להערכה באופן רוח.
- החוב חיצוני ולא הפרשה פנימית בעסק.

בפס"ד תל רונן קבע בי"מ"ש, שאם התברר לבסוף שהחוב קטן ממנו שחשבו, יש לתקן את השומה רטרואקטיבית, ולהקטין את ההוצאה.

### פיקדונות

עורכי דין המנהלים חשבונות בגין פיקדונות והוצאות לקוח, צריכים לבדוק את הרכב יתרת הפיקדונות והוצאות הלקוח לפני תום שנת המס, על מנת שיוכלו להוציא חשבונות מס בגין העודפים שנוצרו בפיקדונות ובהוצאות ללקוח והמהווים שכר טרחה בידם.



**סיפור הצלחה קרן חובבי ציון, גן גאיה**

13.7.10

אלי יפעה גבלי הגעתי כעסק קטן בצמחה. בשנתיים שלפני כן העסק גדל, הצטרפו לקוחות חדשים אבל ההכנסות רק ירדו... במשך אותן שנתיים עבדנו עם רחא חשבון אחר שממנו הבנו שאין לנו יותר למה לצפות. אנחנו נמסור את הנייר והם יתייקו ויכינו את הד"ח. באותו שלב הכרתי את המשרד של יפעה גבלי אבל קצת נבהלתי מן העלויות הגבוהות שביקשו ביחס למה שגבה הרו"ח הקיים. אחרי שנה של התלבטות, ועבמה הלכתי עושה הרו"ח כמה טעויות משמעותיות מאד עבור העסק שלנו החלטתי לעשות את הצעד ולעבור למשרד של יפעה גבלי.

אני גרועה בכל החלק של הכספים ובייחוד בלהשכיר משהו שנעשה. אז במילים הכי פשוטות: מאז אני רק מקבלת את הטרחה החזר לי כבר מזמן, העסק בגלל תכנון מס גרוע (אם בכלל), הכסף משכר הטרחה הוחזר לי יותר מהעסק הפרך רווחי בצורה מאוד פשוטה וקלה, רק משום שהעבודה יותר מסודרת ומאפשרת לי יותר שליטה בנתונים. כל מיני דברים שלא נעשו לפני שהעסק ויכלו לחסוך לנו המון כסף כעת נעשים. הכל מאד ישה, חוקי, חלק ומסודר, העסק פורח, מרווח ומשגשג.

**תודה רבה וכל הכבוד על המקצועיות!!**

קרן חובבי ציון, גן גאיה