

**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 הגונו שלך - זו המומחיות שלנו**  
 בקרו באתרנו החדש: fcpa.co.il

### דבר המערכת

חלק מהנושאים באחריות רואה החשבון וחלקם באחריות בעל העסק וכדאי לתת עליהם את הדעת.  
**ברכת שומה אופטימלית וחבות מס מינימלית,**

יפעה פויכטונגר, רו"ח

**לקוחות וידידים יקרים,**  
 מסופר על סנדלר שעבד לאור הגר בשעות הקטנות של הלילה, וכששאלו אותו מדוע עובד כ"כ מאוחר, ענה "כל עוד הגר דולק אפשר לתקן". אף אנו נאמר בהקשר העיסוקי, כל עוד לא נגמרה שנת הכספים, אפשר להשפיע על חבות המס בה. בעלון זה התייחסנו לנקודות שונות אליהן כדאי לשים לב לפני תום 2010.

### היכוונו לסוף 2010

להלן תחומים שונים בהם כדאי להיערך לקראת סוף שנת המס הבעל"ט.



**שומה צפויה**  
 כדי להימנע מ"הפתעות" ממס הכנסה, כדאי למסור לרואה החשבון את נתוני ההכנסות וההוצאות הצפויים עד סוף דצמבר, והוא יחשב את הרווח או ההפסד הצפויים. אם צפוי הפסד, כדאי להקדים הכנסות ככל שניתן, ולדחות הוצאות אופציונליות לשנה הבאה, כדי למצות ניכויים, זיכויים, נקודות זיכוי ודרגות מס נמוכות, אותן לא ניתן להעביר משנה לשנה. אם צפוי רווח סביר, ללא חבות מס גדולה, אין צורך לנקוט פעולה מיוחדת. אם צפוי רווח גבוה, כדאי לנסות לדחות הכנסות לשנה הבאה, ולהגדיל את ההוצאות לקראת סוף השנה. בכל מקרה יש לוודא מיצוי של ההפרשות הפנסיוניות (פנסיה וקרן השתלמות) במסגרת התקרות הקבועות בחוק. כאשר הרווח מעל 20000 ש"ח בחודש, כדאי לשקול פתיחת חברה, בהתייעצות עם רואה החשבון.

**הפרשות פנסיוניות**  
 אחד הכלים היותר שכיחים ליצירת הטבות מס הוא ההפרשות הפנסיוניות, ובעיקר קרן השתלמות ופנסיה. מכיוון שחישוב ההפרשה הנדרשת הוא מורכב, ותלוי בחישוב השומה הצפויה, אנו ממליצים לכל בעל עסק לפנות לרואה החשבון שלו, כדי לדעת את גובה ההפרשה הנדרש. בקרן השתלמות, בהיותה ערוץ ההשקעה היחיד הפטור ממס על רווחי הון (שהוא 20% מהרווח בשאר מסלולי ההשקעה), ובאופן יחסי לטווח לא ארוך (6 שנים), יש לשקול להפקיד בכל מקרה את המקסימום הניתן עפ"י התקנות (השנה 17010 ₪), גם אם אין חבות מס בשנה הנוכחית. ניתן להפקיד לקופה ותיקה (מעל 6 שנים), כך שהכספים נשארים נזילים.

**ספירת מלאי**  
 ספירת מלאי צריך לעשות בתוך עשרה ימים לפני סוף שנת המס או לאחריה. ניתן להקדים את ספירת המלאי חודש לפני, או לדחותה בחודש, אחרי הודעה מתאימה לפקיד השומה. יש לזכור לרשום את המלאי במחירי קניה ללא מע"מ. חשוב לדייק בספירה עד כמה שניתן, כי גודל המלאי משפיע בצורה ישירה על הרווח, וספירה שגויה עלולה לעוות את כל תמונת הרווח של העסק. מומלץ לערוך מבצעי מכירות לפני סוף שנת המס ולהיפטר ממלאי מת, כדי להימנע מניכויים עם פקיד השומה על הערכת מלאי זה.

**אחזקת רכב**  
 תנאי להכרה בהוצאות אחזקת רכב הוא רישום הקילומטרז' בתחילת השנה ובסופה, לכל רכב בנפרד. רכב שנקנה במהלך השנה, יירשם הק"מ במועד הקניה. רכב שנמכר במהלך השנה, יירשם הק"מ במכירה. בפס"ד אברהם קימה נגד פ"ש גוש דן נפסלו כל הוצאות הרכב בשל אי רישום הקילומטרז'. הוצאות הרכב הקבועות, מקיף, חובה וטסט, יותרו בניכוי על בסיס מזומן, כלומר, בשנת המס בה שולמו. האסמכתא לרישום ההוצאה, הוא טופס הטסט ותעודת הביטוח. יש להעבירם להנהלת החשבונות. במיוחד במכירת רכב, יש לזכור לצלם העתק מהמסמכים, כדי לא לאבד את ההוצאה.

**ביטוח לאומי**  
 התשלום לביטוח לאומי כעצמאי, מוכר בחלקו (52%) לניכוי. בשונה מהוצאה רגילה, הניכוי ינותן רק אם קיימת הכנסה חייבת. הוצאה רגילה יכולה ליצור הפסד, אותו אפשר לקזז מול הכנסות מול הכנסות אחרות). לכן, אם בשומה הצפויה צפוי רווח, כדאי לשער את החוב הצפוי לביטוח לאומי, ולשלמו עוד השנה, כך נקטין את חבות המס. מאידך, אם צפוי הפסד, עדיף לדחות את תשלום דמי הביטוח לשנה הבאה (הניכוי על בסיס מזומן, בשנת התשלום ולא בשנה בגינה שולם). גם ביחס לביטוח לאומי יש מקום לתכנון והיערכות, במיוחד במצב של תביעה צפויה, כדמי לידה או מילואים ממושכים.



**הגשת דוחות משנים קודמות**  
 אם ישנם דוחות משנים קודמות שטרם הוגשו, רצוי להגישם לפני תום שנת המס, אף אם קיימת אורכה, כדי להרוויח שנת התיישנות. **דוחות להחזר מס, משנת 2004, ניתן להגיש רק עד סוף שנת 2010** (6 שנים מתום שנת המס).

**תרומות**  
 תרומה למוסד ציבורי מוכר (בד"כ הדבר מצויין ע"ג הקבלה) נותנת זיכוי ממס בשיעור 35% מגובה התרומה. מינימום בשנה: 300 ₪. מקסימום: 7,500,000 ₪ או 30% מההכנסה החייבת. הזיכוי ניתן עפ"י התאריך הרשום על הקבלה (בסיס מזומן). אם צפויה חבות מס גדולה השנה, כדאי להקדים תרומות מתוכננות, ולוודא רישום הקבלות השנה. אם נוצלה מיכסת הזיכויים השנה, עדיף לדחות את התרומות. בעל שליטה בחברה יתייעץ עם רואה החשבון האם להעביר תרומות מחשבונו הפרטי או דרך החברה, כי זה תלוי בסביבות.

**הגדלת הוצאות ולא מלאי או רכוש קבוע**  
 בעלי עסקים רבים חושבים שבסוף שנת כספים כדאי להגדיל את ההוצאות, והם עורכים קניות מוגזמות, מעבר לנדרש. זה לא תמיד נכון. תלוי מה השומה הצפויה של העסק. אם צפוי הפסד, או רווח נמוך, עדיף דווקא לדחות הוצאות לשנת המס הבאה, בתקווה שתהיה יותר טובה, ויידרשו בה הוצאות נוספות. גם כאשר צפוי רווח גדול, יש להגדיל דווקא הוצאות **שוטפות** הניתנות לניכוי מלא בשנת המס, ולא להגדיל את המלאי, שלא משנה את הרווח בעסק, בגלל שמקומו בספירת המלאי. גם קניית רכוש קבוע - ציוד המשמש את העסק למעלה משנה, ועלותו מחולקת למספר שנים (לכל סוג ציוד אחוז פחת שונה לפי תקנות הפחת) בסוף השנה כמעט לא תשפיע על הרווח הצפוי. ישנם כמה חריגים לרכוש קבוע שהעלות שלהם כן נרשמת כהוצאה שוטפת: קופה רושמת ושחלוף נכסים.



**קניית קופה רושמת**  
 הוצאות קניית קופה רושמת **חדשה** יירשמו כהוצאה שוטפת בשנת הקניה, ולא כשאר רכוש קבוע שמופחת על פני מספר שנים. מי שחושב על החלפת קופה, זו הזדמנות להוצאה משמעותית, שתוכל להיחשב לשנת המס, אם תיעשה לפני סיומה. דין זהה גם להוצאות התחברות למחשב מס הכנסה (שע"מ) והתכונה לאבטחת מידע בחיבור זה.

**שחלוף נכסים בהפסד הון**  
 כאשר יש הפסד הון ממכירת מכונית וציוד (לא רכב), רצוי לשקול רכישת ציוד חלופי לפני סיום שנת המס, וזו אפשר לרשום את הרכישה החדשה כהוצאה שוטפת. זהו ניכוי התיישנות לפי סעיף 27 לפקודה, הניתן דווקא בשנת המס בה נרשם הפסד הון.

**תקרת עוסק פטור**  
 עוסקים פטורים יבדקו שאינם חורגים מתקרת הפטור שעומדת השנה על מחזור של 73,300 ₪. אם הם גבולים, מומלץ לדחות את ההכנסות שמעבר לתקרה לשנה הבאה, כדי לצל את מסגרת הפטור גם בשנה הבאה. נזכיר, כי לפני מספר חודשים פורסם בכלי התקשורת, שבשנת 2010 תקרת הפטור תגדל ל-100000 ₪, אך עד לרגע זה לא היה כל פרסום רשמי בעניין, ולא ברור אם אכן כך יהיה.

**קבלת דמי שכירות בשל נכסים עסקיים ודירות מגורים**  
 יזום והכנסה מדמי שכירות מדווחת על בסיס מזומן (מועד קבלת הכסף), כדאי לשקול הקדמת קבלת התקבול מדמי השכירות השנה או דחיתתו לשנה הבאה, לפי מצב המיסוי שלנו השנה. אם רוצים לשלם מס על תקבולי שכר דירה למגורים, מפני שהם עולים על תקרת הפטור לפי מסלול מודל של 10% מהתקבולים, יש לזכור לשלם את המס עד 30.1.2010 לכל המאוחר. תשלום מאוחר יותר עלול להביא לחיוב מס מלא על ההשכרה.

**ניצול הפסדים בשוק ההון**  
 כדאי לממש הפסדים מניירות ערך לפני תום שנת המס, כדי שניתן יהיה לקזזם כנגד רווחי הון שצמחו משוק ההון או משבח מקרקעין או מכל מקור אחר. כבר בשנת 2010. ההתייחסות לאישורי הבנקים בדבר הרווחים משוק ההון והמס שנוכה במקור, צריכה להיות בשיטת "כבדהו וחשדהו", היות והבנקים אינם מקזזים את כל הפסדים מהרווחים לצורך חישוב ניכוי המס במקור, ואינם מביאים לידי ביטוי הפסדים מועברים משנים קודמות, כמו כן לא מקוזזים הפסדים מהשקעות באמצעות ברוקרים מחוץ לישראל, וזיכויים אישיים המגיעים לאוכלוסיות מסוימות בשל רווחים בשוק ההון. לכן, במידה והזו רווחים והפסדים גבוהים בשוק ההון, כדאי לבדוק עם רואה החשבון האם מגיע החזר מס.



**ניצול הפסד מעסק**  
 כאשר צפוי הפסד בעסק, יש לשקול הקדמת הכנסות אחרות, לשם השגת יתרון בקיזוז ההפסד, למשל, במיכסת כספים מקופת פיצויים, קבלת דמי שכירות חייבים במס, וכדומה. יש לזכור שהפסד מעסק מתקדם באותה שנה כנגד כל המקורות הכנסה, ואילו בשנים הבאות, יוכל להיות מקוזז רק מול הכנסה מעסק ולשנות, לפי סעיף 28(ב) לפקודה.

### סיפורי הצלחה

