



מגזין דיגיטלי בנושאי מיסים ודיני עבודה

מופץ ע"י משרד רו"ח פויכטונגר

- סיפורי הצלחה
- דיני עבודה
- הקמת עסק וניהולו
- מיסים

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

### דבר המערכת

#### לקוחות וידידים,

ראשית לכל אנו שמחים להזמינכם לכנס היערכות לשנת 2010 שייערך בתאריך א' באדר תש"ע 15/2/2010 באולם שבי קטין ביד בנימין בשעות אחר"צ. הכנס הקודם, לפני שנה היה מוצלח מאד. הוא נערך בשעות הבוקה, והוצפנו בקשות לערוך את הכנס הבא אחר הצהריים. אנו מקוים שהשינוי היה לטובה. הזמנות אישיות ישלחו בעז"ה בקרוב. עלון זה הוא בסימן השינויים בחוק המע"מ שנכנסו לתוקפם בתחילת שנת

### מי מרוויח מהפחתת שיעור המע"מ?

בתאריך 30/12/09 אושרה בכנסת הפחתת המע"מ ל-16% החל מ-1/1/10. ככלל, המחיר שנקבע לעסקה הינו המחיר כולל מע"מ, כל עוד לא סוכם אחרת בין הצדדים, לפיכך עסקה שמחירה נקבע מראש, לא יהא הקונה או מקבל השירות זכאי ליהנות מהורדת שיעור המע"מ, אלא המוכר או נותן השירות הם שייחוו. אמנם בעסקאות שמחירן לא נקבע מראש, או שסוכם במפורש על מחיר לפני מע"מ, הקונה או מקבל השירות הם שייחוו מההפחתה בשיעור המע"מ.

בהזדמנות זו נסקור בקצרה את מועד החיוב במע"מ (להלן מס), בהתייחס לסוגים שונים של עסקאות.

- א. במכירת סחורה**, מועד החיוב במס, ככלל, הינו עם הספקת המוצר ללקוח (בסיס מצטבר), ללא תלות באופן התשלום.
- ב. במתן שירותים** מועד החיוב במס תלוי בסוג השירות, כדלהלן:
  - בעלי מקצועות חופשיים (כגון: עו"ד, רו"ח, רופאים, שמאים), השכרת נכסים, מסעדות, שיפוצים, בתי קולנוע, חברות הובלה, שמירה וניקיון חייבים במס על **בסיס מזומן**. דהיינו, מועד החיוב במס הינו עם קבלת התמורה, ללא תלות בהתקדמות מתן השירות. לכן, מקדמה ששולמה להם לפני 1/1/10, חייבת במס בשיעור של 16.5%, ואילו כל תקבול שהתקבל אח"כ, חייב במס בשיעור של 16%.
  - שירותים אחרים חייבים במס לפי **בסיס מצטבר**. דהיינו, החיוב במס הוא עם מתן השירות.
- ג. במכירת מקרקעין**, מועד החיוב במס הינו במועד מסירת החזקה במקרקעין לרוכש, במועד רישום המקרקעין על שם הרוכש בטאבו, או במועד תשלום התמורה, **כמוקדם**.
- ד. בעבודות בניה** (כולל כל סוגי העבודות במקרקעין כבניה, הריסה, ביוב, והכשרת קרקע) מועד החיוב במס הוא עם השלמת העבודה, או מסירת הנכס לרשות המזמין, או קבלת

### מי מפחד להקים חברה?

בעקבות חוק ההסדרים במשק פנו לקוחות למשרדנו כדי להתייעץ לגבי הקמת חברה. הגורם לפנייתם הוא **העלאת התקרה של תשלום דמי בטוח לאומי מסכום של 36,000 ₪** ל-73,000 ₪ לחודש החל מתאריך 1.8.09. משמעות הדבר, **שעצמאי** שהיה משלם דמי בטוח לאומי רק על 36,000 ₪ מהכנסותיו, ישלם מעתה 17% בטוח לאומי על 37,000 ₪ נוספים ללא קבלת תמורה כלשהי, כיון שהתקרה לתקבולי בטוח לאומי נשארה בסכום של 36,000 ₪ בלבד! אמנם חוק ההסדרים הגביל את המיסוי הכפול עד 31.12.2010 אולם יתכן שהמדינה תראה כי טוב וכי נכנסים לכיסה מיליוני שקלים ללא מאמץ ותאריך את המועד עוד.

#### א. שעורי המס על החברה מהיום

עצמאי שהכנסותיו לאחר הוצאות מסתכמות ב-13,000 ₪ לחודש ומעלה, ירוויח מכך שיקים חברה. הסיבה לכך היא שמס חברות היום הוא 25% (ובשנים הבאות ילך וירד עד ל-18% בשנת 2016) וגם אם ימשוך חלק מהכספים כדיבידנד, עדין ישלם השנה "רק" מס בשיעור של 43% (שילך וירד ל-38.5% בשנת 2016). הדבר לא יפגע בהטבות המס על מדרגות המס הגבוהות שלו, כיון שיוכל לנצל אותן במשיכת משכורת (החישוב לנקודת האיזון מתבצע ע"י רו"ח של החברה).

### חובת תשלום דמי מחלה לעובדים

דמי המחלה נועדו לסייע לעובד שאינו כשיר לעבוד מחמת מצב בריאותי לקוי, להמשיך לקבל שכר בתקופת מחלתו. בגין יום המחלה הראשון לא ישולמו דמי מחלה.

בגין היום השני והשלישי ישולמו דמי מחלה בגובה 37.5% מהשכר הרגיל.

מיום המחלה הרביעי ואילך ישולמו דמי מחלה בגובה 75% מהשכר.

בסעיף 4(א) לחוק דמי מחלה נקבע המספר המירבי של ימי חופשת המחלה להם זכאים העובדים. הסעיף קובע שתקופת הזכאות לדמי מחלה לא יעלה על תקופה מצטברת של יום וחצי לכל חודש עבודה מלא, ולא יותר מ-90 יום, בניכוי התקופה שעבורה קיבל העובד דמי מחלה. יש לציין שבמקומות עבודה מסוימים, מאפשרים לעובד לצבור מספר בלתי מוגבל של ימי מחלה (מכוח הסכם קיבוצי, חוזה עבודה או נוהג).

את דמי המחלה ניתן לקבל רק אחרי המצאת אישור מחלה מרופא, ולא ניתן לפדותם כתשלום במקרה אחר, אף לא בעת סיום יחסי עובד-מעביד.

#### מקרים נוספים בהם מקבלים דמי מחלה:

**מחלת ילד** עד 8 ימים בשנה עבור מחלת ילד שטרם מלא לו 16 שנים. זכאי לכך רק אחד מההורים.

2010. המאמר הראשון מסביר את המשמעות המעשית של הפחתת שיעור המע"מ, ומי באמת מרוויח מכך. השינוי בשיטת הדיווח למע"מ יוסבר בהרחבה בכנס הקרוב. במדור הכללי התייחסנו לשאלת הכדאיות של פתיחת חברה, השנה יותר מתמיד. ובסימן החורף הבא עלינו לטובה הוסברה במדור דיני עבודה חובת תשלום ימי מחלה לעובד.

#### אנו מברכים אתכם בשנת כספים פוריה והצלחה בכל.

רו"ח יעפה פויכטונגר



התמורה, **כמוקדם**. לכן מקדמות ששולמו לקבלן לפי חישוב של מע"מ 16.5%, לא יתקנו, והתשלומים הבאים יחושבו לפי מע"מ של 16%.

ה. **חשבונית זיכוי**: שיעור המס בהודעת זיכוי יהא בהתאם לשיעור המס בחשבונית **בגיה הוצאה הודעה**, זאת אף אם הודעת הזיכוי הוצאה לאחר 1/1/10.

ו. **חשבונית מעורבת** הנוגעת לעסקאות בשיעורי מס שונים, מומלץ להפריד לשתי חשבוניות.

ז. **הוצאת חשבונית**: כאשר הדיווח הוא על בסיס מצטבר, החובה להוציא חשבונית בתוך 14 יום **ממועד החיוב**. כאשר הדיווח על בסיס מזומן, החובה להוציא את החשבונית בתוך 7 ימים ממועד קבלת התשלום.

בחודשיים הראשונים, עוסקים שחייבו את לקוחותיהם **בטעות** במס בשיעור 16.5%, צריכים להוציא זיכוי ולהחזיר את מס היתר שגבו. אם מדובר בלקוחות מזדמנים שאין אפשרות להתחשבן איתם, יש להוציא הודעת זיכוי מרוכזת שתירשם בהנהלת החשבונות ותקטין את מס העסקאות. אם לא הוצאה הודעת זיכוי מרוכזת או מפורטת ללקוחות, ידווח וישלם מע"מ 16.5% כפי שחויבו הלקוחות. עוסקים שחויבו בטעות ב-16.5% ע"י ספק או נותן שירות, ידרשו זיכוי, כאמור, או שינכו מע"מ תשומות בשיעור 16.5% כפי שכלול בחשבונית.

משרדנו עומד לרשותכם בכל שאלה שתתעורר בעקבות היישום של שינוי המע"מ.

#### ב. שעורי המס על היחיד מהיום

לעומתו, מי שעד היום שילם על הכנסה של 13000-36000 ₪ בחודש מס הכנסה בשיעור של 34%-30% ועוד 17% ביטוח לאומי (51%-47% **מס משולב**) אבל "התנחם" בעובדה שמעל 36,000 ₪ לא שילם עוד לביטוח לאומי, יצטרך מעתה לשלם עוד 17% מהכנסותיו הנוספות עד לתקרה של 73,000 ₪ בחודש. צריך לזכור **שעל הכנסה מעל 38,000 ₪ בחודש שיעור המס עולה ל-46%** כלומר **מס משולב עם בטוח לאומי של 63%!!!**

#### ג. המסקנה

המסקנה העולה מדברינו היא פשוטה: אם אתה עצמאי המרוויח מעל 13,000 ₪ בחודש (או אם אתה שכיר ומעבידך מסכים שתעבוד כ"פרילנסר" ותוציא לו חשבונית כדי לחסוך בעלויות המס) **תוכל לחסוך כסף רב ע"י פתיחת חברה (למרות העלויות הכרוכות בפתיחת חברה) ללא כל מאמץ מצידך!**

כמובן, צעד כה משמעותי לא עושים לבד, וחובה להתייעץ עם רו"ח שיבדוק את יישום הדבר בעסק שלכם, בהתחשב בנתונים הרלוונטיים.

**מחלת בן זוג** עד 6 ימים בשנה בתנאי שילדיהם הבוגרים לא ניצלו ימי מחלה בגין מחלת הורה.

**בדיקות בשל היריון או לידה** עד 7 ימי מחלה בכדי להתלוות אל בת הזוג לבדיקות עקב ההיריון, טיפולים שונים והלידה עצמה.

**מחלת הורה** שמלאו לו 65 שנה, עד 6 ימי מחלה בשנה (וזאת בתנאי שאחר לא נעדר באותה תקופה מאותה סיבה).

סעיף 10 לחוק דמי מחלה קובע כי עובד שעבד בתקופת מחלתו בשכר או בכל תמורה אחרת, לא יהיה זכאי לדמי מחלה עקב אותה מחלה. לכן נקבע כי מעביד או קופת גמל ששילמו לעובד את דמי המחלה רשאים לתבוע בחזרה את הסכום ששולם או לנכות אותו מכל סכום שהם חייבים לעובד.

#### תקופת המחלה לגבי עובד בשכר יומי או שעתי ולגבי עובד שמקבל משכורת חודשית

חוק דמי מחלה מבחין לעניין חישוב תקופת המחלה בין עובד בשכר יומי לעובד המקבל משכורת חודשית. לעובד במשכורת חודשית תיחשב תקופת המחלה כל ימי מחלתו, **לרבות** ימי מנוחה שבועית וחגים. לעובד בשכר יומי או שעתי ייחשבו ימי מחלתו, **למעט** ימי מנוחה שבועית וחגים.



### סיפורי הצלחה

#### לכבוד רו"ח יעפה פויכטונגר

ברצוני להודות לך ולצוות המשרד על הטיפול המקיף לו אני זוכה אצלכם. אין לי עסק גדול, אני עוסקת פטורה. עד שהגעתי אליכם, הייתי שכירה אצל מספר מעסיקים, והסברתם לי שארוויח יותר כ"פרילנסרית", דבר שחושך לי את הצורך בתיאום מס כל שנה, ומאפשר לי לקזז את ההוצאות שלפני כן הלכו לאיבוד. בעזרת תכנון מס נכון חסכת לי אלפי שקלים בשנה. גם כל הטיפול בבירוקרטיה, שאיני מבינה בו דבר, ירד לי מהראש, בעזרתכם. אפילו המכתבים ממס הכנסה מגיעים ישירות לכתובת שלכם, ואני יכולה לישון בשקט! אני שמחה להיות לקוחה שלכם, וממליצה עליכם בחום לכל ידידי.

**ברכה, ענבל מילשטיין, מורה לריתמיקה ומחול, נווה מבטח**