

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 הנטו שלך - זו המומחיות שלנו
 בקרו באתרנו החדש: www.fcpa.co.il

צילום: סטודיו 2' מעבדים 02-9911279

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

כמנהגנו זו השנה השלישית (!) לקראת סוף שנת הכספים, אנו נותנים המלצות לבדיקות ופעולות שכדאי לעשות בטרם נגמרת השנה, כדי לדעת מה צפוי, למנוע הפתעות, ובעיקר לפעול להקטנת חבות המס של 2011, כל עוד זה אפשרי. כמו שאומר הפתגם העממי "אל תדחה למחר, פן יהיה מאוחר".

הערכו לסוף שנת המס 2011

להלן בדיקות ופעולות שכדאי לנקוט לפני סוף שנת הכספים, בבחינת "כל עוד הנר דולק אפשר לתקן".

בדיקת חבות מס הכנסה וביטוח לאומי

מומלץ לערוך בדיקת חבות מס הכנסה וביטוח על הרווח הצפוי בשנת 2011, על בסיס דו"ח רווח והפסד האחרון שניתן להפיק מהנהלת החשבונות (לחודשים 1-10) בתוספת הרווח המשוער לחודשים 11-12, כדי לדעת את גובה המס הצפוי לתשלום (או להחזר). יש להתאים את שיעור המקדמות לפי החבות/החזר המס הצפוי, כדי למנוע חבות/החזר מס מיותרים בדו"ח השנתי. אם יש חבות מס גבוהה, כדאי לעשות פעולות להקטנת ההכנסה החייבת, על ידי דחיית הכנסות והקדמת הוצאות שוטפות. אם יש הכנסה נמוכה או הפסדים, **אצל יחיד**, כדאי לדחות הוצאות ולהקדים הכנסות כדי שתישאר הכנסה חייבת מספיקה לניצול מדרגות המס הנמוכות, הניכויים והזיכויים האישיים אותם לא ניתן להעביר משנה לשנה.

בחברות בהן יש עודפים נצברים הניתנים לחלוקה כדידינדים כדאי למשוך אותם כדידינדים כבר בשנת 2011, מחשש כי שיעורי המס על דידינדים יעלו בשנת 2012 לפי המלצות ועדת טרכטנברג (אמנם יתכן שהם יעלו רק לגבי הרווחים שייצברו משנת 2012 ואילך).

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 2012. אם כבר משלמים יותר על הנה"ח כפולה, כדאי ליהנות משיעור מס החברות הנמוך משמעותית משיעור מס על יחיד.

ההתאגדות כחברה, טובה גם כאשר קיים רווח גדול בעסק (כ-25,000 ₪ לחודש) וכן כאשר יש פעילות העסקית גורמי סיכון גבוהים אשר עלולים לחשוף את 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

היות והכנסה מדמי שכירות מדווחת על בסיס מזומן, כדאי לשקול הקדמת קבלת התקבול מדמי השכירות השנה או דחייתו לשנה הבאה, לפי מצב המיסוי הנוכחי שלנו השנה.

כשמשכירים דירות מגורים כדאי לבדוק האם סך ההכנסות מההשכרה בשנת 2011 יעלה על התקרה הפטורה ממס לחודש (4790 ₪). באם עלה, כדאי לשקול מעבר למסלול 10% מס על ההכנסות ללא קיזוז הוצאות, בתנאי שהמס ישולם עד ליום 30.1.2012 או מסלול מס שולי בקיזוז הוצאות (מאמר בנושא פורסם בעלון מס' 10).

ניצול הפסדים בשוק ההון

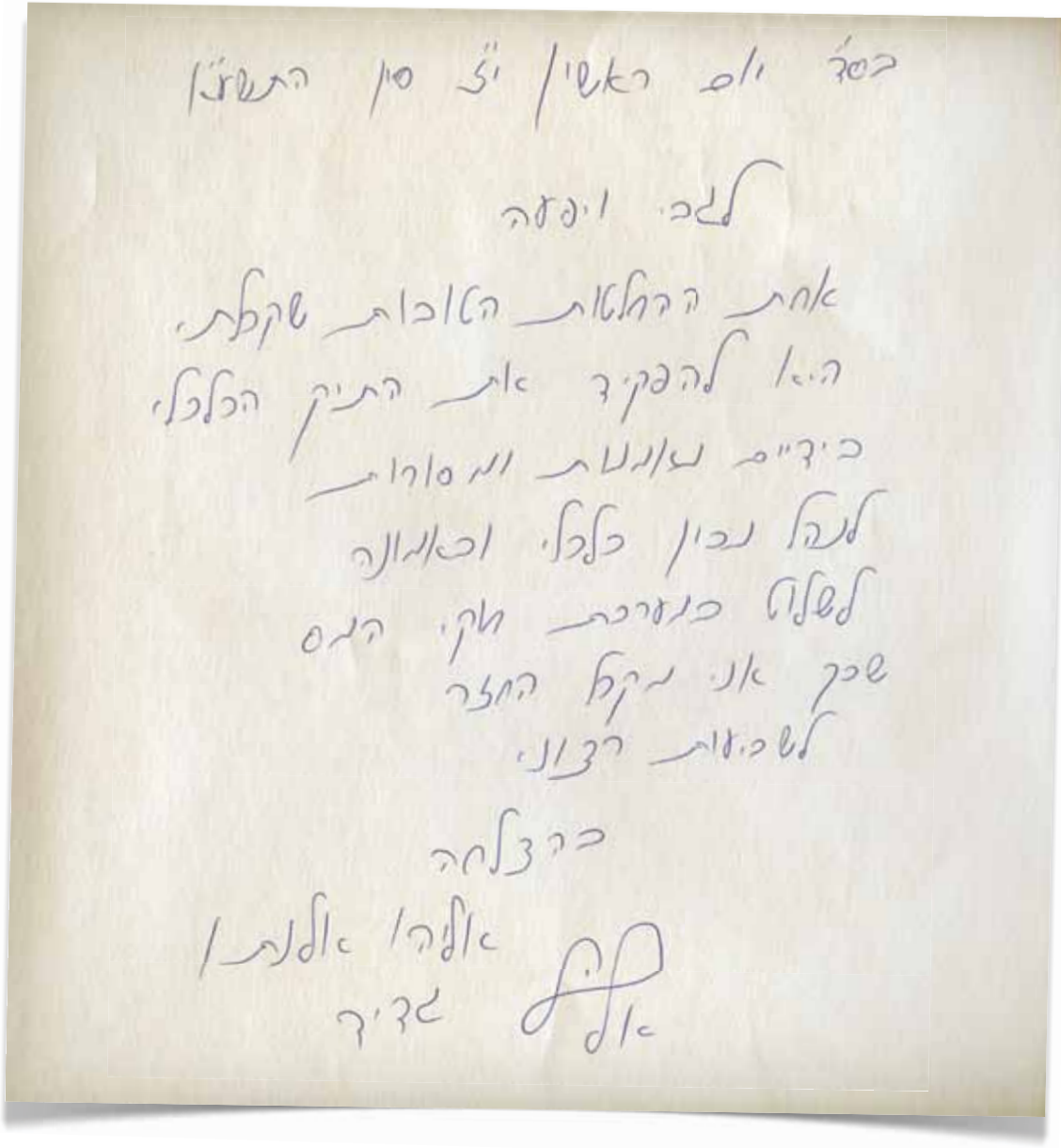
כדאי לממש הפסדים מניירות ערך לפני תום שנת המס, כדי שניתן יהיה לקזזם כנגד רווחי הון שצמחו משוק ההון או מכל מקור אחר. ההתייחסות לאישורי הבנקים בדבר הרווחים משוק ההון והמס שנוכה במקור, צריכה להיות בשיטת "כבדהו וחשדהו".

הפיכת חברה רגילה למשפחתית

כאשר חברה עומדת לממש נכס מהותי בשנת המס 2012, כגון מכירת קו פעילות, פטנט, מוניטין וכדומה, הרי כשאפשר כדאי להודיע על הפיכתה ל"חברה משפחתית". במקרה זה ישולם 20% מס רווח הון בלבד על חלק הרווח ממכירת הנכס שנצמח מינואר 2003, במקום מס חברות ומס דיבידנד (כ-43%). במכר מוניטין יחול שיעור מס של 20% בלבד על כל הרווח שיווצר לפי הידוע כרגע, שיעור המס על רווחי הון לרבות על מוניטין יעלה ב-5% רק ממרץ 2012, כך שכדאי יהיה לעשות פעולות אלו מיד בתחילת שנת המס. בקשה להיחשב כחברה משפחתית בשנת 2012, יש להגיש עד ליום 30.11.2011 ויש להקפיד על כך לאור פסק דין חיים קליאוט שניתן לאחרונה. גם אם צפויה הכנסה מריבית או רווחי הון מניירות ערך, כדאי להפוך



סיפורי הצלחה



ניכויים וזיכויים אישיים ליחידים

כדאי למצות את הניכויים והזיכויים האישיים הניתנים ליחידים כדי ליהנות מהפחתת המס כבר בשנת 2011. לעצמאים ובעלי שליטה כדאי להפקיד לקרן השתלמות, לפי התקרות והשיעורים שנקבעו לכך, במיוחד לאור העובדה 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. גם הפקדה לקצבה נותנת הטבת מס משמעותית ודואגת לעתיד הרחוק יותר ולכן מומלצת גם היא בסכומים שעד התקרה המותרת.

למי שלומד, כדאי לסיים זכאות לתואר אקדמי, תעודת הוראה או לימודי מקצוע בהיקף של 1,700 שעות, עוד לפני 31.12.2011, כדי לקבל את זיכוי המס המגיע בשל לימודים אלה, כבר מתחילת שנת 2012. כל דחייה לזכאות לתואר תגרום לקבלת הזיכוי רק משנת 2013 ואילך. כדאי לתרום תרומות למוסד ציבורי מוכר ולשלם למוסד סיעודי בשל החזקת ילד, בן זוג או הורה לפני 31.12.2011, כדי להנות מהזיכוי כבר השנה.



היות והבנקים אינם מקזזים את כל ההפסדים 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.

בעלי שליטה שיש להם הפסדים שמומשו משוק ההון, יכולים לקזזו כנגד משיכת דיבידנד מחברה שבשליטתם. כדאי לממש הפסד כזה "השווה" מס של 20% ולקזזו כנגד דיבידנד החייב במס של 25%. אף אם המלצות ועדת טרכטנברג להגדלת שיעור המס על דיבידנדים ב-5%, יחולו רק לגבי צבירת רווחים משנת 2012, לא יהיה טעם בהמתנה לקיזוז הפסדים לשנת 2012, ככל שניתן לקזז מרווחי הון או משבח מקרקעין כבר השנה. בוודאי שהדבר נכון לגבי קיזוז הפסד ההון מהכנסות דיבידנדים בשל ההוראה בפקודת מס הכנסה, היות וקיזוז כזה ניתן לביצוע רק כאשר הפסדים וההכנסות נוצרים באותה שנת מס.

את החברה לחברה משפחתית ולשלם מס של 20% בלבד או 25% אם יתקבלו המלצות ועדת טרכטנברג (או 15% על נכסים לא צמודים). במיוחד עם התשלום ייעשה בתחילת שנת הכספים 2012. משיכת משכורת/דמי ניהול מחברה משפחתית לנישום המייצג הגוררת הפסד בחברה, תאפשר קיזוז כנגד הכנסתו של הנישום המייצג ובכך לשלם מס מוקטן על ההכנסה נטו, למרות זיכוי מלוא המשיכה בספרי החברה. בפסיקה נקבע כי כל מהלך של תשלומים לבעלי שליטה או לחברות קשורות (משפחתיות או לא משפחתיות) צבוע בצבע של "עסקה מלאכותית" ולא יוכר למס, אלא אם הוכח הטעם העסקי שבו. נתון זה מחייב דיווח מיוחד כתכנון מס בר-דיווח בפעולות שסכומם הוא 500,000 ₪ ויותר.

סגירת יתרות חובה בעלי שליטה לחברה בשליטתם

יתרות חובה של בעלים לחברה, ניתן לסגור או להקטין על ידי מכירת נכסים אישיים של הבעלים לחברה. פעולה זו כדאית לביצוע לפני 31.12.2011 מחשש לעליית שיעורי המס בשנת 2012 לפי המלצות ועדת טרכטנברג. בעקבות פס"ד חזן, ניתן להפקיד לחברה החזר משיכות בעלים ממספי הלוואה שתילקח באופן אישי על ידי הבעלים, כנגד שעבוד סכום הלוואה שיופקד כפיקודון בחברה כשהוא משועבד לטובת הלוואה. יצוין כי במידה ולא מכסים את יתרת החוב, מס הכנסה מחייב את הבעלים בריבית ע"פ סעיף 3(ט) של 5.24% (בעבר, הצמדה +4%) ואף עלול לטעון שמדובר במשיכת דיבידנד שלא דווחה ולחייב את הבעלים לשלם מס על דיבידנד זה.

כדאי למשוך דיבידנד גם כאשר ניתן לקזזו כנגד הפסדי הון שנוצרו בשנת 2011. קיזוז דיבידנד מהפסדי הון טוב במיוחד לבעל שליטה שיש לו משיכות בעלים שיכוסו ע"י הדיבידנד שיקוזז.