52

עדכון מוסף

מגזין דיגיטלי בנושאי **מיסים ודיני עבודה**

מופץ ע"י משרד רו"ח פויכטונגר

מיסים | הקמת עסק וניהולו | דיני עבודה | סיפורי הצלחה

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 יד בנימין ד.נ. 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

עיצוב: סטודיו "2 מעצבים" 02-9911279

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

כמידי שנה אנו שולחים לכם המלצות לפעולות ובדיקות שכדאי לערוך בבחינת "כל עוד הנר דולק אפשר לתקן". עכשיו ניתן להשפיע על תוצאות המס של השנה, ומה שלא יבוצע לפני סוף שנה, לא יוכל להיות מבוצע אח"כ. כך תוכלו להגיע לדו"ח השנתי בצורה אופטימלית, ולא להיות מופתעים או מאוכזבים. מי שיטרח בערב שבת, יאכל בשבת. ומי שלא, "יאכל אותה"... בנוסף, צירפנו מאמר בנושא האקטואלי "חיסכון לכל ילד" שפורסם השבוע בתקשורת, ויכנס לתוקפו בתחילת 2017.

סיימנו במאמר מצויין של זאב הס, שהוא יועץ עיסקי מעולה ומנוסה.

בברכת חורף טוב

וסיום שנת כספים מתוכנן היטב...

יפעה פויכטונגר, רו"ח

הערכו לסוף שנת המס 2016

כמידי שנה אנו נותנים לכם המלצה לפעולות שכדאי לעשות לקראת סוף השנה.

בדיקת חבות מס הכנסה וביטוח לאומי

מומלץ לבדוק את חבות מס הכנסה וביטוח לאומי על הרווח הצפוי בשנת 2016, 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, יותרו 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 2016. 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 למוסד ציבורי מוכר (המוכר לסעיף 46) ולשלם למוסד סיעודי בשל החזקת ילד, בן זוג או הורה לפני 31.12.2016 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 ההכנסות יש משמעות. בשנת 2016 תקרת המחזור של עוסק פטור במע"מ 99,006 ₪. 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 2016 חויבו בדיווח מקוון עוסק שמחזור הכנסותיו (ללא מע"מ) בשנת 2015 עלה על 2.5 מיליון ₪, או שחייב בהנהח"ש כפולה לפי הוראות ניהול ספרים או חברה/שותפות עם מחזור 1.5 מיליון. עוסק שאינו חייב בכפולה ומחזור הכנסותיו קרוב ל-2.5 מיליון ₪, 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-צידית, שהיא זולה בהרבה, וכך גם לא תוטל עליו החובה לנכות מס במקור מספק.

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 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 2010 אפשר להגיש רק עד תום שנת המס 2016. 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 2017. אם כבר משלמים יותר על הנה"ח כפולה, כדאי ליהנות משיעור מס החברות הנמוך משעורי המס של יחיד. ההתאגדות כחברה רלוונטית גם כאשר קיים רווח גדול בעסק שבעל המניות לא צריך למשוך את כולו לשימושו 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 שייווצרו 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 שלנו השנה. כשמשכירים דירות מגורים כדאי לבדוק האם סך ההכנסות מההשכרה בשנת 2016 יעלה על התקרה הפטורה ממס לחודש (5030 ₪). באם עלה, כדאי לבדוק את חבות המס בכל אחד מארבעת המסלולים (תקרת פטור מתואמת, מס שולי, משולב או 10%. מאמר בנושא ניתן למצוא באתר שלנו).

ניצול הפסדים בשוק ההון

למי שיש רווח הון כדאי לממש הפסדים מניירות ערך לפני תום שנת המס, כדי שניתן יהיה לקזזם כנגדו. 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. הלוואה 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 דרגות המס הנמוכות, הניכויים והזיכויים האישיים שלו ונקודות הזיכוי, אם צופים שההפסדים עתידים להתקזז בשנים הקרובות.

חיסכון לכל ילד

במסגרת התכנית של משרד האוצר והביטוח הלאומי, החל מינואר 2017, יפתח הביטוח הלאומי עבור ילדכם הזכאי לקצבת ילדים, תכנית חיסכון, שבה יופקדו 50 ₪ ב- 20 לכל חודש (במועד תשלום קצבת הילדים). הכסף יועבר לחיסכון ייעודי על שמו של הילד בקופת גמל להשקעה או בבנק בהתאם לבחירתכם. אם לא תבחרו, הביטוח הלאומי יבחר עבורכם את הגוף שינהל את כספי החיסכון, כפי שיפורט בהמשך.

הכפלת סכום החיסכון

בנוסף ל-50 ₪, המופקדים מידי חודש על ידי הביטוח הלאומי, באפשרותכם לחסוך לילדכם מינואר 2017 סכום נוסף של 50 ₪, מקצבת הילדים המשולמת לכם. כך, תגדילו את סכום החיסכון של ילדכם ל- 100 ₪ בחודש, ותוכלו להבטיח כי בחלוף 18 שנים יעמוד לרשותו סכום כסף משמעותי שעשוי להסתכם בכ-20,000 ₪ ואף יותר. כדי להוסיף את סכום החיסכון הנוסף, עליכם להיכנס ל "https://b2b.btl.gov.il/BTL.ILG.Payments/tochnitchisachonyeledinfo.aspx" \t "_blank" אתר הביטוח הלאומי ולבחור באפשרות של הכפלת סכום החיסכון. הסכום הנוסף יופקד לחיסכון של הילד בחודש שלאחר ביצוע הבחירה. הביטוח הלאומי יפקיד מידי חודש, ב-20 בכל חודש (במועד תשלום קצבת הילדים) 100 ₪ לתכנית החיסכון. בתכנית החיסכון יופקדו גם כספים לתקופה רטרואקטיבית ממאי 2015 ועד דצמבר 2016.

היכן יופקד הכסף?

אתם יכולים לבחור היכן יופקדו הכספים ובאיזה מסלול חיסכון. עליכם לקבל שלוש החלטות:

א. האם להשקיע את הכספים בקופת גמל להשקעה או בבנק?
ב. באיזה גוף לחסוך (קיימים 9 בנקים ו- 12 קופות גמל)? ג. באיזה מסלול לחסוך (בבנקים 3 מסלולים ובקופות 5 מסלולים)? את הבחירה ניתן לעשות עד 1/6/17. אם לא בחרתם במהלך תקופת הבחירה היכן ינוהלו כספי החיסכון של ילדכם, הביטוח הלאומי יפקיד את כספי החיסכון לקופת גמל או לבנק בהתאם למנגנון ברירת המחדל, כמפורט להלן: לילד לפני גיל 15 בתחילת 2017, ברירת המחדל היא קופת גמל בסיכון מועט, לילד שמלאו לו 15 בתחילת 2017, ברירת המחדל היא חיסכון בבנק במסלול ריבית קבועה ולא צמודה. ילד שייוולד החל מ- 1.1.2017 ואילך, תוכלו לבחור היכן ינוהל החיסכון שלו בתוך 6 חודשים מיום הלידה. אם לא תבחרו, כספי החיסכון ינוהלו בקופת הגמל או בבנק שבחרתם לילד שנולד לפניו. אם מדובר בילד הראשון במשפחה, או שלא ביצעתם בחירה לילד שנולד לפניו, כספי החיסכון יופקדו בקופת גמל להשקעה, מבין קופות הגמל שנבחרו.

האם ניתן לשנות את מסלול החיסכון?

מעבר בין בנק לקופת גמל ולהיפך אפשרי כנראה רק בחצי השנה הראשונה. הבוחרים להפקיד בבנק במסלול עם תחנות יציאה (בו התשואות נמוכות יותר), יוכלו לשנות מסלול כל 5 שנים באותו בנק בלבד. הבוחרים להפקיד בקופת גמל, יוכלו לעבור למסלול אחר ואף לקופה אחרת בכל עת.

אם מלאו לך 18 שנים ממאי 2015 עד דצמבר 2016, תיפתח לך בינואר 2017 תכנית חיסכון. בחיסכון יופקדו 50 ₪ עבור כל חודש שבו שולמה עבורך קצבת ילדים, החל ממאי 2015 ועד החודש שבו מלאו לך 18 שנים. בנוסף, יופקד לחיסכון מענק גיל 18 בסך 500 ₪. תוכל לבחור לחסוך את כספי החיסכון בבנק או בקופת גמל, עד ל-1.6.2017 באתר הביטוח הלאומי. אם לא בחרת, התכנית תיפתח בבנק שבו שולמה עבורך קצבת הילדים, במסלול ריבית קבועה לא צמודה, מתחדש בכל חודש. אם הבנק שאליו שולמה קצבת הילדים לא מופיע ברשימת הבנקים שנבחרו על ידי משרד האוצר, החיסכון ייפתח בבנק אחר שייבחר על ידי הביטוח הלאומי.

משיכת כספים מגיל 18 ועד גיל 21

כשימלאו לילדכם 18, יפקיד הביטוח הלאומי לחשבון החיסכון שלו מענק בסך 500 ₪.

במועד זה יוכל ילדכם למשוך את הכספים מתכנית החיסכון באמצעות פנייה לקופת הגמל או לבנק, שמנהלים את כספי החיסכון. המשיכה תתבצע באמצעות מילוי טופס בקשה למשיכת כספים שנמצא באתר הביטוח הלאומי, ובצירוף חתימת ההורים המאשרים את המשיכה. את הטופס ניתן למצוא גם באתר האינטרנט של קופת הגמל או הבנק, שמנהלים את החיסכון.

שימו לב! ילד שימשיך לחסוך את כספי החיסכון במלואם עד גיל 21, יהיה זכאי לקבל מענק נוסף בסך 500 ₪ אשר יופקד לחשבון החיסכון שלו על ידי הביטוח הלאומי עם הגיעו לגיל 21.

משיכת כספים מגיל 21 ואילך

כשימלאו לילדכם 21, יפקיד הביטוח הלאומי לחשבון החיסכון שלו מענק נוסף בסך 500 ₪, וזאת בתנאי שלא משך כספים מהחיסכון קודם לכן. החל מגיל 21 הילד יוכל למשוך את כספי החיסכון בכל עת וללא צורך באישור ההורים, באמצעות מילוי טופס בקשה למשיכת כספים שנמצא באתר הביטוח הלאומי. את הטופס ניתן למצוא גם באתר קופת הגמל או הבנק, שמנהלים את כספי החיסכון. מומלץ למשוך את הכסף רק עבור הוצאות גדולות ומשמעותיות שיתרמו לעתיד ילדכם. לדוגמא לצורך מימון לימודים, פתיחת עסק וכדומה.

ילד שיחליט להשאיר את כספי החיסכון בקופת הגמל עד הגיעו לגיל פנסיה, ייהנה מפטור ממס על רווחי ההון שייצברו במהלך השנים.

משיכה לפני גיל 18 עקב מצב רפואי של הילד

הורים לילד שנמצא במצב רפואי שמסכן את חייו, יוכלו למשוך את כספי החיסכון לפני הגיעו של הילד לגיל 18, לצורך מימון צרכיו הרפואיים ובאישור רופא מטעם הביטוח הלאומי. הביטוח הלאומי יפקיד לתכנית החיסכון מענק בסך 500 ₪ (במקום בגיל 18) שיתווסף לסכום שניתן יהיה למשוך מהחיסכון. לאחר המשיכה ימשיך הביטוח הלאומי להפקיד סכום חודשי של 50 ₪ לחיסכון עבור הילד, עד שיגיע לגיל 18. במקרה זה, כאשר הילד יגיע לגיל 18 לא יופקד מענק בסך 500 ₪ (כיוון שהוא כבר שולם לילד במועד המשיכה), אך אם הילד ימשיך לחסוך עד גיל 21 הוא יקבל את המענק הנוסף בסך 500 ₪ שמשולם בגיל 21. (עפ"י אתר משרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי).

כדי לגדול נכון צריך לדעת מה לשאול

לקראת השנה הבאה, זה הזמן לחשוב על היעדים החדשים ועל הצמיחה של העסק. גדילה של עסק היא דבר מבורך ורצוי, אבל היא גם סיכון לא קטן. הרבה פעמים עסק קטן ומצליח גדל בצורה לא מבוקרת, והופך לעסק גדול וכושל.

כדי להגדיל את הסיכוי שלכם לגדול בצורה נכונה, חשוב לתכנן נכון את הצמיחה, ובעיקר - לקבל החלטות נכונות, לאן כדאי לצמוח. לכל עסק יש את השאלות שנכון לו לשאול בדרך הזו, אבל יש שלשה סוגים של שאלות שכל עסק צריך לשאול את עצמו.

סוג אחד של שאלות הוא למשל מה הייחוד של העסק שלי? האם הצעד שאני רוצה לעשות מתאים לייחוד הזה, או שלא? למשל: עסק שמוכר בזול לקהל דתי. האם מתאים לו ללכת למכור לקהל אחר? יש לו יתרון שם? מי המתחרים? מה עתיד השוק שלי - שוק בצמיחה או שוק בשינויים מתמידים?

סוג שני של שאלות עוסק בזיהוי וניהול הסיכונים שלי, בעסק הנוכחי ולאחר הצמיחה. מהן מגבלות השוק שלי? מה מצב התזרים שלי לפני הצמיחה ואחריה? האם יש לי אשראי מספיק כדי לממן גדילה? האם יש סיכונים של שינויים ברגולציה, למשל בתקנים הנדרשים או באיכות הסביבה? למשל, תחום ייעוץ המשכנתאות עבר מהפכה רגולטורית בשנים האחרונות. מה המצב בשוק שלך?

סוג שלישי הוא מצב הדוחות הכספיים. אם אתה לא יודע מה מצב הדוחות הכספיים שלך - אתה בצרות כבר עכשיו, ובוודאי שלא כדאי לך לגדול. איך נראים הדוחות, שנתיים אחורה? מה אחוזי הרווח מהעסק היום, ולאחר הצמיחה? מה מצב המאזן של העסק, ושל בעל העסק? ומה אורך הנשימה שיש לך עד שהצעד שלך יתברר כמוצלח, או אולי כטעות?

מענה מוקדם על כל השאלות האלו יחסוך הרבה מאד כסף, עגמת נפש, ואפילו ח"ו פשיטת רגל. ולסיום, עצה טובה: כשרוצים לעשות צעד משמעותי בעסק - זה הזמן לגשת ולהתייעץ גם עם מישהו מבחוץ. בדרך כלל לא תצטערו על זה. בהצלחה!!

סיפורי הצלחה

ליפעה וגבי שלום

אני מאוד נהנה מהשרות שלכם ובמיוחד מהמכוונות להפחית את המיסים.

מאז שאני לקוח שלכם אני משלם הרבה פחות מס למרות שמרוויח יותר.

תודה רבה.

בוריס גורן,

בעל משרד תיווך/גרון יועצי נדל"ן