

טיפים נבחרים לתכנון מס לסוף שנה

עיתוי ביצוע עסקאות

באופן כללי, תכנון מס שתוצאתו דחיית הכנסות חייבות לשנים הבאות הינו תכנון מטיב. בתכנון מס כלל הזהב הוא "מס נדחה הוא מס נחסך", שכן הנישום עשוי להפיק תשואה עודפת מהמס שנחסך. יתר על כן, כיוון שחוקי המס בישראל אינם מאפשרים, לכאורה, קיזוז רטרואקטיבי של הפסדים עסקיים, קיים יתרון נוסף לדחיית הכנסות אשר יוכלו להתקזז כנגד הפסדים בעתיד, אם חס וחלילה יהיו כאלה.

יתרה מכך, בשל ההפחתה ההדרגתית בשיעורי המס ליחידים ולחברות בשנים האחרונות, התועלת הספציפית בדחיית הכנסות בשנים האחרונות גדולה אף יותר, שכן על ההכנסות החייבות הנדחות משנה לשנה יחולו שיעורי המס נמוכים יותר בשנה העוקבת.

מאידך גיסא, יש בכל מקרה לבחון את מכלול הנסיבות. כך, למשל, כאשר קיימים הפסדים יש לבחון האם ניתן לקזז את ההפסדים כנגד הכנסות עוד השנה. יש גם מקרים בהם הפסדים מעסק לא יוכלו להתקזז כנגד הכנסות מסוגים שונים בשנים הבאות.

חברות

לגבי חברות, שיעור מס החברות בשנת 2009 הינו 26%. שיעור מס החברות יופחת כאמור ובשנה הבאה, שנת 2010, יהא 25%. כלומר, דחיית הכנסה חייבת לשנה הבאה תוביל ממילא להקטנת שיעור המס החייב ב-1%.

יחידים (עצמאים ושכירים)

לגבי יחידים, קיימות מדרגות מס, כאשר מדרגת המס השולי (המס המקסימלי) לשנת 2009 הנה 46% בשנת 2010 יופחת שיעור המס השולי לשיעור 45% ונקבעו שיעורי מס מופחתים למדרגות המס השונות. כלומר, דחיית ההכנסה החייבת תוביל להקטנת שיעור המס בהתאם להפחתת שיעור המס בשנה הבאה.

הדיווח

על רקע האמור יש לבחון את האפשרות לדחות את מועד ההכרה בהכנסות, ככל שהדבר ניתן ואינו מלאכותי. כך, למשל, עוסקים וחברות המדווחות על בסיס מזומן ידחו את מועד ההכרה בהכנסות לפי מועד קבלת הכנסות במזומן בפועל. חברות המדווחות על בסיס מצטבר ידחו את מועד ההכרה בהכנסות בהתאם לכללים החשבונאיים, ככל שניתן. הכנסות של קבלן בונה ידווחו רק החל משנת המס הראשונה שבה היה הבניין בנין ראוי לשימוש והכנסות של קבלן מבצע ונישומים אחרים שמבצעים עבודה מוזמנת שמשך ביצועה עולה על שנה, ידווחו באופן יחסי, אך רק לאחר גמר 25% לפחות מההיקף הכספי של העבודה או מההיקף הכמותי של העבודה.

הוצאות

בדומה לשיקולים לדחיית הכנסות יש לבחון את האפשרויות הלגיטימיות להקדים הוצאות, כך שההכנסה החייבת לשנה הנוכחית תהא נמוכה יותר על חשבון ההכנסה החייבת בשנה הבאה. כך, למשל, לנישום אשר מדווח על בסיס מזומן, ראוי לשקול לשלם את ההוצאות העסקיות החייבות עד תום השנה (ייעוץ, משפטיים, חשבונאיות, ניהול, אגרות, שכריות וכו'). לנישומים אשר שוקלים לבצע רכישות של מכונות ו/או מבנים יש לשקול רכישות השנה והקדמת הפחתת ההוצאות וההשקעות.

יש לציין כי מענקי פרישה, דמי חופשה, דמי הבראה, דמי חגים, מחלה וכו' יוכרו רק אם שולמו בפועל בשנת המס לעובדים או לקופ"ג.

תשלומים לבעלי שליטה

תשלומים לבעלי שליטה, לרבות דמי ניהול הפרשי הצמדה וריבית, יותרו אם שולמו בפועל לבעל השליטה באותה שנה או שהוא כלל אותם בדוח על הכנסותיו לאותה שנה ונוכה בגין מס.



חובות אבודים

לגבי חובות אבודים, אלו יוכרו כהוצאה רק אם החברה תוכיח, כי נקטה באמצעי גבייה וכי לא ניתן באופן מעשי סביר לגבות את החובות. רצוי לעניין זה למצות עד תום השנה את הפעולות הנדרשות לגביית החוב, ובמידת האפשר להצטייד בחוות דעת מהיועצים המשפטיים של החברה.

יצוין כי לגבי ההכרה בחובות אבודים למע"מ, חייבים לתבוע את החזר המס עד שלוש שנים ממועד הוצאת החשבונית. לעמדת רשות מע"מ, לצורך ההכרה בחובות אבודים לצרכי מע"מ יש לבצע את כל הפעולות הנדרשות לגבייה ולפרט בבקשה להחזר המס. לאחרונה פורסמו אישורים להקלות בעניין ויש לבחון בכל מקרה את הנסיבות.

תשלום לתושב חוץ



יש לשים לב, כי לגבי הכנסה של תושב חוץ שיש לנכות ממנה מס במקור, ניכוי ההוצאה יותר רק אם שולמה באותה שנה או שהמס עליה נוכה במקור. לכן, למשל, ריבית שנצברה על אגרות חוב או תמלוגים לשלם לתושב חוץ לא יותרו בניכוי אלא אם שולמו או המס נוכה במקור. יחד עם זאת, יש לבדוק לגבי כל תשלום אם מדובר בתשלום אשר מהווה הכנסה חייבת במס בישראל, ואם כן מה הוא שיעור המס במקור, בהתאם להוראות החוק בישראל ובהתאם לאמנות למניעת כפל מס.

נשמח לעמוד לרשותכם לכל שאלה והבהרה.

צוות מסים שבלת:

מירי ביקל, עו"ד (חשב') – M.Bickel@shibolet.com ; בני קליפי, עו"ד (חשב') – B.Kalifi@shibolet.com
 יוסי קורן, עו"ד ורו"ח – Y.Koren@shibolet.com ; שלום בלס, עו"ד ורו"ח – S.Balas@shibolet.com
 ליאת נויבירט, עו"ד ורו"ח – Liatn@shibolet.com ; רונית בכר, משפטנית (רו"ח) – R.Bachar@shibolet.com

האמור בחוזר זה מיועד למתן מידע כללי בלבד ואין בו מתן חוות דעת או יעוץ מקצועי, הטעונים בחינה מלאה ומפורטת של החוק ונסיבות הענין.