
11 טיפים לקראת תום שנת המס

מהן השאלות שכל בעל
עסק צריך לשאול את עצמו
או את רואה החשבון שלו)



050-7865018

מאת גיל בוכוויץ
רואה חשבון

שנת המס 2020 מתקרבת לסיומה במהירות הבזק.

- מהן השאלות שכל בעל עסק צריך לשאול את עצמו (או את רואה החשבון שלו)?

- מהן הפעולות שיש לנקוט לקראת סיום השנה?

על שאלות אלו ואחרות אנסה לענות "על קצה המזלג" בכתבה הבאה. להלן מספר נושאים לטיפול ולבחינה מחודשת, לצורך היערכות לתום שנת המס 2020.

1. בדיקה של חוב המס הצפוי.

מומלץ לערוך בדיקה של חוב המס הצפוי לתום השנה מתוך דוח רווח והפסד נוכחי ולהשוותו מול המקדמות ששולמו בפועל, הן למס הכנסה והן לביטוח לאומי. כתוצאה מהבדיקה יש להתאים את שיעור המקדמות בהתאם לחבות או להחזר המס הצפוי לשנת המס הנוכחית.

2. בחנו את אופן התאגדות העסק או הפעילות.

האם כדאי להתאגד כחברה בע"מ או כיחיד?
בחנו את אופן ההתאגדות בעסק שלכם. האם יש צורך במעבר מיחיד לחברה או להיפך? לנושא זה היבטים רבים וראוי לבחון כל אחד מהם בפני עצמו. כך לדוגמא: נושא הגבלת האחריות בחברה בע"מ, היבטי מיסוי וביטוח לאומי, עלויות, סיכון, תדמית ועוד. לאור הקטנת שיעורי מס החברות בשנים האחרונות, ישנה עדיפות נוספת להתאגדות כחברה. לקראת תום שנת המס, מומלץ לבחון מחדש האם מבנה ההתאגדות העסקית הינו המתאים ביותר עבור העסק שלך. כמו כן יש לבחון מחדש בתחילת כל שנת מס את שיטת ניהול הספרים.

3. ספירת מלאי.

למלאי חשיבות גבוהה, מאחר והינו משפיע על רווחיות העסק באופן ישיר. בהתאם להוראות ניהול ספרים, חייבים עסקים (יחידים או חברות) לערוך ספירת מלאי לתום שנת המס. אי ביצוע הספירה הנ"ל עלול להביא לפסילת ספרי החשבונות של העסק.

מתי יש לערוך את ספירת המלאי?

ספירת המלאי, רצוי שתתקיים ביום האחרון של השנה (השנה בתאריך 31.12.20). באם הספירה נערכת יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או לאחרי, יש להודיע על כך בכתב מראש לפקיד השומה.

4. רישום, רישום, רישום...

לצורך נוחות עריכת התאמות הבנק, מומלץ להפקיד בבנק ביום האחרון של שנת המס, כלומר 31.12.20 את כל יתרת הכספים הנמצאת בקופת העסק. כמו כן יש לערוך רשימה של שיקים דחויים. בנוסף, יש להמשיך ולרשום לגבי כל כלי רכב את המספר המופיע במונה הקילומטרז' של הרכב ליום 31.12.20.

5. בחנו הקדמת הוצאות ודחיית הכנסות.

יש לשקול דחיית הכנסות לשנת 2021 והקדמת הוצאות לשנת 2020. הנ"ל אמור בעיקר לגבי נותני שירותים, אשר אינם מחזיקים מלאי בסכומים משמעותיים. אותם נותני שירותים רשאים לדווח על **בסיס מזומן**. לאלו מומלץ לשקול קבלת שקים דחויים מלקוחות לתחילת שנת 2021, ובכך לדווח על ההכנסה רק בשנה הבאה. לעומת זאת לגבי ההוצאות, שממילא התכוונו להוציאן בעתיד הקרוב (בשנת 2020), יש לשקול הקדמתן לשנת 2020, לפי העניין (למעט מלאי ורכוש קבוע).

6. בצעו ניסיונות גביה לגבי חובות אבודים.

חובות אבודים עסקיים מותרים בניכוי לצורכי מס הכנסה וגם ניתן לדרוש בגינם החזר מע"מ. לצורך כך, יש להוכיח כי אכן החוב הינו אבוד וכי נעשו הפעולות המתאימות לגבייתו. לכן, כדאי לבצע ניסיונות גביה לתום שנת המס ולשמור תיעוד מתאים של ניסיונות אלו. בחברות, נהוג לבקש מעו"ד של החברה כי ייתן חוות דעת מקצועית בעניין אי פירעון של החוב.

7. בצעו השלמת תשלומים סוציאליים לקופות וכן

למוסד לביטוח לאומי.

תשלומים סוציאליים - עבור שנת 2020 - למעסיק ולעובדיו וכן הפקדות לקופות גמל ולביטוח מנהלים יוכרו לצורך קבלת הטבות המס **רק באם יופקדו בפועל עד לתום שנת 2020**. לפיכך מומלץ להקדים את ביצוע התשלומים הנ"ל ולא להשאירם לרגע האחרון. **החל משנת 2017 יש חובה להפקיד לפנסיה גם עבור עצמאים**. גם התשלומים לביטוח לאומי כעצמאי בשנת 2020, יחשבו לצורך קבלת ניכוי ממס הכנסה כתשלומים השייכים לשנת 2020, רק אם שולמו עד לתום שנת המס.

לפיכך מומלץ לבדוק את גובה המקדמות המשולמות כיום לביטוח לאומי כעצמאי, ולהגדילן או להקטינן בהתאם (עד לתום שנת 2020).

8. בדיקת ועריכת הסכמים (הלוואות בעלים , דמי

ניהול ועוד)

לפי החוק, יש להוסיף ריבית בספרי החברה המלווה בגין משיכות בעלים. לפיכך, מומלץ לבדוק לקראת חודש דצמבר, האם בעל המניות אינו מצוי **ביתרת חובה**. בחנו, האם ניתן לפרוע הלוואות אלו לקראת תום השנה. ככלל, רצוי לערוך הסכם מסודר בין בעל המניות לחברה, בנושא נתינת ההלוואה. כמו כן, יש לבדוק האם נערכו הסכמים שונים בחברה כגון: דמי ניהול לחברות אחרות. גם לאור החקיקה האחרונה בנושא, רצוי שלא להימצא ביתרת חובה הגבוהה מעל 100 אלף ₪.

9. השלמת חשבונות

כדאי לבדוק האם הגשתם ורשמתם את כל החשבונות במהלך השנה. למשל 12 חשבונות חשמל, תקשורת, אחזקה וכו'. **אי רישום של כל החשבונות משמעותו שלא תבעתם את כל ההוצאות שהייתם יכולים לתבוע לצורכי המס.**

10. הגשת דו"ח מקוון למע"מ

בעקבות רפורמה בחוק מע"מ החל משנת 2010 חלה חובת דיווח מפורט למע"מ כשהוא חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת. הדיווח המפורט יוחל באופן הדרגתי על כלל ציבור העוסקים והמוסדות הבנקאיים.

בשנת 2020 חלה חובת הדיווח על עוסקים שמחזורם מעל 2.5 מיליון ₪. חשוב לבחון האם אתם אמורים להיכנס לתחולת הדיווח המקוון למע"מ או לצאת ממנו. אי דיווח בזמן עלול לגרום לקנסות וחבויות נוספות מול שלטונות מע"מ.

11. האם כבר הפקדתם בקופות גמל / קרן פנסיה

ביטוח מנהלים / קרן השתלמות?

הפקדות בקופות גמל וכן לקרנות פנסיה וקופות ביטוח מנהלים מזכות בהטבות מס. לפיכך, שכירים אשר המעביד אינו מפריש עבורם הפרשות סוציאליות על מלוא המשכורת נדרשים לבחון ביצוע הפקדות באופן עצמאי, עד לתום שנת 2020.

הפקדה לקופת גמל/ביטוח מנהלים/קרן פנסיה

עצמאי יכול להפריש לקופת גמל עד לשיעור הפקדות מירבי של 16% מהכנסתו המזכה (כ- 211,200 הכנסה שנתית).

שכירים בעלי הכנסה שאיננה מבוטחת (תוספות כגון : עמלות בונוסים ש.ג. וכו') שהמעביד אינו מפקיד עבורם בגין הכנסה זו , זכאים להטבות נוספת של ניכוי בשיעור 5% מהמשכורת שאינה מבוטחת – כפוף לתקרות. וכן לזיכוי בשיעור 35% בכ פוף לתקרות.

הפקדה לקרן השתלמות - לעצמאים

התקרה המקסימלית לשנת 2020 להפקדה הינה סך של 18,480 ₪. לעצמאים בעלי הכנסה חייבת הגבוהה מסך של 264,000 ₪. מומלץ לנצל אפיק חסכון זה שהינו פטור ממס ברוב המקרים (בסכומי הפקדות שעד לתקרה זו).

לבעל שליטה - תקרת הפקדה מוכרת הינה עד 7.5% למעביד ו- 2.5% לעובד ועד לתקרת שכר חודשית בגובה של כ- 15,712 ₪ לחודש.

לתשומת הלב : הנ"ל מובא כמידע תמציתי בלבד ואין להסתמך עליו מבלי לקבל חוות דעת מקצועית נוספת.

לקראת סוף שנת המס אני מזמין אותך לפגישת אבחון בה תוכל לגלות כיצד ניתן להגדיל את הרווח בעסקך.

הרשם עכשיו!

גיל בוכויץ , רואה חשבון

השמורה 2/6 , זכרון יעקב

04-6324274 נייד: 050-7865018 פקס: 1534-6291368

כתובת לדואר ת.ד. 1014 זכרון יעקב, 3094336

gilbuc@gmail.com

www.gilb.co.il

