

י. עפרוני ושות'
J. EFRONI & Co.
רואי חשבון יועצים C.P.A

ו' טבת, תש"ע
23 דצמבר, 2009

לקוח נכבד

הערכות לסגירת שנת 2009 ותחילת 2010

להלן חוזר תמציתי המפרט נושאים שיש מקום להיערך אליהם לקראת תום שנת המס 2009.

1. **הוצאות** תמצית ההוצאות אשר ניתן היה לתבוע בניכוי בשנת המס 2009 ויש בודאי לתת את הדעת עליהן בשנת 2010 ואשר תביעתן עשויה להביא לחסכון במס:
 - 1.1 **הוצאות כיבודים** - יותרו בניכוי הוצאות כיבודים, קרי, כיבוד קל שתייה קרה או חמה עוגיות וכיוצ"ב. הוצאות ארוחות אינן מותרות בניכוי (זולת אירוח אורח עסקי מחו"ל). הוצאות כאמור יותרו בשיעור של 80% מההוצאות שהוצאו במקום העיסוק/העסק בלבד (יותרת 20% נוספים הינן הוצאות עודפות).
 - 1.2 **הוצאות לינה** - הוצאות לינה וארוחת בוקר (באותו מלון) שהוצאו בישראל מותרות רק כאשר ההוצאות הוצאו בגין נסיעה למקום המרוחק יותר מ-100 ק"מ ממקום המגורים ו/או ממקום העסק. באופן הבא: לינה שעלותה נמוכה מ-112\$ תותר במלואה ואילו לינה שעלותה גבוהה מ-112\$ תותר 75% מההוצאה אך לא פחות מ-112\$ ולא יותר מ-179\$.
 - 1.3 **הוצאות ביגוד** - על מנת לפשט את הליך ההכרה בהוצאה הוחלט כמובן להחמיר את הדרישות. מעתה הוצאות ביגוד והנעלה (לעצמאי או בגין עובדי העסק) יוכרו לפי הכללים הבאים: כשניתן להשתמש בביגוד לצורכי עבודה בלבד - 100%. הכוונה הינה לבגדי עבודה לעובדי מפעל עם לוגו/סימון בגדי בטיחות מדים אחדים או לחילופין לגלימת עו"ד חלוק לבן לצוות רפואי וכד'. כאשר ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה - 80%. לדעתנו השיטה החדשה מזמינה אי הבנות רבות, אולם נראה כי חליפת שרד לבעל מקצוע חופשי ו/או מנהל בחברה שנפגש פגישות עבודה יוכרו בשיעור האמור. יתכן שבדעת מס הכנסה להגביל הוצאות ביגוד לגבי עצמאים אחרים (מפיקים, מהנדסים וכד'). לדעתנו יש לתבוע הוצאה זאת גם כאשר קיים ספק.
 - 1.4 **הוצאות מתנות** - מתנות לספקים ולקוחות שמתקיים עימם קשר עסקי יותרו עד לתקרה של 190 שקל חדש לכ"א. מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי של העובד יותרו עד לסכום 190 שקל חדש לאירוע. מתנה לספק/לקוח חו"ל באם ניתנה בחו"ל תותר עד לסך 15\$. להזכירם שי לחג לעובד חייב בזקיפת שווי.
 - 1.5 **תרומות** - ניתן זיכוי בשיעור 35% על תרומות שנתרמו למוסדות ציבוריים מאושרים, אם סכום התרומות עלה על סך 300 ₪ בשנת 2009, ואינו עולה על 30% מההכנסה החייבת.
 - 1.6 **חניה** - הוצאות חניה שאינן במקום העיסוק הקבוע או בסמוך אליו יחשבו כהוצאות אחזקת רכב אותן יש לתאם עפ"י תקנות מס הכנסה.
 - 1.7 **רכב** - מע"מ ברכישת / שכירת רכב פרטי ורכב מסחרי עד ל-3,500 ק"ג אסור בניכוי. סכום הוצאות אחזקת רכב (דלק, תיקונים וביטוחים) שיותרו בניכוי הינם לפי הגבוה מבין: סכום ההוצאה העולה על סכום שווי השימוש ברכב הנ"ל. או 45% מההוצאה שיצאה בפועל.
 - 1.8 **פיצויים** - הוצאות בגין פיצויים מותרות בניכוי אצל המעסיק אם שולמו בפועל לעובד (הפורש) או שהופקדו בקופת פיצויים (קופה מרכזית או ביטוח מנהלים) והכל לפי הכללים ולכן, ישנה חשיבות בהשלמת ההפקדות עד ליום 31.12.09.
 - 1.9 **חובות אבודים** - על מנת להזדכות על המע"מ בגין חובות אבודים, מומלץ להשלים לקראת תום שנת המס את כל ההליכים לגבייה ואישור חובות אבודים ולהוציא בתיאום עם משרדנו הודעת זיכוי בגין חובות אלו, בכפוף להוראות חוזר מס ערך מוסף.

י. עפרוני ושות'

J. EFRONI & Co.

רואי חשבון יועצים C.P.A

2. הפרשות מותרות לשנת המס 2009

2.1 קרן השתלמות.

2.1.1 **תשלום לקרן השתלמות לעצמאיים** – כדי למקסם את הטבות המס, ניתן להפקיד סכום שנתי מרבי בסך 16,380 ₪ מההווים 7% מההכנסה הקובעת (בסך 234,000 ₪), ומהסך הנ"ל יותר ניכוי מקסימלי בסך 10,530 ₪ (שהם 4.5% מההכנסה הקובעת).

2.1.2 **תשלום לקרן השתלמות לבעלי שליטה ולשכירים** – תקרת המשכורת הקובעת לבעלי שליטה ולשכירים הינה 188,544 ₪. לפיכך, סכום ההפרשה המקסימלי הינו:

2.1.3 **שכיר שאינו בעל שליטה: עובד:** שיעור הפרשה מקסימלי 2.5% ועד לתקרה 4,714 ₪. מעסיק: שיעור הפרשה מקסימלי 7.5% ועד לתקרה 14,141 ₪.

2.1.4 **בעל שליטה – עובד:** שיעור הפרשה מקסימלי 1.5% ועד לתקרה 2,828 ₪. מעסיק: שיעור הפרשה מקסימלי 4.5% ועד לתקרה 8,484 ₪.

2.2 **גמל – לצורך ביצוע הפרשות לביטוחי חיים, פנסיה, קצבה וכו' – יש להיועץ עם סוכני ביטוח.**

2.3 **תשלומים לביטוח לאומי** – בשל הכנסה שאינה שכר עבודה – לפי החוק ניתן ניכוי מההכנסה בגובה 52% מתשלומים שבוצעו בפועל עד לתום השנה, בין שהם מתייחסים לחוב קודם או לדמי ביטוח של השנה, בתנאי שסכומם אינו עולה על ההכנסה החייבת שאינה הכנסת העבודה. הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלום. מומלץ לשלם את מקדמת חודש דצמבר עד ליום 31/12/2009 על מנת שזו תחשב כהוצאה השנה.

3. כללי

3.1 **שמירת מערכת חשבונות** – לשאלת לקוחות רבים לגבי שמירת מערכת הספרים ברצוננו להבהיר כי יש לשמור את מערכת החשבונות שבע שנים משנת המס שאלה היא מתייחסת, או שש שנים מיום הגשת הדו"ח על ההכנסה לפי המאוחר. האמור לעיל מתייחס לשמירת המסמכים לצורך בדיקתם על ידי שלטונות המס בלבד, ויתכן שבענפים מסויימים נדרשת שמירת מסמכים מסויימים לטווח ארוך יותר. בכל מקרה, יש להתייעץ עם משרדינו לפני השמדה של הספרים.

3.2 **תשלום יתרות המס לשנת 2009** – נישום חייב לשלם את חובו למס הכנסה, בצרוף ריבית והפרשי הצמדה מתום שנת המס (31.12.09), ועד למועד התשלום בפועל. תשלום החוב עד לסוף ינואר 2010, מזכה בפטור מלא מריבית והפרשי הצמדה. תשלום עד לסוף פברואר 2010 מזכה במחצית הפטור מהפרשי הצמדה וריבית תשלום עד סוף חודש מרץ 2010 מזכה ברבע מהפטור מהפרשי הצמדה וריבית. לאור זאת, כדאי לערוך דו"ח משוער בהקדם, על מנת להשלים הפרשים במס, במידה והם אכן קיימים.

3.3 **הטבות לסטודנטים** – יחיד הזכאי לתואר אקדמי ראשון וסיים את לימודיו בשנת 2007 ואילך, יהיה זכאי לנקודת זיכוי בשנה העוקבת לסיום שנת הלימודים (עד שלוש שנים). יחיד הזכאי לתואר אקדמי שני, יהיה זכאי לחצי נקודת זיכוי מס (עד שנתיים).

3.4 ניירות ערך

3.4.1 **בחברה** – שיעור המס החל על רווח הון מניירות ערך סחירים יהיה 25%, ולגבי ריבית שיעור מס החברות החל השנה.

3.4.2 **יחידים** – עד 20% על הרווח הריאלי בניירות ערך צמודים, ועד 15% על כל הרווח בניירות ערך שקליים שאינם צמודים.

3.4.3 **לגבי קיזוז הפסדים** – יש לזכור כי הוראות הקיזוז החלות על הפסדי הון רגילים יחולו גם על הפסדים שמקורם בשוק ההון, קרי, הפסדים אלו יותרו בקיזוז מול כל רווח הון שהוא – כולל שבח מקרקעין.

3.4.4 **לגבי קיזוז הפסדי ניירות ערך בחברות** – נא לפנות למשרדנו לצורך קבלת יעוץ (ראו מכתב קודם ששלחנו בנושא זה).

י. עפרוני ושות'
J. EFRONI & Co.
רואי חשבון יועצים C.P.A

4. עדכונים שונים

- 4.1 **שכ"ד למגורים – קיימים 3 מסלולים אפשריים:**
- 4.1.1 הכנסה חודשית שאינה עולה על התקרה הקבועה בחוק (4,510 ₪ לחודש בשנת 2009) פטורה ממס.
- 4.1.2 תשלום מס בשיעור מלא – לפי שיעור המס השולי החל על היחיד. במסלול זה ניתן לדרוש הוצאות שונות הקשורות בהפקת ההכנסה, כגון: תיקונים, שיפוצים, וכן פחת על הדירה.
- 4.1.3 מס מופחת בשיעור 10% המשולם על כל דמי השכירות, ובתנאי שהמשכיר ישלם את המס בתוך 30 יום מתום שנת המס.
- 4.2 **הקטנת מקדמות ומהלכי אכיפה** - החל משנת המקדמות 2009, מס הכנסה החל בביצוע פעילות אכיפה כנגד אלו שלא משלמים את המקדמות במלואם. המועד האחרון לביצוע הקטנה או ביטול של מקדמות 2009 הינו עד ה- 31.1.10.
- 4.3 **עדכוני ביטוח לאומי** - החל מיום 1.8.09 הועלתה תקרת ההכנסה החייבת בדמי ביטוח לאומי ובדמי ביטוח בריאות מ- 38,415 ₪ ל- 76,830 ₪ ברוטו לחודש. תוקפה של הוראה זו הינו עד ליום 31.12.2010.
- 4.4 **אורכה לאישורים על תיאומי מס** - רשות המסים נותנת אורכה עד ליום 31.3.2010 לאישורים על תיאומי מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2009, ולא ניתנת אורכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור. יש לבדוק את תאריך פקיעת התוקף של האישורים הנ"ל, ולפנות למשרדנו לצורך הזמנת אישורים חדשים במידת הצורך.
- 4.5 **דוח מקוון למע"מ** - עוסקים שהמחזור העסקי בשנת 2009 עלה על 4 מליון שקל חדש וגם חייבים לנהל הנהלת חשבונות כפולה (משמע שבעלי מקצועות חופשיים ורופאים פטורים מהדיווח הנ"ל), יהיו חייבים בדוח מקוון למע"מ, ראה חוזר מפורט של משרדנו.
- 4.6 **שווי שימוש ברכב צמוד** - רכבים שיעלו על הכביש החל מיום 1.1.2010, תשתנה שיטת חישוב השווי כך שבמקום שיהיו סכומים קבועים לפי קבוצות המחיר, יחושב השווי כאחוז ממחיר המכירון של הרכב (2.04% לרכב שמחירו עד 130,000 ₪ ו- 2.48% לרכב שמחירו מעל 130,000 ₪).

בכבוד רב

י. עפרוני ושות'
רואי חשבון

R:\ממכים\חוזרים\חוזר לתום שנת המס 2009*doc.24/12/2009