

היבטים חשבונאיים ומיסויים בניהול משרד עורכי דין

לשכת עורכי הדין בישראל

יוני 2015



אמיר סוראיה

סוראיה מידן ושות', רואי חשבון
קבוצת קנובל בלצר סוראיה ושות'

amir@mgi-israel.co.il

Visit us at www.MGI-ISRAEL.co.il

מה בתוכנית?

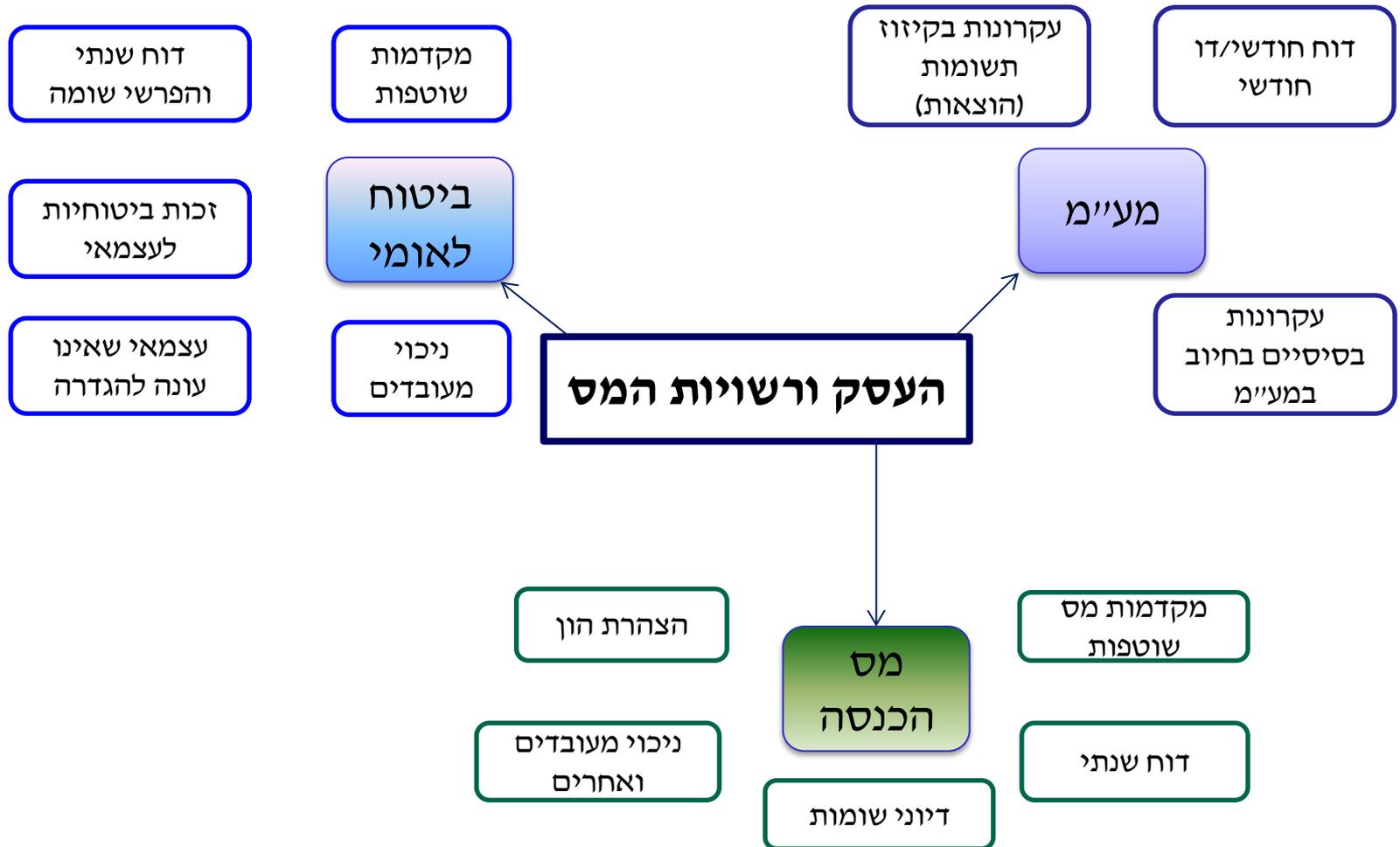
- ◆ רקע – על הדבש ועל העוקץ
- ◆ העסק ורשויות המס
- ◆ נטל המס בישראל (עצמאי)
- ◆ יחיד/שותפות או חברה?
- ◆ העסקת בן זוג בעסק
- ◆ נטו, ברוטו ועלות מעביד
- ◆ פיצוי והחזר הוצאות - היבטי מע"מ
- ◆ הוצאות מוכרות למס הכנסה ומע"מ
- ◆ דגשים והערות



על הדבש ועל העוקץ

- לקוחות, עובדים, ספקים, בנקים
- ניהול תזרים מזומנים
- רישום ברשויות המס (מס הכנסה, מע"מ ביטוח לאומי)
- ניהול ספרים
- הגשת דוחות שנתיים וחודשיים
- הצהרת הון, דיוני שומות
- העדר זכאות לדמי אבטלה
- ומה לגבי הדבש?

העסק ורשויות המס



נטל המס בישראל (עצמאי)

	שיעור			רווח מצטבר	רווח
	ביטוח לאומי	אחוז המס	כולל (גס)		
	9.8%	10%	19.8%	5,270	עד 5,270
מעל 5,556 ש"ח	16.2%	14%	30.2%	9,000	על 3,730 הבאים
	16.2%	21%	37.2%	13,990	על 4,990 הבאים
	16.2%	31%	47.2%	19,980	על 5,990 הבאים
עד רווח כולל של 43,240 ש"ח	16.2%	34%	50.2%	41,790	על 21,810 הבאים
	16.2%	48%	48.0%	67,560	על 25,770 הבאים
	פטור	50%			על כל שקל נוסף (מס יסף)

לא כולל נקודות זיכוי

בש"ח	נטל מס כולל (באופן גס)	ביטוח			רווח
		מס אפקטיבי לאומי	מס הכנסה	מס	
1,045	20%	9.8%	10%	527	5,270
2,154	24%	12.3%	12%	1,049	9,000
4,012	29%	13.7%	15%	2,097	13,990
6,841	34%	14.4%	20%	3,954	19,980
17,796	43%	15.4%	27%	11,369	41,790
30,401	45%	9.9%	35%	23,739	67,560

מעל 67,560

נטל המס על שכיר בעל שליטה אינו שונה משמעותית

יחיד/שותפות או חברה (תמצית השיקולים)

חברה	יחיד	
דו שלבי- מס חברות של 26.5% בתוספת 30% בעת חלוקה של דיבידנדים (שיעור מס כולל של כ- 48.5%)	מס שולי של עד 48% (לא כולל מס יסף); על רווח הון ריאלי 25% על פי רוב	שיעור מס
אין	עד רווח של כ-5.5 אלף בחודש כ- 10% ומעל ועד 43 אלף בחודש כ- 16.2%	ביטוח לאומי
מוגבלת (בחברה בע"מ) בכפוף להוראות החוק	בלתי מוגבלת	הגבלת אחריות
השיטה הכפולה	חד צידי	ניהול ספרים
מינימום כ- 20,000 בשנה	מינימום כ- 6,000 בשנה	עלויות

מהיבט המס יש **לבחון** התאגדות כחברה במידה והרווח עולה על כ- 400 אלפי ש"ח בשנה וחלק משמעותי ממנו אינו מיועד לשימוש אישי.

העסקת בן זוג בעסק

- כיום ניתן לדרוש חישוב מס נפרד לבן זוג העובד בעסק משותף (סעיף 66(ד) לפקודה), במידה ו-**
 - העבודה של בן הזוג נדרשת**
 - השכר תואם לתרומה**
 - בן הזוג אינו עובד מהבית, למעט אם הבית הוא מקום העסק**

מדובר בהטבת מס משמעותית של עשרות אלפי שקלים בשנה

הערה: חשוב להתייחס לבן הזוג כעובד רגיל (שכר בזמן, פנסיה, חופשה, הבראה וכו')

נטו, ברוטו ועלות מעביד

עלות = ברוטו + ביטוח לאומי מעביד (3.5%-7%)
 + חלק מעביד בקופות גמל (מינימום 12%)
 חופשה + הבראה + מחלה

ברוטו = נטו + מס הכנסה + ביטוח
 לאומי עובד + חלק עובד בקופות
 גמל

נטו

לפחות 25%
 מהברוטו

הפער יכול להגיע
 ללמעלה מ-
 100% מהנטו

פיצוי והחזר הוצאות - היבטי מע"מ

• האם הוצאות לטובת צד שלישי הן חלק ממחיר עסקה?

(רלוונטי בעיקר להוצאות ללא מע"מ, כגון, אגרות)

במידה ומיישמים את הוראות תקנה 6 לתקנות מע"מ, לרבות, פירוט הלקוח וההוצאות- החזר ההוצאות אינו חלק ממחיר העסקה (ולכן לא חייב במע"מ)

• פסיקה להחזר הוצאות ללקוח- האם חייב במע"מ

אין מדובר בעסקה (מכר או שירות). ראה חוזר 5/90 של אגף מע"מ.

• האם פיצוי חייב במע"מ?

הנושא נדון במספר רב של פסק דין. יש לבחון האם הפיצוי הוא בגין שירות/מכר.

פיצוי בגין ביצוע חלקי – חייב במע"מ

פיצוי בגין אובדן רווחים עתידיים – אינו חייב (אין עסקה)

פיצוי בגין עוגמת נפש וכדומה – אינו חייב

פיצוי בגין החזר הוצאות והשקעות (שאינן שירות או מכר) – אינו חייב

הוצאות מוכרות למס הכנסה ומע"מ

עקרונות החוק (*)	הוצאה
מוכר	ספרות מקצועית; השתלמויות בתחום
גלימה תותר בניכוי באופן מלא ; מדי משפט – 80%	ביגוד מקצועי
לא מוכר, למעט סכום סביר של אירוח של אדם מחו"ל	אירוח
מע"מ – 2/3 ; מס הכנסה חלקי	טלפון נייד
ככלל, ניתן לדרוש חלק יחסי המשמש לעסק (לרבות מימון). יושם לב כי בגין דמי שכירות נידרש לנכות מס במקור ולבעל הנכס תישלל הזכות לפטור ממס	הוצאות בית
מהיבט מע"מ – לא ניתן לנכות; מהיבט מס הכנסה כ- 45%	השכרת/רכישת רכב פרטי
מהיבט מע"מ 2/3; מהיבט מס הכנסה כ- 45%	הוצאות רכב שוטפות
מוכר בכפוף לתקרה	הוצאות נסיעה ושהייה בחו"ל

(*) לעניין מע"מ נדרשת חשבונית מס.

דגשים והערות

- ניהול ספרים תקין הינו חשוב וחיוני
- חובה להוציא קבלה במועד התקבול (גם שיק דחוי)
- חשבונית מס נדרש להוציא תוך 14 יום ממועד הפירעון
- לצורך ניכוי מס תשומות חובה לדרוש חשבונית מס
- שירות לתושב חוץ, כאשר השירות לא ניתן בקשר לנכס בישראל, חייב במע"מ אפס
- יש לנכות מס במקור מדי שכירות
- קרן השתלמות היא כיום המכשיר היחידי לחסכון לטווח זמן בינוני
- המעניק הטבות מס משמעותיות
- הפקדה לפנסיה/ביטוח מנהלים כרוכה בהיבטים שונים (והמס הוא לא העיקר)
- ליסינג או רכישה של רכב- היבטי המס אינם משמעותיים
- תמיד לבחון סבירות הנתונים – סבירות ההוצאות וסבירות הרווח

Questions?

תודה על ההקשבה!

אמיר סוראיה

amir@mgi-israel.co.il

03-6007822