

בעלי עסק: כך תדאגו מראש לשלם כחות מס בשנה הקרובה

תכנון נכון של ההכנסות והוצאות של העסק יכול להביא לתשלומי מס מופחתים בסוף שנת המס. כך היערכות מתחילת השנה תאפשר לכם לחסוך בהוצאות בסופה. מדריך

תגיות: עסקים עסקים, מס הכנסה, ביטוח לאומי

קרולין עובד

יום שני, 01 בינואר 2018, 08:05



הצלחתו של עסק נמדדת לא רק בהרוויח, אלא גם במידה בה הוא, בעסק, בקיא בנתונים ויודע בכל זמן נתון מה המצב הפיננסי שלו. עסק מצליח הוא עסק שלא ממתין לסוף השנה לעשות שינויים של הרגע האחרון אלא רואה את המהלכים מראש, ועדיף כבר מתחילת השנה כדי לסיימה ביתרון.

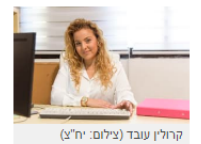
אחת השאלות המעסיקות את העוסקים העצמאיים לא מעט, היא כיצד אפשר להפחית את תשלומי מס ההכנסה והביטוח הלאומי השנתיים. כדי להפחית את תשלומי המס לרשימות עליכם קודם כל להקטין את שורת הרווח בעסק.

אחד המיתוסים הנפוצים בקרב עצמאיים הוא שהקטנת הרווח נעשית על ידי קניית רכוש לקראת סוף השנה, כלומר רכישה של ציוד, מחשבים, רכב ועוד. למעשה, רכוש קבוע אינו הוצאה שניתן להפחית אותה במלואה בשנת המס אלא הוצאה שמופחתה מההכנסה בסכומים שמתפרשים בעצם על פני מספר שנים.

יש לשים לב כי בגין כל נכס אשר נרכוש לעסק, קבע מס הכנסה תקנות שיעור פחת שונים. בנוסף, אם הרכישה נעשתה לקראת סוף השנה, לדוגמה בחודש דצמבר, החלק לצורך הפחת יהיה אך ורק באופן היחסי למועד הרכישה ולכן ילקח רק חודש אחד של הוצאה באותה השנה.

כך שלמעשה יכול להיות שהעצמאי פגע לעצמו בתזרים העסקי וההוצאה שתידרש תהיה מיוזרית ולא תשפיע משמעותית על הרווח. לכן אם יש לעסק שלכם צורך ברכישה של רכוש קבוע וגם ככה ההוצאה הזו תהיה השנה, הקדימו את הרכישה ובכך תוכלו ליהנות מהוצאה שהחלק היחסי שלה, לפ הוראות הפחת, יהיה בעבור שנה שלמה.

1 | לשלם כחות מס



כיצד ניתן להפחית את תשלומי המס ולהתנהל נכון יותר בשנה הקרובה?

1. **הוצאות שוטפות** - יש לבדוק שלאורך כל השנה יש לכם את כל רצף ההוצאות השוטפות בעסק שלכם כגון 6 חשבונות חשמל, 6 חשבונות ארנונה וכדומה. כאן, בדגש על הוצאות שוטפות ובניגוד למיתוס של הוצאות רכוש קבוע, בדיקה של רציפות חשבונות תחסוך לכם כסף רב. גם לעניין הזדככות במע"מ וגם בהפחתת תשלומי מס הכנסה וביטוח לאומי.

2. **תשלום התואם את מקדמות מס ההכנסה** - ברוב המקרים נקבעים אחוזי תשלום המס בעבור כל עסק לפי הרווח השנתי עליו דווח בשנה הקודמת. אך יש לשים לב שבכל שנה הרווח בעסק משתנה ובמקרים מהסוג הזה צפויות להיות הפתעות מס. מומלץ לשים לב לשינויים המתרחשים בעסק, העשויים להקטין או להגדיל את לוו הרווח. כדאי לעשות הערכה שנתי ולשלם מקדמות מס הכנסה שוטפות על פי הרווח השנתי שאנו עתידים להרוויח השנה. גם כאן על ידי תשלום שוטף מוערך נצליח לשמור על תזרים מזומנים תקני בעסק.

3. **התאמת המקדמות לביטוח לאומי** - מומלץ לבדוק התאמה של המקדמות לביטוח לאומי ולוודא שאכן הסכום משמשלם תואם את ההכנסה שלו השנה. כאשר תשלמו את מקדמות הביטוח הלאומי שלכם על פי ההכנסה שלכם בשנת המס הנוכחית, גם תהיו מבוטחים לצורך גמלאות כמו שצריך בביטוח לאומי, וגם תחסכו מעצמכם הפתעות מס למיניהן ותשלומי חוב גבוהים שתצטרכו לשלם אותם בשנת המס העוקבת. בנוסף, תהנו מניכוי של 52% על תשלומי הביטוח הלאומי.

4. **חוק הפנסיה** - בינואר 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה לעצמאיים. למי שטרם פתח קופה ייעודית וטיפל בהפרשות הללו, יש לשים לב שמשנת 2018 תחיל אכיפה בקנסות למי שלא הפקיד ולכן רצוי לבצע את ההפקדות כבר בתחילת השנה. כך יופרש בכל חודש סכום קבוע אשר יכול להקל מאוד בנושא תזרים המזומנים של העסק. על מי ששכיר וגם עצמאי לבדוק האם יש צורך לעשות השלמה נוספת בגין ההכנסה שכיר. גם כאן יש להוסיף כי ניתנת הטבה במס בצורה של זיכוי או ניכוי ומי שלא יפקיד על פי חוק עלול לקבל קנס של 500 שקל.

5. **הפסדים** - בידקו שאם נוצרו הפסדים השנה או ישנם הפסדים משנה קודמת, הם יקבלו ביטוי בדוחות השנתיים. זה נכון גם לגבי הפסדים מעסק וגם לגבי הפסדים שנוצרו בגין ניירות ערך. לפי פקודת מס הכנסה, ישנם חוקים מאוד ברורים מתי ובאיזה מקרים ניתן לקזז אותם מההכנסה החייבת שלנו ובכך ניתן להקטין את החובה במס.

6. **דירה להשכיר** - מי שהכנסתו החייבת במס נובעת, בין היתר, משכר דירה למגורים, יכול לבדוק בכל שנה את מסלול חישוב המס שיביא לחישוב המס הנמוך ביותר בעבורו. בחירה מושכלת של בעלי דירות שמשכירים אותן, מצמצמת משמעותית את חבות המס על ההכנסות משכר דירה.

7. **תרומות** - שימרו קבלות בגין תרומות שביצעתם במהלך השנה. התרומה מוכרת לצרכי מס, אם היא ניתנה למוסד שקיבל אישור לפי סעיף 46. כלומר מי שתרם למוסד ציבורי 180 שקל ומעלה, זכאי לזיכוי ממס הכנסה בגובה 35% מסכום התרומה באותה השנה. כל קבלה כזו יכולה להיות הטבת מס ולכן חשוב לא לפספס.

8. **הפקדה לקרן השתלמות** - הפקדה לקרן השתלמות מעניקה לכם הטבת מס. עצמאי אשר יפקיד לקרן השתלמות, יהנה מהטבת מס בצורת ניכוי בגין הפרשותיו, כמובן בהתאם לתקרות שניתנות על פי חוק, ועל ידי כך ישלם פחות מסים. גם כאן, כדי ליהנות ממצב של תזרים מזומנים נכון, יש לעשות הערכת צפי הכנסה שנתי וביצוע הפרשה חודשית לקרן השתלמות בכל חודש. במידת הצורך, בסוף השנה יש לעשות השלמה.

9. **נקודות זיכוי** - נושא שיכול להפחית בעבורכם משמעותית את חבות המס הוא נושא נקודות הזיכוי. נקודות זיכוי משמעותן שמתוך המס אשר העצמאי צריך לשלם לרשויות, יופחת סכום השווה למכפלה של מספר נקודות הזיכוי להן הוא זכאי בשווי נקודות זיכוי. ישנם פרמטרים שונים שבגין זכאים לנקודות זיכוי נוספות, פרמטרים כגון לימודי תואר, מגורים ביישובי ספר, ילדים המאובחנים עם הפרעות קשב וכו'.

השנה, אחת הסיבות שתוכלו להנות מנקודות זיכוי מוגדלות היא החוק אשר מגדיל את נקודות הזיכוי עבור ילדים עד גיל 6 לגבר ואישה. לכן יש לשים לב לשינויים העשויים להשפיע על חבות המס שלכם ולעדכן בדוח השנתי את כל נקודות הזיכוי להן אתם זכאים השנה.

10. **ידע זה כח** - בפרוש השנה החדשה, יהיה על כל בעל עסק/עצמאי לברר עם עצמו האם הוא מודע לחוקי המס, כך שיוכל להפחית בצורה האופטימלית ביותר את חבות המס. ברוב המקרים אנשי המקצוע יפחיתו את ההכנסה החייבת ובכך חיסכון המס יהיה גבוה בהרבה משכר הטרחה.

הכותבת היא יועצת מס מרצה ושרירה בעמותת מיקרופיי המסייעת לנשים מאוכלוסיית מוחלשות לצאת לעצמאות כלכלית ויזמות