



6 בדצמבר 2009

1146-4

לכבוד
לקוח נכבד

א.ג.נ.,

הנדון: הערכות לתום שנת המס 2009

לקראת תום שנת המס 2009 יש לבצע מספר פעולות על מנת לעמוד בדרישות החוק ולהנות מההטבות הקיימות בו. להלן יפורטו מקצת הפעולות שיש לבצע, והפעולות הרצויות. במידה ומתעוררות שאלות, נשמח אם תפנו אלינו לשם קבלת הבהרות נוספות.

פעולות שיש לבצע לפני 31/12/2009

1. לנישומים המנהלים את ספריהם על בסיס מזומן, מומלץ לוודא תשלום ההוצאות בגין 2009 לפני 31/12/2009 (לרבות משכורת 12/2009 וניכויי המס ממשכורת זו). עלינו להדגיש שאין לשלם הוצאות אלה בכרטיסי אשראי במידה והחויב בבנק יהיה בתחילת שנת 2010.
2. מומלץ להפקיד בקופות מרכזיות לפיצויים (עבור עובדים) / קופות גמל / בטוחי מנהלים / בטוחי חיים / קרנות פנסיה ולנצל את מלוא ההטבה הגלומה בהפקדות אלה. לבירור הסכומים המירביים יש לפנות למשרדנו בצירוף תחזית רווח והפסד לשנת 2009. לגבי הפקדות לקופות גמל שאינן לקצבה והפקדה לקופה מרכזית לפיצויים נסב את תשומת לבכם לשינויים שחלו בהטבות להפקדות אלה. מומלץ להתייעץ עמנו לפני ביצוע ההפקדה.
3. מומלץ להפקיד בקרן השתלמות את הסכום המירבי המותר. ניתן לפנות למשרדנו בצירוף תחזית רווח והפסד לשנת 2009, על מנת לקבל מידע על סכום ההפקדה האפשרי.
4. לעסקים שברשותם מלאים מומלץ למכור לפני תום שנת המס מלאי איטי או מת.
5. שווין של הטבות מסוימות לעובדים (שווי הלוואות מוזלות, שווי ארוחות, שווי שימוש ברכב, שווי שימוש בטלפון נייד וכדומה) - יש לוודא שזקף לשכר שווי הטבות אלה, ולבצע התאמה במשכורת דצמבר 2009 לסכומים שהוצאו בפועל.
6. חברות קשורות המחייבות אחת את השניה בגין שירותים והוצאות שונות, צריכות להקפיד ולהוציא חשבונית מס עבור שירותים אלה עד סוף השנה.
7. מענקים לבעלי שליטה - חברות המדווחות על בסיס מזומן צריכות לשלם את המס בגין המענק עד ליום 31/12/2009, חברות המדווחות על בסיס מצטבר, יכולות לדחות את תשלום המס עד ליום 31/3/2010 (בתוספת רבית והצמדה מיום 31/12/2009).
8. חובות אבודים - רצוי לאסוף מסמכים המעידים על חובות אבודים. לגבי לקוחות שהוחלט להגיע עימם להסדרי תשלום מומלץ לחתום על ההסכם ולהוציא זיכוי בגין סכום החוב שנמחל עד ליום 31/12/2009.



9. הוצאות עודפות – נדרש לערוך חישוב של ההוצאות העודפות בהם נשאה החברה / העמותה ולהשלים את מקדמת המס (בחברה 45%, במלכ"ר 90%) בגין הוצאות אלה כחלק מתשלום הניכויים לחודש דצמבר 2009.
10. חברה שצפויה להידרש לחובת ניכוי במקור מתשלומים לספקים ונותני שרותים בשל היקף מחזור ההכנסות שלה או חברה שגיוונה את פעילותה והחלה לפעול בתחומים חדשים צריכה לבחון לקראת תחילת השנה הבאה את פיצול פעילויותיה.
11. חברות ועסקים הנדרשים החל משנת 2010 לדווח למע"מ במתכונת החדשה (פירוט חודשי של ההכנסות וההוצאות) צריכים להיערך להגשת הדוחות (ראה חוזר משרדנו מספר 10/09 מיום 16/11/09).
12. נישומים שהינם גם שכירים מתבקשים להעביר תלוש משכורת אחרון מכל מקומות העבודה שלהם ושל בן/בת הזוג לצורך הערכת המס לסוף השנה.
13. נישומים שיש להם הכנסות מדיבידנד ובמקביל הפסדים שטרם מומשו מניירות ערך, מומלץ לשקול לבצע מכירה (ניתן לבצע לאחר מכן רכישה חוזרת) של ניירות הערך על מנת לממש את ההפסד כך שניתן יהיה לקזז אותו מההכנסות מדיבידנד.

רשומים שיש לבצע ב- 31/12/2009:

1. יש לערוך ספירת מלאי שתכלול לפחות את הפרטים המפורטים בתקנות מ"ה. רשימה זו צריכה להיות נכונה ליום 31 בדצמבר 2009. את הרשימה ניתן לערוך ביום 31/12/2009 או עד 10 ימים סמוך לתאריך זה (במידה והרשימה נערכת שלא בתאריך 31/12/2009 יש לבצע התאמת המלאי ליום 31/12/2009). רצ"ב תקנות מ"ה לגבי הפרטים שיש לכלול ברשימת המלאי.

חובות מס:

1. מומלץ לערוך תחזית רווח והפסד לשנת המס 2009 ולשלוח למשרדנו על מנת שנוכל להכין הערכת מס. יתרת המס שתשולם עד ליום 31 בינואר 2010 תזכה לפטור מהפרשי הצמדה וריבית (כפוף לכך שלא נדרשה הקטנת מקדמות עבור שנת 2009).
2. מומלץ לשלם למוסד לבטוח לאומי את כל החובות בגין שנים קודמות לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2009, על מנת להנות מהניכוי למ"ה כבר בשנת המס 2009. (ניתן לשלם למוסד לבטוח לאומי לפני 31/12/2009 בתשלומים בכרטיס אשראי ולקבל אשור תשלום על מלוא הסכום בשנת 2009).

קרנות פנסיה וביטוחי מנהלים:

כידוע, החל משנת 2008 לא ניתן עוד להפקיד לקופות גמל הוניות.

רישום רכבים של שם בעלי המניות בחברה:

לידיעתכם, לא ניתן לרשום בחברות את הרכבים על שם בעלי המניות. ההוראה חלה על כלי רכב שנרכשו או ירכשו לאחר יום 1/9/2007. נשמח לעמוד לרשותכם בכל הבהרה שתדרש.

בכבוד רב,

קדמי - אלחנתי
רואי חשבון

רצ"ב לנוחיותכם:

1. נתונים לתאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2009.
2. תקנות מ"ה לנוהל ספירת המלאי.



נתונים לתאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2009

<p>1. עצמאי - 7% מההכנסה עד לתקרה של 234,000 ש"ח (הפרשה מירבית 16,380 ש"ח, הוצאה מירבית - 10,530 ש"ח).</p> <p>2. שכיר בעל שליטה - 6% מההכנסה עד תקרה של 188,544 ש"ח (הפרשה מירבית - 11,313 ש"ח, הוצאה מירבית - 8,484 ש"ח).</p> <p><u>הערה</u>: הנתונים מתייחסים לעצמאי בלבד או לשכיר בעל שליטה בלבד. לגבי עצמאי שהינו גם שכיר נא לפנות למשרדנו לחישוב פרטני.</p>	קרך השתלמות
<p>1. הכנסה מזכה: 188,220 ש"ח.</p> <p>2. 16% תשלום מירבי לעצמאי - 30,003 ש"ח</p> <p><u>הערה</u>: הנתונים מתייחסים לעצמאי בלבד, לגבי עצמאי שהינו גם שכיר נדרש לפנות למשרדנו לקבלת נתונים מעודכנים.</p>	קופות גמל, ביטוחי מנהלים ופנסיה
<p>סכום מינימלי לתרומות - 300 ש"ח לשנה.</p> <p>זכוי 35% מסכום התרומה.</p> <p>סכום מירבי לתרומות - 7,500,000 ש"ח או 30% מההכנסה החייבת, לפי הנמוך.</p>	תרומות למוסד מוכר
<p>80% מההוצאות לכיבוד קל במקום העיסוק.</p>	כיבודים במקום העיסוק
<p>לא מוכר פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל להם יש תיעוד הכולל לפחות את שם האורח, ארץ מוצאו, נסיבות האירוח והקשר לעסק.</p>	אירוח בארץ
<p>עד 190 ש"ח לשנה לספק / לקוח.</p> <p>בחו"ל - עד \$15.</p> <p>יש לשמור את פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה.</p>	מתנות לספקים ולקוחות
<p>ארוע אישי (חתונה, לידה וכד') - עד 190 ש"ח.</p> <p>מתנת חג וכדומה - לא מוכר. נדרש לזקוף את המתנה לשכר העובד.</p>	מתנות לעובד
<p>בוקר - 1 ש"ח.</p> <p>צהריים - 4 ש"ח (3 ש"ח ללא קבלות).</p> <p>ערב - 2 ש"ח (1 ש"ח ללא קבלות).</p>	אש"ל בארץ לתושב ישראל
<p>1. מלוא ההוצאה במידה ואין לביגוד שימוש אפשרי נוסף מעבר לשעות העבודה (חלוק אחיות וכדומה).</p> <p>2. 80% מההוצאה במידה ויש לביגוד שימוש נוסף (חליפת מדים יצוגית).</p>	הוצאות ביגוד
<p>1. עד 21,200 ש"ח בשנה: הנמוך מבין 80% או החלק העולה על 2,100 ש"ח.</p> <p>2. מעל 21,200 ש"ח - חלק ההוצאה העולה על 4,200 ש"ח.</p> <p>3. הערה: נדרש להוכיח כי מקום המגורים משמש את עיקר עיסוקו של הנישום.</p>	אחזקת טלפון לא נייד במקום מגורים
<p>לא תוכר כהוצאה 50% מסך ההוצאה השנתית או 1,140 ש"ח, הנמוך מביניהם.</p>	טלפון נייד
<p>כל ההוצאה. נדרש רישום התאריך, היעד, משך השיחה המטרה ומחיר השיחה.</p>	שיחות טלפון לחו"ל ממקום המגורים



א. תקנות מ"ה לנוהל ספירת המלאי

(הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות) (מס'2), התשל"ג1973- ס. 10

10. תעוד פנים שהוא רשימת מפקד המצאי ייערך כאמור בסעיף 26 ויכלול -

1. מספר עוקב לכל גליון.
2. תאריך מפקד המצאי.
3. המקום בו מוחסן המצאי.
4. תיאורם של הטובין באופן המאפשר את זיהוי סוג הטובין; טובין מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכו' וכן טובין השייכים לאחרים, יצוינו בסימון מתאים; לגבי טובין המפורטים בנספח ג' שבסעיף 36 (מקלט או שפק של תמונה לטלויזיה, מגבר סטריאו, מקלט רדיו, לרבות המשולב עם מקלטים אחרים, טלויזיה) יצויין שם היצרן ומספר סדורי של המוצר המוטבע על המוצר על ידי היצרן.
5. היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
6. כמות הטובין.
7. שמות הפוקדים.
8. חתימת הפוקדים על כל גליון.