

חבר ברשת בינלאומית



6/12/2007

לקוח נכבד,

הנדון: הערכות לקראת תום שנת המס 2007

להלן תמצית עיקרי הנושאים שיש לבחון במסגרת ההערכות לקראת תום שנת המס:
יובהר כי בחוזר זה קיימת התייחסות להיבט הפיסקלי בלבד, ויתכן ששיקולים עסקיים אחרים יחייבו עיתוי שונה.

א. נושאים הקשורים עם מיסוי חברות

לאור הפחתת שיעור מס החברות ב- 2% (מ- 29% ל- 27%) בשנת המס 2008, יש לשקול את נושא ההכרה בהכנסות ובהוצאות בצורה יסודית, לפי העניין.

1. הכנסות / רווחי הון

- 1.1 בחברה שהינה רווחית יש לשקול את עיתוי ביצוע העסקאות בהתאם לעקרונות הבאים:
- לפני תאריך המאזן: היפטרות ממלאי שמחירו ירד בצורה ניכרת על מנת לגבש הפסד עוד במהלך שנת המס הוונכחית.
 - לאחר תאריך המאזן: דחיית עסקאות שגלום בהן רווח ניכר לשנת המס הבאה והקדמתן לשנת המס הנוכחית במידה וגלום בהן הפסד.

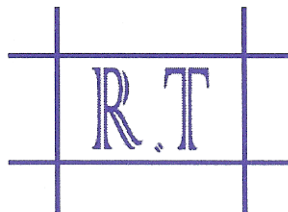
1.2 בפקודת מס הכנסה קיים סעיף מיוחד הדן במיסוי דמי שכירות שנתקבלו מראש.

סעיף 8ב' לפקודת מס הכנסה קובע כי הכנסה מדמי שכירות תיכלל בהכנסתו החייבת של הנישום גם אם היא הכנסה מראש, ובלבד שאין מדובר בהכנסות מהשכרה המגיעות כדי עסק. בנסיבות אלו, על חברה המנהלת ספרים על בסיס מצטבר, שלה הכנסות שכירות שאינן מגיעות כדי עסק, לכלול במסגרת הכנסתה החייבת את הגבוה מבין: ההכנסה על בסיס צבירה או הכנסה מראש שנתקבלה במזומנים.

לפיכך, במידה וקיימים הפסדים עסקיים שוטפים, מוצע לשקול הקדמת קבלת הכנסות שכירות מראש על מנת לאפשר את קיזוזם כבר בשנת המס 2007, וזאת בהנחה שלא צפויים הפסדים עסקיים שוטפים גם בשנה העוקבת.

1.3 בפקודת מס הכנסה קיימות הוראות מיוחדות הקשורות למימוש נכסים.

במסגרת תיקון 147 לפקודת מס הכנסה, שנכנס לתוקף מיום 1.1.06, הוחלט להאיץ את קצב ההפחתה של שיעור מס החברות ולהמשיכו גם אחרי שנת המס 2008, כך ששיעור מס החברות יופחת באופן הדרגתי משיעור של 29% בשנת המס 2007 עד לשיעור של 25% בשנת המס 2010.



חבר ברשת בינלאומית



מתווה הורדת שיעור מס החברות יהא כדלקמן:

שנת 2007 – 29%

שנת 2008 – 27%

שנת 2009 – 26%

שנת 2010 ואילך – 25%

לתיקון השלכות אף ביחס למימוש נכסי הון ונכסי מקרקעין בידי חברות ויחידים כדלקמן:

- עיתוי המימוש של נכסי הון בישראל ובח"ל (לא כולל מוניטין) בידי חברות – הפחתת שיעורי מס החברות ההדרגתית מקרינה על שיעורי המס שיחול על התקופה היחסית שממועד הרכישה ועד לתום שנת המס 2002. מכאן, שדחיית אירוע המס לשנה העוקבת גורמת בוודאות להקטנת חבות המס הכוללת, בהיעדר הפסדים הניתנים לקיזוז. האמור לעיל תקף אף ביחס לניירות ערך סחירים לגבי חברות בחוק התיאומים. הפחתת שיעור המס השולי ליחידים בשנות המס העוקבות יוצרת עדיפות גם לגביהם לדחיית אירוע המס לשנה העוקבת.

- עיתוי המימוש של נכסי מקרקעין וזכויות מקרקעין בישראל, בידי חברות - הפחתת שיעורי מס החברות ההדרגתית מקרינה על שיעורי המס שיחול על התקופה היחסית שממועד הרכישה ועד ליום 7/11/01. מכאן, שדחיית אירוע המס לשנה העוקבת גורמת בוודאות להקטנת חבות המס הכוללת, בהיעדר הפסדים הניתנים לקיזוז. הפחתת שיעור המס השולי ליחידים בשנות המס העוקבות יוצרת עדיפות גם לגביהם לדחיית אירוע המס לשנה העוקבת. גם שיעור זה עשוי להיות מופחת אם הרכישה של המקרקעין נעשתה בשנות המס 2002-2003 (שכן במסגרת תיקון 50 למס שבח הוענקה הקלת מס נוספת של 10%-20%, לפי העניין).

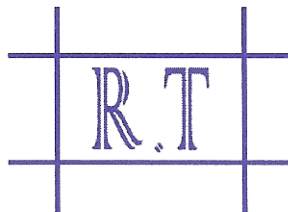
סעיף 96 לפקודה מאפשר לדחות את רווח ההון שנצמח ממכירת נכס בר-פחת שהוחלף בנכס אחר, אם הנכס המחליף נרכש תוך תקופה של 12 חודשים לאחר יום המכירה או של 4 חודשים לפניו, במחיר העולה על יתרת המחיר המקורי של הנכס שנמכר. בהתאם להוראות הסעיף, אותו חלק מרווח ההון הנדחה יופחת מהמחיר המקורי של הנכס המחליף, הן לעניין תביעת הפחת והן בעתיד לעניין חישוב רווח ההון ממכירתו.

1.4 עבודות ממושכות (מתייחס בעיקר לקבלנים):

פקודת מס הכנסה קובעת הוראות מיוחדות בקשר לדיווח על ההכנסה אצל קבלן מבצע וקבלן בונה. בהתאם לכך יש להתייחס לנושאים הבאים:

1.4.1 קבלן מבצע:

קביעת שיעור הביצוע של "עבודה ממושכת" בהתחשב בהוראות הפקודה לפיהן ביצוע בשיעור של 25% לפחות מחייב דוח על רווח, וביצוע של 50% לפחות מתיר את קיזוז ההפסד.



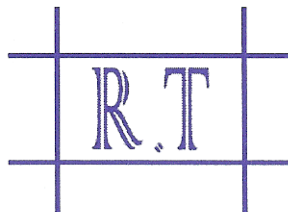
חבר ברשת בינלאומית



- 1.4.2 קבלן בונה :
קביעת המועד בו יראו בניין שנבנה כ"בניין ראוי לשימוש" - מועד המחייב דווח על ההכנסות/ההכרה בהפסד.
נציין כי בחוזר מס הכנסה 4/2004 נקבעו הוראות לעניין התרת הוצאה בשל ירידת ערך של מלאי עסקי בידי קבלני בניין, וזאת בהתקיים תנאים מסוימים. לאור האמור, נדרשת הוכחת ירידת הערך ומוצע להיערך לכך במקרים הבאים.
- 1.4.3 לגבי קבלן בונה וקבלן מבצע :
בדיקת הוצאות מימון שניתן לייחסן ספציפית לעבודות (יישום הלכת "אינטרבידינג").
- 1.4.4 לעניין עסקאות קומבינציה :
בחנית יישום הלכת "דירום" שאפשרה הכרה כהפסד גם ביחס למרכיב של ה"קבלן הבונה" בתנאים מסוימים.
בחנית יישום הלכת "מפלסים" המאפשרת ביצוע עסקת מימון לבניה בתנאים מסוימים, מבלי שהעסקה תסווג כעסקת קומבינציה.

2. הוצאות / הפסדים

- 2.1 סעיף 27 לפקודת מס הכנסה מאפשר לנישום העוסק בעסק או במשלח יד, להמיר הפסד הון ממכירת מכוונות וציוד ששימשו אותו בעסקו (פרט לרכב פרטי), בהפסד פירותי שוטף. לפיכך, בנסיבות בהן קיימים הפסדי הון שנוצרו השנה ממכירת מכוונות וציוד, ומתוכננת רכישה עתידית של מכוונות וציוד בשנים הבאות, מוצע לשקול את הקדמת הרכישה לשנת המס הנוכחית על מנת לנצל את ההטבות שבסעיף 27 לפקודה כבר בשנה זו.
לעניין זב, יובהר כי סכום ההפסד הפירותי לו זכאי הנישום, הינו הפסד ההון או הסכום שהוצא לרכישת המכוונות והציוד החדשים, כנמוך מבניהם.
- 2.2 כאשר קיימים הפסדים עסקיים שוטפים - שיקול להקדמת קבלת הכנסות לשם קיזוז כגון: דמי שכירות, משיכת פיצויים מקופות גמל, וכיו"ב, שכן קבלתן בשנה העוקבת שבה לא צפויים הפסדים עסקיים שוטפים לא יאפשר במרבית המקרים את קיזוזם כנגד הפסדים עסקיים משנים קודמות.
- 2.3 בהתאם להוראות חוק התיאומים, הפסד מניירות ערך סחירים מותר בניכוי על-בסיס מימוש בלבד. בנסיבות אלו מוצע לבדוק את חבות המס הנובעת מפעילות בניירות ערך סחירים בשנת המס, לאחר שהובאו בחשבון (אם קיימים) הפסדים מעסק ומניירות ערך סחירים משנים קודמות. להרחבה בנושא מיסוי שוק ההון, הנכם מתבקשים לעיין בחוזר לקוחות מס' 70/2007.
- 2.4 המגבלה של ניצול הפסדי הון (בגבולות 7 שנות מס בלבד) בוטלה ביחס להפסדי הון שנוצרו החל משנת מס 1996.
- 2.5 ביצוע תיקונים ואחזקות שמהווים הוצאה שוטפת ולא השבחה.



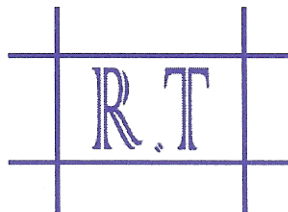
חבר ברשת בינלאומית



3. ניכויים וזיכויים המותרים על "בסיס מזומנים":

פקודת מס הכנסה מאפשרת, במקרים מסוימים, דיווח על ההכנסה לפי בסיס מזומנים. קרי: רישום הכנסה רק על בסיס תשלומים שהוצאו בפועל מחד, ורישום הוצאה רק על בסיס תשלומים שהוצאו בפועל מאידך.
לאור עיקרון זה יש לבחון את הנושאים הבאים:

- 3.1 השלמת תשלומים בשל הוצאות נלוות לשכר (קופות תמלוגים, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים).
- 3.2 השלמת תשלומים בשל פיצויי פרישה - לשנה השוטפת, לרבות עדכון בגין תוספת שכר ובשל שנים קודמות - מותנה בקבלת אישור רשות המיסים.
- 3.3 הקדמת תשלום פיצויים למפוטרים מכספי החברה, פדיון חופשה, דמי הבראה וכיו"ב.
- 3.4 הקדמת תשלומים שונים (ספרות מקצועית, השתלמויות, צרכי משרד, תיקונים והחזקה וכיו"ב).
- 3.5 תשלום הוצאות לתושבי חוץ או לחילופין תשלום ניכוי מס במקור המתאים על מנת להכשיר את ההוצאה לצרכי מס.
- 3.6 תשלום הוצאות לבעלי שליטה.
- 3.7 תשלומים בשל הוצאות מחקר, סרטים ונפט.
- 3.8 תשלום דמי פינוי.
- 3.9 רכישת קופות רושמות, לאור הניכוי המיוחד המוענק במסגרת תקנות מס הכנסה.
- 3.10 תשלומים בשל תרומות למוסדות מוכרים.
- 3.11 גילום הוצאות המהוות טובת הנאה והניתנות לכלל העובדים לפי שיעור המס הממוצע החל על עובדי החברה.



חבר ברשת בינלאומית



4. "בעלי שליטה"

פקודות מס הכנסה כוללות הוראות מיוחדות בקשר לבעלי שליטה בנושאים מסוימים.

4.1 הפרשי הצמדה על הלוואת בעלים :

הפטור ממס בגין הפרשי הצמדה מ"הלוואות בעלים" מותנה באי תשלום וזקיפה של הפרשי ההצמדה בגין יתרות הזכות, לזכותו של בעל השליטה לפני תום שנת המס, ובתשלום המס בגין יתרות החובה של בעלי השליטה במקרים בהם חלות על יתרות אלה הוראות סעיף 3(ט) לפקודה.

4.2 הפקודות לקופות גמל לפיצויים או לקצבה ולקרן השתלמות עבור בעלי שליטה בגבולות התקרה הקבועה בפקודת מס הכנסה.

4.3 ניכוי מס במקור מתשלומים לבעלי שליטה :

הקדמת תשלומים שיש לנכות מהם מס במקור או תשלום ניכוי המס במקור. (ניתן לשלם את המס עד תום 3 חודשים מתום שנת המס בתוספת הפרשי הצמדה וריבית על מנת שההוצאה תותר בניכוי והוראות אלו חלות אף ביחס לתשלומים לתושבי חוץ, אף אם אינם בעלי שליטה).

4.4 ביטוח לאומי :

החל מיום 1 בינואר 2004, בעל שליטה בחברת מעטים לא יוכר עוד כעובד שכיר, הן לעניין תשלום דמי הביטוח והן לעניין הזכאות לגמלאות (לגבי ביטוח אבטלה וביטוח זכויות עובדים בפשיטת רגל ופירוק מעביד). יחד עם זאת, במקרים בהם ניתן להוכיח באופן ודאי כי מתקיימים יחסי עובד מעביד, בעל השליטה יוכר כעובד שכיר מן המניין עם כל המשתמע מכל לעניין גמלאות.

5. תשלומי מס :

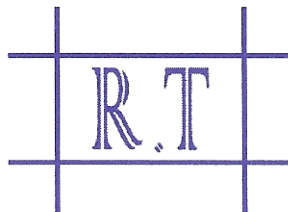
5.1 השלמת מקדמות בשל "הוצאות עודפות" שיחשבו כמס ששולם על חשבון השנה השוטפת.

5.2 תשלום יתרת חוב המס עד 31 בינואר 2008 ללא חיוב בהפרשי הצמדה וריבית, או עד תום פברואר 2008 אגב תשלום מחצית הפרשי הצמדה והריבית, או עד תום מארס 2008 אגב תשלום 75% מהפרשי הצמדה והריבית.

5.3 שיקולים לגבי תשלומי מענקים על מנת להקטין הפרשי הצמדה וריבית המוטלים ממחצית שנת המס בשל הפחתת מקדמות בלתי מוצדקות.

5.4 התאמת המחזור שדווח לצורכי תשלום מקדמות למחזור בפועל והשלמת ההפרשים בדוח דצמבר.

5.5 התאמת המחזור ודיווח כנ"ל לצורכי מס ערך מוסף.



חבר ברשת בינלאומית



6. שונות

- 6.1 חובת הודעה בכתב ומראש לפקיד השומה על עריכת מפקד המלאי אם הוא מתבצע במועד שהוא יותר מ-10 ימים ועד חודש לפני או אחרי יום המאזן: האמור לעיל אינו חל על מלאי המתנהל בספר תנועות מלאי באופן המאפשר קביעת יתרות וכל פריט בו נספר לפחות אחת לשנה ונשלחה הודעה בתחילת שנת המס לפקיד השומה על בחירה בשיטה זו.
- 6.2 סיום הטיפול בחובות מסופקים עסקיים ותביעות כספיות שנויות במחלוקת מוקדם ככל האפשר עד תום שנת המס לשם התרתם בניכוי בשנה השוטפת.
- 6.3 שיקולים שיקולים לאי חלוקת מענקים ודמי ניהול לבעלי שליטה בהתחשב בפער שבין שיעורי המס לגבי חברה ולגבי יחיד.
- 6.4 השלמת פרטי דיווח על ניכויים במקור לגבי: שם מקבל התשלום, מענו ומספר תעודת הזהות ובחבר בני אדם מספר מזהה אחר בצורה מדויקת כדי למנוע אי התרת הסכומים כהוצאה.
- 6.5 בדיקת סוג פנקסי החשבונות שיש לנהל מתחילת שנת מס 2008 באם חלו שינויים בפעילות העסק (מחזור, מספר עובדים).
- 6.6 לצורך התרת הוצאות קבועות ומשתנות בכלי רכב פרטיים ומסחריים, יש לרשום את מספר הקילומטרים במונה בתום יום העסקים האחרון של שנת המס. יש לשמור נתונים אלו על מנת שהם יהוו בסיס לרישום מספר הקילומטרים לתחילת שנת המס 2008.

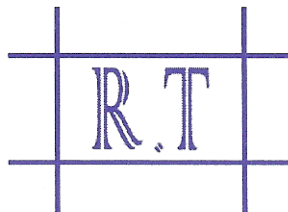
ב. נושאים הקשורים עם מיסוי היחיד

1. השלמת תשלומים עד תום שנת המס לשם קבלת הטבות מס:
- 1.1 לקופות גמל (תגמולים ו/או קצבה), לביטוח חיים, ולקרן השתלמות.
- 1.2 תרומות למוסדות מוכרים (ראה חוזר לקוחות מס' 62/2007).
- 1.3 לגבי עצמאים - הקדמת התשלום האחרון למוסד לביטוח לאומי לשנת המס 2007 שמועד פירעונו חל ב - 15 בינואר 2008, לשם ניצול הניכוי בשנת המס 2007.
2. השלמת תשלומי התחייבויות להוצאות לגבי מי שהכנסתו מדווחת על בסיס מזומנים (שכר דירה, חשמל, הוצאות משרד, שכר טרחת עו"ד ורו"ח וכיו"ב).
3. קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש, בכפוף להוראות החוק המתייחסות להכנסות מהשכרת דירה למגורים.

ROTH TIOMKIN & CO
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISRAEL)

ISRAEL ROTH, C.P.A.
RONNY TIOMKIN, C.P.A.

DORON WEISS, B.A.EC
SHOSHY KUNY, C.P.A
MICHELLE CHEMLA, C.P.A
VERED DAHAN, C.P.A



חבר ברשת בינלאומית



רוט טיומקין ושות'
רואי חשבון

ישראל רוט, רו"ח
רוני טיומקין, רו"ח

דורון וייס, כלכלן
שושי קוניה, רו"ח
מישל שמלה, רו"ח
ורד דהן, רו"ח

4. רכישת קופות רושמות לפני תום שנות המס.
5. השלמת תשלומים המקנים זיכוי מסכום המס בעד הוצאות להחזקת קרוב במוסד שישולמו על 31.12.07.
6. שמירת תיעוד מתאים המתייחס למכירת ניירות ערך סחירים, פדיון תכניות חיסכון, פיקדונות בנקאיים וכיוצ"ב.

**מטרת מזכר זה הינה להביא לידיעתכם מידע פיסקלי מעודכן בנושאי מס שונים.
בהתאם, אין ליישם את האמור במזכר זה מבלי להיוועץ בגורם המקצועי המתאים במשרדנו.**

בברכה,
רוט טיומקין ושות'
רואי חשבון