



שרותי חשבות וניהול כספים

08.09.14

הוצאה מוכרת לצורך מס

סעיף 17 רישא – "לשם בירור הכנסתו החייבת של אדם ינוכו, זולת אם הניכוי הוגבל או לא הותר על פי סעיף 31, יציאות והוצאות שיצאו כולן בייצור הכנסתו בשנת המס ולשם כך בלבד."
(סעיף 17 לפקודת מס הכנסה)

עוסקים רבים פונים אלי לגבי הוצאות פרטיות האם אפשר ל"הכניס את זה כהוצאה" מאחר והם שמעו מחבר ששמע/שאמר/שחושב ש.. אפשר. התשובה שלי היא ברוב מוחלט מהמקרים לא ולמה?

כיצד אני רואה את הדברים? עוסק שהחליט לפתוח עסק פנה למדינה וביקש להפעיל עסק שעתיד להניב הכנסות.
המדינה מצידה בשמחה (בד"כ) מסכימה ומנפיקה לו פנקסי ושוברי תשלום, דרך להעברת מנת חלקה בעסק.
העוסק חייב להפנים שהמדינה שותפה באחוזים מסוימים בעסק (רק ברווחים כמוון בהפסדים העוסק נשאר לבד).

מאחר והסכמנו שהמדינה שותפה בעסק צריך להבין מה הוא המגנון לחשב רווח לפני החלוקה, כאן אנו מתחילים לדון אני מתאר את זה: הגבול הדק בין תכנון מס - לתחמון מס.

מבחן הכדאיות (תחמון מס) - 99.9% מהמקרים חיסכון המס (לכאורה) הוא שולי עד כדי מאות שקלים בודדים כאשר במבחן המציאות דיונים מגיעים לאלפי שקלים ואילו פתיחת ספרים והליכי שומה מגיעים לעשרות אלפי שקלים.
יתר על כן בעת מכירה קיימת בעיה לטעון שעסק מאד ריווחי כאשר בספרים הוא מאוזן במקרה הטוב.
מה שלא יהיה ההסבר באוזני הקונה זה נשמע רע, שכן אם הוא מרמה את רשויות המס מה מונע ממנו לתחמן במכירה?

העוסק – או בעגה המקצועית "הנישום" הינו האחראי הראשי לנכונות הדוחות ודיווחם בזמן, עוסקים רבים טועים וחושבים שאם הם שוכרים את שירותיו של איש מקצוע אז האחריות לדיווחים עוברת לאיש המקצוע. בפועל איש המקצוע הוא מעין פקיד שמבצע סינון ומסווג את ההכנסות ו/או ההוצאות – תפקיד הנישום לוודא שהדוחות מוכנים ומדווחים בזמן.

לכל סוג עסק ישנם ההוצאות המוכרות שלו, הוצאות מוכרות בעסק מסוים, יתכן ואינן מוכרות בעסק אחר.
על מנת שהוצאה תהיה מוכרת היא חייבת להיות הכרחית לצורך ייצור הכנסה.

הגדרות והסברים:

1. **הוצאה מוכרת** - הוצאה הכרחית לצורך ייצור הכנסה, הנובעת או מהוצאה שוטפת או מפחת בגין רכוש קבוע. כמו כן ישנן הוצאות נוספות המקטינות את ההכנסה החייבת כגון הפקדות בקרן פנסיה וקרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה.
2. **הוצאה מוכרת רק בחלקה** - יש סוגי הוצאות שתקנות מס הכנסה קובעות, שלמרות שהוצאת את כל ההוצאה למען העסק, הם לא יוכרו באופן מלא, אלא רק באופן חלקי.
לגבי כל סוג הוצאה שכזו נקבעו הוראות מפורטות מהו החלק המוכר ומהו החלק העודף (הלא מוכר).
להלן חלק מן ההוצאות: אחזקת רכב, טלפון נייד בעבודה מהבית, טלפון נייד, נסיעות לחו"ל, אשל, כיבודים, מתנות וביגוד מקצועי.
3. **הוצאה מעורבת** - הוצאה המשמשת גם לצורך עסקי וגם לצורך פרטי. הכלל בהוצאה מעורבת על מנת שחלק ממנה יהיה מוכר, הוא שניתן לבצע הפרדה בין החלק העסקי לחלק הפרטי. במידה ולא ניתן לבצע הפרדה שכזו, ההוצאה אינה מוכרת.
4. **הוצאה בעלת אופי עונשי** - כל הוצאה הנושאת אופי עונשי כגון קנסות וכו', אינה מוכרת.
5. **אבחנה בין הוצאה שוטפת לבין הוצאה הונית (רכוש קבוע)** - הוצאה שוטפת היא הוצאה לצורך שמירה על הקיים, או הוצאה שנועדה לצורך התפעול השוטף של העסק. הוצאה הונית (רכוש קבוע), היא הוצאה שנועדה לשמש אותנו למשך מספר שנים, כגון רכישת מחשב, רכישת רכב וכו', מדובר בד"כ על הוצאות בעלות סכום מהותי. ההכרה בהוצאה תהיה דרך מנגנון שנקרא פחת. בפקודת מס הכנסה נקבע לכל סוג של רכוש קבוע אחוז פחת מסוים. לדוגמא פחת על מחשב הוא 33% ופחת על רהוט משרדי הוא 6%.
6. **ניכוי מס במקור** - יש הוצאות שחובה עליהן לנכות מהם מס במקור במידה ואתה מעוניין לדרוש אותם בתור הוצאה מוכרת. הדוגמא הכי שכיחה הן הוצאות שכירות. במידה ומשכיר הנכס לא מספק לך על אישור על ניכוי במקור, ואתה לא מנכה לו על פי התקנות הקבועות בפקודה, מס הכנסה לא יכיר לך בהוצאה.
7. **תשלום בשנת המס** - ההוצאה צריכה להיות משולמת בשנת המס בה הייתה ההוצאה, במידה והדיווח הוא על בסיס מזומן. דיווח על בסיס מזומן הינו הכרה בהכנסות לצורך מס אך ורק במידה והם התקבלו בפועל. שיטה זו מקובלת אצל בעלי מקצועות חופשיים, ועסקים אשר אינם מחזיקים במלאי.

8. **הפרזה בהוצאות** - לנציב מס הכנסה יש האפשרות לא להכיר לך בחלק מן ההוצאות, בטענה שהם היו מופרזות (סעיף 30 לפקודת מס הכנסה).

חלק ב: אחוז המע"מ הניתן לקיזוז מחשבונית המס

אחוז המע"מ שניתן לקזז מהחשבונית - אין זה משנה אם מדובר בהוצאה שוטפת או רכוש קבוע, הבדיקה מהו אחוז המע"מ הניתן לקיזוז יעשה לאחר מספר מבחנים:

1. האם מדובר על חשבונית מס ?
במידה ולא מדובר בחשבונית מס אין מה לקזז (ארנונה, עמלות בנק, ביטוחים, משכורות לעובדים, ביטוח לאומי חלק המעסיק, קבלה מעוסק פטור, חשבונית עסקה).
2. האם מדובר בהוצאה או רכוש קבוע שחל איסור לקזז מע"מ בגינם (ליסינג, רכישת רכב-למעט חריגים) ?
3. האם החשבונית מס היא על השם שלך ? (למעט חשמהל מעבודה מהבית שניתן שתהיה רשומה על שם בעל הבית).
4. האם חשבונית המס היא בגין עסקה פטורה ממע"מ, או בגין עסקה אשר שיעור המע"מ הינו 0 ?
בגין עסקאות פטורות ממע"מ חל איסור לקזז מע"מ (עסקאות עוסק פטור, השכרה ומכירה בדמי מפתח ועוד).
בגין עסקאות אשר שיעור המע"מ הינו 0, תוכל לקזז מע"מ (הכנסות מפירות וירקות לא מעובדים, יצוא טובין ועוד).
5. האם חשבונית המס היא בגין טובת הנאה אשר העובד המועסק על ידך קיבל ממך ?
לדוגמא, יצאתם לנופש של עובדי המשרד, או אוכל במקום העבודה.
במקרים מסוג אלה חל איסור לקזז מע"מ.
6. מבחן עיקר השימוש-מהו עיקר השימוש של ההוצאה, לצורך עסקי או לצורך פרטי ?
במידה ועיקר השימוש הוא לצורך עסקי תוכל לקזז 66% מסכום המע"מ הנקוב בחשבונית.
במידה ועיקר השימוש הוא לצורך פרטי תוכל לקזז רק 25% מסכום המע"מ הנקוב בחשבונית.
המקרים העיקריים שבהם תתקל בשאלה הם: טלפון נייד, ואחזקת רכב.
חלק המע"מ שאינו ניתן לקיזוז יתווסף לסכום ההוצאה.
7. האם לא עברו 6 חודשים מאז הופקה החשבונית?
8. במידה ועברת את שבעת המבחנים הקודמים ניתן לקזז 100% מסכום המע"מ הנקוב בחשבונית המס.

חלק ג: סוגי הוצאות שכיחות ואחוז המע"מ הניתן לקיזוז בגינם

להלן סוגי הוצאות שכיחות (לפי סדר אלפבית)

סוג ההוצאה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז	סוג ההוצאה	אחוז מע"מ הניתן לקיזוז
אחזקת משרד	100%	יחסי ציבור	100%
אחזקת רכב	ראה חלק ב הערה 6	ייעוץ מקצועי	100%
אינטרנט	ראה חלק ב הערה 6	ייעוץ מס	100%
אירוח אורח מחו"ל	100%	כבוד קל לאורחי המשרד	100%
ארוחות עסקיות	0%	כבוד קל לעובדי המשרד	0%
ארנונה	0%	ליסינג	0%
אחזקת מחשב	100%	משכורות לעובדים	0%
אימון עסקי (קואצינג)	100%	משפטיות	100%
אחסון אתר אינטרנט	100%	משרדיות	100%
איפור (שחקנים)	100%	נסיעות לחו"ל	0%
ביגוד מקצועי	ראה חלק ב הערה 6	מתנות ללקוח או ספק	100%
ביטוח משרד	0%	נסיעות במונית	100%
ביטוח רכב	0%	נסיעות באוטובוס	100%
ביטוח לאומי עלות מעסיק	0%	נסיעות ברכבת	100%
ביגוד מקצועי (אומנים)	100%	ספרות מקצועית	100%
ביקורת חשבונות	100%	עמלות בנק	0%
בניית אתר אינטרנט	100%	עמלות לסוכנים	100%
דלק	ראה חלק ב הערה 6	פרסום	100%
דואר	100%	קניות מחו"ל	0%
הדפסות	100%	קניות סחורה	100%
הובלות	100%	קנסות	0%
הנהלת חשבונות	100%	שליחויות	100%
השתלמות מקצועית	100%	שכירות משרד	100%
חניה	ראה חלק ב הערה 6	שרותי כוח אדם	100%
חשמל	100%	תיקוני רכב	ראה הערה חלק ב הערה 6
טלפון	100%		
טלפון נייד	ראה חלק ב הערה 6		



נכתב ע"י :

יעקב פרידמן ואיל מזרחי MBA במנהל עסקים וראיית חשבון מיקוד- שרותי חשבות וניהול כספים

Kobi.mikud@gmail.com \ eyal.mikud@gmail.com

טלפקס : 077-5358792 www.buiznessadvisors.com