



יתרונות החשבונאות הכפולה

לקחת אשראי בריבית עתק? כך תהפוך את כולה להוצאה מוכרת

עצמאים, או שותפים בעסק, שמשקיעים בנכסים עתירי מימון, כמו נדל"ן להשכרה, משלמים סכומי עתק כריבית. בקניית רכוש קבוע הוצאות המימון, לפי מס הכנסה מחויבות בתיאום מס. כאן יש אבחנה בין חברות או גופים, שמנהלים הנהלת חשבונות בשיטת החשבונאות הכפולה, ובין עצמאים ושותפויות, שלא מחויבים בשיטה זו. קבוצת החברות מתאמת מס על-פי פרק ב' לחוק, וקבוצת העצמאים על-פי פרק ג' לחוק. לדברי רו"ח ליאור וורסל, מחברת וורסל-את-וורסל, פרק ב' מתאם את כל הריבית האינפלציונית הכלולה בהוצאות הריבית שהעסק-חברה עמדו בהן. כלומר, ההוצאה המוכרת תהיה כל הריבית ששולמה למעט המדד. פרק ג', לעומתו מתאם 20% מהוצאות הריבית שנדרשו ורק 80% מהריבית תוכר כהוצאה. "עקב המדדים הנמוכים, כדאי לעצמאים ולשותפויות לשקול, לעבור להנהלת חשבונות בשיטת החשבונאות הכפולה, ו"להשתחרר" מתיאומי פרק ג' וליהנות מתנאים עדיפים יחסית בפרק ב'".

מה הם ירוויחו מכך כספית?

"ברכישת נדל"ן מסחרי, הוצאות המימון כבדות, ואז ההבדל הכספי במס משמעותי. אם עסק רכש מבנה להשכרה במיליון שקל שמומנו מהלוואה, בריבית של 6% והאינפלציה 0%, הוצאות הריבית יהיו 60,000 שקל. עפ"י פרק ב', יותרו לעסק 60,000 שקל כהוצאה מוכרת, כלומר הכול. "עפ"י פרק ג' רק 80% מהריבית יהיו הוצאה מוכרת, 48,000 שקל, והעסק יפסיד 12,000 שקל במס. אם האינפלציה היא 1%, ההפרש יהיה 4,000 שקל. "ככל שהאינפלציה נמוכה יותר, גדל הפער לטובת פרק ב', ובשנה של מדד שלילי, מי שזכאי להחיל את, נהנה מהוצאה "תיאורטית" נוספת, ולמעשה דורש הוצאה נוספת, מעל 100% הריבית ששולמה".

רו"ח ליאור וורסל:
ההבדל הכספי רב. עסק שרכש מבנה במיליון שקל שמומנו בריבית 6% והאינפלציה 0%, הוצאות הריבית יהיו 60,000 שקל. לפי פרק ב', יוכרו לו כל ה-60,000 שקל כהוצאה. אבל לפי פרק ג', רק 80% מהריבית יוכרו, 48,000 שקל. הפסד של 12,000 שקל

האם בכל מקרה משתלמת לעצמאים החלת פרק ב' בתיאום מס?

"זה תלוי. עצמאי שרוצה בהחלתו צריך לנהל ספרים בשיטה שחברה מנהלת אותם (הנהלת חשבונות כפולה), שעלויותיה גבוהות יותר, אך ההבדלים בין שתי השיטות באינפלציה נמוכה די משמעותיים. מ-1999 היה יתרון לפרק ב' עקב אינפלציה נמוכה, אך חשוב לבדוק מדי שנה את גובה תיאום המס הצפוי לפי שני הפרקים, ולהחיל את זה שיכיר ביותר הוצאות מימון".

מה יעשה עצמאי שרוצה להחיל עליו את פרק ב' מול הרשויות?

"עליו להגיש עם הדו"ח השנתי מכתב לרשות המס, ולציין שהחליט להחיל עליו את פרק ב' לחוק התיאומים במקום פרק ג'".