

מס ערך מוסף – ובראשי תיבות מע"מ. המע"מ הינו מס עקיף הנגזר ממחזור פעילות העוסק ולא מרווחיותו. המע"מ משולם מידי תקופה קבועה, חודש או חודשיים כתלות במחזור פעילותו של העסק ונקבעת על פי הנחיות מס ערך מוסף. תשלום המע"מ בפועל נעשה מידי 15 לכל חודש או בהתאם לדחיות הניתנות על ידי רשות מס ערך מוסף במקרים של שבתות, חגים ואירועים מיוחדים. מושגים חשובים לביצוע התחשיב הינם "עסקאות", אשר הינו מושג המתייחס למחזור הפעילות ו"תשומות" אשר מתייחס לעלות אשר נדרשה לי לצורך הפקת ההכנסה כגון ציוד משרדי, דלק, סחורה שנמכרה וכו'. חשוב לציין כי לא כל עלות תכלול במס התשומות, לדוגמא הוצאה ששולמה לעוסק פטור אינה הוצאה שבגינה ניתן להזדכות על מע"מ.

תחשיב חבות המע"מ מתבצע כדלקמן

נתונים לדוגמא:

שיעור המע"מ לתקופה: 18%

תקופת הפעילות לגביה מבוצע התחשיב: 01/01/2014 – 31/01/2014

מחזור הפעילות לתקופה (כולל מע"מ): ₪ 118,000

עלות הפעילות לתקופה (כולל מע"מ): ₪ 47,200

ראשית נחלץ את מס העסקאות: $118,000/1.18*0.18=18,000$

לאחר מכן נחלץ את מס התשומות, כלומר המע"מ אשר שילמתי לצורך הפקת ההכנסה:

$47,200/1.18*0.18=7,200$

לאחר שחישבנו את שני הנתונים, נפחית את מס העסקאות (18,000) ממס התשומות (7,200) כך שנדרש לשלם לרשויות מס ערך מוסף סך של 10,800 ₪.

מס הכנסה – מס הכנסה הינו מס בגין הכנסתו של העוסק ומתייחסת לרווחיותו (בניגוד למע"מ אשר הוצג לעיל). תשלום מס הכנסה מבצע בשני שלבים, השלב הראשון הוא תשלום מקדמות קבוע הנגזר ממחזור עסקאותיו של העסק. שיעור זה נקבע על ידי רשויות מס הכנסה וניתן לערער עליו. תשלום המקדמות למס הכנסה מתבצע מידי 15 לכל חודש. בסוף השנה כאשר יבוצע תחשיב המס הסופי בגינו יחויב העסק, יתבצע קיזוז אל מול המקדמות אשר שולמו והנישום ישלם את יתרת הסכום או לחילופין יקבל זיכוי בגין היתרה.

תחשיב מקדמות מס הכנסה מתבצע כדלקמן

נתונים לדוגמא:

שיעור מקדמות: 5%

מחזור חודשי קבוע 10,000 ₪.

לאור הנתונים המוצגים, ישלם העוסק 500 ₪ מידי חודש ועד לתום שנת המס ישלם 6,000 ₪. נניח כי חבות המס של הנישום לתום שנת המס הינה 8,000 ₪, ישלים הנישום סך של 2,000 ₪ לידי רשויות המס.