



הערכות לקראת סוף שנת המס 2014

רו"ח יובל זלצמן, שותף מיסים BDO זיו האפט

עצמאי מול חברה

בין עצמאי לחברה

כללי

<u>חברה</u>	<u>עצמאי</u>	
26.5%	50% / 48%	שיעור המס
משכורת ודיבידנד	כ-16% עד כ-42 אלפי ש"ח	ביטוח לאומי ומס בריאות
יש	אין	הגנה משפטית

המבחנים למעבר לחברה

- הכנסה מול צריכה.
- מימוש נכסים כנגד יתרת זכות (מוניטין, מלאי לפי שווי שוק).
- שימוש בעודפים.
- הכנסות נוספות קצבה וכד'.
- חברה בהפסדים.
- חברות ארנק.

היבטי פעילות בחברה

משיכה מחברה:

- משכורת (העסקת בני משפחה).
- דיבידנד – מס בשיעור 30%.
- הלוואה – סעיף 3(ט) ריבית רעיונית.

עלויות כרוכות בהקמת חברה:

- הקמת חברה.
- אגרות.
- דוחות כספיים.
- נלוות.
- פירוק החברה.

משיכת דיבידנד מול משיכת משכורת

- שיעורי מס שולי וביטוח לאומי – נקודת איזון בשכר השווה לכ-21 אלפי ש"ח בחודש.
- סוציאליות המוכרות לחברה כהוצאה עד שכר של כ-36 אלפי ש"ח בחודש.
- יתרונות למקבלים תגמולי ביטוח לאומי (מילואים, לידה וכו') עד שכר של כ-43 אלפי ש"ח בחודש.
- פנסיה מהחברה בעקבות תיקון 190 לפקודה.

תיקוני חקיקה

• זיכויים לפי סעיף 11 לפקודה החדש.

• אי תחרות

• הרחבת חובת הדיווח

• חוק האנג'לים

• חברות בית

• חוק מיסוי מקרקעין

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

זיכויים לפי סעיף 11(ב) לפקודה

- שינוי מנגנון הזכאות להטבת מס לתושבי ישובים מכוח סעיף 11(ב) לפקודה לפיו ידורגו הישובים על פי שלושה קריטריונים:
 - פיזור דמוגראפי-גיאוגראפי – 40%.
 - מצב חברתי כלכלי – 20%.
 - מרחק מהגבול – 40%.
- נישום יהיה זכאי לזיכוי ממס בשיעור מסוים (7%-11%) בהתאם לניקוד הישוב בו הוא תושב (החל מ-25 נקודות).
- רשימת הישובים המוטבים תתפרסם כל שנה עד ה-15 לינואר.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

הכנסות מאי תחרות

- סכומים או מענקים שהתקבלו בידי יחיד, לרבות בגין אי תחרות, במסגרת סיום יחסי עובד-מעביד או הפסקת מתן שירותים – יובאו בחשבון בקביעת הכנסתו.
 - אין התייחסות בנוסח המוצע לנושא התרת ההוצאות.
- בנוסף, במכירת מניות של בעל מניות מהותי, סיווג ההכנסה כולה, כולל אי תחרות, ייחשב כתמורה בעד המניות ותמוסה בשיעור רווח הון.
 - במקביל, תותר ההוצאה בידי הרוכש במועד המכירה בלבד.
- פס"ד בנושא: אבידן, ברנע, אברהם קרינגל.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

הרחבת מעגל החייבים בדיווח למס הכנסה

- מוצע להרחיב את חובות הדיווח הקבועות היום בסעיף 131 לפקודת מס הכנסה, לגבי שנת המס 2014 ואילך, גם בידי:
 - נהנה בנאמנות תושב ישראל, שמלאו לו 25 שנים, ובלבד שכל נכסי הנאמנות אינו פוחת מ-100,000 ש"ח.
 - מי שמתקיימות בו החזקות בהגדרת "תושב ישראל", למעט עובד זר.
 - יחיד תושב ישראל, אשר העביר לחו"ל בשנת המס חצי מיליון ש"ח או יותר.

תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) הרחבת מעגל החייבים בדיווח למס הכנסה

- לאחרונה, תוקנו תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) באופן המרחיב משמעותית את אוכלוסיית החייבים בדיווח לרשות המיסים:
 - נישומים בעלי מחזור מכירות מניירות ערך בסכום של 811,560 ש"ח ויותר.
 - יחיד או בן זוגו, שכלל הכנסותיו עולות על 811,560 ש"ח.*

* מס ייסף.
- תחולת התיקון היא רטרואקטיבית, החל משנת המס 2013. לכן, ניתנה אורכה להגשת הדוח השנתי עד ליום 31.12.14.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

הצעה לתיקון חוק האנג'לים

- ההטבה – התרת ההשקעה בחברה תותר למשקיע (יחיד) כהוצאה כנגד הכנסה מכל מקור בפריסה על פני שלוש שנים.
- עיקרי השינויים:
 - לכלול במסגרת החוק גם השקעה של שותפות יחידים.
 - הגדרת "חברה מתחילה" – חברות צעירות שהיקף מכירותיהן והוצאתן נמוך.
 - לקבוע כי התנאים שלפיהם תימדד ההשקעה המזכה בחברה ייבחנו במועד ביצוע ההשקעה
 - הגדרת "תקופה קובעת" – על חברת להוציא את מלוא ההשקעה בתקופה זו.
 - להאריך את תוקף החוק עד לסוף שנת 2019.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

חברות בית

- מוצע לקבוע מודל הדומה לחברות משפחתיות.
- ס' 64(א) המוצע, מגדיר חברת בית:
חברת מעטים כהגדרתה בס' 76 לפקודה:
 1. בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר;
 2. איננה בת-חברה;
 3. לציבור אין עניין ממשי בה.ושמתקיימים בה כל אלה:
 - 1) מספר בעלי המניות בה אינו עולה על 20.
- פס"ד פלפון ודלגית.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית חברות בית (המשך)

(2) אין בין בעלי המניות בחברה תאגיד שקוף שיש באפשרותו לבחור בכל שנת מס את אופן המיסוי שלו.

(3) החברה עוסקת רק בהחזקה, במישרין, של בניינים בישראל, וכל נכסיה הם בניינים.

• מהצעת החוק ניתן להבין כי מדובר בתיקון מבהיר.

(4) על החברה לא חל חוק לעידוד השקעות הון, למעט פרק שביעי 1.

(5) החברה ביקשה להיחשב כחברת בית, בהודעה לפקיד השומה, בתוך 3

חודשים מיום התאגדותה.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית חברות בית (המשך)

- המשך ייחוס הכנסה חייבת, לרבות שבח, לבעלי המניות לפי חלקם היחסי.
- אם חדל להתקיים בה אחד או יותר מהתנאים, לא תוכל לשוב ולהיות חברת בית.
- בדומה להסדר בחברה המשפחתית, מוצע להחיל את המיסוי "הדו-שלבי" לגבי רווחים שמקורם בשנים שהחברה אינה חברת בית.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית חברות בית (המשך)

- קיזוז ההפסדים יתבצע במנגנון דומה לזה של חברה משפחתית.
– האם מדובר בתיקון מבהיר?
- אימוץ ההסדר הקיים בחברות משפחתיות לעניין מקדמות, תשלום המס והליכי שומה.
- חלק ה-2 לפקודה, למעט חריגים, לא יחולו על חברת בית.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

חברות בית – הוראות מעבר

- חברה שהייתה חברת בית לפי סעיף 64 הישן – תמשיך להיחשב בית במידה ומתקיימים התנאים הנ"ל:
 - עיסוקה החזקת בניינים בישראל, במישרין.
 - לא חל חוק עידוד השקעות הון, למעט חריגים.
- חברה שהתאגדה בשנת המס 2014 ועמדה בתנאי סעיף 64 הישן - תיחשב בית במידה ומתקיימים התנאים להלן:
 - עיסוקה החזקת בניינים בישראל, במישרין.
 - לא חל חוק עידוד השקעות הון, למעט חריגים.
 - בקשה תוך חודש מיום התחילה.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית חברות בית – הוראות מעבר (המשך)

- חברה שהתאגדה לפני תחילת שנת המס 2014 ועומדת בתנאי החוק החדש חייבת להגיש בקשה תוך שלושה חודשים מיום התחילה.
- (1) יראו את החברה כחברת בית החל בשנת המס 2015.
- (2) תספוג דיבידנד רעיוני.
- (3) במכירת נכסים יחול חישוב מס ליניארי.

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

חוק מיסוי מקרקעין

- מוצע שמדרגות מס הרכישה ושיעוריו כפי שנקבע לעניין רכישת דירת מגורים שאינה דירת מגורים יחידה, עד ליום 31.12.14, ימשיכו לחול באופן קבוע גם לאחר מועד זה.
- על חלק השווי שעד 1,123,910 ש"ח – 5%
- על חלק השווי העולה על 1,123,910 ש"ח ועד 3,371,710 – 6%
- על חלק השווי העולה על 3,371,710 ש"ח ועד 4,642,750 – 7%
- על חלק השווי העולה על 4,642,750 ש"ח ועד 15,475,835 – 8%
- על חלק השווי העולה על 15,475,835 – 10%
- מוצע להחיל חישוב ליניארי מוטב על שבח אינפלציוני במקרים בהם מחושב השבח החייב במס בהתאם להוראות 48א(2) ו-ב(3) לחוק.
- מוצע להחיל תיקון זה החל מ-1.1.2014.

פסקי דין והחלטות מיסוי

פס"ד - קרן תל אביב לפיתוח

ע"א 28320-05-12

- המערערת חתמה עם המנכ"ל על הסכם במסגרתו נקבע כי הוא ישמש כמנכ"ל המערערת וכי התשלום בגין שירותיו ישולם כנגד חשבונית מס. חשבונית המס הוצאה על ידי חברה בבעלותו, והמערערת דיווחה על הוצאת שירותי ניהול.

- פקיד השומה טען כי מדובר בהכנסת עבודה של המנכ"ל

נפסק:

- בחינת מהות היחסים בין הצדדים כעולה מההסכם, הביאו את בית המשפט לקביעה כי מדובר בתשלום זכר עבודה ועל כן יש לנכות מס במקור בהתאם ולשלם מס שכרומס מעסיקים.

פס"ד - כלל פיננסים

13485-02-13

- המערערת טענה כי "הפסד הון" ממכירת נכס הינו 'יחידה שלמה' אשר גורלו יקבע בהתאם להיות מכירת הנכס כעסקה שבמהותה חייבת או פטורה". בהתאם, אין לפצל בין נייר הערך לבין מטבע החוץ בו הוא נקוב.

נפסק:

- על פי הוראות סעיף 92(א)(1) לפקודה, במכירת נייר ערך חוץ לא ניתן לקזז הפסד הון שנגרם מירידת שער מטבע החוץ.
- במכירת נייר ערך חוץ גלומים שני מרכיבים שיש לראות כל אחד מהם "כנכס" נפרד. רכיב אחד, הינו נייר והרכיב שני, הינו מטבע החוץ.
- מקום בו הופטר הנישום ממס על הרווח הנובע מעליית שער מטבע החוץ אך צודק הוא שלא ייהנה מאפשרות קיזוז הפסד הנובע מירידת שער מטבע החוץ.

פס"ד - כלל פיננסים

דוגמאות

- ני"ע נרכש תמורת \$100 (שע"ח = 5 ש"ח), ונמכר תמורת \$120 (שע"ח = 4 ש"ח).

תוצאה כלכלית:		תוצאה לפי פס"ד כלל:	
תמורה	480 ש"ח	תמורה	\$120
עלות	<u>500 ש"ח</u>	עלות	<u>\$100</u>
הפסד	(20) ש"ח	רווח	\$20
		שע"ח	4
		רווח הון חייב	80 ש"ח
		הפסד מהפרשי שער בש"ח:	
			$100 \times (4-5) = 100$
			לא ניתן להעברה.

פס"ד - כלל פיננסים

דוגמאות

- ני"ע נרכש תמורת \$130 (שע"ח = 3 ש"ח), ונמכר תמורת \$100 (שע"ח = 5 ש"ח).

תוצאה כלכלית:		תוצאה לפי פס"ד כלל:	
תמורה	500 ש"ח	תמורה	\$100
עלות	<u>390 ש"ח</u>	עלות	<u>\$130</u>
רווח	110 ש"ח	רווח	\$(30)
		שע"ח	5
		הפסד הון	(150) ש"ח

- רווח מהפרשי שער בש"ח:

$$130 \times (5-3) = 260$$

*פטור ממס.

פס"ד - ניאגו ע"א 3102/12

- העובדות: חברה בעלת פעילות עסקית אשר אינה בענף המקרקעין והרשומה המערערים קיבלו מחברה בבעלותם דיבידנד. המערערים טענו כי הדיבידנד פטור מאחר שמדובר בחברה זרה שהשליטה והניהול בה מצויים בחו"ל.

נפסק:

- לחברה הזרה היה סוכן עצמאי בארה"ב, שהוא ישראלי שריכז את כל הפעילות העסקית של החברה.
- מנהליה הרשומים של החברה והדירקטורים שלה, שישבו בהונג קונג, בג'נבה ובאמסטרדם, לא היו בעלי תפקיד ממשי בחברה ומשקלם בחברה היה זניח.
- מי שביצע את הניהול בפועל של החברה הזרה היה למעשה דורון ניאגו, שהעיד במפורש כי פעל בשם החברה וחתם בשמה.

פס"ד - יהודה שנהב

ע"א 4060/12

- העובדות: המערער מחל לחברה בבעלותו על הלוואת בעלים שהעניק לה ובאותה שנה קיזז את הפסד ההון שנוצר מהמחילה כנגד רווח הון שנצמח לו מעסקת החלפת מניות.

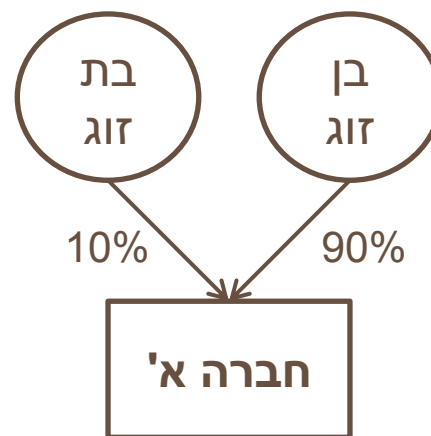
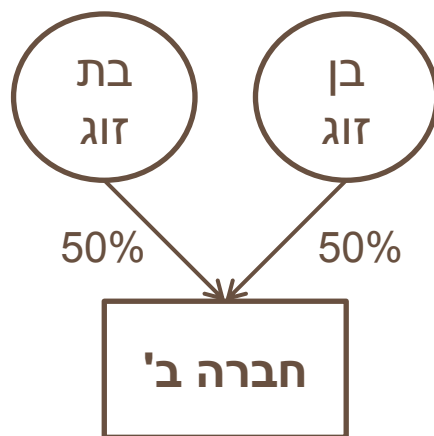
נפסק:

- יש לבחון את "יסודיות הטעם המסחרי".
- מחילת חוב מוחלטת ללא תמורה היא פעולה "חשודה" כשלעצמה, במיוחד כשמתקיימים יחסים מיוחדים בין הצדדים, כאשר עיתוי המחילה סמוך לרווח הון שנצמח בעסקה אחרת, ובמיוחד לאור סכום המחילה התואם את רווח ההון.
- אובייקטיבית מחילת החוב היא עסקה מלאכותית, שנועדה לחסוך למערער מס רווח הון בשיעור של 50% על הרווח שנצמח לו בעסקת החלפת המניות.

החלטת מיסוי 6593/14

העברת נכסים בתא המשפחתי

- בהחלטת מיסוי נקבע כי, בני זוג המחזיקים בשתי חברות, לא יוכלו להעביר את מלוא החזקותיהם מחברה אחת לשנייה בפטור לפי ס' 104א לפקודה, וזאת משום שהמונח "אדם" בסעיף 104א כולל אדם יחיד ולא בני זוג.





תודה רבה!

רו"ח יובל זלצמן,
שותף באשכול המיסים,
BDO זיו האפט