

הערכות לתם שנת 2017 ומעבר לשנת 2018

סוגיות מיסוי על פי חוק הוראת שעה לשנים 2017-2018 ועוד..

1

תוכן עניינים

- משיכות בעלים מחברת מעטים לאחר דיבידנד מוטב.
- חברות ארנק האם סוף פסוק.
- השוואת מיסוי יחיד למיסוי דו שלבי.
- חלוקת דיבידנד על פי דרישת פקיד שומה.
- סוגיות במיסוי שכר.
- הפסדים מעסק, מה עושים?

משיכות בעלים מחברת מעטים לאחר דיבידנד מוטב

3

➤ מונחים בסיסיים להבנת תהליך המיסוי של משיכות בעלים .

- משיכה מחברה, מוגדרת כמשיכת כספים או העמדת נכס של חברה לרשות בעל מניות מהותי או קרובו.
- בעל מניות מהותי, הינו אדם המחזיק לבדו או עם קרובו 10% או יותר באמצעי שליטה כלשהו בחברה.
- משיכת כספים בחברה מוגדרת כהלוואה, השאלה או כל חוב כספי אחר. וזאת בתנאי שסכום המשיכה המצטבר לא יעלה ביום כלשהו בשנת המס ובשנת המס שלפניה מעל 100 אלף ₪.

משיכות בעלים מחברת מעטים לאחר דיבידנד מוטב

4

- ▶ מועד חיוב במס בגין יתרונות החובה יהיה בתם שנת המס שלאחר שנת המס בה נמשכו הכספים.
- ▶ השבת כספים לחברה עד למועד החיוב, ואשר לא ימשכו בשנתיים לאחר ההחזר לא יחויבו במס. אם בוצעה משיכת כספים בשנתיים שלאחר ההחזרה יראו במשיכה החדשה עד גובה המשיכה כאילו הכספים לא הושבו, למעט החזרת מלוא סכום המשיכה בתוך 60 יום.

דוגמא: בעל שליטה משך סך של 500,000 ₪ ביום 1.10.2017, ביום 30.04.2018 השיב לחברה 300,000 ₪ מועד החיוב הינו 31.12.2018 על סכום היתרה. יש לבדוק ביום 31.12.2020 באם לא היו משיכות נוספות בתקופה שבין מועד החיוב ליום הבדיקה, במידה והיו יש לפעול בהתאם להוראות החוק.

משיכות בעלים מחברת מעטים לאחר דיבידנד מוטב

5

סיווג הכנסה כתוצאה ממשיכה מהחברה:

משיכה תחשב כמשיכת **דיבידנד** מהחברה במקרה שבו יש לחברה עודפים הניתנים לחלוקה על פי המוגדר בחוק החברות.

במידה ואין עודפים לחלוקה וקיימים יחסי עובד מעביד עם בעל החוב, תחשב המשיכה כתשלום שכר עם כל המשתמע מכך (גילום ותשלום מס הכנסה ודמי ביטוח לאומי).
בהעדר יחסי עובד מעביד, תחשב המשיכה כהכנסה מעסק או משלח יד.

➤ **ריבית רעיונית**- תחול על משיכות (כל סכום מעל למינימום) עד למועד השבת הכספים.

➤ **הוראת מעבר**- על יתרת חוב ליום 31.12.2016 אשר הוחזרה עד 31.12.2017 לא יחולו הוראות החוק, משיכות מלפני 1.1.2013 ימוסו על פי השיטה הקודמת (שומות מס-דיבידנד, שכר או מעסק).

חברת ארנק מושגי יסוד

6

" הכנסה חייבת של חברת מעטים שאינה חברת משלח יד זרה, הנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, תחשב כהכנסתו של היחיד כמפורט להלן:"

- **חברת מעטים שאינה חברה זרה.**
- **הכנסה חייבת הנובעת מפעילותו של בעל מניות מהותי בה.**
- **למעט יחיד שהוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין בחבר בני האדם מקבל השירות או שהינו שותף בתאגיד.**
- **הכנסת החברה תחשב כהכנסתו של בעל המניות המהותי בה, אם הכנסת חברה הינה מלקוח יחיד שהתקבולים ממנו הינם לפחות 70% מכלל התקבולים בחברה, ולמשך 30 חודשים לפחות בתוך פרק זמן של ארבע שנים.**

חברת ארנק מושגי יסוד

7

סוגי פעילויות:

- פעולות כנושא משרה או הענקת שירותי ניהול וכיוצא באלה לחבר בני אדם אחר. נושא משרה, כהגדרתו בחוק החברות- מנהל כללי, מנהל עסקים, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהלה הכללי.
- פעולות מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו. תנאים מצטברים להחלת הסעיף בחוק-
נותן השירות- השירות ניתן ע"י בעל מניות מהותי.
מקבל השירות- אדם אחר, לרבות בעבור צד קשור לו.
סוג הפעילות- היא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו- יש לבחון קיום יחסי עובד מעביד.

חברת ארנק מושגי יסוד

מבחן העסקה-

חברה המעסיקה 4 עובדים או יותר במשרה מלאה לא תיכלל בהגדרת חברת ארנק. העסקת עובד במשרה חלקית תבוא במניין העובדים כיחס היקף משרתו ביחס להיקף משרה מלאה.

מבחן תקופת העסקה-

תקופת העסקה של 30 חדשים לפחות בתקופת ארבע שנים. ובלבד שבתם 30 החודשים יראו את פעילות היחיד כפעילות הנעשית בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות, וזאת לצורך דיני מס בלבד.

מבחן החזקה המספרית-

70% ומעלה מסך הכנסתה או הכנסתה החייבת של החברה היה ממוקור אחד.

מיסוי חברות ארנק

9

- מקדמות מס - חברה שהוכרה כחברת ארנק, הכנסתה תצורף למחזור הפעילות של היחיד (בעל המניות המהותי) לצורך חישוב מקדמות מס.
- המס שבו חויב היחיד ניתן לגבות הן מהיחיד והן מהחברה.
- מכוון שהיחיד ימוסה עבור הכנסות החברה, יש להתחשב בהוצאות שהיו בחברה כהוצאות של היחיד לצורך חישוב המס.
- הכנסות שמקורן אינן ממקור זה ימוסו בחברה - רווחי הון, הכנסות פסיביות וכו'.
- כל שנה נמדדת בפני עצמה.

מיסוי חברות ארנק

10

דוגמאות:

➤ חברה מוחזקת על ידי יחיד. החברה נותנת שירותים לחברה אחרת, היקף הפעילות של החברה מול החברה האחרת הינו בהיקף של 85% ואילו 15% הנותרים הינם הכנסה פסיבית. האם פעילות בהיקף של 68% מול החברה האחרת הייתה פוטר את היחיד מלחשב כחייב במס בגין פעילות החברה שבשליטתו?

➤ חברה בשליטת שני אדריכלים בחלקים שווים, מעסיקים עובד שכיר אחד. אדריכל א' נותן שירות ללקוח אחד שההכנסה ממנו בחברה הינה בשיעור של 70% ואילו יתר ההכנסות נובעות מפעילותו של אדריכל ב'.
על פי מבחן חברת הארנק 70% מהכנסות החברה ישויכו לאדריכל א' ואילו יתר ההכנסות ימוסו בחברה.

איך מאזנים בין שני בעלי המניות כאשר כל אחד מהם זכאי למחצית הרווח?
הקלות- לאחרונה הסכימה רשות המיסים להחריג מתחולת החוק את סוכני הביטוח אומנים ובמידה מסוימת גם רופאים.

מיסוי היחיד מול מיסוי דו שלבי של חברה

מיסוי דו שלבי של חברה

מס חברות בשיעור קבוע 24% בשנת 2017

23% בשנת 2018

הכנסה "עד הבית" ממוסה בידי בעל המניות בשיעור של 30% על הרווח השיורי בחברה (מס יסף מעל להכנסה חייבת מכל מקור מעל 640,000 ₪).

סך המס המצרפי בשנת 2017 - 46.8%

בשנת 2018 - 46.1%

מיסוי של יחיד

שיעור המס המרבי 47%

מעל הכנסה של 640,000 ₪ יש מס יסף

של 3%

המס הוא מדורג לפי מדרגות מס והזיכויים/הניכויים של מקבל ההכנסה.

חלוקת דיבידנד על פי דרישת פקיד שומה

מושגי יסוד-

רווחים נצברים- ההכנסה החייבת, ההכנסה הפטורה ושבח מקרקעין שנצברו בחברה מיום התאגדותה עד תום השנה האחרונה, ובניכוי המס שחויבה בו ודיבידנד שחולק מיום התאגדותה ועד השנה האחרונה.

רווח לשנת מס מסוימת- הינו רווח השנה בניכוי מס ודיבידנד שחולק מתוכם. סמכות פקיד שומה להורות על חלוקת דיבידנד-

- אם חלפו חמש שנים מתם השנה בה נוצר הרווח.
- אם יתרת הרווחים הנצברים (עודפים) עולים על חמישה מיליון ₪.
- ניתן לאלץ לחלק עד 50% מהעודפים לאותה שנה.
- שיתרת העודפים לאחר החלוקה לא תקטן משלושה מיליון ₪.

12

HG

הטיס גרינבאום ושות' רואי חשבון
מלמד, אשד, טוויג, יגודה, פלד, שטיין, בניסין

הערכות לתם שנת 2017 ומעבר לשנת 2018

חלוקת דיבידנד על פי דרישת פקיד השומה

13

- תחולת החוק לגבי מועד חלוקת הרווח-
הוראת השעה חלה מיום 1.1.2017 ולכן השנה המאוחרת ביותר שפקיד השומה רשאי לדון בה הינה שנת 2011 (בחלוף 5 שנים מתום אותה שנה)- מה השנה המוקדמת?
➤ תקרת 50% מהעודפים-
- פקיד השומה רשאי להורות על חלוקת רווח של שנה מסוימת לאחר שהופחת ממנה הדיבידנד שחולק מרווחי אותה שנה.
- מגבלת שלושה מיליון- מתייחסת לחלוקת עודפים בשנה מסוימת, האם הפסד שנוצר שנה לאחר מכן ומקטין את העודפים מתחת לרף של 3 מיליון ₪ יהווה חסם להוראת החלוקה של פקיד השומה, פתרון בידי הוועדה המייעצת שליד מנהל רשות המיסים.

סוגיות במיסוי שכר

14

➤ שווי שימוש ברכב -

על פי פסיקה, לא ניתן לטעון לשימוש שונה מהקבוע בתקנות מס הכנסה, ולכן שימוש במכשירי מדידה השונים כולל יומן נסיעות לא יילקחו בחישוב המס של העובד ועל המעסיק המעמיד רכב לרשות עובד לחייבו בשווי שימוש על פי התקנות. לאחרונה מתקיימים דיונים בוועדת הכספים של הכנסת בכוונה להגיע לנוסחה מוסכמת מקלה בשימוש ברכבי שירות. קיימת הנחייה של סמנכ"לית בכירה ברשות המיסים משנת 2014 המתירה לא לזקוף שווי שימוש במקרים בהם רכב נותר בידי עובד בנסיבות של עבודת לילה, כאשר מדובר ברכב מאגר המיועד לפעילות המעסיק. רכב מאגר - הינו רכב הנמצא בחניון סגור של המעסיק בתם יום העבודה והודעה על כך שרכב הינו רכב מאגר, הועברה לפקיד השומה.

סוגיות במיסוי שכר

➤ היטל עובדים זרים-

פסקי דין אשר ניתנו בתקופה האחרונה קבעו כללים לחובת תשלום היטל עובדים זרים מסודן ואריתריאה, גם כאלו שמחזיקים באשרת שהייה זמנית. עובדים זרים בעלי אשרה כאמור זכאים לנקודות זיכוי.

היטל בשיעור של 20% מוטל על השכר ברוטו של העובד ומהווה חסם נוסף בפני העסקת עובדים בעיסוקים שתושבי ישראל נמנעים מלעבוד בהם. סוגיה זו פוגעת בעיקר בענף המסעדות, אך גם בענף השיפוצים ואחרים.

סוגיות במיסוי שכר

פנסיית חובה לעצמאים- ➤

החל מינואר 2017, חייב כל עצמאי מעל גיל 21 להפריש לקצבה לפנסיה. על פי החוק יש להפקיד מינימום הפקדה שנתית שהיא 9,866 ₪. ההפקדה הינה מדורגת כך שעל הכנסה עד לסכום של 58,038 ₪ יש להפקיד בשיעור של 4.45% מעל לסכום זה ההפקדה תהיה בשיעור של 12.55% מההכנסה החייבת. בשל חובת ההפקדה ניתנת הנחה מדמי ביטוח לאומי עד לתקרה הראשונה של ההפקדה.

סוגיות במיסוי שכר

17

➤ **מיסוי אופציות בלתי סחירות-**

אופציות בחברות פרטיות ובעיקר בחברות עתירות ידע מהוות כלי לתגמול עובדים מצד אחד, והבטחת עבודתם לפרק זמן ארוך יחסית לטובת המעסיק מצד שני. ככלל הענקת אופציות תחשב כהכנסת עבודה בעת מימושן, אלא אם בחרו הצדדים במסלול רווח הון המחייב הפקדה בידי נאמן לתקופת חסימה.

הפסדים מעסק, מה עושים

➤ הפסד מתמשך או הפסד לתקופה מוגבלת?

סימנים המצבעים על הפסד צפוי.

- ירידה משמעותית בהכנסות.
- עליה בהוצאות תפעול או הוצאות קבועות ללא גידול מקביל בהכנסות.
- השקעה גדולה הממומנת ממקורות חיצוניים ללא גידול בתזרים מזומנים נטו.
- אובדן של לקוח עוגן ללא יכולת להחליפו באחר או יכולת להקטין הוצאות קבועות.
- אובדן ספק עיקרי ללא יכולת למצוא מקורות אחרים למוצר.
- צורך הולך וגדל למקורות מימון חיצוניים.
- התיישנות טכנולוגית או ירידה ברלוונטיות של השירות או המוצר.
- ועוד.....

הפסדים מעסק, מה עושים

- ירידה משמעותית בהכנסות-תלוי בסביבה העסקית (מתחרים, במחירי השוק וכו').
האם הסיבה היא ירידה בביקוש ענפי או ירידה כתוצאה משירות לא טוב, מוצרים שהרלוונטיות שלהם פחתה וכו' עליה בהוצאות תפעול או בהוצאות קבועות ללא גידול מקביל בהכנסות- האם העלייה בעלויות נובעת מגידול מתוכנן לצורך התרחבות, או מדובר בגידול כתוצאה מהתייקרות תשומות ללא יכולת ליקר את מחירי המוצרים/שירותים....
- השקעה גדולה הממומנת ממקורות חיצוניים ללא גידול בתזרים מזומנים נטו- האם ההשקעה מתוכננת להגדיל מקורות הכנסה בעתיד הקרוב או שנדרשה לצורך שמירה על הקיים....

הפסדים מעסק, מה עושים

- אובדן של לקוח "עוגן" ללא יכולת להחליפו באחר או יכולת להקטין הוצאות קבועות-האם ניתן לגוון במוצרים/ שירות על מנת להגיע ללקוחות נוספים עם האמצעים הקיימים....
- אובדן ספק עיקרי ללא יכולת למצוא מקורות אחרים למוצר- האם ניתן לספק שירותי שיווק לעסקים אחרים להפצת המוצרים שלהם ללקוחות הקיימים....
- צורך הולך וגדל למקורות מימון חיצוניים- האם ניתן לצמצם בעלויות, להגדיל הכנסות ובשלב ביניים להעמיד בטחון אישי כנגד הלוואה לזמן ארוך....
- התיישנות טכנולוגית או ירידה ברלוונטיות של השירות או המוצר-האם יש מקורות למוצרים רלוונטיים תחליפיים למוצרים שהתיישנו, האם המקורות אמינים והמחיר מתאים להחלפת המוצרים שהתיישנו...

משרד רואי חשבון הטיס גרינבאום ושות'

משרד צפון-המסילה 20 נשר משרד מרכז-נירים 3 תל אביב

טלפון 073-2228787

e-mail office@hattis.co.il ➔

אתר hattis.co.il ➔

תודה רבה על ההקשבה