

מתכבדים להגיש:

עצות מעשיות

לקראת תום שנת המס 2016
ועדכוני החקיקה לשנת 2017



"Neither MGI nor Knobelt Soraya group, nor any MGI member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.
MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms."

מחלקה כלכלית ושוק ההון

רחוב מוזס נוח ויהודה, בית אניש רבד, תל אביב

סניף ראשי

רח' המסגר 20, תל-אביב 67776, ת.ד. 57624 תל אביב 61574
טל: 03-6393020; פקס: 03-6393021
דואר אלקטרוני - mgi@mgi-israel.co.il
כתובת האתר של המשרד: www.mgi-israel.co.il



החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו.
אין לעשות שימוש בתוכן העלון מבלי לקבל חוות דעת מקצועית. הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

תוכן עניינים

4	גילוי מרצון על נכסים והכנסות מחוץ לישראל - הארכת הנהלים האנונימי והמקוצר (ארכה בהחלט אחרונה)
	יוזמות לחשיפת מידע על העלמת הכנסות בארץ ובעולם
5-6	(לרבות משלוח מכתבים לאלפי נישומים בקשר עם נתוני חשבונות הבנק שלהם וקבלת מידע מחשבונות בנק בשוויץ).
7	הלבנת הון וחילוט כספים ורכוש של מעלימי מס
8-13	שינויי חקיקה בעקבות חוק ההסדרים 2016-2017 (טרם עברו בכנסת).
8	הטלת מס על מחזיקי 3 דירות או יותר.
	הורדת שיעור מס חברות מ- 25% ל- 23% בשתי פעימות והגדלת מס היסף ל- 3% מ- 2% למשתכרים מעל
8	640,000 ש"ח.
9	מיסוי חברות הארנק.
9	שליטה וניהול - תושבות החברה.
10	חברה נשלטת זרה.
10	תושבים חוזרים ועולים חדשים
11-12	הצעות בתחום חוק עידוד השקעות הון
13	יתרות חובה של בעלי שליטה – משיכת כספים מעל 90 יום – הכנסה עסקי או דיבידנד.
14	גזרות / הוראות נוספות.
15-17	עצות מעשיות לקראת תום שנת המס 2016 - שיעורי המס הקיימים והצפויים ל- 2017
	הטבות במס למי שמממן החזקת קרוב במוסד ונקודות זיכוי בשל נטולי יכולת
18	(לרבות זיכויים בגין לקויות למידה)
	הזדמנות לביצוע השקעות במיסוי מופחת - השקעה באפיק השקעה ייעודי - קופת גמל אישית -
19	תיקון 190
	קיזוז הפסדים מניירות ערך והפסדים הוניים אחרים - מדיבידנד, מריבית, מרווחי ניירות ערך ומרווחי
20	הון אחרים
20	קיזוז הפסדי הון מניירות ערך סחירים
20	טיפים חשובים נוספים בקשר עם הקטנת הרווחים מניירות ערך
21	הטבות מס בבניין השכרה למגורים על פי חוק עידוד השקעות הון

מידע ללקוח

- פסקי דין**
- 22-25 אי התרת קיזוז הפסדים בעת רכישת חברה בהפסדים - פסק דין און ליין
- 22 אי התרת הפסדים שנגרמו כתוצאה מירידת ערך שער חליפין - פסק דין מוזס וארקין
- 23 מרבה נכסים מרבה דאגה - מיסוי דירות מגורים כעסק - פסק דין בירן, לשם ויהל.
- 24-25
- דיווח על השכרת דירת מגורים -**
- 26 היעד החדש של רשות המסים - באמצעות המלשינון ובאמצעות משלוח שאלוני פרטים אישיים ומקורות הכנסה
- מיסוי מקרקעין (דירות מגורים)**
- 27-30 מיסוי מקרקעין - שבח
- 27-28 מיסוי מקרקעין - מס רכישה
- 29
- הטבות מס במכירת קרקע בידי יחיד**
- 30
- חישוב מס נפרד לבני זוג שעובדים יחד - חקיקה חדשה מ- 31/12/13**
- 31-32
- ניכוי הוצאות כלי רכב, שיטת שווי הרכב וסוגיית רכישת רכב בחברה**
- 33-35
- פסק דין מהפכני – חלוקת דיבידנד מרווחי אקוויטי (הלכת ז'ורבין)**
- 36
- רווחים ראויים לחלוקה והפסדים ראויים לקיזוז – פסק דין פגי בעליון**
- 37-38
- פסקי דין מהפכניים לעניין תושבות**
- 39-40 פסק דין ספיר - מהפכני לעניין התושבות - תושבות בחו"ל למרות שהמשפחה בישראל
- 39 פסק דין צור (במחוזי) לעניין תקופה המגדירה ניתוק תושבות
- 40
- תיקון 68 לחוק עידוד השקעות הון, התשי"ט-1959 – הטבות מס למפעלים תעשייתיים ויצואנים ללא דרישת השקעות בהון ובציוד והעלאת שיעורי המס החל משנת 2014 (חוק ההסדרים)**
- 41 ייצוא עקיף – תקנות לעידוד השקעות הון (תנאים שבהתקיימם יראו במפעל המוכר רכיב
- 42-43 למפעל אחר, מפעל הזכאי להטבה
- חוק האנג'לים -**
- 44 התרת השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ כהוצאה וחוק (מטיב) חדש לשנת 2016 ואילך
- 45 מיסוי פעילות תאגידים זרים בישראל באמצעות האינטרנט
- 46 דיווח על בסיס מזומן (עצמאיים וחברות המדווחות על בסיס מזומן)
- 47
- דגשים חשובים נוספים:**
- 47 1. הסכמי ניהול ופרוטוקולים
- 47 2. דגשים בקשר עם יתרות חובה וחיובי ריבית על פי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודת מס הכנסה
- 47 3. הפרשות סוציאליות לבעלי שליטה – הגדלת הסכום הניתן להפקדה על ידי בעלי שליטה

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

מידע ללקוח

48-49 יתרות בין חברתיות, בעלי שליטה וצדדים קשורים - ריבית 3(י) / שטרי הון / הלוואות וסעיף 3 (ט)

50-52 מידע כללי

50 א. מועד עריכת מפקד המלאי

50 ב. הכרה בחובות אבודים

50-51 ג. מחירי העברה בפעילות בינלאומית – חובה לכלול פירוט בדבר עסקאות בינלאומיות

51 ד. הודעות מיוחדות לפקיד השומה

52 ה. קריטריונים להגשת דין וחשבון לרשויות המס בשל פעולות בשוק ההון ונאמנויות

חובת דיווח רווח הון ותשלום חצי שנתי ביום 31 בינואר 2017 (לחודשים יולי עד דצמבר 2016) בגין מכירת ניירות ערך ונכסים אחרים

54 מעמדם של המעסיקים והעובדים במשק בית לעניין הביטוח הלאומי

55-56 מתן הקלות מיסוי לעולים חדשים ותושבים חוזרים לישראל תושב חוזר ותיק

57 תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2016 - רשימה נבחרת

58 שיעורי מס – יחידים וחברות

59-61 העלאת שכר המינימום, הגדלת ההפרשות לביטוח פנסיוני וימי חופשה החל מיולי 2016

62 הפקדות מותרות למס לסוף שנת 2016 לקרן השתלמות - עצמאי ובעל שליטה

63-69 הפקדות סוף שנה - קרנות השתלמות, קרנות פנסיה וקופות גמל

63 קרנות השתלמות

64-68 הפקדות בקופות גמל לקצבה

69 ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

70 תקנות התשלומים לקופות הגמל, לרבות הוראות שיחלו על מעסיקים לעניין הפקדות עובדים

71-74 חדשות מהמשרד

71 מחלקת גילוי מרצון ("האדמה בוערת") ודסק להכנת דוחות אמריקאים

72 מחלקה כלכלית - הערכות שווי

73 שירותי FAMILY OFFICE

74 מחלקת דיווח במשרדנו בנושא 'דוחות אמריקאיים ו-FATCA

גילוי מרצון על נכסים והכנסות מחוץ לישראל - הארכת הנהלים האנונימי והמקוצר (ארכה בהחלט אחרונה)

בתאריך 7 בספטמבר, 2014 פרסמה רשות המסים הוראת שעה על בקשות לגילוי מרצון ונוהל גילוי מרצון. תוקף הנוהל הינו עד ליום 31 בדצמבר, 2016. (ארכה בהחלט אחרונה).

להלן עיקרי הנוהל:

- 1. תנאים יסודיים להליך גילוי מרצון**

הגילוי מרצון מקורו בפנייה כנה, ולא נעשה בעקבות חקירה או בדיקה, המתבצעת על ידי רשות המסים ו/או רשות שלטונית אחרת, כגון: משטרת ישראל, רשות ניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון, הרשות להגבלים עסקיים, מבקר המדינה, הכני"ר או בית משפט וכדומה.

אין מידע קודם בידי רשות המסים או בידי רשות שלטונית אחרת, הקשור לגילוי מרצון, לרבות חקירה ומידע בתיקי חברות קשורות או שותף. במשרדי רשות המסים לא הוחל בבדיקה במישור האזרחי של התיקים, הקשורים לנישומים ו/או לתאגידים ו/או לשותפים, שיש להם נגיעה לגילוי מרצון.

אם פורסם מידע באמצעי התקשורת, יחשב כאילו המידע מצוי בידי רשות המסים.

המידע לא נכלל בכתב תביעה, כתב הגנה, כתב אישום בהליך אזרחי או הליך פלילי בבית משפט או בבית דין בישראל.

במקרים חריגים (כגון מחלות קשות), יתאפשר הגילוי מרצון גם כשלא מתקיימים התנאים היסודיים.
- 2. הוראת השעה אשר תוקפה הינו עד ליום 31/12/16 (לאחר הארכה)**, מאפשרת גם הגשת בקשה אנונימית, ובנוסף מאפשרת הגשת בקשה במסלול מקוצר שאינו אנונימי, לגבי טיפול בבקשות בסכומים שאינם גבוהים (סך ההון אינו עולה על 2 מליון ש"ח וההכנסה החייבת ממנו אינה עולה על 0.5 מליון ש"ח).
- 3. קיזוז הפסדים** - ניתן יהיה, במסגרת הנוהל, לקזז הפסדים שנובעים מהגילוי מרצון רק כנגד הכנסות פירותיות או רווחי הון, לפי העניין, המדווחים בגילוי מרצון ורק בשנות השומה אליהן מתייחס הגילוי מרצון (קופסא סגורה).
- 4. קיזוז הפסדים** שלא קוזזו בשנות השומה עליהן דווח בגילוי מרצון לא יותרו בקיזוז בשנים שלאחר מכן. בנוסף, לא יתאפשר לקזז הפסדים עליהם הוצהר כבר בדוחות שהוגשו קודם לבקשה לגילוי מרצון כנגד רווחים או הכנסות שעליהם הוצהר בגילוי מרצון.
- 4. נאמנויות** - שימו לב שגם נאמנויות שהנאמן או הנהנה במישרין או בעקיפין הינם תושבי ישראל, שלא דווחו עד היום, יכולים להיכלל בהליך הגילוי מרצון עד ליום 31 בדצמבר, 2016.

מידע ללקוח

יוזמות לחשיפת מידע על העלמת הכנסות בארץ ובעולם (לרבות משלוח מכתבים לאלפי נישומים בקשר עם נתוני חשבונות הבנק שלהם וקבלת מידע מחשבונות בנק בשוויץ)

בתקופה האחרונה פועלות במרץ הרשויות במדינות שונות בעולם במטרה לחשוף מידע לגבי העלמת הכנסות ונכסים.

במהלך שנת 2016 עבר תיקון לפקודת מס הכנסה (תיקון מספר 207), בתחולה מיום 1.1.2016, אשר נועדה לאפשר למדינת ישראל ליישם את הסכם חילופי המידע על חשבונות בנקים של אזרחי ארה"ב וישראל ולחתום על הסכמים נוספים לחילופי מידע בינלאומיים שימנעו העלמות מס וקבלת מידע בעניין חשבונות בנקים בחו"ל, נכסים בחו"ל, החזקת עסקים וחברות בחו"ל והכנסות בחו"ל, כפי שמקובל היום בעולם.

כך לאחרונה פורסם, כי מדינת ישראל מקיימת מגעים מתקדמים לקבלת פרטים לגבי תושבי ישראל, אשר בבעלותם חשבונות בנק מחוץ לישראל.

לצד אמנות המס, במהלך השנים, החלו להיחתם הסכמים בינלאומיים, שעניינם חילופי מידע כדוגמת: א. ההסכם הרב צדדי לעזרה הדדית בין הרשויות במדינות שונות בנושאי מסים, העוסק בין היתר בנושאים של חילופי מידע ועזרה בגבייה של חובות מס במטרה להתמודד עם נושא התחמקות והעלמות מסים.

ב. הסכמים פרטניים בין מדינות שעניינם חילופי מידע בנושאי מס. לרוב הסכמים אלו יחתמו עם מדינות הידועות כ"מקלטי מס". האי ג'רזי למשל, חתום על הסכם לחילופי מידע עם מספר רב של מדינות מערביות לרבות ארה"ב. אותן מדינות "נוחות" מעבירות מידע ספציפי ע"פ בקשה וכן מידע אוטומטי מדי שנה ע"פ האמור בהסכם.

ג. בחודש מאי, 2014 אושרה הצהרת ה-OECD בדבר החלפת מידע אוטומטי בענייני מסים. למעלה מ-65 נציגויות בעולם התחייבו ליישם את העברת המידע האוטומטית וזאת החל משנת 2017. בין הנציגויות ניתן למצוא את האיחוד האירופי, ארה"ב, בריטניה, ישראל, סינגפור, איי הבתולה הבריטיים, קפריסין, ג'רסי, לוקסמבורג, מלטה, שוויץ ועוד. בחודש יולי, 2014 פרסם ה-OECD את הגרסה המלאה של התקן להחלפת מידע אוטומטי לגבי חשבונות פיננסיים בענייני מס.

(The Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in tax matters). התקן קורא לממשלות להשיג פרטי חשבונות מפורטים מהמוסדות הפיננסיים שלהם ולהחליף מידע באופן אוטומטי עם רשויות אחרות על בסיס שנת.

מידע ללקוח

ד. ב- 1 באוגוסט, 2016 פרסמה רשות המסים הודעה לציבור, לפיה התקבלה מרשות המסים בצרפת רשימה של למעלה מ- 8,000 לקוחות ישראלים שהחזיקו חשבונות בבנק HSBC, שוויץ.

על פי פרסומים באמצעי תקשורת זרים, מקור הרשימה הינו מעובד לשעבר בסניף HSBC ז'נבה, שוויץ, שנתפס על ידי רשויות האכיפה בצרפת, אשר תפסו את המידע ועיבדו אותו לכדי מאגר מידע נגיש. מידע אודות לקוחות הבנק נמסר על ידי רשות המסים בצרפת לידי הרשויות בבריטניה, ספרד, בלגיה ויוון.

כעת, אחר מגעים ומאמצים, קיבלה רשות המסים בישראל את רשימת הלקוחות הישראלים, למעלה מ- 8,000 לקוחות, שנכללו ברשימה ושהחזיקו חשבון בבנק HSBC, שוויץ.

כפי שפורסם על ידי רשות המסים, בכוונתה לבחון ולמייין את המידע שהתקבל ולבדוק מי מהלקוחות כללו דיווח על החשבונות בדיווחיהם השוטפים לרשות המסים (דוחות המס השנתיים) ומי מהלקוחות הישראלים שנכללו ברשימה דיווחו על חשבון הבנק במסגרת הליך של גילוי מרצון.

בחודשים ספטמבר - נובמבר 2016 פורסם כי רשות המסים ערכה חקירה גלויה כנגד 6 יהלומנים, בעלי חשבון HSBC, אשר נעצרו בחשד להעלמה של מאות מיליוני ש"ח, אשר לא דווחו.

כידוע, החל משנת 2003 רווחים/הפסדים מניירות ערך, הכנסות מריבית ודיבידנד בחו"ל מחויבים בדיווח לרשויות המס בישראל.

כמו כן, אחזקת נכסים בחשבון בנק בחו"ל בסכום העולה על כ- 1.8 מיליון ש"ח מחייבת הגשת דוח שנתי למס הכנסה, גם אם לא היו רווחים/הפסדים מניירות ערך, הכנסות מריבית ודיבידנד.

[במשרדנו מחלקה בעלת ניסיון רב בהליכים של גילוי מרצון - לפרטים נא לפנות לרו"ח מנשה קנובל ו/או רו"ח איל בלצר ו/או עו"ד קובי בנבנישתי טלפון 073-2443301.](#)

מידע ללקוח

הלבנת הון וחילוט כספים ורכוש של מעלימי מסים

ביום 30.3.2016 אישרה הכנסת בקריאה שניה ושלישית תיקון לחוק איסור הלבנת הון, אשר מכליל עבירות מס חמורות במסגרת חוק איסור הלבנת הון.

התיקון לחוק מאפשר לרשות המסים ולרשות לאיסור הלבנת הון לחלט, להחרים ולתפוס כספים, חשבונות בנקים, נכסי נדל"ן ונכסים אחרים אשר מקורם בכספים שלא דווחו לרשויות המס.

להלן הסכום שנקבע לעבירות מקור וחילוט רכוש וכספים בחוקי המס:

העלמת מס הכנסה תחשב כעבירת מקור, כאשר מעלים המס השמיט הכנסה בסך 1,000,000 ש"ח בשנה, או 2,500,000 ש"ח ב- 4 שנים.

העלמת מע"מ תחשב כעבירת מקור, אם המס שלגביו נעברה העבירה עומד על סך של 170,000 ש"ח לפחות לשנה, (מס שלא שולם) או 480,000 ש"ח במשך 4 שנים.

לעניין מיסוי מקרקעין, עבירת מס תחשב כעבירת מקור, כאשר הושמט שווי מכירה או שווי רכישה של זכות במקרקעין בסכום העולה על 1,500,000 ש"ח וכן דיווח כוזב אודות זהות הצדדים לעסקה.

כיום עבירה על חוקי המס עלולה לגרור עונש מקסימלי של 7 שנות מאסר, בעוד העונש המקסימלי בעבירה על חוק איסור הלבנת הון הוא 10 שנות מאסר.

תחולת החוק תכנס לתוקף חצי שנה מיום פרסומו ברשומות, בתקופה זו יתאפשר גילוי מרצון של מעלימי מס לצורך קבלת חסינות פלילית מפני העמדה לדין.

אנו ממליצים לנצל את תקופת הזמן שניתנה, עד תחילת הפעלת החוק, ולדווח באופן מיידי על הון שחור שלא דווח לרשות המסים, על ידי הגשת בקשה לגילוי מרצון אנונימית, הניתנת להגשה באמצעות משרדנו עד ליום **31.12.2016**.

שינויי חקיקה בעקבות חוק ההסדרים 2016-2017 (יודגש כי טרם עבר בכנסת)

הטלת מס על מחזיקי 3 דירות או יותר

בהטלת מס על מחזיקי שלוש דירות או יותר, בשל החזקת הדירה השלישית ומעלה ("מס ריבוי נכסים"), וזאת בשיעור 1% מערך ממוצע של דירה למ"ר (שעומד נכון להיום על 15,148 ש"ח), כשהוא מוכפל במקדם שמבוסס על מדד חברתי-כלכלי ומדד פריפריאליות שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. שיעור המס יוכפל בשטח הדירה שמצוין בחיובי הארנונה ויוגבל לסך של 1,500 ש"ח לחודש עבור דירה (חלק מדירה העולה על 1/3 דירה ייחשב כדירה). התזכיר קובע הסדרים משלימים אשר יאפשרו את גביית המס, כשמערכת הגבייה תופעל על ידי מנהל מיסוי מקרקעין ולצורך כך יינתנו לו הסמכויות הנדרשות. בנוסף, התזכיר קובע הוראות לעניין שומה, תשלום המס וגבייתו, עונשין והוראות נוספות.

הורדת שיעור מס חברות מ- 25% ל- 23% בשתי פעימות והגדלת מס היסוף ל- 3% מ- 2% למשתכרים מעל 640,000 ש"ח

- הורדה בשני שלבים של שיעור מס החברות מ- 25% ל- 23% ובמקביל התאמות מדרגות המס על יחידים, הגדלת שיעור המס על הכנסה מהימורים והגרלות מ- 30% ל- 35%.
- מתן נקודת זיכוי (במקום מחצית נקודת זיכוי) ליחיד, תושב ישראל, שסיים לימודי תואר מקצועי שהם בהיקף שעות לימוד הזהה ל- 1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה (וזאת בדומה לנקודת הזיכוי הניתנת לבוגרי תואר ראשון במוסד להשכלה גבוהה).
- הגדלת מס היסוף מ- 2% ל- 3% למשתכרים מעל 640,000 ש"ח.

מיסוי חברות ארנק

רשות המסים מנסה שוב, לאחר שנכשלה כמה פעמים בעבר, לסגור תכנון מס של מה שהיא מכנה חברות ארנק. רשות המסים שואפת לחייב את חברות הארנק לחלק את הרווחים שצברו כך שבעל המניות, בדרך כלל אדם יחיד המחזיק בחברה, יחויב בתשלום של מס ההכנסה מלא (כ 50% במקום מס חברות של 25% ודחיית מס על הדיבידנד) וכמובן דמי ביטוח לאומי. אלא שהצעת החוק בעניין זה היא בעייתית, שכן זכותו של אדם להקים חברה ולפעול באמצעותה היא זכות חוקתית ולא ניתן להגבילה במקרה זה. בפסיקה נקבע, כי מותר לכל אדם לתכנן את דרך ניהול עסקיו באופן שחבותו במס תוקטן, ובכלל זה מתן שירותים באמצעות חברה בע"מ- כמובן כל עוד התכנון הוא חוקי.

שליטה וניהול – תושבות החברה

רשות המסים מנסה בחוק ההסדרים לחייב במס בישראל, בתנאים מסוימים, חברות הרשומות **במקלטי מס**. מדובר בתיקון חוק דרמטי אשר ישפיע על ישראלים רבים המחזיקים בחברות במקלטי מס. ישנם אלפי חברות הרשומות במקלטי מס בשליטת תושבי ישראל, ועד היום החברות הללו לא שילמו מס בישראל, בין היתר, אם **השליטה והניהול** עליהן היה מחוץ לישראל. בעלי השליטה הישראלי נקטו בפעולות שונות כדי לבסס שליטה וניהול מחוץ לישראל והסתמכו בעניין זה על **חוות דעת משפטיות**. כעת רשות המסים מבקשת לקבוע "חזקה הניתנת לסתירה" לפיה יראו את החברות האלה, בתנאים מסוימים, כתושבות ישראל.

בהצעת החוק נקבעה חזקה הניתנת לסתירה בכל הנוגע לקיומם של שליטה וניהול מישראל ביחס לחברה זרה, לפיה בהתקיים התנאים המנויים להלן, יראו חברה זרה כמי שעסקיה נשלטים ומנוהלים מישראל, תוך אפשרות לסתור את החזקה:

א. 50% או יותר מאמצעי השליטה בחברה הזרה מוחזקים על ידי תושבי ישראל; וכן

ב. שיעור המס על רווחי החברה הזרה הינו 15% או פחות; וכן מתקיים גם אחד מאלה:

1. החברה הזרה היא תושבת מדינה שאינה חתומה עם ישראל על אמנת מס; או

2. שיטת המס הנהוגה במדינת המושב הזרה היא שיטה טריטוריאלית;

בנוסף לכך, במסגרת התיקון המוצע, נקבעה הוראה בדבר חובת דיווח על מי שטוען כי החזקה לעיל אינה חלה לגביו. הוראה דומה נקבעה בתיקון 223 לפקודת מס הכנסה שעבר לאחרונה, שעניינו בין היתר, חובת דיווח על מי שטוען כי הינו תושב חוץ למרות התקיימותן של החזקות המספריות לגביו.

מידע ללקוח

חברה נשלטת זרה

בהצעת החוק נקבעה הוראה חדשה ביחס לחברה נשלטת זרה (חנ"ז), לפיה תיקבע חזקה הניתנת לסתירה, לעניין הכנסות מריבית, תמלוגים ודמי שכירות, אשר ייחשבו כהכנסות פאסיביות לעניין חנ"ז, אף אם הן מגיעות לכדי עסק.

תושבים חוזרים ועולים חדשים

ההצעה של רשות המסים לבטל את הפטור למשך עשר שנים מדיווח על הכנסות מחוץ לישראל לתושבים חוזרים ותיקים ועולים חדשים עלתה על שולחן הממשלה מספר פעמים, אך בכל פעם היא נדחתה. כעת, ההצעה לבטל את הפטור למשך עשר שנים מדיווח על הכנסות בחו"ל לתושבים חוזרים ותיקים ועולים חדשים חוזרת שוב לדיון כחלק מהתוכנית הכלכלית לשנת 2017.

נציין כי משרד העלייה והקליטה הצליח ברגע האחרון ועוד לפני ההצבעה בממשלה להוציא מפרק המסים בחוק ההסדרים לשנת 2017 את ההצעה לבטל את הפטור שניתן לעולים חדשים ותיקים ולתושבים חוזרים מדיווח על הכנסותיהם בחו"ל.

כך יוצא, שנכון להיום, עולים חדשים ותושבים חוזרים ימשיכו לא לדווח על הכנסות מחו"ל.

הצעות בתחום חוק עידוד השקעות הון

- **מסלולי הטבות לחברות טכנולוגיה** - מוצע להוסיף מסלולי הטבות חדשים המעניקים שיעורי מס מופחתים לחברות בעלות מפעל מועדף טכנולוגי בגין הכנסתן הטכנולוגית המוטבת (הכנסה הנובעת מהזכויות בקניין הרוחני).
הטלת מס חברות בשיעור של 12% על חברה שיש לה מפעל מועדף טכנולוגי ו- 6% על חברה שיש לה מפעל מועדף מיוחד טכנולוגי, ללא קשר לאזור הפיתוח בו ממוקם המפעל .
בנוסף, מוצע לקבוע שיעורי מס מופחתים (12%-ו-6% לפי העניין) על מכירת הקניין הרוחני אל מחוץ לישראל (תחת תנאים), שיעור מס בשיעור של 4% על דיבידנד שמקורו בהכנסה הטכנולוגית המוטבת החייבת לחברות בבעלות משקיעי חוץ (90% לפחות). בחקיקה יקבעו כללים לאופן חישוב ההכנסה מקניין רוחני שבגינה יינתנו ההטבות

- **תיקון הגדרת "מפעל תעשייתי"** - הכנסת תנאי מספר עובדים מינימלי במפעל לפיו יועסקו במפעל לא פחות מ-10 עובדים, ולמפעל הממוקם באזור פיתוח א' - 8 עובדים, הקשורים במישרין לפעילות היצרית במפעל. יינתנו הקלות לחברות עם היקף הכנסות של עד חמישה מיליון ש"ח שיאפשר עמידה בתנאי באופן מדורג (החל משנת המס השלישית).

- **תיקון הגדרת "תושב חוץ"** - במקרה של מתן שירותי מו"פ לתושב חוץ, לא תיחשב חברה תושבת חוץ, על-פי התיקון המוצע, חברה בה תושבי ישראל זכאים לשיעור העולה על 25% מההחזקה או מהזכות לרווחים.

- **תיקון הגדרת "חברה מועדפת"** - מוצע להוציא מההגדרה חברות בעלות מפעל מועדף (חברות הזכאיות להטבות) המחילות על עצמן את הוראות סעיפים 61 (מושבים שיתופיים) ו- 62 (אגודה שיתופית חקלאית) לפקודת מס הכנסה.

מידע ללקוח

- **תנאי יצוא לצורך קבלת מענקים** - מוצע לתקן את הדרישה לעמידה בתנאי "מפעל בר תחרות" (תנאי היצוא) ולאפשר לחברות במסלול המענקים להוכיח את עמידתן בתנאי על-פי בחירתן בין 25% גידול מתוספת המחזור לבין 25% יצוא מסך המחזור כולו.
- **מפעל מועדף מיוחד** - מוצע להקל את תנאי הזכאות שנקבעו בתיקון 68 להחלת הטבות "מפעל מועדף מיוחד". בנוסף, מוצע לקבוע כי מועד תחילת קבלת ההטבות לא יקבע עוד על-ידי החברה אלא על-ידי המנהלים, קביעת תקופת הטבות מינימלית של חמש שנות מס, קביעת הוראת שעה לשלוש שנים אשר תאפשר למנהלים לקבוע שיעורי מס מופחתים על דיבידנד לחברת אם שהיא תושב חוץ עד סף תחתון של 5%.

יתרות חובה של בעלי שליטה - משיכת כספים מעל 90 יום

משיכה של כספים מחברה על ידי יחיד, בעל מניות מהותי, או קרובו, או העמדת נכסי חברה לשימוש של יחיד בעל מניות מהותי, או קרובו, והכל במישרין או בעקיפין, מהוות הכנסה אשר נוכח מלוא המס המתחייב ממנה ולרבות כל אחד מאלה:

א. הלוואה או כל חוב אחר;

ב. מזומנים או שווה מזומנים, שהעמידה החברה כבטוחה להלוואה אותה נטל בעל מניות;

תחשב כהכנסתו של בעל מניות, בשנת המס בה בוצעה המשיכה או בתום שנת המס בה הועמד נכס לשימוש כאמור, מעסק או משלח יד, לפי סעיף 12(1), מעבודה לפי סעיף 2(2), מדיבידנד, כאמור בסעיף 2(4) או ממקור אחר, לפי סעיף 2(10), הכל לפי העניין, ויחולו הוראות אלו:

1) כספים ונכסים שנמשכו והושבו בתוך 90 ימים ממועד המשיכה, יראו אותם כאילו לא נמשכו עד גובה הסכום שהושב;

2) כספים ונכסים שהושבו כאמור בפסקה (א) ונמשכו מחדש בתקופה של שנתיים ממועד ההשבה, יראו אותם כאילו לא הושבו, עד גובה סכום שנמשך מחדש;

3) משיכת הכספים או העמדת הנכסים מהחברה בתוך פחות מ-90 יום לפני תום שנת המס, תיחשב כהכנסתו של בעל המניות המהותי בשנת המס העוקבת;

4) הועמד נכס על ידי חברה לשימוש של בעל מניות מהותי, יראו אותו לעניין חלקה לפקודה כאילו נמכר על ידי החברה;

5) לעניין העמדת נכס לשימוש של יחיד, בעל מניות מהותי, תחושב ההכנסה בהתאם לשווי השוק של הנכס ביום האחרון של שנת המס, בניכוי מס לפי סעיף 126(א), מס השבח ומשכנתא, הכל לפי העניין.

קביעת הוראות לפיהן משיכת כספים מחברה על ידי יחיד, שהוא בעל מניות מהותי (או קרובו) או העמדת נכסי החברה לשימוש, במישרין או בעקיפין, תיחשב כהכנסה מעסק ממשכורות או מדיבידנד, כאמור לעיל.

גזרות / הוראות נוספות

- **מיסוי בעלי שליטה בחברות ארנק, כאילו היו שכירים ותיקון ההוראות שעניינן בחלוקת רווחים. (חלוקת דיבידנד ב"כפייה").**
- שליטה וניהול עסקים של חבר- בני אדם כמתקיים בישראל, תיקון מקל לגבי הוראות סעיף 16א לפקודה.
- קביעת כללים להפחתת נכסים בלתי מוחשיים (הפחתה ל- 20 שנה במקום 10 שנים).
- קביעת חזקות לפיהן יראו, לעניין הסיווג כחברה נשלטת זרה, הכנסה מריבית, הפרשי הצמדה, תמלוגים ודמי שכירות כהכנסה פסיבית אף אם היתה מעסק.
- קביעת המלאי אצל יהלומנים לפי העלות בלבד.
- שינויים בהוראות שעניינן במחירי העברה.
- מתן אפשרות למי שמוכר דירת מגורים מזכה (שתמורתה לא הושפעה מקיומן של זכויות בנייה בלתי מנוצלות) לבחור בין מיסוי השבח במתכונת הרגילה הקבועה בחוק לבין תשלום מס סופי בשיעור 20% מהשבח הריאלי החייב במס, ללא ניכויים, קיזוזים או זיכויים, אך למעט ניכוי מס הרכישה ששולם ובהפחתת הפחת.
- תיקון הגדרת המונח "עסקת אקראי" שבסעיף 1 לחוק מע"מ, כך שזו תכלול גם מכירת מקרקעין בעלת אופי מסחרי.
- ביטול איחוד עוסקים.
- קביעת הוראות חדשות ביחס למסירת הודעות ומסמכים על ידי רשות המסים מכוח חוקי המס ועוד.
- במקביל, פורסם תזכיר נוסף שעניינו בפיצויי פיטורין ובגדרו, בין היתר, מוצע לקבוע תקרה להטבת המס המוקנית לכספי פיצויים כאמור.
- מכירה רעיונית של דירה בידי חברה – דירה בבעלות חברה, המשמשת את בעל המניות המהותי או קרוב, תחשב כאילו נמכרה על ידי החברה לבעל המניות, ממועד העמדת הדירה לשימוש בעל המניות. החברה תשלם מס שבח בגין המכירה הרעיונית של הדירה ובעל המניות ישלם מס רכישה בגין הרכישה הרעיונית.
- בנוסף, ישולם מס על משיכה רעיונית של כספים מהחברה בידי בעל המניות.

היות ומדובר בהצעת חוק, ייתכנו שינויים בתיקונים המוצעים שהובאו לעיל.

עצות מעשיות לקראת תום שנת המס 2016 - שיעורי המס הקיימים והצפויים

ל-2017

בהתקרב תום שנת המס, הרינו להפנות את תשומת לבכם למספר סוגיות מס, להן יש השלכות על ההכנסה החייבת של יחיד ושל חברות בשנת 2016 ובשנים הבאות.

כמו כן, לתשומת לבכם, כי רשויות המס מתכוונות להחמיר את עמדתן בכל תחום, על מנת להעמיק את הגבייה.

האמור יבוא לידי ביטוי בין היתר בשומות, הסדרי מס - רולינגים וחוזרים עוקפי חקיקה.

1. שיעורי המס:

- מס החברות עומד בשנת 2016 על 25% ובשנת 2017 הופחת ל-24%.
- מדרגת המס העליונה ליחידים מתחילה ב- 41,410 ש"ח לחודש ב- 48% החל משנת 2016 (לא כולל מס יסף של 2%).

2. המס על ריבית, דיבידנד, רווח הון ומס שבח:

- שיעור המס על ריבית, דיבידנד, רווח הון ריאלי ושבח ריאלי: שיעור המס הינו 25% למי שאינו בעל מניות מהותי, ושיעור המס הינו 30% לבעל מניות מהותי. יצוין, כי לאור העלאת שיעורי המס החל משנת 2012, לא מתאפשר החל משנת 2012 קיזוז של הפסדי הון כנגד ריבית או דיבידנד, החייבים בשיעור מס של 30%; כלומר, בעל שליטה, אשר נוצר בידו הפסד מנייר ערך סחיר, לא יוכל לקזז הפסד זה כנגד הכנסה מדיבידנד מחברה בשליטתו.
- המס על אפיקים לא צמודים נותר בשיעור של 15%.

3. מס על בעלי הכנסות גבוהות:

- מס ייסף בשיעור של 2% לגבי הכנסתו החייבת של אדם מכלל המקורות (יגיעה אישית ורווחי הון) מעל לסף הכנסות שנתי של כ- 811 אלפי ש"ח. המשמעות - מס שולי בשיעור 50% לבעלי הכנסות גבוהות. מס רווח הון - שיעור המס יהיה 27% למי שאינו בעל מניות מהותי, ושיעור המס יהיה 32% לבעל מניות מהותי.

בכוונת רשות המיסים להגדיל את מס היסף מ- 2% ל- 3% מעל הכנסה שנתית של כ- 640,000 ש"ח.

המשמעות הינה מס שולי של 51% ומס רווח הון בשיעור 28% ושיעור מס 33% לבעל מניות מהותי.

4. העלאת דמי ביטוח לאומי למעסיקים:

בשנת 2016

עד שכר של 5,678 ש"ח - 3.45%

בשכר של 5,678-43,240 ש"ח - 7.5%

בשנת 2017

עד שכר של 5,556 ש"ח - 3.45%

בשכר של 5,556-43,240 ש"ח - 7.0%

יצויין, כי קצבאות הביטוח הלאומי לא הוגדלו במקביל.

5. שיעור המס בהתאם לחוק עידוד השקעות הון

במסגרת החוק שיעור המס על הכנסה מועדפת של חברה מועדפת, בהתאם לתיקון 68 לחוק עידוד השקעות הון, הן לעניין שיעור מס החברות והן לעניין שיעור המס על דיבידנד שמקורו ברווחי מפעל מועדף, וזאת החל מיום 1 בינואר, 2014, כדלהלן:

- בוטל מתווה הורדת שיעור המס במפעל מועדף.
- נקבע, כי שיעור המס באזור פיתוח א' יהא 9% ובאזורים אחרים - 16%.
- שיעור המס על דיבידנד שמקורו בהכנסה מועדפת יעלה ל- 20% (במקום 15%) ליחיד ותושב חוץ. בנוסף, הועלה שיעור המס על דיבידנד מ- 15% ל- 20% במפעלים, כדלהלן:
- מפעל מאושר, שהוא מפעל תיירותי שקיבל מענק בשל הקמת מפעל לראשונה או בשל הרחבה קודמת שלו, והתוכנית אושרה לאחר 1 בינואר, 2014.
- מפעל חקלאי מאושר מתוכנית, שאושרה ביום 1 בינואר, 2014 ואילך.

6. העלאת שיעור המס על הגרלות ופרסים

שיעור המס החל על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפרסים העולים על 49,560 ש"ח 30% (סעיף 124ב לפקודה).
בכוונת רשות המסים לעלות את שיעור המס ל- 35%.

7. צמצום הטבות המס בגין תואר אקדמאי

נקודות זיכוי בגין לימודים אקדמאיים ולימודי מקצוע למי שסיים את הלימודים מיום 1 בינואר, 2014 ועד ליום 31 בדצמבר, 2015 הוארכה לשנים 2016 ו- 2017 (תקופת ביניים), יוגבלו לנקודת זיכוי אחת או חצי נקודה, לפי העניין, וזאת למשך שנה אחת בלבד, שנת סיום הלימודים או בשנת המס העוקבת, לפי בחירת הנישום.
לאחר תקופת הביניים, יחזור הדין טרם החוק.

מידע ללקוח

8. שחלוף נכסים

במסגרת החוק צומצמו סוגי הנכסים, בגינם ניתן לבצע שחלוף (לפי סעיף 96 לפקודה), ובכך לדחות את אירוע המס.

להלן הנכסים שהוחרגו:

- רכב פרטי ששימש להשכרה.
 - נכס שנמכר במסגרת מכירה רעיונית (במסגרת מיסוי רווחי שערוד).
 - מקרקעין מחוץ לישראל.
- במידה שבוצע בגין הנכסים הנ"ל שחלוף בחו"ל, נקבע מנגנון זיכוי מיסי חוץ, שיחול בעת מכירת הנכס בחו"ל.

עצות ראשוניות:

1. מומלץ לבחון אפשרות של דחיית ביצוע עסקאות לשנת 2017 (לאור הקיטון בשיעור מס חברות) ו/או הקדמת הוצאות במידת האפשר (הפקדה בפועל של תשלומים סוציאליים, כגון: פיצויים, חופשה וכד'; תביעת פחת מואץ; הכרה בחובות אבודים; ביצוע תשלומים לתושבי חוץ ובעלי שליטה ועוד).
2. רווחי הון - רווחי הון יחולקו לעד שלוש שכבות: רווח הון, לפני המועד הקובע (לפני 1.1.03) - שיעור מס שולי, רווח הון מהמועד הקובע ועד למועד התיקון (מיום 1.1.03 ועד 1.1.12) – שיעור מס 20%, רווח הון ממועד התיקון ואילך, לגבי יחולו שיעורי המס המעודכנים, קרי 25% ואם המוכר בעל מניות מהותי 30%. לעומת זאת, לגבי רווחי הון מניירות ערך סחירים לא תעשה חלוקה ליניארית לגבי התקופה מהמועד הקובע ועד למועד התיקון, דהיינו כל רווח ההון שנוצר מהמועד הקובע יהא חייב בשיעור המס העדכני, כלומר 25%. ואם המוכר בעל מניות מהותי 30%.

הטבות במס למי שמממן החזקת קרוב במוסד ונקודות זיכוי בשל נטולי יכולת

(לרבות זיכויים בגין לקויות למידה)

זיכויים בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד

נישום המשלם למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה באופן קבוע, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם או בעד ילד מפגר, יותר לו זיכוי של 35% מאותו חלק מהסכומים אשר עולה על 12.5% מהכנסתו החייבת.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 268,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 167,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2016).

נקודות זיכוי בשל נטולי יכולת

יחיד תושב ישראל, שיש לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, זכאי לשתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.

על פי עמדת רשות המיסים תתקבלנה נקודות הזיכוי גם עבור בגיר נטול יכולת אשר לא עזב את בית הוריו.

בהתאם להוראות הפנימיות של רשות המיסים נקבע גם כי הורים לילדים שאובחנו כלקוי קשב וריכוז או היפראקטיביות, שהינה לקות חמורה, זכאים גם לקבל את שתי נקודות הזיכוי בשל נטולי יכולת.
במידה ויש לכם **אישור רפואי על הפרעת קשב חמורה/לקות למידה** – נא לפנות למשרדנו לגברת ורדה פתיחה לבדיקת האפשרות להטבת מס.

על פי החוזר, ילדים בעלי לקות למידה חמורה הינם:

- א. ילדים שלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו למסגרת לחינוך מיוחד על ידי ועדת השמה של משרד החינוך;
 - ב. ילדים הזכאים לקצבת נכות מטעם המוסד לביטוח לאומי בשל לקות למידה חמורה במיוחד;
 - ג. מכיתה ט' אין מסגרת לחינוך מיוחד.
- תלמידי תיכון שמשרד החינוך קבע לגביהם שהם זכאים ל"מסלול 07", דינם כדין תלמידים הלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו אליו.
- הורי ילדים אלה יהיו זכאים לשתי נקודות זיכוי מכוח סעיף 45 לפקודה באם ימציאו אישור על הפניית ילדיהם למסלול זה.

יחיד המקבל זיכוי בעד הוצאות החזקת ילדו במוסד מיוחד (ראה לעיל), לא יהא זכאי לשתי נקודות זיכוי נוספות.

הזיכוי לפי סעיף זה אף מותנה בהגשת תעודה רפואית ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 268,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 167,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2016).

הזדמנות לביצוע השקעות במיסוי מופחת - השקעה באפיק השקעה ייעודי -

קופת גמל אישית – תיקון 190

- השקעה בקופת גמל אישית (הזדמנות השקעה במיסוי מופחת)
- אפשרות לנתב את ההשקעות הפרטיות לאפיק זה ולנהל אותן כמו תיק ניירות ערך פרטי בבנק. חופשיות בניהול ההשקעות.
- מיסוי 15% על הרווחים הנומינליים.
- המיסוי מתבצע רק בעת המשיכה בפועל מהקופה, דהיינו הרווחים מתווספים לשווי התיק ומושקעים מחדש וניתן להגדיל את התשואות בתיק.
- העברה בין דורית - היורשים נכנסים לנעלי המורשים (מיסוי 15% כנזכר לעיל).
- באם, חס וחלילה, הפטירה לפני גיל 75 - אין מיסוי על הרווחים דלעיל.
- משיכה רק לאחר גיל 60 בכפוף לכך שמקבלים פנסייה של מעל כ- 4,500 ש"ח לחודש.

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה בוצע בשנת 2012, התיקון מאפשר לגמלאי/ת ליהנות מקופת גמל אישית כאפיק השקעה בשוק ההון, לאפשר לבני הגיל השלישי להפקיד סכום חד פעמי לקופת גמל ולהנות משיעור מס מופחת ומנזילות מלאה של הכסף שנחסך ומשיכתו בצורה קלה ונוחה, על פני אלטרנטיבות אחרות בשוק ההון, אם הגעתם לגיל 60 שנה ואתם זכאים לפנסיה מינימאלית בסך כ- 4,500 ₪.

מנהלי השקעות בקופות הגמל נהנים מפטור מלא על רווחי הון. כלומר, בכל פעם שמוכרים מניות וני"ע סחירים ברווח, מקבלים ריבית, מקבלים דיבידנד לא משלמים מס, מה שמגדיל את פוטנציאל התשואה של קופת הגמל, לעומת אפיקי השקעה אחרים אשר באירועים אלה משלמים מס רווח הון.

כמו כן, מעבר בין מסלולי השקעה בקופת גמל אינו כרוך בתשלום מס על הרווחים שנצברו. דחיית המס למועד משיכת הכסף מקופת הגמל יש השפעה מהותית על התשואה המצטברת בקופה ובנוסף, בעת משיכת הכסף מהקופה ישולם מס בשיעור 15% נומינלי בלבד על הרווחים שנצברו בקופה, אל מול שיעור מס של 25% אטרקטיבי מאד ובייחוד כאשר האינפלציה כיום נמוכה מאד.

מעבר בין דורי - החיסכון שבקופת הגמל מאפשר מינוי מוטבים ותכנון עיזבון ומעבר בין דורי בצורה ברורה ונוחה. כך למשל אם חוסך הלך לעולמו טרם הגיעו לגיל 75 שנה יקבלו המוטבים בקופה פטור מלא ממס רווחי הון על כל הרווחים שהצטברו.

אם החוסך הלך לעולמו לאחר גיל 75 שנה יוכלו המוטבים "להיכנס לנעליו" של החוסך ולשלם מס רווחי הון מופחת בשיעור של 15% וזאת בהשוואה לשיעור מס של 25% על רווחי הון הנהוג באפיקי השקעה אחרים.

לסיכום תיקון 190 לפקודת מס הכנסה הביא עימו הטבות מס כדאיות מאד עבור בני הגיל השלישי.

משרדנו הינו בעל ניסיון בתחום זה, לפרטים: טלפון 073-2443301

קיצוז הפסדים מניירות ערך והפסדים הוניים אחרים - מדיבידנד, מריבית,

מרווחי ניירות ערך ומרווחי הון אחרים

שימו לב, כי מומלץ למכור ניירות ערך, שטמון בהם הפסד לצורך קיצוז רווחים. הפסד "על הנייר" אינו רלוונטי, ולצורך הכרת רשויות המס בהפסדים יש לממש את הניירות בפועל. על מנת לבחון אם קיימים הפסדים בגין נייר הערך, יש לפנות לבנק או למוסד הכספי בו מנוהל חשבון ניירות הערך, ולקבל דוח מצב פרטני לכל נייר ונייר. מימוש בפועל - רצוי לבצע בתיאום עם מנהל התיקים שלכם. הפסד מניירות ערך בשנת המס ניתן לקיצוז כנגד רווח מניירות ערך אחרים ו/או הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים, ובלבד ששיעור המס החל לגביהם לא עולה על 25%. שימו לב כי הפסד הון מועבר לא מתקזז מדיבידנד וריבית מניירות ערך ולכן יש חשיבות קודם לקזז מרווח הון מניירות ערך הפסד מועבר והפסד מניירות ערך אחר בשנת החשבון לקזז מול דיבידנד וריבית.

מימוש הפסדים מניירות ערך שנוצרו החל משנת 2006 ואילך ניתנים לקיצוז כנגד כל סוגי רווחי ההון (ניירות ערך לא נסחרים, מימוש זכויות הוניות ושבח מקרקעין, ורווחי הון במסלול הוני מכוח הוראות סעיף 102 לפקודת מס הכנסה).

קיצוז הפסדי הון מניירות ערך סחירים

למי שיש שני חשבונות בנק (אפילו באותו בנק) אין תיאום בין החשבונות, כך שהפסד בחשבון אחד אינו מתקזז עם רווח בחשבון שני (במקרה כאמור לא רלוונטי אף מה קדם למה). כמו כן, ניתן לקזז הפסדי הון כנגד רווחי הון, כדוגמת שבח או רווחי הון מניירות ערך זרים. הבנק אינו מעביר לשנה העוקבת הפסד הון שהיה בשנה אחת. במקרים המפורטים לעיל נדרשת הגשת דוחות למס הכנסה, על מנת לבצע את הקיצוז. מי שלא מגיש דוחות למס הכנסה לא יקבל החזר בגין עודף המס הנ"ל ששולם! שכיר יכול להגיש בקשה להחזר מס ממש הכנסה עד שש שנים לאחור, כך שעד סוף שנת 2015 ניתן להגיש בקשה להחזר בגין שנת 2009 ואילך.

טיפים חשובים נוספים בקשר עם הקטנת הרווחים מניירות ערך

- יש לבקש אישורים על עמלות, בעיקר דמי משמרת, כי יתכן, שאישורי הבנקים לגבי הרווחים והפסדים אינם כוללים את העמלות. עמלה הינה הוצאה מותרת בניכוי כנגד רווחים אלה.
- לא לשכוח קיצוז הפסדי הון מועברים משנה קודמת.
- שימו לב למסלול, המאפשר דרישת הוצאות מימון ספציפיות מהרווחים מניירות ערך, אך אז שיעור המס במסלול זה על הרווח הינו שיעור המס הינו 30%.

הטבות מס בבניין השכרה למגורים על פי חוק עידוד השקעות הון

מדובר בהטבות מס שהן טובות ליחידים ולחברות העוסקים בענף היזמיות והנדל"ן ובגין הכנסות מהשכרה וממכירת יחידות דיור שחל לגביהם שיעור מלא של מס הכנסה ומס חברות. גם יחידים שאינם עוסקים בתחום המקרקעין עשויים ליהנות מהטבות המס לפי חוק עידוד השקעות הון ולחסוך מאות אלפי ש"ח על הכנסות אלו לאורך מספר שנים.

חוק העידוד מעניק הטבות על הקמה, הרחבה או רכישה של נכס שהוא בניין להשכרה. ההטבות מיועדות לבניין חדש להשכרה שקיבל אישור מנהלת מרכז ההשקעות ולפחות מחצית משטחו מיועד להשכרה למגורים.

בניין חדש להשכרה יכול לכלול מתחם של כמה בניינים שנבנו כמקשה אחת באותה תקופה ובאותו אתר. בניין חדש להשכרה יכול לכלול חלק מבניין ובלבד שבחלק המאושר יהיו לפחות 6 דירות, לעניין בניין שלם אין מגבלה על מספר דירות מינימלי. יש להשכיר במוצא לפחות מחצית משטח הדירות למגורים למשך 5 שנים לפחות מתוך 7 שנים שלאחר תום הבנייה.

לא ניתן למכור את הבניין לפני שחלפו 5 שנות השכרה. אין מגבלה על החזקה ע"י יחיד או ע"י חברה משפחתית או חברת בית.

נקבעים דמי שכירות מקסימליים המתעדכנים מדי שנה ע"י מנהלת מרכז ההשקעות בהתאם לגודל הדירה, מספר חדרים, אבזור ואזור גיאוגרפי, סכום ההכנסה משכירות לא יעלה על 6,200 ש"ח.

שיעור המס על ההכנסות משכ"ד עומד על 11% בידי חברה (במקום שיעור מס חברות של 25%) ושיעור המס על הדיבידנד הוא 15% (במקום 30% בעת חלוקת דיבידנד לבעל שליטה). שיעור מס בידי יחיד 20% (במקום שיעורי מס שולי).

בעת מכירת הבניין יחול חיוב במס ולא יהיה פטור. שיעור הפחת 20% ואם יוצר הפסד כתוצאה מהפחת ניתן לקזזו מההכנסות הנובעות מהבניין וכן כנגד רווח הון העשוי לנבוע מהמכירה.

מס ערך מוסף:

סעיף 31(1) לחוק מס ערך מוסף קובע פטור ממס בעסקאות השכרת דירות מגורים לתקופה שאינה עולה על 25 שנים, מכאן השכרת דירות למגורים תהא פטורה ממע"מ ואילו השכרת קומת מסחר תחויב במע"מ.

נדגיש כי קיימים יתרונות רבים בקבלת אישור ממנהלת מרכז ההשקעות כ- "בניין להשכרה למגורים", לעומת המיסוי הגבוה על משכירי דירות רבים אשר לא מסדירים את האישור הנ"ל, ועלולים להיות נתונים לשיעורי מס גבוהים במיוחד.

אי התרת קיזוז הפסדים בעת רכישת חברה בהפסדים – רכישת חברה בהפסדים – פסק דין און – לין

פורסם פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב בעניין אי-אונליין קפיטל (אי.או.סי) בע"מ. מבחינה אובייקטיבית העסקה שביצעה קבוצת גולן בדרך של רכישת השליטה במערערת, העברת פעילות שיווק התוכנה למערערת וקיזוז ההפסדים הצבורים מרווחי פעילות שיווק התוכנה, נועדה להפחתת מס ומשכך, ככל שהמערערת לא תעמוד בנטל להוכיח בראיות "חותכות וממשיות" שהיה טעם מסחרי יסודי סובייקטיבי ברכישת השליטה במערערת והעברת פעילות שיווק התוכנה למערערת מעבר לניצול הפסדים הצבורים, אין להתערב בשומות שקבע המשיב.

בשלב זה בחן השופט אלטוביה את הטעמים המסחריים שהניעו את קבוצת גולן, לטענת המערערת, לרכוש את השליטה במערערת – ובכללם "נראות ציבורית", רכישת "שלד בורסאי", ניצול המותג ושם המתחם של המערערת (www.aonline.co.il) וקבע כי טעמים אלו היו משניים לצד המטרה העיקרית והדומיננטית של ניצול ההפסדים הצבורים של המערערת.

עוד קבע השופט אלטוביה כי בטווח הנראה לעין, ביום רכישת השליטה במערערת, לא היוו היתרונות המסחריים עליהם הצביעה המערערת שווים בערכם הכלכלי לרווח הכספי המידי והוודאי שהיה גלום ברכישת השליטה במערערת והעברת פעילות שיווק התוכנה אליה. לשון אחר, הרווח הכספי הגדול שהיה גלום בקיזוז ההפסדים הצבורים של המערערת מאפיל על כל אחד מהטעמים המסחריים עליהם הצביעה המערערת ואף על כולם יחד.

וכך סיכם השופט אלטוביה את ממצאיו: "אם נשאל מעולם הפסיקה הרי ששקול ההימנעות ממס או הפחתת המס הוא בבחינת הווקטור הראשי, בעל עוצמה כזו ההופך את שאר הווקטורים, שער השקולים העסקיים כלכליים, לזניחים בהשפעתם על כיוון התנועה של המהלך. על כן ניתן לחסום מהלך זה באמצעות הכלי האנטי תכנוני של העסקה המלאכותית, באשר מדובר בהפחתת מס בלתי נאותה".

הפסדים שנגרמו כתוצאה מירידת ערך שער חליפין – פסק דין מוזס וארקיין

לא ניתן להתיר בקיזוז הפסד הון מניירות ערך כאשר ההפסד נגרם מירידה בשער המטבע.
פורסם פסק הדין של בית המשפט העליון בשלושת הערעורים שהוגשו על ידי עודד מוזס ואחי' (עודד מוזס, שלומית מוזס ושחר מוזס), ארקיין ואחי' (נכסי ארקיין בע"מ ומשה ארקיין) ויצחק נפך מוזס ואחי' (יצחק נפך מוזס ומרים נפך מוזס).
המערערים הם יחידים (למעט המערערת 1 בעניין ארקיין, שהינה חברה משפחתית), אשר בשנות המס הרלבנטיות החזיקו ומימשו ניירות ערך הנקובים במט"ח או צמודים למט"ח, ובדיווחיהם למשיב קיזוז הפסדים שנגרמו להם כתוצאה מירידת ערך שער החליפין של המט"ח בו היו נקובים או שאליו הוצמדו ניירות הערך.
המשיב (מס הכנסה) דחה את דיווחיהם של המערערים, וקבע כי אין לקזז את ההפסדים שמקורם בירידת ערך שער החליפין, בטענה כי לא ניתן לקזז הפסד כאמור – שאם היה ריווח לא היה מתחייב במס – וזאת לפי סעיף 92(א)(1) לפקודת מס הכנסה, הועסק בקיזוז הפסד הון.

בית המשפט העליון - ניתן לבודד את רכיב שער החליפין משאר רכיבי נייר הערך ולמדוד את השינוי בו כ"סכום אינפלציוני" (להבדיל מבחינת שער החליפין כ"נכס" נפרד היוצר רווח הון).
היות שרכיב השינוי בשער החליפין אינו ממוסה כאשר נוצר רווח הון, אין לקזזו כאשר נוצר הפסד הון.
לגישה זו, לא בשני הנכסים עסקינן, אלא בשני רכיבים של נייר הערך.
לכן במקרה של נייר ערך צמוד מט"ח, יחול מס על רווח ההון בערכו הריאלי (דהיינו, לאחר ניכוי הירידה בשער המט"ח).

מרבח נכסים מרבה דאגה – מיסוי דירות מגורים כעסק –

פסק דין בעניין: בירן, לשם ויהל

בית המשפט המחוזי קיבל את עמדת בירן "המערער הינו עורך דין במקצועו מזה 55 שנים אשר תחום התמחותו של המשרד ושל המערער (עו"ד בירן) נוגע לפיתוח שכונות ופרויקטים של נדל"ן". במקום לקבל מהלקוחות תשלום בכסף, ניתנה התמורה בשווה כסף, בצורת דירות בבנייני מגורים. ההכנסות וכמות הדירות בתקופה הנדונה היו: "בשנת 2004 - 830,255 ש"ח מ- 21 דירות, בשנת 2005 - 880,647 ש"ח מ- 24 דירות, בשנת 2006 - 937,000 ש"ח מ- 25 דירות, בשנת 2007 - 921,20 ש"ח מ- 24 דירות". בירן לא טיפל בעצמו בהשכרת הדירות, אלא קרוב משפחתו, מר סלבין שהתגורר באחת מדירותיו של בירן. בתחילה ניהל השכרות הדירות ללא תמורה, ובהמשך בתמורה לא גדולה של \$1,000 לחודש ומע"מ. באשר לדירות בירושלים, הטיפול מול השוכרים בוצע על ידי מזכירה (מנהלת חשבונות) ממשרד עורכי הדין בירושלים, אשר טיפלה בצד הכספי מול השוכרים ועל ידי אדם אשר טיפל בתיקונים בדירות.

מבחן הידע והבקיאות

המשיב ("מס הכנסה") טען, כי המערער עוסק בתחום הנדל"ן ולפיכך, עומדת לו בקיאות במישרין ובעקיפין בתחום הנדל"ן והדירור. עוד נטען, לבקיאות שילוחית, באמצעות סלבין, אשר עוסק בנייה וביזמות בנייה. בית המשפט: המערער הוא עורך דין במקצועו, אשר רכש מומחיות מיוחדת ומוניטין, בליווי פרויקטים גדולים מאוד, בתחומי הפרשת קרקעות לבנייה, לעומת זאת, עסקאות השכירות של דירות מגורים, בהן אנו עוסקים בערעורים שלפניי, הינן עסקאות בסיסיות, בהן ניתן לרכוש הבנה בסיסית, מעצם הטיפול בהשכרה מצד הבעלים.

מבחן המנגנון

אחד המאפיינים של עסק הוא קיומו של מנגנון שיאפשר את הפעילות, כגון משרד, צוות, הנהלת חשבונות, שיווק וכיוצא באלה. בית המשפט: המערער (עו"ד בירן) לא היה מעורב בעצמו, בשום צורה, בהשכרת הדירות. הטיפול בהשכרת הדירות בת"א וברחובות, התרכז בידיו של סלבין, שעיסוקו העיקרי היה אחר וטיפול בהשכרה, אגב אורחא, תמורת שכר נמוך מאוד, בעוד שהטיפול בהשכרת הדירות בירושלים, התרכז בידיה של מזכירה במשרד עורכי הדין, שעיקר עיסוקה גם הוא אחר. לדעת בית המשפט, השכרת הדירות התבצעה בידי מי שעיקר עיסוקם הוא בפעילות נפרדת, ללא מנגנון עסקי, המאפיין עסק של השכרת דירות.

מידע ללקוח

המבחן הכמותי

המשיב (מס הכנסה) ציין כי המערער השכיר בשנים הרלבנטיות למעלה מ-20 דירות ובסכומים מהותיים, באופן המצביע על קיומו של עסק.

כזכור, בפסק דין דפנה לשם, מדובר היה בהשכרת 27 נכסים, ובית המשפט המחוזי דחה את עמדת פקיד השומה, הרואה בהשכרת אותם נכסים, הכנסה מעסק. (בית המשפט: מדובר בדירות בירושה, שניהולם לא בתחום העיסוק של המשפחה).

לעומת זאת, בפסק דין יהל, מדובר היה בהשכרת 110 דירות ובית המשפט המחוזי קיבל את עמדת פקיד השומה, כי מדובר בהכנסה עסקית. (בית המשפט: מדובר במשפחה העוסקת בתחום הבנייה ורכישת הדירות וניהולם בתחום עיסוקם)

בית המשפט המחוזי בפסק דין בירן: לא ניתן לקבוע, על בסיס מספר הדירות, אם מדובר בהכנסה מעסק של השכרת דירות או בהכנסה פסיבית, שאינה עסקית.

ניסיון לקבוע קו גבול, על בסיס מספר הדירות, כקריטריון מבחין בין הכנסה פסיבית לאקטיבית, נידון לכישלון.

עו"ד בירן היה בשנים הרלבנטיות הבעלים בשרשור של חברות ענק במשק הישראלי בתחום האנרגיה והקמעונאות (אלון, אלון רבוע כחול, מגה) כך שנראה כי ביחס להיקף המקורות האחרים של הכנסת הנישום, היקף עסקאות השכירות, לא היה רב.

יודגש כי, לדעתנו, טרם נאמרה המילה האחרונה מבחינת רשויות המס והנושא יידון בבית המשפט העליון.

דיווח על השכרת דירת מגורים - היעד החדש של רשות המסים - באמצעות המלשינון ובאמצעות משלוח שאלוני פרטים אישיים ומקורות הכנסה

בארץ

לשם הקטנת חבות המס, הנובעת מהכנסות משכר דירה למגורים בידי יחיד, עומדת בפניו האפשרות לבחור בין שלוש חלופות:

1) על פי החוק, תקרת הפטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל בשנת המס 2016 הינה **5,030 ש"ח לחודש**. כאשר דמי השכירות עולים על סכום התקרה, מופחתת תקרת הפטור בגובה החלק העודף, וההפרש מתחייב על פי שיעורים רגילים. לפיכך, אם דמי השכירות גבוהים פי 2 מהתקרה, אין פטור.

2) סעיף 122 לפקודה קובע שיעור מס מיוחד על הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל: יחיד רשאי לשלם מס בשיעור של 10% בלבד ממחזור ההכנסות, בתנאי שהכנסתו של היחיד מדמי שכירות אינה הכנסה מעסק, **ובתנאי שהיחיד שילם לפקיד השומה את המס האמור בתוך 30 ימים מתום שנת המס**, שבה היתה לו הכנסה מדמי שכירות, אלא אם כן שילם היחיד באותה שנת מס מקדמות. בחלופה זו לא ניתן לנכות הוצאות ואין זיכויים.

יש לשים לב, כי בעת מכירת הדירה המושכרת בשיעור מס מופחת, תופחת עלות הדירה בגובה הפחת שניתן היה לנכות בתקופת ההשכרה, כך שבמידה שהמוכר אינו פטור ממס שבה, סכום השבח החייב במס יגדל - מקבל משנה תוקף לאור החקיקה החדשה בקשר עם מיסוי מכירת דירת מגורים.

3) תשלום מס הכנסה לפי המס השולי, שחל על מלוא ההכנסות משכר דירה, אך בניכוי מלוא ההוצאות, כולל פחת וריבית, תיווך, משפטיות ואחזקה.

בחו"ל

הכנסות מהשכרת נכסים בחו"ל:

1) סעיף 122א לפקודה - תשלום מס בשיעור של 15%. לפי חלופה זו אין זכות לניכוי הוצאות, למעט הוצאות פחת, ולא ניתן זיכוי ממס בגין המס ששולם בחו"ל.

2) תשלום מס הכנסה לפי המס השולי, שחל על מלוא ההכנסות משכר דירה, אך בניכוי מלוא ההוצאות, כולל פחת וריבית, תיווך, משפטיות ואחזקה. בבחירה בחלופה זו ניתן לדרוש את המס ששולם בחו"ל כזיכוי.

מידע ללקוח

מיסוי מקרקעין (דירות מגורים)

מיסוי מקרקעין - שבח

מומלץ לכל מי שיש יותר מדירה אחת לבצע הערכת מצב מוקדמת

במסגרת החוק בוצעו תיקונים משמעותיים בנושא מיסוי מקרקעין (תיקון מס 76), הכוללים צמצום משמעותי של הטבות המס במכירת דירות מגורים והעלאת שיעור מס רכישה. תחילת החוק מיום 1 באוגוסט, 2013, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

מס שבח על דירות מגורים

1. ביטול הפטור ממס על דירת מגורים שאינה דירה יחידה

במסגרת החוק בוטל הפטור ממס לדירת מגורים נוספת, אחת לארבע שנים. החל מיום 1 בינואר, 2014 מוטל מס בשיעור של 25% במכירת דירת מגורים שאינה דירה יחידה. דירה יחידה, כפוף למגבלות כמפורט להלן ובחוק, תהיה פטורה ממס בעת מכירתה.

במידה שהדירה (במקרה שאין דירה יחידה) נרכשה לפני 1 בינואר, 2014, השבח יפוצל ליניארית לתקופות השונות: השבח שנצמח עד ליום 1 בינואר, 2014 יהא פטור ממס, ואילו היתרה תחויב במס בשיעור של 25% (בכפוף להוראות המעבר להלן).

יום הרכישה - יום רכישת הזכות במקרקעין.

על מנת למנוע הטבת מס לבעלי מספר רב של דירות, נקבעו הוראות מעבר לתקופה מיום 1 בינואר, 2014 ועד לתום שנת 2017, לפיהן החיוב במס ליניארי יחול רק על שתי דירות שנרכשו לפני 1 בינואר, 2014.

הני"ל הינו בהתאם לתנאים להלן:

א. במכירה של לפחות אחת משתי דירות המגורים בתקופת המעבר, המוכר היה זכאי לפטור ממס לפי סעיף 149ב(1) לחוק מיסוי מקרקעין, דהיינו המוכר לא מכר בארבע השנים שקדמו למכירה דירה אחרת בפטור ממס.

ב. במכירה של דירת מגורים, שנתקבלה במתנה לפני יום המעבר, מתקיימים התנאים הקבועים בסעיף 149 לחוק מיסוי מקרקעין (עומדים בתקופת הצינון).

ג. המכירות אינן לקרוב, בין בתמורה ובין שלא בתמורה.

מיסוי מקרקעין – מס שבח על דירות מגורים (המשך)

2. הגבלת הפטור על דירת מגורים יחידה

רק מוכר תושב ישראל או תושב חוץ, שאין לו דירת מגורים במדינת התושבות, יהא זכאי לפטור. תחילת ההוראה מיום 1 בינואר, 2014.

הפטור יינתן כל 18 חודשים, ובכפוף לכך שלמוכר בעלות בדירה 18 חודשים לפחות.

דירה תחשב דירה יחידה גם אם למוכר בעלות של שליש (1/3) בדירה נוספת (טרם התיקון - 25%). דירה תחשב דירה יחידה גם אם למוכר בעלות על דירה נוספת, שהתקבלה בירושה מבן זוג או הורה, ולמוריש רק דירה אחת.

הפטור כפוף לתקרת שווי מכירה של 4.456 מיליון ש"ח.

ככל שהמוכר זכאי לפטור, יינתן פטור יחסי, והיתרה תחויב במס של 25%.

ביום 28/3/2016 אושר בכנסת בקריאה שנייה ושלישית תיקון 85 לחוק מיסוי מקרקעין כהוראת השעה מיום 1/5/2015 ועד ליום 30/4/2020, לפיו יחיד, תושב ישראל, אשר ימכור את דירתו היחידה, ייהנה משיעורי מס מופחתים, החלים על רוכש דירה יחידה, בשל רכישת דירה חלופית, רק אם ימכור את דירתו הראשונה בתוך 18 חודשים מיום רכישת הדירה החלופית במקום תוך 24 חודשים.

3. מתנות בין קרובים

הפטור במתנה בין קרובים צומצם והוא לא יחול (מיום 1 באוגוסט, 2013) על מתנה לאח או אחות, אלא אם כן הזכות התקבלה מהורה או מהורי הורה בלא תמורה או בירושה.

מידע ללקוח

מיסוי מקרקעין - מס רכישה

1. מס רכישה ביחס לדירות מגורים

להלן עיקרי השינויים:

נוספו מדרגות מס נוספות לדירות יוקרה.

שיעורי מס הרכישה המופחתים לא יחולו על תושבי חוץ.

נקבעו שיעורי מס רכישה שונים לדירה, שאינה דירה יחידה, לתקופה מיום 1 באוגוסט, 2013 ועד לתום שנת 2014, ולתקופה מיום 1 בינואר, 2015 ואילך.

שיעורי המס המופחתים יינתנו ליחיד תושב ישראל בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

א. הדירה שרכש היא דירתו היחידה;

ב. במידה שהדירה שרכש היא דירה שנייה שבבעלותו, הדירה הראשונה תימכר בשמונה עשר החודשים שלאחר רכישת הדירה, ואולם אם רכישת הדירה השנייה הייתה מקבלן - תוך 12 חודשים ממועד קבלת החזקה;

ג. הדירה שרכש היא דירה חלופית, כמשמעותה בסעיף 49ה(א) לחוק מיסוי מקרקעין.

להלן ריכוז שיעורי מס רכישה לדירת מגורים:

מדרגות מס רכישה – רכישת דירה נוספת (דירה שאינה דירה יחידה), שאינה זכאית למס רכישה מופחת:

מיום 16 בינואר, 2016 ועד ליום 15 בינואר, 2017	
שיעור מס	שווי (אלפי ש"ח)
8%	עד 4,896,615
10%	מעל 4,896,615

להלן ריכוז שיעורי מס רכישה לדירת מגורים יחידה (מס מופחת):

מיום 16.1.2016 ועד ליום 15.1.2017	
שיעור מס	שווי (אלפי ש"ח)
פטור	עד 1,600
3.5%	מ- 1,600 עד 1,898
5%	מ- 1,898 עד 4,896
8%	מ- 4,896 עד 16,322
10%	מעל 16,322

2. מס רכישה בזכות במקרקעין שאינה דירת מגורים

הועלה שיעור מס הרכישה מ- 5% ל- 6% וזאת החל מיום 1 באוגוסט, 2013.

3. הקצאת מניות באיגוד מקרקעין

במסגרת החוק נקבע, כי הקצאת מניות באיגוד מקרקעין הינה "פעולה באיגוד", החייבת במס רכישה.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

הטבות מס במכירת קרקע בידי יחיד

ביום 1.1.2016 נכנס לתוקף תיקון לחוק מיסוי מקרקעין שיעניק הקלה בשיעור מס השבח במכירת זכות במקרקעין המיועדים למגורים, מדובר בהוראת שעה שתוקפה עד ליום 31.12.2018.

במסגרת הוראת השעה נקבע שיעור מס מופחת של 25% במקום שיעור מס של כ- 40%, הטבת מס משמעותית החוסכת מאות אלפי ש"ח.

התנאים של הוראת השעה:

1. הקרקע הנמכרת בידי יחיד, חברה משפחתית או שותפות.
2. יום הרכישה המקורי של הקרקע היה בין השנים 1961 ל- 2011.
3. הקרקע מיועדת לבנייה של לפחות 8 דירות.
4. תכנית המתירה בנייה של 8-250 דירות על הבנייה להסתיים תוך 42 חודשים מיום המכירה, כאשר מותרת בנייה של למעלה מ-251 ועד 1,000 יחידות על הבנייה להסתיים תוך 48 חודשים מיום מכירת הקרקע. אם התכנית מתירה בנייה של יותר מ- 1,000 דירות נדרשים תנאים נוספים וביניהם שמי שקנה את הקרקע הוא קבלן ושכיום המכירה ניתנו היתרי בנייה ל-10% מהדירות לכל היותר במסגרת התוכנית.

חישוב מס נפרד לבני זוג שעובדים יחד – חקיקה חדשה מ- 31/12/13

ביום 31 בדצמבר, 2013 פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 199), התשע"ד - 2013 (להלן - "החוק"), אשר קובע שלושה תיקונים עיקריים בנושא חישוב מס נפרד לבני זוג שעובדים יחד:

א. החלפת ההסדר הקיים הקובע, כי ניתן לבקש חישוב מס נפרד לבני זוג רק במצבים, שבהם אין תלות בין מקורות ההכנסה שלהם, באופן שבו **יתאפשר חישוב מס נפרד לבני זוג, אשר קיימת תלות בין מקורות ההכנסה שלהם, בהתקיים שלושה תנאים מצטברים**, כמפורט להלן.

ב. ביטול סעיף 66(ה) לפקודה, אשר אפשר חישוב מס נפרד לבני זוג גם במצבים, שבהם קיימת תלות בין מקורות ההכנסה שלהם עד לתקרה של 49,680 ש"ח (בשנת 2013) ובהתקיים התנאים בסעיף.

ג. קביעת סנקציה כלפי בני זוג, שביקשו חישוב נפרד ונמצא שהם אינם זכאים לו, באופן שבו יוטל על בני הזוג קנס בשיעור של 30% מהגירעון, שייווצר כתוצאה מהדיווח.

החוק יחול על הכנסה, שהופקה החל מיום 1 בינואר, 2014 ואילך.

בהתאם לחוק יתאפשר חישוב מס נפרד לבני זוג, שיש להם מקור הכנסה משותף, רק אם התקיימו כל שלושת התנאים הבאים:

א. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור הכנסה של בן זוג התלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני (להלן - "מקור הכנסה משותף");

ב. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה, התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;

ג. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג - בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף, ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים.

תכליתו של החוק לאפשר חישוב מס נפרד, למנוע פתיחה מחודשת של שומות מלפני שנת 2008, ולבטל קנסות, ריבית והצמדה לבני זוג נישומים, שהסתמכו על פסיקות של ערכאות שונות בבית המשפט ולא שילמו מס מאוחד, כפי שהיה נהוג עד לאישור החוק הנוכחי.

כפי שנאמר בוועדת הכספים של הכנסת: "היום תיקנו איוולת בת שנים רבות, שבה כפו על בני זוג חישוב מס מאוחד, ולמעשה הגדירו את עבודת האישה כטפילה לעבודת הבעל, גישה מיושנת, לא רלוונטית לעידן הנוכחי ולא שוויונית. מדובר בשינוי היסטורי, שייטיב עם הזוגות ויאפשר להם להמשיך לעבוד יחד מבלי שזכויותיהם יפגעו בהשוואה לנישומים רגילים. בפעם הראשונה, בעקבות לחצי הוועדה, האוצר מכיר בעיוות שהתקיים עד היום ומסכים שעיוות זה לא יוסיף להתקיים."

חישוב מס נפרד לבני זוג שעובדים יחד – חקיקה חדשה מ- 31/12/13 - המשך

להלן עיקרי השינויים הנוספים בחוק:

- א. שני בני זוג, שהם גם בעלי עסק משותף ולכל אחד מהם עד 50% בעלות על העסק, יחושב להם מס נפרד.
- ב. הסעיף בפקודה הקובע, כי שר האוצר יוכל לקבוע הוראות ביצוע לחוק, לרבות חובת הגשת הודעות ודוחות, ואשר ראו בו סכנה להפיכת החוק להוראת שעה ולמעשה אפשרות שהחוק ירוקן מתוכנו, סעיף זה בוטל.
- ג. נישומים / תיקים מלפני 2008, שלא נבדקו ולא נפתחו, לא ייפתחו.
- ד. לא ניתן לבטל את הרטרואקטיביות: בני הזוג ישלמו את הקרן, אך ללא ריבית, הצמדה וקנסות. תתאפשר פריסה על פני חמש שנים. כמו כן, קנס הגרעון, שאמור היה לחול באופן פרטני על בני זוג, בוטל.
- ה. החוק החדש יחול גם על זוגות בקיבוצים ובני זוג שלהם הכנסה במשק חקלאי.

חשוב מאוד!

בני זוג העובדים ביחד באותו עסק ו/או מעוניינים להצטרף לבן הזוג לעבודה משותפת ועדיין אין להם חישוב נפרד, מתבקשים לפנות לשותף המטפל בתיק במשרדנו על מנת שיבחן את הנושא ו/או לפנות למחלקת המיסוי של המשרד.

לפרטים: רו"ח קובי בנבנישתי 073-2443307

מידע ללקוח

ניכוי הוצאות כלי רכב, שיטת שווי הרכב וסוגיית רכישת רכב בחברה

עצמאי

ההוצאה תוכר לפי הגבוה מבין:

- 45% מהוצאות אחזקת כלי הרכב (לגבי אופנוע המסווג בקבוצת L3 - 25%);
- הוצאות אחזקת הרכב בניכוי הסכום, שנקבע בתקנות כשווי שימוש (ראה טבלה בהמשך).

חברה

תנאי בסיסי (לטענת רשויות המס) להכרה בהוצאות אחזקת הרכב בחברה ורישומן בספרי הנהלת החשבונות של החברה הינו רישום כלי הרכב (מתייחס לרכבים שנרכשו לאחר 1 בספטמבר, 2007) ע"ש החברה במשרד הרישוי.

למרות האמור לעיל, על פי חוות דעת משפטית שהזמינה לשכת רואי חשבון בישראל ניתן (בכפוף למספר תנאים, כגון מתן גילוי נאות והסכם נאמנות) לא לרשום את הרכב על שם החברה במשרד הרישוי, ובכל זאת להתייחס אליו כרכב חברה.

יחד עם זאת חשוב להדגיש, כי האמור הינו בניגוד לעמדת מס הכנסה, ולא ברור באם תתקבל עמדת לשכת רואי חשבון בישראל.

במסגרת שיקולי ביצוע הרישום האמור, יש להתייחס מצד אחד לירידת ערך הרכב, ומצד שני להטבה בגין מימון רכישת כלי הרכב מרווחי החברה ולא מכסף פרטי של בעל השליטה. רכישת רכב על ידי חברה חוסכת 42% מעלות הרכב, כשמדובר בחברה רווחית. כאשר הרכב צמוד לעובד, יותרו כל ההוצאות (הצמדת הרכב לעובד מחייבת שווי רכב בשכר).

רכב תפעולי (עצמאי ובחברה)

יותר במלואן ההוצאות של רכב תפעולי, שהינו רכב שאינו צמוד ומשמש רק לצרכי המעביד או בעל העסק לפי העניין במקום עיסוק המעביד (שאינו בית מגוריו של המעביד), ובתום שעות העבודה אינו יוצא מחוץ לתחום העסק.

מקרים מיוחדים:

מוניות - 90%.

רכב סיוור מדברי - 80%.

רכב ללימוד נהיגה - 77.5%.

תיקון לגבי שיעורי הפחת

נרכשו לפני 1/7/2009

- רכבים שמשקלם עד 3,000 ק"ג - 15%.

- מוניות, משאיות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה - 20%.

- רכב ללימוד נהיגה - 25%.

נרכשו לאחר 1/7/2009

- מוניות, רכב להוראת נהיגה וחלק מהרכבים ההיברידיים - 25%.

- כלי רכב פרטיים אחרים - 15%.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

מידע ללקוח

שיטת שווי הרכב

ועדת הכספים של הכנסת אישרה בשנת 2009 את הרפורמה בשיטת חישוב המס, שמשולם על ידי עובדים שכירים עבור הרכב הצמוד שלהם ממעבידם באמצעות זקיפת שווי השימוש ברכב, החל מיום 1.1.10. בהתאם לשיטה החדשה, שווי השימוש ברכב מחושב כשיעור ממחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש, במקום הסכומים הקבועים לפי 7 קבוצות המחיר. השיטה החדשה חלה על כלי רכב, שנרשמו לראשונה ביום 1.1.10 או אחריו. שיעורי שווי השימוש החודשיים נקבעו, כדלקמן:

בשנת 2016:

שיעור שווי השימוש יעמוד על 2.48% (השיעור משתנה בהתאם למחיר המשוקלל של הרכב - מעין מחיר ממוצע לסוג רכב זה). שיעור שווי השימוש יוכפל במחיר המתואם לצרכן של הרכב. יודגש כי המחיר המתואם לצרכן, תקרת מחיר המחירון לחישוב השווי רכב בשנת 2016 תעמוד על 501,540 ש"ח (בשנת 2015 – 506,080 ש"ח). לגישת רשויות המס, שיטת חישוב זו תאפשר גבייה מדויקת יותר של המס.

שיטת חישוב שווי השימוש לגבי כלי רכב קיימים וכלי רכב, שנרשמו עד ליום 31 בדצמבר, 2009, תישאר בעינה ותחושב בהתאם לאחת מ-7 קבוצות המחיר, שאליה שייך הרכב, כמפורט להלן.

לתשומת ליבכם: במהלך 2012, בהחלטת מיסוי 4586/12, דחתה רשות המסים בקשה לקבוע את שווי השימוש הפרטי ברכב של טכנאי שירות על פי חישוב פרטני של כל עובד והבהירה, כי יש לחייב את הטכנאים בשווי שימוש ברכב לפי תקנות מס הכנסה. יחד עם זאת, קיימות חוות דעת משפטיות, אשר מנסות להצדיק בחברות, שבהן העובדים/סוכנים נדרשים לנסיעות רבות במסגרת העבודה, לבצע ייחוס ספציפי של הנסיעות, כך ששווי הרכב יחושב לפי עלות אחזקת הרכב המיוחסת לנסיעות במסגרת העבודה. שימו לב, כי האמור הינו בניגוד להחלטת המיסוי של רשות המסים, ולבטח אינו מתאים למנהלים ולעובדי חברות היי-טק ועובדים אחרים, שהרכב הוענק להם כחלק מתנאי השירות.

מידע ללקוח

טבלת שווי שימוש רכב (חודשי) לרכבים, שנרכשו עד ליום 31 בדצמבר, 2009 (נכון להיום) בש"ח:

שנת 2016	קבוצת רכב
2,710	1
2,930	2
3,770	3
4,530	4
6,260	5
8,120	6
10,440	7
900	L3 אופנוע

הטבה לרכב משולב מנוע, היברידי (Hybrid), הפחתה בסך של 560 ש"ח משווי שימוש חודשי לרכב עד ליום 30/6/15 מכוח סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת.

החל מיום 1.7.2015 שונו סכומי ההפחתה והם נקבעו כמפורט להלן:

<u>מ- 1/1/16</u>	<u>עד 31/12/15</u>	
500 ש"ח לחודש	500 ש"ח לחודש	רכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל
990 ש"ח לחודש	1,000 ש"ח לחודש	רכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג אין)
990 ש"ח לחודש	1,000 ש"ח לחודש	רכב חשמלי

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

פסק דין מהפכני - חלוקת דיבידנד מרווחי אקוויטי (הלכת ז'ורבין)

בעת מכירת מניות של חברה חל מנגנון רווחים ראויים לחלוקה (להלן: "ר"ל") כמשמעותם בסעיף 94ב לפקודה נועד לתת הקלה לגבי חלק רווח ההון המשקף את חלקו של בעל המניות המוכר ברווחים הצבורים של החברה הנמכרת שהתחייבו במס.

בהלכת ז'ורבין ע"א 7560/13 נפסק ביום 22.6.2015 ע"י ביהמ"ש העליון כי ניתן להכליל את רווחי האקוויטי בחישוב הרווחים הראויים לחלוקה במסלול המס.

קובע ביהמ"ש העליון כי כלל רווחי אקוויטי ככל שהמס בגינם שולם במלואו בידי החברה המוחזקת שבגינה נרשמו רווחי האקוויטי, למעט כדוגמא רווחים משערוך נכסים אשר לא חויבו במס (פס"ד פרל) וכן ככל שאין חוסר במיסוי נוסף לו היו מחולקים בפועל רווחי האקוויטי מחברת הבת לחברה המחזיקה כדוגמא דיבידנד ממפעל מאושר אשר מס החברות בגין הרווחים טרם חויב ולכן אין זכאות למתן ההטבה בידי מוכר המניות (פס"ד ברנע), אשר נקבע ע"י ביהמ"ש המחוזי בחיפה כי רווחי אקוויטי אלה אינם באים בגדר ר"ל.

בהלכת ז'ורבין לא הייתה מחלוקת בין הצדדים שרווחי אקוויטי נכללים בדוחות הכספיים של החברה ולכן יש לקחתם בחשבון במסגרת חישוב הרווחים הראויים לחלוקה בהתאם לחלופה החשבונאית, אך הצדדים היו חלוקים בשאלה האם רווחי אקוויטי מהווים רווחים שנתחייבו במס שיש לקחתם בחשבון במסגרת חישוב הר"ל על פי החלופה המיסויית.

ביהמ"ש העליון פסק כי יש לפרש את המילים נתחייבו במס באופן תכליתי כך שכאשר מדובר ברווחים ששולם בגינם המס הסופי שניתן לחייבם ובמקרה של רווחי אקוויטי מדובר במס חברות ברמת החברה הכלולה יש לראות את אותם רווחים כאילו נתחייבו כבר במס, קרי אף אם חויב במס נעשה אצל אחר אינה משוללת יסוד מבחינה לשונית ועולה בקנה אחד עם תכליתו של סעיף 94ב לפקודה.

לאור האמור קבע ביהמ"ש העליון כי אכן יש להביא בחשבון גם את חלקה של החברה ברווחי אקוויטי שנרשמו על ידה.

מבחינת תכלית החוק, קבע ביהמ"ש העליון כי תכלית מנגנון הר"ל הינה כפולה: מניעת כפל מס על מוכר המניה בכך שישלם מס עודף על רווחים צבורים שכבר נתחייבו במס בידי החברה, וכן יצירת ניטרליות של תוצאת המס בין מוכר המניה שימכור אותה מבלי שהחברה חילקה דיבידנד ערב המכירה, לבין מוכר מניה שייחנה מחלוקת דיבידנד ערב המכירה. לאור תכלית זו קבע ביהמ"ש העליון כי יש להביא בחשבון את רווחי האקוויטי בחישוב הר"ל שאחרת מעניקים תמרוץ לחלוקת דיבידנד ערב המכירה וזאת בין אם מדובר בחלוקת דיבידנד לבעל המניות מרווחי אקוויטי ובין אם בחלוקה מהחברה המוחזקת לחברת האם הנמכרת.

מכאן, יש לכלול את רווחי האקוויטי בהגדרת רווחים ראויים לחלוקה בעת מכירת מניות לצורך חישוב המס בחלופה המיסויית.

השלכות בשומה:

בעקבות הלכת ז'ורבין ובכפוף להוראות סעיפי הפקודה עומדת לנישומים הזכות לפנות לפקיד השומה בבקשה לתיקון דוחות שהוגשו על ידם בעבר, אם וככל שחישוב רווח ההון הכלול בהם לא הביא בחשבון את רווחי האקוויטי של חברות כלולות.

רווחים ראויים לחלוקה והפסדים ראויים לקיזוז – פסק דין פגי בעליין

מכירת מניות של חברה פרטית שמניותיה אינן נסחרות בבורסה וכן במכירת מניות סחירות שהחזקה בהן הינה מהותית, מעל שיעור של 10% חל כידוע מנגנון הרווחים הראויים לחלוקה. מנגנון זה נועד לתת הקלה לגבי חלק מרווח ההון המשקף את חלקו של בעל המניות המוכר ברווחים הצבורים של החברה הנמכרת, רווחים שהתחייבו או שהיו חייבים במס אלמלא זכו בפטור.

תכליתו של מנגנון זה הינה כפולה - מניעת כפל מס על מוכר המניה, בכך שישלם מס עודף על רווחים צבורים שכבר נתחייבו במס בידי החברה, וכן יצירת ניטרליות של תוצאת מס בין מוכר שימכור את המניה מבלי שהחברה חילקה דיבידנד ערב המכירה לבין מוכר מניה שייהנה מחלוקת דיבידנד ערב מכירת המניות. בשל השינויים החקיקתיים הרבים שעבר מנגנון הרווחים הראויים לחלוקה לאורך השנים, הפך יישומו לבעייתי ומורכב.

במסגרת ע"א 181/14, 2274/14 פס"ד אברהם פגי ואח' נ' פקיד שומה חיפה ואח' שניתן ביום 13.3.2016 בבית המשפט העליון אשר דן במצב שבו נצמחו בחברה רווחים ראויים בתקופה מיום 1.1.1996 ועד ליום 31.12.2002 ואילו בתקופה מיום 1.1.2003 ועד תום שנת המס שקדמה למכירה נצמחו בחברה הפסדים ומכיוון שמניות החברה נמכרו ברווח הון, בעלי המניות ביקשו לא לקזז את הפסדים. מנגנון הרווחים הראויים לחלוקה מבחין בין שלוש תקופות:

האחת רווחים שנצברו ממועד רכישת מניות החברה (תום השנה שקדמה לרכישה) ועד ליום 31.12.1995 רווחים אלה לא נחשבים לחלק מהרווחים הראויים לחלוקה ולכן אינם מזכים בכל הטבה.

התקופה השנייה - רווחים שנצברו בשבע השנים שמיום 1.1.1996 ועד ליום 31.12.2002 רווחים אלה מזכים את המוכר במס רווח הון מופחת בשיעור של 10%.

והתקופה השלישית- רווחים שנצברו מיום 1.1.2003 ועד תום שנת המס שקדמה למכירה רווחים אלה יזכו את המוכר במס רווח הון בשיעור המס שהיה חל עליו אילו רווחים אלה היו מחולקים כדיבידנד ערב המכירה: 0% למוכר המאוגד בחברה ו 25%/30% למוכר יחיד.

לאור האמור, לגבי מוכר שהוא חברה רווחי התקופה השלישית הם הטובים ביותר היות שהם כלל לא יחויבו במס בדומה לדיבידנד בין חברתי שלא חייב במס.

עבור מוכר שהינו יחיד הרווחים הראויים לחלוקה של התקופה השנייה הינם הרווחים הטובים ביותר שכן הם יביאו אותו לשיעור מס מינימלי של 10%.

בית המשפט העליון הכריע פה אחד וקיבל את עמדת המוכרים כי אין לקזז את הפסדים מהרווחים הראויים לחלוקה שנוצרו בתקופה השנייה שכן אחרת נפגעת ההטבה שהוקנתה לרווחים שנוצרו בתקופה השנייה.

וכן נפסק כי בשל היעדר הוראה ברורה בלשון החוק המתייחסת למצב מעין זה ולאור העובדה כי התיקון בעל אופי רטרואקטיבי אזי יש לפרשו על דרך הצמצום. בהתאם לכך, נפסק כי אין לחייב את הנישום לקזז את הפסדי התקופה השלישית מהרווחים הראויים לחלוקה של התקופה השנייה.

לעניין זה יוסבר כי תיקון שנכנס לתוקפו בשנת 2003 קבע כי יש לקזז מסך הרווחים הראויים לחלוקה את סכום הפסדים אף אם אלה לא נוכו מההכנסות החברה ואולם השאלה שנשאלה בפס"ד פגי נגעה לתחולתו הרטרואקטיבית של תיקון זה לגבי הרווחים שנצמחו בקופה השנייה עד ליום 31.12.2002 כולל.

מידע ללקוח

לסיכום: בית המשפט העליון קובע כי במקום בו בתום מלאכת הפרשנות המהותית עדיין נותרה הוראת חוק "סתומה", אזי יש לפרשה על דרך הצמצום ולטובת הנישום מתוך הרצון להימנע מפגיעה בזכותו החוקתית לקניין.

לאור האמור, מקום בו מדובר במצב של הוראת חוק שתוצאתה הינה הטלת מס רטרואקטיבית, הוראה שמטבע הדברים יש לשאוף לפרשה בפרשנות מצמצמת.

השלכות בשומה:

הנישומים רשאים לפנות לפקיד השומה בבקשה לתיקון דוחות אשר הוגשו בעבר וכוללים רווח הון אשר קוזזו הפסדים ולבקש שלא להביא בחשבון את קיזוז ההפסדים וזאת בעקבות הלכת פגי בעליון.

פסקי דין מהפכניים לעניין תושבות

פסק דין ספיר - מהפכני לעניין התושבות - תושבות בחו"ל למרות שהמשפחה בישראל וכן פסק דין צור (במחוזי) לעניין תקופה המגדירה ניתוק תושבות.

ביום 20.5.14 ניתן פסק הדין של בית המשפט העליון בערעור על פסק הדין שלבית המשפט המחוזי (כבוד השופט מגן אלטוביה) בעניין מיכאל ספיר.

הסוגיה הנדונה בפני בית המשפט היתה תושבותו של היחיד (ספיר) לצורכי מס, האם בארץ או במדינת החוץ.

בית המשפט העליון פסק כי מדובר בתושב חוץ למרות שמשפחתו הגרעינית ממוקמת בישראל ולמרות ששהה בישראל מעל מכסת הימים הנקובה בפקודה כחזקה הניתנת לסתירה.

פסק דין ספיר - בית המשפט העליון:

"על פי הנתונים שהוצגו, ההיבט המרכזי אשר יש בו ללמד על זיקתו של המשיב לישראל בשנים הרלוונטיות מתמקד בעובדה שאשתו ושתי בנותיו הבגירות חיות בישראל.

נתון זה, שהינו ככל הנראה הסיבה לביקוריו התכופים של המשיב בישראל, יש לו אכן משמעות רבה משום שבדרך כלל מרכז חייו של אדם ובית הקבע שלו הוא במקום שבו מתגוררת וחיה משפחתו.

אך המציאות מלמדת כי יש משפחות אשר בוחרות לחיות אחרת ועל כן אף שמדובר בנתון משמעותי הנושא משקל ממשי לצורך ההכרעה בסוגיית התושבות, הוא לבדו אינו יכול להכריע את הכף.

ככל שמדובר בבנותיו הבגירות, אין זה נדיר למצוא מצבים שבהם ההורים או מי מהם מתגוררים בארץ אחת והילדים בארץ אחרת.

אשר למערכת היחסים שבין המשיב ואשתו, המשיב העיד כי אשתו לא הסכימה להצטרף אליו ולהעתיק את מגוריה לסינגפור ובחרה להמשיך להתגורר בישראל.

עוד העיד המשיב כי כתוצאה מכך ונוכח העובדה כי הוא שוהה בסינגפור מרבית ימות השנה, מנהל שם את עסקיו, מקיים שם חיי חברה פעילים ורואה בה את מרכז חייו, החליטו הוא ואשתו לנהל את חייהם בנפרד.

בית המשפט קמא קיבל את עדותו זו של המשיב כעדות המשקפת את מערכת היחסים שבין המשיב לאשתו מאז שנת 2002 ומשכך העובדה כי אשתו ושתי בנותיו הבגירות חיות בישראל אין בה אף היא כדי לשנות מן המסקנה שאליה הגיע בית המשפט המחוזי. " (ההדגשות אינן במקור)

לסיכום פסק הדין:

א. על אף שמשפחתו הגרעינית של מר ספיר שהתה בישראל, אין רכיב זה מכריע ויש לבחון את סוגיית מרכז החיים על כל רכיביה.

ב. על אף שמתקיימת החזקה המספרית המחמירה של הפקודה - מבחן הנוכחות של 30 יום בשנת המס ו- 425 ימים בשנת המס + השנתיים הקודמות, נקבע כי האיש תושב חוץ. חזקה מספרית שבפקודה (יש שתיים כאלו לעניין תושבות), היא חזקה הניתנת לסתירה.

פסק דין צור

משמעות פסק הדין:

משמעות פסיקתו של בית המשפט מרחיקה לכת ומאפשרת לנישומים אשר יצאו לעבוד בחו"ל פחות משלוש שנים (בניגוד לעמדת מס הכנסה אשר עוגנה בחוזר 1/2012), לטעון לניתוק תושבות לצרכי מס גם למדינות אשר אינן חתומות על אמנת מס עם ישראל.

בהחלטתו, קבע בית המשפט כי "העובדה כי נישום המשנה את מרכז חייו מותיר מאחוריו נכסי נדל"ן, חשבונות בנק וכדומה, אינה מספקת כדי לקבוע כי מרכז חייו נותר במקום בו שהה בעבר". קביעה זו מערערת את גישת מס הכנסה אשר ראתה פעמים רבות בדירת מגורים אשר נשארה בבעלות הנישומים כ"בית קבע", בין אם היה זמין למגורים בעת שהייה בחו"ל ובין אם היה מושכר לתקופה ארוכה. לאור פסק הדין ומגמת רשויות המס בישראל הפועלות להרחבת חובות הדיווח, בעת עמידה בחזקות וקיום מהותי של מבחני מרכז החיים נראה כי ניתן לשקול תיקוני ועדכוני דוחות בקשר עם שכר ואופציות שניתנו בחו"ל ומוסו גם בארץ.

חדש - חובת הגשת דיווח למי שעושה רילוקיישן

יחיד אשר שוהה בישראל מעל 183 ימים בשנת המס, או שהה בישראל 30 ימים בשנת המס ובסה"כ 425 ימים יחד עם שתי שנות המס הקודמות והוא טוען כי אינו תושב ישראל, יהיה חייב בהגשת דיווח לרשות המסים המפרט את העובדות שעליהן מבוססת טענתו כי אינו תושב ישראל.

כמו כן מוצע לבטל את הפטור מדיווח החל על עולה חדש ותושב חוזר ותיק החל מיום 1.1.2017.

לקוחות הסוברים שניתקו תושבות לחו"ל (והפרשי המסים מהותיים בין חו"ל לארץ) וזאת למרות שמשפחתם הגרעינית לא הצטרפה אליהם, מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו לרו"ח מנשה קנובל - 073-2443301.

תיקון 68 לחוק עידוד השקעות הון, התשי"ט-1959 - הטבות מס למפעלים
תעשייתיים ויצואנים ללא דרישת השקעות בהון ובציוד והעלאת שיעורי המס
החל משנת 2014

תיקון 68 לחוק שינה את תבנית ההטבות המוכרת וביטל את הזיקה שבין השקעות הוניות להטבות מס, דהיינו לא יהיה צורך בהשקעה הונית, שתהווה גורם לקבלת ההטבות. הטבת המס תהיה בשיעור אחיד. מפעל מועדף הינו מושג חדש, המהווה המשך ישיר למושגים "מפעל מאושר" ו"מפעל מוטב".

מפעל מועדף

התנאים על פיהם יחשב מפעל ל"מפעל מועדף" הינם:
"מפעל תעשייתי שמתקיימות בו הוראות סעיף 18א(ב) ו- (ג) לחק לעניין אותו מפעל בר-תחרות התורם לתוצר המקומי הגולמי או מפעל בר-תחרות בתחום האנרגיה המתחדשת."

- מכאן עולה, כי לצורך עמידה בתנאי סעיף 51 לחוק לעניין "מפעל מועדף", יש לעמוד בשני תנאים מצטברים:
1. מפעל תעשייתי;
 2. מפעל בר-תחרות, אשר מתקיימות בו הוראות סעיף 18א(ב) ו- (ג) לחוק לעניין היותו מפעל בר-תחרות, התורם לתוצר המקומי הגולמי.

בשונה מתיקון 60 לחוק, לא קיימת הדרישה להשקעה מזערית מזכה, כלומר על פי התיקון, חברות לא תידרשנה להשקעה בציוד יצרני כתנאי להיותם מפעל מועדף. מדובר בשינוי משמעותי בחוק, אשר מיום חקיקתו היה מבוסס על ביצוע השקעות הוניות כתנאי לקבלת הטבות, וזאת בהנחה, שבעקבות ההשקעה ההונית תגדלנה התפוקות והמכירות.

הגדרת מפעל תעשייתי

על פי התיקון לחוק, הגדרת "מפעל תעשייתי" בסעיף 51 לחוק הינה, כדלקמן:
"מפעל תעשייתי" - מפעל בישראל שעיקר פעילותו בשנת המס היא פעילות ייצורית, למעט כל אחד מאלה: מכרה, מפעל אחר להפקת מחצבים, מפעל לחיפוש או הפקה של נפט כהגדרתו בחוק הנפט, התשי"ב-1952 ומפעל חקלאי מאושר כהגדרתו בסעיף 4 לחוק לעידוד השקעות הון בחקלאות, התשמ"א-1980; בהגדרה זו, "פעילות ייצורית" - לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיתוח ומחקר ופיתוח תעשייתי בעבור תושב חוץ, ובלבד שניתן על כך אישור מאת ראש המינהל למחקר ופיתוח תעשייתי, וכן מחקר ופיתוח תעשייתי בתחום האנרגיה המתחדשת, ובלבד שניתן על כך אישור מאת המדען הראשי של משרד התשתיות הלאומיות, ולרבות פעילות אחרת שקבעו השרים, אך למעט הפעילויות הבאות:
אריזה; בנייה; מסחר; תחבורה; החסנה; מתן שירותי תקשורת; מתן שירותים סניטאריים; מתן שירותים אישיים; פעילות אחרת שקבעו השרים.
המשמעות היא, כי חברות להפקת מחצבים לא עומדות בהגדרה של "מפעל תעשייתי", כאמור.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשדנו.

ייצוא עקיף - תקנות לעידוד השקעות הון (תנאים שבהתקיימם יראו במפעל המוכר רכיב למפעל אחר, מפעל הזכאי להטבה)

על פי התיקון לחוק, ההטבות ליצואנים עקיפים תשארנה על כן. קרי, גם מפעלים תעשייתיים המייצרים רכיב במוצר המיוצא על ידי מפעל תעשייתי אחר, אשר הינו מפעל בר תחרות, יוכלו להיחשב למפעלים ברי תחרות. עם זאת, חשוב לציין, כי המפעל התעשייתי האחר יכול להיות מפעל תעשייתי בבעלות חברה ממשלתית, שאינו זכאי בעצמו ליהנות מההטבות.

לפיכך, בתקנות העוסקות בהסדרת ההטבות ליצואנים העקיפים קיים צורך בהתאמה, שתאפשר גם במקרים אלו ליהנות מההטבות בחוק.

תיקון החוק הסיר אי בהירות זו על ידי כך, שבהגדרת "הכנסה מועדפת" שבסעיף 51 לחוק הוספה להגדרה המילה "בישראל", כך שרק הכנסה, שהופקה או נצמחה במהלך עסקיו הרגילים של המפעל מפעילותו בישראל, הינה הכנסה הזכאית להטבות שבחוק.

במידה שמפעל מבצע חלק מפעילותו היצרנית מחוץ לישראל, החלק היחסי של ההכנסה, ששייך לפעילות בחו"ל, יהיה חייב בשיעורי מס רגילים.

אופן חישוב החלק המיוחס לפעילות בחו"ל, על פי עמדת רשות המסים נכון להיום, נעשה על בסיס החלק היחסי בעלות הייצור של הפעילות המבוצעת מחוץ לישראל.

בהקשר זה, יש לשים לב לשוני בין עבודה המבוצעת בקבלנות משנה על ידי גורם ייצור כלשהו, לבין רכישת חומרים או רכיבים מספקים בחו"ל. רכישת חומרים ורכיבים, שלא יוצרו במיוחד עבור המפעל על פי מפרט ייחודי לו, אינם בגדר קבלנות משנה או ייצור מחוץ לישראל בכל הנוגע לנושא זה.

א. היישובים והאזורים הכלולים באזור עדיפות א' וביטול אזור עדיפות ב'

הוחלט לשנות את מפת אזורי העדיפות ולהשאיר שני אזורים בלבד:

1. אזור עדיפות א'.

2. שאר האזורים.

ב. שיעורי מס החברות (דיבידנד בשיעור 20% כאשר מחולק מרווחי המפעל המועדף)

<u>מס חברות רגיל</u>	<u>אזור אחר</u>	<u>אזור א'</u>	
25%	12.5%	7%	שנת 2013
26.5%	16%	9%	שנת 2014
26.5%	16%	9%	שנת 2015
25%	16%	9%	שנת 2016 ואילך

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

ג. העלאת שיעור המס בהתאם לחוק עידוד השקעות הון

במסגרת החוק הועלה שיעור המס על הכנסה מועדפת של חברה מועדפת, בהתאם לתיקון 68 לחוק עידוד השקעות הון, הן לעניין שיעור מס החברות והן לעניין שיעור המס על דיבידנד, שמקורו ברווחי מפעל מועדף, וזאת החל מיום 1 בינואר, 2014, כדלהלן:

- בוטל מתווה הורדת שיעור המס במפעל מועדף.
 - נקבע, כי שיעור המס באזור פיתוח א' יהא 9% ובאזורים אחרים 16%.
 - שיעור המס על דיבידנד שמקורו בהכנסה מועדפת יעלה ל- 20% (במקום 15%) ליחיד ותושב חוץ.
- בנוסף, הועלה שיעור המס על דיבידנד מ- 15% ל- 20% במפעלים, כדלהלן:
- מפעל מאושר, שהוא מפעל תיירותי שקיבל מענק בשל הקמת מפעל לראשונה או בשל הרחבה קודמת שלו, והתוכנית אושרה לאחר 1 בינואר, 2014.
 - מפעל חקלאי מאושר מתוכנית, שאושרה ביום 1 בינואר, 2014 ואילך.

חוק האנג'לים - התרת השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ כהוצאה וחוק

(מטיב) חדש לשנת 2016 ואילך

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשכ"א-2011, נקבעה הוראת שעה לעידוד התעשייה עתירת הידע. כחלק מהוראת השעה נקבעה הטבה לפיה, בהתקיים תנאים מסוימים, תותר השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ כהוצאה (חוק האנג'לים).
כלומר, בהתאם להוראה זו ניתן יהיה להשקיע במניות חברה עתירת מו"פ, ולדרוש את סכום ההשקעה כהוצאה כנגד הכנסות אחרות, לרבות הכנסות החייבות בשיעור מס שולי!
ההטבה ניתנת ליחיד בלבד, לגבי השקעה בתקופה שתחילתה ביום 1/1/2011 וסיומה ביום 31/12/2015, והיא כפופה למספר תנאים שנקבעו, בין היתר, על מנת לוודא, כי ההשקעה אכן שימשה למחקר ופיתוח בבעלות חברה, שעיקר פעילותה בתקופת ההשקעה הינה מחקר ופיתוח.

ביום 20 בינואר, 2016 פורסם תיקון לחוק האנג'לים שתחילתו מיום 1 בינואר 2016, אשר כולל הארכה של הוראת השעה, הבהרות ותיקונים לחוק וכן הרחבת הזכאות להטבות במס. הטבות המס הוארכו עד תום שנת 2019 וכן התווסף מסלול חדש לקבלת הטבות מס, מסלול "חברה מתחילה", מתן ההטבות גם השקעות של יחיד או שותפות של יחידים. הטבות המס שנקבעו הן משמעותיות ביותר וכוללות ניכוי מלוא ההשקעה כנגד כלל הכנסות של המשקיע, לרבות הכנסה מעבודה או מעסק.

במקביל, על מנת למנוע כפל הטבה בידי היחיד, בחישוב רווח ההון, במכירת המניות של חברת מטרה או חברה מתחילה, תוקטן העלות של המניות בכל סכום ההשקעה שנדרש, בניכוי באופן שוטף.

מימוש ההטבה כרוך בהליכים מול רשות המסים ובקבלת אישור המדען הראשי לגבי פעילויות המחקר והפיתוח.

משרדנו הינו בעל ניסיון בהליכים אלה, ופועל להשגת אישורים להתרת השקעה כהוצאה לפי חוק האנג'לים.

לפרטים: טלפון 073-2443301.

מיסוי פעילות תאגידים זרים בישראל באמצעות האינטרנט

חוזר מס הכנסה מספר 4/2016 שפרסמה ביום 11.4.2016 רשות המסים יצא לנוכח ההתרחבות העצומה שחלה בשנים האחרונות בפעילות הכלכלית באמצעות האינטרנט בישראל ובעולם כולו ולאור הצורך בהתמודדות עם הכלכלה המשתנה. החוזר מגדיר באילו מצבים ניתן יהיה לראות את הכנסותיו של תאגיד זר, תאגיד שאינו תושב ישראל, ממתן שירותים באמצעות האינטרנט לתושבי ישראל כחייבות במס בישראל.

על פי המצב החוקי הקיים, הכנסות תאגיד זר ממתן שירותים לתושבי ישראל חייבות במס הכנסה אם הן הופקו בישראל.

במידה והתאגיד הזר הינו תושב מדינה עמה יש למדינת ישראל הסכם למניעת כפל מס, אמנת מס, יחויב התאגיד הזר במס בישראל רק אם פעילותו הגיעה לכדי "מוסד קבע". מוסד קבע מוגדר באמנות המס כמקום עסקים קבוע פיזי העומד לרשות המיזם או כאשר פעילות המיזם בישראל מתבצעת באמצעות סוכן שהוא בעל הסמכות לכרות חוזים בשם המיזם.

בניגוד למצב הקיים, בחוזר משנה רשות המסים את התנאים למיסוי תאגידים זרים וקובעת שהגדרת מקום עסקים קבוע בישראל תכלול מעתה גם תאגידים זרים שפעילותם הכלכלית בישראל נעשית בעיקרה באמצעות האינטרנט.

זאת לצד תנאים נוספים, כולל מעורבות של נציגי התאגיד הזר באיתור לקוחות ישראלים, באיסוף מידע ובניהול קשרי הלקוחות של התאגיד הזר והתאמת השירות המסופק באינטרנט על ידי התאגיד הזר ללקוחות ישראלים באמצעות שפה, סגנון, מטבע.

החוזר קובע שמבחינת החיוב במס ערך מוסף, תאגיד זר המקיים פעילות עסקית מהותית בישראל חייב ברישום במע"מ כעוסק מורשה ועסקאותיו חייבות במע"מ.

לדוגמא, תאגיד זר שמפעיל אתר אינטרנט המעניק שירותי פרסום או תיווך ללקוחות ישראלים שמופנים לצרכנים ישראלים ומסתייע בפעילותו בישראל בנציג ישראלי המבצע פעולות עסקיות בשם התאגיד הזר, יהיה חייב ברישום מע"מ והכנסותיו מלקוחות ישראלים יחויבו במע"מ.

דיווח על בסיס מזומן (עצמאים וחברות המדווחים על בסיס מזומן)

יתכנו מקרים, בהם לאחר שקילת הנתונים יגיע הנישום למסקנה, כי עדיף לו להקטין את ההכנסה החייבת בשנת 2016, על חשבון הגדלת ההכנסה החייבת בשנת 2017 ואילך.

במקרים אלו, יש לקחת בחשבון, כי כאשר מדובר בנישום המעוניין לדווח על בסיס מזומן, יש חשיבות לתשלום בפועל של הוצאות עד לתום השנה, כגון: חשמל, טלפון, מיסי עירייה, שכר דירה, שכר וניכויים משכר ועוד.

להלן מספר דגשים לעניין זה:

1. לנישום המדווח על בסיס מזומן יש, כאמור, חשיבות לתשלום בפועל של הוצאות עד לתום השנה, כמפורט לעיל.
2. כמו כן, הקדמת תשלומי הוצאות עסקיות, כגון: מבצעי פרסום, רכישת צרכי משרד והדפסות, שיפוצים קלים ופעולות תחזוקה ועוד.
3. נישום המדווח על בסיס מצטבר: כל הוצאה, הראויה לניכוי והמתייחסת לשנה השוטפת, ניתנת לניכוי אף אם שולמה לאחר תום השנה.
4. רכישת מלאי אינה הוצאה. סחורה שנרכשה וטרם נמכרה אינה מותרת כהוצאה.
5. ביצוע תיקונים ואחזקות: תיקונים שבמהותם הם "שמירה שוטפת על הקיים" ייחשבו כהוצאה פירותית, שתותר בניכוי במלואה בשנת המס. תשלומים מהותיים להשבחת נכסים ייחשבו הוצאה הונית, ולא יותרו לניכוי במלואם בשנת המס (יותר באמצעות פחת במשך מספר שנים).
6. ביטוח לאומי כעצמאי - עצמאי, שרוצה לדרוש בשנה זו את התשלום בגין חודש דצמבר 2016 ודרישות להשלמות שונות בגין העבר, צריך לוודא לשלם זאת בפועל עד ליום 31 בדצמבר, 2016 (ניתן לשלם בתשלומים, שייפרסו על פני שנת 2017 באמצעות כרטיס אשראי, וביטוח לאומי ינפיק אישור על פיו התשלום שולם בשנת 2016).
7. על פי פקודת מס הכנסה, פיצויים, דמי חופשה, הבראה, מחלה וכיו"ב יותרו לניכוי כהוצאה בשנת המס, שבה שולמו בפועל לעובד או הופקדו בקופת גמל מוכרת.
8. הפרשות לקופות גמל יוכרו כהוצאה, בתנאי ששולמו בתור השתתפות שנתית סדירה, בתנאים ובשיעורים שנקבעו בתקנות קופות גמל (פיצויים 1/3% 8 מהשכר, תגמולים או קצבה 5%).
9. תשלומים לבעלי שליטה - תשלום המהווה הכנסת עבודה, דמי ניהול, ריבית וכדומה בידי בעל השליטה יותר בניכוי בשנת המס, במידה ששולם בפועל באותה שנת המס, או במידה שבעל השליטה כלל את ההכנסה בדוח האישי שלו, והמס עליהם נוכה לא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המס.
10. תשלומים לתושב חוץ - תשלום המהווה הכנסה בידי תושב החוץ יותר בניכוי בשנת המס, במידה ששולם בפועל באותה שנת מס, או במידה שהמס נוכה לא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המס.

דגשים חשובים נוספים

1. הסכמי ניהול ופרוטוקולים

הסכמי ניהול, שנעשו לאחר תום השנה ולא היה להם תוכן כלכלי ממשי, לא הוכרו על ידי רשויות המס. יש לזכור להכין בחברה פרוטוקול לכל החלטה עסקית (פסק דין "ארגורו"). בפסק דין "תחנת שירותי רכב רוממה חיפה" לא הוכרו דמי ניהול, עקב אי יכולת הצדקת הוצאתם. המבחנים שאוזכרו על ידי בית המשפט היו: אופן רישום ההוצאות, נחיצות ההוצאות, הקשרן הכלכלי וסבירותן.

2. דגשים בקשר עם יתרות חובה וחיובי ריבית על פי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודת מס הכנסה

- א. בעל שליטה החייב כסף לחברה חויב בעבר בשיעור של מדד + 4% על יתרת החוב (הכנסה רעיונית זו חייבת גם במע"מ). ראה לעניין זה התייחסות בחוזר זה לעדכונים בשיעור הריבית (נכון לשנת 2016 החיוב הינו בשיעור של 3.41% ללא הצמדה, בשנת 2015 – 4.07%).
- ב. חיובי ריבית על פי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה בגין יתרות חוב של בעלי שליטה וצדדים קשורים אחרים, לרבות בחינת חבות המע"מ ותשלומו בזמן אמת, על מנת להימנע מהגשת דוחות מע"מ מתקנים בעתיד.
- ג. שימו לב, כי מס הכנסה עלול לראות במשיכות בעלי שליטה כשכר או דיבידנד (חשוב להכין הסכמי הלוואה בגין כל יתרת חובה).
- ד. בית המשפט קבע, כי יתרות חובה ביום הפירוק תיחשבנה כדיבידנד רגיל ולא כדיבידנד בפירוק (פס"ד דורון זלינגר (ע"מ 1023/04)).

3. הפרשות סוציאליות לבעלי שליטה - הגדלת הסכום הניתן להפקדה על ידי בעלי שליטה

בחברה בשליטתם של עד חמישה בני אדם (כגון חברת מעטים), תשלומים/הפקדות סוציאליות יותרו בניכוי עד לתקרה שנתית, כמפורט בהמשך. הפקדות עודפות לא יותרו בניכוי במועד ההפקדה.

יתרות בין חברתיות - ריבית 3(י)

1) ריבית 3(י)

עיקרי התיקון בתקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודת מס הכנסה) לגבי הלוואות חדשות שניתנו בין חברות הינם:

בהלוואה בש"ח - במקום ריבית שנתית בשיעור עליית המדד: 2.56% בשנת 2016 (בשנת 2015: 3.05%). יצויין, כי בהתאם לסעיף 5א לתקנות, מעודכן שיעור הריבית לשיעור של 0.75 מ"שיעור עלות האשראי המרבי".

בהלוואה במט"ח - במקום ריבית שנתית בשיעור השינוי בשער החליפין של דולר ארה"ב: שיעור השינוי בשער החליפין של אותו מט"ח (כמוגדר בתקנות) בתוספת 3%.

לפי סעיף 7ב' לתיקון:

הלוואה שניתנה לפני יום התחילה (1 בספטמבר, 2009) למי שחלו עליו ביום 31 בדצמבר, 2007 הוראות חלק ב' לחוק התיאומים: שיעור הריבית השנתית יהיה עד ליום 31 בדצמבר, 2010 (או הפירעון, כמוקדם) שיעור עליית המדד, ומיום 1 בינואר, 2011 ואילך יחולו ההוראות החדשות על שיעור הריבית מיום 1 בינואר, 2011 ועד מועד הפירעון.

ישנן גם הוראות שונות למקרים מיוחדים, כמפורט בתקנות.

להלן סיכום ההלוואות שניתנו לפני יום התחילה:

שיעור הריבית	מועד קבלת הלוואה	מקבל הלוואה
שיעור הריבית מיום שניתנה ועד יום פירעונה, או ביום שקדם ליום התחילה, לפי המוקדם - שיעור עליית המדד בתוספת 4% . חל יום פירעון הלוואה ביום התחילה או אחריו, יהיה שיעור הריבית, מיום התחילה ועד יום פירעון הלוואה, שיעור הריבית הקבוע בתקנה 2 לתקנות החדשות.	לפני יום התחילה	לא חלו לגבי הוראות פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה - 1985 בתום שנת 2007, וחלו לגבי הוראות תקנה 2 לתקנות
שיעור הריבית מיום שניתנה ועד יום פירעונה, או 31 בדצמבר, 2010, לפי המוקדם - שיעור עליית המדד . חל יום הפירעון לאחר תחילת שנת 2011 ואילך, יחולו הוראות תקנה 2 החדשה על הריבית מתחילת שנת 2011.	לפני יום התחילה	חלו על המקבל הוראות תקנה 2, הלוואה ניתנה לפני יום התחילה למי שחלו לגבי הוראות פרק ב' לחוק התיאומים בתום שנת 2007
שיעור הריבית מיום שניתנה ועד יום פירעונה או ביום שקדם ליום התחילה, לפי המוקדם - השינוי בשער מטבע החוץ בתוספת 4% . חל יום פירעון הלוואה ביום התחילה ואילך, יהיה שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה, לגבי החלק מתקופת הלוואה שתחולתו ביום התחילה וסופו ביום פירעון הלוואה, שיעור הריבית הקבוע בתקנה 4 לתקנות החדשות.	לפני יום התחילה	חלה על המקבל תקנה 4, ולא חלו עליו הוראות פרק ב' לחוק התיאומים בתום שנת 2007

מידע ללקוח

שיעור הריבית	מועד קבלת ההלוואה	מקבל ההלוואה
שיעור הריבית מיום שניתנה ועד יום פירעון ההלוואה או בתום שנת 2010, לפי המוקדם - השינוי בשיעור החליפין של דולר ארה"ב , ואם פירעון ההלוואה משנת 2011 ואילך, יחולו הוראות תקנה 4 לתקנות החדשות על ההלוואה מתחילת שנת 2011.	לפני יום התחילה	חלה על המקבל תקנה 4 וגם חלו עליו הוראות פרק ב' לחוק התיאומים בתום שנת 2007

(2) שטרי הון

במסגרת תיקון סעיף 3(י) לפקודת מס הכנסה נקבע, כי הוראות הסעיף לא יחולו לגבי שטרי הון ועסקאות בינלאומיות, כמפורט להלן:

א) שטרי הון שהונפקו בשנת 2008 ואילך - הוראות החריג יחולו בהתקיים התנאים הבאים:

- (1) הלוואה מחברה אם לחברה בת (שליטה של לפחות 25% ביום אחד לפחות בשנת המס);
- (2) הלוואה שאינה צמודה ואינה נושאת ריבית - דרישה להלוואה שקלית בהכרח, שכן המונח ריבית כולל בהגדרתו גם הפרשי הצמדה;
- (3) **שטר ההון אינו ניתן לפירעון לפני תום חמש שנים**;
- (4) פירעון השטר נדחה בפני התחייבויות אחרות, וקודם רק לחלוקת עודפי פירוק.

תנאי החריג מצמצמים את אפשרויות המימון הבין-חברתיות (חברה בת המממנת חברה אם) ומטילים מגבלות בפירעון השטר.

פתרון אפשרי הינו מימון באמצעות הנפקת מניות הניתנות לפדיון.

ב) שטרי הון קיימים שהיו נכס קבוע לתום שנת המס 2007 - נקבע, כי סעיף 3(י) לפקודה לא יחול על שטרי הון, שהיו קיימים והיוו נכס קבוע בידי נותן ההלוואה בתום שנת 2007.

ג) עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א' לפקודת מס הכנסה - הוראות סעיף 3(י) לפקודה לא יחולו על הלוואה, שהיא עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א' לפקודה (הריבית בעסקאות אלה תקבע בהתאם לריבית השוק).

סעיף 3(ט)

בתיקון חוק מיום 2.11.2011 נקבע כי יעודכן שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה בהתאם לשיעור עלות האשראי המרבי, המפורסם על ידי בנק ישראל בחודש דצמבר בשנה הקודמת.

בשנת 2015 - נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 4.07% לשנה.

בשנת 2016 - נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 3.41% לשנה.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון **בכפוף** לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

א. מועד עריכת מפקד המלאי

תקנות מס הכנסה דורשות עריכת מפקד המלאי ביום המאזן, משמע עם תום שנת המס (ככלל 31 בדצמבר). יחד עם זאת, ניתן לפקוד את המלאי תוך חודש ימים לפני יום המאזן או אחריו, ובלבד שאם מפקד המלאי צפוי להיערך יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או אחריו, יש להודיע על כך בכתב ומראש לפקיד השומה. במקרים חריגים אף ניתן לפנות לפקיד השומה בבקשה לפקוד את המלאי בתקופה של יותר מחודש לפני תום שנת המס.

אם מפקד המלאי לא ייערך ביום 31 בדצמבר, 2016, יש להיערך לביצוע רישומים, כך שניתן יהיה לבצע התאמה מדויקת של ערך המלאי מיום ספירתו ועד ליום 31 בדצמבר.

יצוין, כי נישום המנהל ספר מלאי, המאפשר קביעת ערך המלאי בכל עת ("מלאי תמידית"), רשאי לפקוד את המלאי לאורך השנה. נישום המעוניין לפעול כאמור בשנת 2017, חייב להודיע על כך בכתב לפקיד השומה לא יאוחר מתחילת שנת המס 2017.

ב. הכרה בחובות אבודים

בהתאם לפסיקה, על מנת שניתן יהיה לנכות חוב אבוד כהוצאה, על החברה להוכיח, כי נקטה בהליכי גבייה, פירוק או פשיטת רגל של החייב. מומלץ לקבל חוות דעת מהיועצים המשפטיים של החברה עד לתום שנת המס, על מנת לקבל הכרה בחוב האבוד בשנת המס. כמו כן לעניין מע"מ מומלץ, כי יוצאו זיכויים ללקוחות העיקריים עד סוף השנה, וכן לפעול על פי הנוהל (משנת 2012), שנקבע על ידי שלטונות מס ערך מוסף, על מנת שהבקשה להכרה בחובות אבודים תוכר על ידי תחנות מע"מ.

ג. מחירי העברה בפעילות בינלאומית - חובה לכלול פירוט בדבר עסקאות בינלאומיות

ביום 30 באוקטובר, 2006 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את התקנות בנושא מחירי העברה מכוח סעיף 85א' לפקודת מס הכנסה. סעיף 85א' קובע, כי עסקה בינלאומית, שבה מתקיימים בין הצדדים לעסקה "יחסים מיוחדים", תדווח בהתאם לתנאי השוק (arm's length) ותחויב במס בהתאם.

התקנות מתייחסות לקשת רחבה של עסקאות, ביניהן מתן שירותים, כגון מחקר ופיתוח, ייצור ושיווק, מכירה והפצה, מכירה או שימוש בנכסים מוחשיים ולא מוחשיים (פטנטים, ידע) ועסקאות אשראי.

החל משנת 2007 קיימת חובה לכלול בדוח השנתי פירוט בדבר ביצוע עסקאות בינלאומיות בהתאם לתנאי השוק, וכן לצרף לדוח נספח המכיל בין היתר הצהרה, כי העסקאות עם הצדדים הקשורים בחו"ל נערכו בהתאם לתנאי השוק, כפי שהוגדרו בסעיף 85א' לפקודת מס הכנסה והתקנות הנלוות.

מידע ללקוח

לצורך קביעה האם עסקה בינלאומית נעשתה בתנאי שוק, ייערך חקר תנאי שוק, בו תשווה העסקה הבינלאומית לעסקאות בין צדדים שאין ביניהם יחסים מיוחדים, שלהן מאפייני השוואה הדומים למאפייני ההשוואה בעסקה הנבדקת, כמפורט בתקנות. ניתן להוציא עסקאות בינלאומיות חד-פעמיות מתחולת התקנות באישור פקיד השומה.

התקנות קובעות, כי נישום שהינו צד לעסקה בינלאומית ידווח בדוח המס השנתי המוגש על ידו על ביצוע העסקה, וכן את מחירה ותנאיה בתנאי שוק לפי טופס שקבע המנהל. לפיכך, מומלץ לחברות בעלות פעילות בינלאומית להיערך להכנת מחירי העברה, אשר יבססו את מחירי ההעברה בהם השתמשה הקבוצה, וכן לשקול במקרים מסוימים קבלת אישור מקדמי מרשויות המס על מחירי ההעברה (APA).

ד. הודעות מיוחדות לפקיד השומה

- 1) חובת הודעה בכתב ומראש לפקיד השומה על עריכת מפקד המלאי, אם הוא מתבצע במועד שהוא יותר מ- 10 ימים ועד חודש לפני או אחרי תאריך המאזן; האמור לעיל אינו חל על מלאי, המתנהל בספר תנועות מלאי באופן, המאפשר קביעת יתרות, כל פריט בו נפקד לפחות אחת לשנה, ונשלחה הודעה עד תחילת שנת המס לפקיד השומה על בחירת שיטה זו.
- 2) תחילת התעסקות או שינוי התעסקות - הודעה על תחילת התעסקות או שינוי התעסקות יש למסור ביום פתיחת העסק או ביום שינוי הפעילות העסקית.
- 3) תקנות דולריות - הודעה לגבי בחירה של הגשת דוחות מס לפי התקנות הדולריות לשנת המס 2017, יש למסור עד ליום 31 בינואר, 2016 (הדוחות יהיו צמודים לדולר וימנעו חשיפה בין דולר למדד).
- 4) הודעות על העברת נכסים בתמורה למניות על פי סעיף 104א/ב לפקודת מס הכנסה והודעה על רווח הון - יש להודיע תוך 30 יום.
- 5) הסכמי שכר שנקבעו נטו
חובת הודעה על הסכם לשלם שכר עבודה נטו לאחר ניכוי מס במקור, תוך 30 יום מיום עריכת ההסכם.
- 6) דיווח חצי שנתי על רווחים/הפסדים מניירות ערך שלא נוכה מהם מס במקור (בדרך כלל ניירות ערך המנוהלים בחו"ל) ביום 31 ביולי וביום 31 בינואר בגין ינואר-יוני ובגין יולי-דצמבר, בהתאמה.

ה. קריטריונים להגשת דין וחשבון לרשויות המס בשל פעולות בשוק ההון ונאמנויות

(1) **מחזור עסקאות בניירות ערך** - יחיד, שהפיק בשנת המס הכנסות מניירות ערך נסחרים בבורסה (ישראלים או זרים) בסכום של יותר מ- 810,720 ש"ח (נכון לשנת 2016) יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס, וזאת גם אם נוכח מאותם ניירות ערך מלוא המס במקור. מבחן תקרת ההכנסה יימדד לפי מונחי מחזור מכירות ולא במונחי "רווח".

(2) **הכנסות מחוץ לישראל** - יחיד, שהפיק בשנת המס הכנסות חוץ, כדוגמת הכנסה מניירות ערך זרים או ריבית על מכשירים פיננסיים מובנים בחו"ל, ולא נוכח מהן מס במקור או שסכומן הכולל מגיע **ליותר מ-334,000 ש"ח** (נכון לשנת 2016) יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס. ואולם, בהתאם לתקנות כללי "הדיווח המקוצר", יתאפשר ליחיד לשלם מקדמת מס על אותה הכנסת חוץ באמצעות שוברי תשלום עד ליום 30 באפריל, 2017, ובכך להיות פטור מהגשת הדוח (אלא אם הוא נדרש לכך לפי הוראות אחרות).

(3) **דיווח חצי שנתי על רווחים מניירות ערך** - החל משנת 2006 יחידים החייבים בהגשת דוח שנתי לרשויות המס (בין היתר בשל מחזור עסקאות בניירות ערך או הכנסות חוץ) ולא נוכח להם מלוא המס במקור מרווח ההון, חייבים גם בדיווח חצי שנתי ותשלום מקדמה פעמיים בשנה (בנוסף לדוח השנתי) ביום 31 ביולי וביום 31 בינואר של כל שנה.

הדיווח ייעשה לפקיד השומה ויחול רק על ניירות ערך, שמהם לא נוכח מלוא המס במקור. כך לדוגמא, יחידים המשקיעים בניירות ערך זרים באמצעות ברוקר אונליין בחו"ל, נדרשים להיערך לביצוע דיווח כאמור, במידת הצורך, ביום 31 בינואר, 2017.

(4) **היקף חשבונות הבנק בחו"ל** - יחידים, המחזיקים חשבונות בנק בחו"ל ו/או נכסי חוץ אחרים בסכום כולל של יותר מ- 1,856,000 ש"ח (נכון לשנת 2016), יהיו חייבים בהגשת דוח לרשויות המס.

(5) **חובת דיווח בקשר לנאמנות** תחול על (שימו לב, כי הדיווח הוא בתיק הנאמנות ולא בפקיד השומה המטפל בתיק):

- א. יוצר שיצר בשנת המס נאמנות, או שהקנה לנאמן בשנת המס נכס או הכנסה מנכס.
- ב. נאמן בנאמנות שיצר תושב ישראל, או נאמן שהיו לו בישראל הכנסה או נכס, בין אם הוא תושב ישראל ובין אם לאו.
- ג. נהנה שקיבל חלוקה מנאמן, גם אם אינה חייבת בישראל.
- ד. נהנה או נאמן שהוא תושב ישראל גם אם היוצר הוא תושב חוץ.

ו. כל יחיד שכיר, שמשכורתו ברוטו בשנת המס 2016 היתה בסכום גבוה מ- 643,000 ש"ח, יהא חייב בהגשת דוח לרשויות המס.

חובת דיווח רווח הון ותשלום חצי שנתי ביום 31 בינואר 2017 (לחודשים יולי - דצמבר

2016) בגין מכירת ניירות ערך ונכסים אחרים

במקרה בו נמכר נייר ערך מבלי שנוכה לו מלוא המס במקור מרווח ההון, והמוכר חייב בהגשת דוח מס שנתי לרשויות המס על פי הוראות פקודת מס הכנסה (בין היתר בשל מחזור עסקאות בניירות ערך או הכנסות חוץ), נקבעה חובת דיווח חצי שנתי ותשלום מקדמה פעמיים בשנה (בנוסף לדוח השנתי) ביום 31 ביולי (בגין מכירת ניירות ערך בתקופה ינואר-יוני) וביום 31 בינואר (בגין מכירת ניירות ערך בתקופה יולי-דצמבר) של כל שנה. עם הגשת הדיווח ישולם מלוא המס החל על פי הוראות פקודת מס הכנסה על רווח ההון בגין המכירה.

הדיווח הנוכחי ייעשה לפקיד השומה עד ליום 31 בינואר, 2017 בגין החודשים יולי - דצמבר 2016.

כמו כן, סעיף 91 ד' לפקודת מס הכנסה מחייב כל מוכר של נכס הון להגיש לפקיד השומה, תוך 30 ימים מיום המכירה, דוח בטופס שנקבע, אשר יפרט את חישוב רווח ההון (או הפסד ההון) וכן את חישוב המס החל במכירה, תוך תשלום מקדמה בגובה סכום המס החל על הרווח. בין היתר נקבע, כי הוראה זו לא תחול על רווח הון במכירת נייר ערך, הרשום למסחר בבורסה (בישראל או בחו"ל), אם במועד המכירה נוכה מס מרווח ההון.

שימו לב

מי שיש לו/לה ניירות ערך בחו"ל, שאינם מוחזקים באמצעות בנק ישראלי בישראל, מתבקש/ת ליצור קשר עם השותף המטפל במשרדנו ולעדכן אותו, לשם בדיקת הצורך בדיווח החצי שנתי.

מעמדם של המעסיקים והעובדים במשק בית לעניין הביטוח הלאומי

1. מעמדו של עובד במשק בית (כולל עובדים בבניין משותף)
עובד במשק בית מוגדר כעובד שכיר ומבוטח בכל ענפי הביטוח הלאומי כמו כל עובד שכיר אחר, וחובת תשלום דמי הביטוח מוטלת על המעסיק.
עבודות במשק בית הן עבודות, הנחוצות לשמירה על אחזקה תקינה של משק בית או הבניין המשותף ותפקודו.
2. חובת הרישום, הדיווח והתשלום במקרה של העסקת עובד במשק בית חלים על המעסיק, שרשאי לנכות משכרו של העובד את חלקו בדמי הביטוח.
הסנקציות, המוטלות אם לא נפתח תיק או אם לא שולמו דמי הביטוח, הן חמורות ונעשות תמיד נגד המעסיק, שעליו חלה אחריות מוחלטת לתשלום דמי הביטוח, כולל אחריות פלילית, לרבות בנסיבות מסוימות עבירה של סיוע לקבלת גמלה במרמה.
עובדי משק הבית מעדיפים, לעיתים, להישאר בעילום שם מסיבות שונות, הקשורות לחבותם במס, וכן מסיבות הקשורות לזכאותם לגמלה, המותנית ברמת ההכנסה שלהם ו/או של בני זוגם.
האחריות למסירת פרטי העובד למוסד לביטוח לאומי מוטלת על המעסיק, גם אם העובד מתנגד לרישום את שמו בטופס.
החל מחודש אוגוסט 2005 אין אפשרות לפתוח תיק כמעסיק עובד משק בית ללא מסירת פרטי העובד.
דיווח בעילום שם חושף, כי הזכאות לגמלה תישלל מהעובד לאור העובדה, שאין רישום שמי במוסד לביטוח לאומי, והמעסיק יחשב כמי שלא דיווח ולא שילם.
3. עובד זר
ככל עובד שכיר אחר, המעסיק חייב לדווח ולשלם דמי ביטוח בעד עובד תושב חוץ, גם אם הוא שוהה בישראל באופן בלתי חוקי.
4. יש לשים לב, כי נכון להיום יש לשלם ולדווח 4 פעמים בשנה (במקום פעמיים בשנה בעבר), ב- 20 בחודש במקום 10 בחודש, כדלקמן: 20/4, 20/7, 20/10 ו- 20/1.

מתן הקלות מיסוי לעולים חדשים ותושבים חוזרים לישראל תושב חוזר ותיק

ביום 16.9.08 פורסם בישראל חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, הכולל רפורמה רחבה, שמעניקה הטבות והקלות במס לעולים חדשים ולתושבים חוזרים לישראל. מטרת הרפורמה היא להשיב הביתה מאות אלפי ישראלים, החיים בחו"ל, ולהגביר את מספר העולים החדשים לישראל.
להלן עיקרי הרפורמה:

- 1) הענקת פטור ממס לכל סוגי ההכנסות בחו"ל לתקופה של 10 שנים מיום מועד העלייה לישראל, באופן שיכלול את כל ההכנסות המופקות מחוץ לישראל, בין אם מקורן במימוש נכסים והשקעות בחו"ל ובין אם מקורן מהכנסות שוטפות שהופקו מחוץ לישראל.
- 2) קביעת מעמד מיסויי חדש ("תושב חוזר שיסווג כעולה לצרכי מס הכנסה") למי שהיה תושב חוץ לפחות 10 שנים מהמועד שעזב את ישראל (להלן: "תושב חוזר ותיק").
נקבע כהוראת שעה, כי בין השנים 2007-2009 התקופה שתזכה את היחיד להיחשב כ"עולה לצרכי מס הכנסה" תעמוד על 5 שנים בלבד.
- 3) קביעת מסלול התאקלמות: מתן תקופת הסתגלות בת שנה ממועד הגעתו ארצה של היחיד, אשר בה לבקשתו לא יחשב תושב ישראל לצרכי מס הכנסה. על פי התיקון לפקודה, מי שבחר בכך מחויב להודיע בתוך 90 ימים מיום הגעתו לישראל על בחירתו בשנת הסתגלות בטופס שקבע המנהל. יחיד מוטב, שהגיע לישראל מיום 1 בינואר, 2007 ועד ליום 31 בדצמבר, 2008, יכול היה להודיע על בחירתו עד ליום 31 במרץ, 2009, וראו בהודעתו האמורה כהודעה שהוגשה במועד.
- 4) **קביעת פטור ממס לחברות, שהתאגדו בחו"ל ומנוהלות על ידי עולה חדש או על ידי תושב חוזר ותיק: חברות כאמור לא יסווגו כחברות תושבות ישראל, והן אינן כפופות למס בישראל. כך העולה החדש או התושב החוזר הוותיק יוכלו להפיק הכנסות פטורות על פי הכללים גם במסגרת חברות בשליטתם הפועלות בחו"ל, בכפוף לכך שההכנסות אינן מופקות בישראל.**
- 5) פטור מדיווח על הכנסות ונכסים בחו"ל, הפטורים ממס.
- 6) תושב חוזר (לא תושב חוזר ותיק) יהיה זכאי להקלות לאחר היעדרות של 6 שנים רצופות, פטור מהכנסות פאסיביות למשך 5 שנים.
הורחבה הגדרת תושב חוץ, כך שתושב ישראל שעמד במבחן המצטבר של שהיה של 4 שנים רצופות מחוץ לישראל, כאשר בשנתיים האחרונות של 4 השנים האחרונות הוא עמד בתנאי המחמיר של "מרכז חיים" בחו"ל, לא ייחשב תושב ישראל החל מהיום הראשון שהוא עזב.
לשם קביעת מקום "מרכז החיים" של יחיד, יובאו בחשבון מכלול קשריו המשפחתיים, הכלכליים והחברתיים, ובהם, בין היתר:
א. מקום ביתו הקבוע.
ב. מקום המגורים שלו ושל בני משפחתו.
ג. מקום עיסוקו הרגיל או הקבוע, או מקום העסקתו הקבוע.
ד. מקום האינטרסים הכלכליים הפעילים והמהותיים שלו.
ה. מקום פעילותו בארגונים, באיגודים או במוסדות שונים.

7) כמו כן, נקבעו חזקות לקביעת מקום מרכז חייו של יחיד, כמפורט להלן (החזקות ניתנות לסתירה):

- א. יחיד ששהה 183 ימים לפחות בישראל בשנת המס, חזקה שמרכז חייו בישראל.
- ב. יחיד ששהה בשנת המס 30 ימים לפחות בישראל, וסך כל תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים לפחות, חזקה שמרכז חייו בישראל.
- ג. בנוסף, הוקנתה לשר האוצר סמכות לקבוע תנאים, אשר לפיהם יראו יחיד, שאינו תושב ישראל לפי האמור לעיל, כתושב ישראל, אם הוא עובד באחד מאלה:

1) עובד מדינת ישראל.

2) עובד רשות מקומית בישראל.

3) עובד חברה ממשלתית.

4) עובד רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם על פי חוק.

5) עובד הסוכנות היהודית, הקרן הקיימת לישראל או קרן היסוד.

כמו כן, הוקנתה לשר האוצר סמכות לקבוע תנאים, אשר לפיהם יראו יחיד, שהוא תושב ישראל לפי האמור לעיל, כמי שאינו תושב ישראל, והכל בתנאים שיקבע.

8) מס עיזבון

עוד נציין, כי נכון להיום אין בישראל מס עיזבון, ועל כן כל מי שמקבל נכסים בירושה אינו חייב במס בישראל.

9) הגדלת הטבות לעולים חדשים ותושבים חוזרים - לעידוד השקעות בישראל

תושב חוזר ותיק יחיד ששב והיה לתושב ישראל בשנות המס 2007, 2008 או 2009, לאחר שהיה תושב חוץ במשך 5 שנים רצופות לפחות.

תחולת החוק:

חל רק על עולים חדשים ותושבים חוזרים, שהוגדרו כך מיום 1 בינואר, 2008 ולמעשה עד ליום 31 בדצמבר, 2009, וכן עולה חדש ותושב חוזר החל מיום 1 בינואר, 2007, ובתנאי שביצע את ההשקעות לפני המועד, שהיה לתושב ישראל לראשונה או לתושב חוזר ותיק. לאחר מכן החוק רלוונטי רק לגבי מי ששהה 10 שנים רצופות בחו"ל.

תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2016 - רשימה נבחרת

הערות	תקרה - שנת 2016	סוג הוצאה
לבצע בתיאום עם השותף המטפל	בדרך כלל חלק יחסי מהוצאות הבית לפי יחס החדרים המשמשים לעסק מתוך סך החדרים.	אם עובדים מהבית: תשלומי ארנונה, חשמל, מים, וועד, ביטוח, אינטרנט וכו', לא כולל הוצאות שכ"ד
על פי חוזר מס הכנסה.	210 ש"ח לשנה.	מתנות לעובדים לאירועים
	210 ש"ח לשנה.	מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי
יש לזקוף שווי במשכורת (הכנסה רעיונית) בגובה שווי המתנה.	ההוצאה אינה מותרת, אלא אם זוקפים שווי במשכורת העובד.	מתנות לעובדים-לחגים
כיבוד קל נחשב - תה, קפה, סוכר וכו'. הוצאות כיבוד שאינן מותרות.	80% מההוצאות לכיבוד קל שניתנו לאורח עסקי. הוצאות אש"ל - אינן מוכרות כלל.	כיבודים במקום העסק
סכום, אשר בשנת המס עולה על התקרה שנקבעה, יהיה ניתן לזיכוי במשך 3 שנות המס בזו אחר זו.	זיכוי בסך של 35% ליחיד מתרומה שסכומה עולה על 180 ש"ח. הזיכוי המקסימלי הינו הנמוך מבין 9,212,000 ש"ח, ובין 30% מההכנסה החייבת. (חבר בני אדם יזוכה לפי שיעור מס החברות הרלוונטי באותה שנה).	תרומות למוסדות ציבור המקנות זיכוי (הנחה במס) בגובה של 35% מסכום התרומה (ליחיד)
	סכום סביר - יש לשמור קבלות בציון שם האורח, ארץ מוצאו, מסי ימי אירוח, נסיבות האירוח והקשר לעסק.	אירוח סביר של אורחים מחוץ לארץ (אירוח אורחים מישראל-לא יותר)
	א. עצמאי - 45% מסה"כ הוצאות הרכב (כולל ליסינג). ב. חברה - ההוצאה מוכרת במלואה. יש לבצע שווי רכב לעובדים במערכת השכר. פחת רכב - 15% לשנה מעלות הרכב.	הוצאות החזקת רכב (לרבות דלק, תיקונים, ביטוחים, רישיון, פחת וכו')
הוצאות בשל שיחות טלפון לחוץ לארץ יותרו במלואן אם הוכח, כי השיחות היו לייצור הכנסה.	אם ההוצאה לא עלתה על 23,600 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ש"ח, לפי הנמוך. אם ההוצאה עלתה על 23,600 ש"ח לשנה - חלק מההוצאות העולה על 4,700 ש"ח.	הוצאות בשל שיחות טלפון עסקיות ממקום המגורים, כשאין מדובר בקו ספציפי המשמש לטובת העסק
	בחברה - שווי לפי 50% מההוצאה או 105 ש"ח לחודש - הנמוך מבין השניים. עצמאי - מוכרת 50% מההוצאה או הסכום העולה על 105 ש"ח לחודש - הגבוה מבין השניים.	הוצאות טלפון סולרי
בגדים המשמשים לצורכי עבודה הינם אלה שניתן לזהות באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללבושם.	אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה - ההוצאה תותר במלואה. אם מדובר בביגוד, שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה, בד"כ יותרו 80% מההוצאות.	הוצאות ביגוד (כולל נעליים) שמיועדות לשמש לצרכי עבודה
	הוצאה עבור כרטיס טיסה במחלקת תיירים או עסקים - תותר במלואה. הוצאה עבור כרטיס טיסה במחלקה ראשונה - תותר עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה. לינה לפי קבלות (7 לילות ראשונים): סכום מרבי - \$267 ללילה. הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - \$75 ליממה. אם לא הוגשו קבלות בגין לינה - \$125 ליממה. הוצאות נסיעה ברכב שכור - עד \$59 ליממה. שכר לימוד בב"ס יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה - סכום מירבי \$669 לחודש.	הוצאות נסיעות לחו"ל במדינות רבות תותר תוספת הוצאות של 25% - אוסטרליה, הונג-קונג, יפן, מערב אירופה ועוד.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשדנו.

מידע ללקוח

שיעורי מס - יחידים וחברות

א. שיעורי מס יחידים

במסגרת החוק הועלו שיעורי המס ליחידים החל משנת 2016, החל ממדרגת המס השלישית, ושונו סכומי מדרגות המס, כדלהלן:

שנת 2016

<u>מס מצטבר</u>	<u>מס</u>	<u>הכנסה במדרגת המס</u>	<u>עד</u>	<u>מ</u>	<u>שיעורי המס</u>
6,264	6,264	62,640	62,640	0	10%
12,480	6,216	44,399	107,040	62,641	14%
24,929	12,449	59,279	166,320	107,041	21%
47,025	22,096	71,279	237,600	166,321	31%
135,193	88,168	259,319	496,920	237,601	34%
				496,921	48%

שלוש מדרגות המס הראשונות חלות רק על הכנסה מיגיעה אישית ועל הכנסה של יחיד שמלאו לו 60 שנה.

שנת 2017

<u>עד</u>	<u>מ</u>	<u>שיעורי המס</u>
74,640	0	10%
107,040	74,641	14%
171,840	107,041	20%
238,800	171,841	31%
496,920	238,801	35%
640,000	496,921	47%
	כל שקל מעל 640,001	50%

בשנת 2017 מוצע לתת הקלה בשיעורי המס ובמרווח מדרגות המס הנמוכות ולהכביד בשיעורי המס על בעלי הכנסות גבוהות.

ב. שיעור מס החברות

<u>שנה</u>	<u>2014 ואילך</u>	<u>2016</u>
שיעור המס	26.5%	25%

שיעור מס חברות לשנת המס 2017 צפוי לרדת ל- 24%.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשדנו.

העלאת שכר המינימום, הגדלת ההפרשות לביטוח פנסיוני וימי חופשה החל מיולי

2016

בחודש יולי 2016 יבוצע עדכון משמעותי לזכויות העובדים, הכולל העלאת שכר המינימום ל- 4,825 ש"ח בחודש (25.94 ש"ח לשעה), העלאת שיעור ההפרשות לפנסיה ל- 12.25% חלק מעסיק ו- 5.75% חלק עובד והגדלת מכסת ימי החופשה השנתית להם זכאי עובד ביום אחד נוסף (11 ימי חופשה לעובד המועסק במסגרת שבוע עבודה בן 5 ימים). בשנת 2017 צפויה העלאה נוספת בזכויות הנ"ל.

להלן עיקרי השינויים הצפויים בזכויות העובדים :

1. העלאת שכר המינימום

בחודש ינואר 2015 פורסם חוק שכר מינימום (העלאת שכר מינימום - הוראת שעה), התשע"ה - 2015, לפיו יעלה בהדרגה שכר המינימום, מסך של 4,650 ש"ח, החל מיום 1 באפריל 2015, עד לסך של 5,000 ש"ח מיום 1 בינואר 2017, כדלהלן :

שכר המינימום לבוגר (בש"ח):

לתקופה	לחודש	לשעה (*)
מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 31 במארס 2016	4,650	25
החל מיום 1 באפריל 2016 ועד ליום 30 ביוני 2016	4,650 או 47.5% מהשכר הממוצע באותו מועד, לפי הגבוה (נכון לחודש מאי 2016) 4,650 ש"ח)	25
החל מיום 1 ביולי 2016	4,825	25.94
מיום 1 בינואר 2017	5,000	26.88

(*) החלק ה- 186 של שכר המינימום לחודש.

למותר לציין כי השפעת העלאת שכר המינימום אינה מסתכמת בהעלאה הישירה בשכר העובד. עלות העסקת עובד כוללת תשלומים סוציאליים ואחרים אשר נגזרים במישרין משכר העובד כגון: ביטוח לאומי, דמי חופשה, פנסיה וכדומה.

שכר המינימום לנוער, החל מיום 1 ביולי 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 (בש"ח):

גיל	לחודש	לשעה (*)
עד גיל 16	3,377	19.52
מגיל 16 עד 17	3,619	20.92
מגיל 17 עד 18	4,005	23.15
חניך	2,895	16.73

(*) החלק ה- 173 של שכר המינימום לחודש.

למותר לציין כי השפעת העלאת שכר המינימום אינה מסתכמת בהעלאה הישירה בשכר העובד. עלות העסקת עובד כוללת תשלומים סוציאליים ואחרים אשר נגזרים במישרין משכר העובד כגון; ביטוח לאומי, דמי חופשה, פנסיה וכדומה.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשדננו.

2. העלאת שיעור ההפרשות לביטוח פנסיוני

נשיאות הארגונים העסקיים והסתדרות העובדים הכללית החדשה חתמו ביום 30 באפריל 2016 על הסכם קיבוצי כללי (מסגרת) להגדלת שיעור ההפרשות לביטוח פנסיוני במשק. בהתאם להסכם, יוגדלו בהדרגה שיעורי ההפקדות לקופות גמל לכלל העובדים והמעסיקים במשק, לרבות הגדלת שיעורי ההפרשות בהתאם להסכם הקיבוצי הכללי לביטוח פנסיוני מקיף במשק, כדלהלן:

החל מיום	גמל - חלק עובד %	גמל - חלק מעסיק %	פיצויים - חלק מעסיק %	סה"כ %
1 ביולי 2016	5.75	6.25	6	18
1 בינואר 2017	6	6.5	6	18.5

בהפקדות לקופת גמל או בקופת ביטוח, שאינה קרן פנסיה, הפקדת המעסיק לתגמולים תכלול תשלום עבור רכישת כיסוי אובדן כושר עבודה בשיעור הדרוש להבטחת 75% משכרו של העובד, כאשר בכל מקרה שיעור ההפרשה לתגמולים לא יפחת מ- 5%. ככל שיהיה צורך להגדיל את שיעור ההפקדה בשל הכיסוי בגין אובדן כושר עבודה מעבר לשיעורים המפורטים לעיל (דהיינו, 6.25% או 6.5% לפי העניין) המעסיק יישא בכך עד לתקרה של 7.5%.

3. הגדלת מכסת ימי החופשה השנתית לעובדים

במסגרת תיקון מס' 15 לחוק חופשה שנתית, התשי"א 1951, נקבעה העלאה הדרגתית, בשתי פעימות, של מכסת ימי החופשה השנתית לעובדים בארבע השנים הראשונות לעבודתם, כדלהלן:

מיום 01/07/2016 עד 31/12/2016

ותק בשנים	ימי חופשה (כולל שבתות)	נטו לפי 5 ימי עבודה	נטו לפי 6 ימי עבודה
1	15	11	13
2	15	11	13
3	15	11	13
4	15	11	13
5	16	12	14
6	18	14	16
7	21	15	18
8	22	16	19
9	23	17	20
10	24	18	21
11	25	19	22
12	26	20	23
13	27	20	24
14	28	20	24

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

מידע ללקוח

החל מ- 01/01/2017

נתק בשנים	ימי חופשה (כולל שבתות)	נטו לפי 5 ימי עבודה	נטו לפי 6 ימי עבודה
1	16	12	14
2	16	12	14
3	16	12	14
4	16	12	14
5	16	12	14
6	18	14	16
7	21	15	18
8	22	16	19
9	23	17	20
10	24	18	21
11	25	19	22
12	26	20	23
13	27	20	24
14	28	20	24

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו
ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית
הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשדנו.

מידע ללקוח

הפקדות מותרות למס לטוף שנת 2016 לקרן השתלמות וקצבה - עצמאי ובעל שליטה

לקראת סיומה של שנת 2016, להלן סכומי ההפקדות המותרות בשנת 2016 לקרן השתלמות לעצמאי ולבעל שליטה:

א. עצמאי

תקרת הכנסה קובעת	261,000 ש"ח לשנה
הפרשה מרבית	7% מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם
הפקדה שנתית לקרן השתלמות	18,240 ש"ח סכום מקסימלי לשנה
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי (64% מסכום ההפקדה בכפוף לתקרות האמורות)	4.5% לעצמאי * מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם, או הסכום שהופקד לקה"ל, בניכוי 2.5% מההכנסה הקובעת, כנמוך שבהם.

ההפרשה לקרן השתלמות לפי התקרות הנ"ל פטורה ממס בעת ההפקדה ובעת המשיכה (כעבור 6 שנים מפתחת קרן ההשתלמות). ההוצאה המוכרת אצל עצמאי תהיה כ- 64.3% מההפקדה בפועל (4.5%/7%).

ב. בעל שליטה

תקרת שכר חודשי	15,712 ש"ח
תקרת שכר שנתי	188,544 ש"ח
הפקדה שנתית לקרן השתלמות	18,854 ש"ח (10%)
הפרשת מעביד מרבית	7.5%
הפרשת עובד שאינה מותרת בניכוי	2.5%
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי	4.5% למעביד (*)

(*) ההוצאה תותר בניכוי, רק אם בוצעה הפרשה מרבית לפי תקרת ההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת בפועל (לפי הנמוך מביניהם), ובתנאי שהעובד שילם אף הוא את חלקו. ההפרשות בשיעור 4.5% ועד לשיעור 7.5% ממשכורת, שאינה גבוהה מסך של 188,544 ש"ח, לא תותרנה כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשבנה כהכנסה בידי בעל השליטה.

ג. הפרשה לקופת גמל לקצבה

מומלץ להיוועץ בסוכן ביטוח. לאחר קבלת המתווה מסוכן הביטוח ובמידת הצורך, ניתן להיוועץ בשותף המטפל ובמחלקת המיסוי הפנסיוני שבמשרדנו.

מידע ללקוח

הפקדות סוף שנה - קרנות השתלמות, קרנות פנסיה וקופות גמל

קרנות השתלמות

תקרות לקרן השתלמות

שכיר

סוג ההפרשה	שכיר רגיל	בעל שליטה
תקרת משכורת קובעת		
תקרת שכר חודשי	15,712 ש"ח	15,712 ש"ח
תקרת שכר שנתי	188,544 ש"ח	188,544 ש"ח
הפרשת מעביד מרבית	7.5%	7.5%
הפקדה שנתית לקרן השתלמות	18,854 ש"ח	18,854 ש"ח
הפרשת עובד שאינה מותרת בניכוי	2.5%	2.5%
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי	7.5% למעביד*	4.5% למעביד*

ההוצאה תותר בניכוי, רק אם בוצעה הפרשה מרבית לפי תקרת ההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת בפועל (לפי הנמוך מביניהם), ובתנאי שהעובד שילם אף הוא את חלקו, דהיינו כדי שיוכרו 4.5%/7.5% מהמשכורת הקובעת, יש צורך בתשלום מקביל של 1.5%/2.5% של העמית.

עצמאי

סוג ההפרשה	עצמאי
תקרת הכנסה קובעת	261,000 ש"ח לשנה
הפרשה מרבית	7% מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם
הפקדה שנתית לקרן השתלמות	18,240 ש"ח סכום מקסימלי
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי (64% מסכום ההפקדה בכפוף לתקרות האמורות)	4.5% לעצמאי * מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם, או הסכום שהופקד לקה"ל, בניכוי 2.5% מההכנסה הקובעת, כנמוך שבהם.

ההפרשה לקרן השתלמות לפי התקרות הנ"ל פטורה ממס בעת ההפקדה ובעת המשיכה (כעבור 6 שנים מפתחת קרן השתלמות).

ההוצאה המוכרת אצל עצמאי תהיה 64% מההפקדה בפועל (4.5%/7%).

לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו

מעסק או ממשלח יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין:

1. ההכנסה מעסק או ממשלח יד.

2. 261,000 ש"ח, בניכוי סכום המשכורת הקובעת בשלה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

הפקדות בקופות גמל לקצבה

בחודש מאי 2012 אושר בכנסת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") ולחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל"). במסגרת תיקון זה בוצעו תיקונים נרחבים בחלק מסעיפי הפקודה, ובנוסף התאמות נדרשות בחוק קופות הגמל.

בין יתר הסעיפים שתוקנו תוקן גם סעיף 32(9) לפקודה, המתייחס לבעלי שליטה בחברות מעטים, לפיו חברת מעטים תהיה רשאית לנכות כהוצאה לצורכי מס סכומים שתשלם בעבור בעל השליטה לצורך הבטחת זכויות הקצבה, כמפורט להלן:

בעל שליטה

הפרשה לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה מוגבלת בסכום של תקרה בסך 12,230 ש"ח (1,028 ש"ח לחודש). ההפרשה לקופת גמל לקצבה בגין מרכיב התגמולים זהה לתקרת ההפרשה המוכרת עבור עובד שכיר כמפורט להלן.

עובד שכיר

תקרת ההפרשה לקופת גמל לקצבה המוכרת לחברה עבור עובד שכיר ובעל שליטה הינה 7.5% מהשכר עד לתקרת שכר חודשית בסך 23,660 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק). 1,775 ש"ח לחודש, 21,300 ש"ח לשנה.

דוגמא 1 – בעל שליטה שכיר בחברה שבשליטתו מקבל שכר מבוטח בסך של 15,000 ש"ח בלבד:

- א. הפקדה במסגרת החברה לקופה לקצבה בעבור פיצויים בסך 1,019 ש"ח לחודש, 12,230 ש"ח לשנה.
- ב. בעת עזיבת העבודה, אפשר לייעד את הפיצויים שנצברו בקופה לקצבה למטרת קצבה באמצעות ביצוע רצף קצבה על פי סעיף 9(א7)(ז) לפקודה.
- ג. נוסף על כך, בעל השליטה יהיה רשאי למשוך פיצויים במזומן, שיותרו כהוצאה בספרי החברה ויהיו פטורים ממס בידיו, כפוף לתקרת הפטור במועד פרישתו.
- ד. הפקדת מעביד בשיעור של 7.5% (בחלוקה פנימית של גמל לקצבה עד 7.5% ואובדן כושר עבודה עד 3.5%), סך 1,125 ש"ח לחודש, 13,500 ש"ח לשנה.
- ה. במקביל להפקדת המעסיק לגמל לקצבה יפקיד העובד את חלקו עד ל-5.75%.
- ו. 35% מסכום הפקדות העובד עד ל-5% מתקרת השכר יהיו זיכוי ממס.

מידע ללקוח

דוגמא 2 - בעל שליטה שכיר בחברה שבשליטתו מקבל שכר מבוטח בסך של 23,660 ש"ח ויותר:

- א. הפקדה במסגרת החברה לקופה לקצבה בעבור פיצויים בסך 1,019 ש"ח לחודש, 12,230 ש"ח לשנה.
- ב. בעת עזיבת העבודה אפשר ליעד את הפיצויים, שנצברו בקופה לא משלמת, לקופה למטרת קצבה, באמצעות ביצוע רצף קצבה על פי סעיף 9(א7) (ז) לפקודה.
- ג. נוסף על כך, בעל השליטה יהיה רשאי למשוך פיצויים במזומן, שיתרו כהוצאה בספרי החברה ויהיו פטורים ממס בידיו, כפוף לתקרת הפטור במועד פרישתו.
- ד. הפקדת מעביד בשיעור של 7.5%. (בחלוקה פנימית של גמל לקצבה עד 7.5% ואובדן כושר עבודה עד 3.5%), סך 1,775 ש"ח לחודש, 21,300 ש"ח לשנה.
- ה. במקביל להפקדת המעסיק לגמל לקצבה יפקיד העובד את חלקו עד ל-5.75%.
- ו. 35% מסכום הפקדות העובד יהיו זיכוי ממס.

הפקדות כעמית עצמאי

החוק מעניק הטבות מס שונות ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב". בשנת 2016 עמית מוטב הינו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה (משלמת/לא משלמת)-כעמית עצמאי+הפקדות המעביד לתגמולים לפיצויים+הפקדות כשכיר, סכום השווה ל 16% מהשכר הממוצע במשק. במונחים שנתיים 18,171 ש"ח לשנה. הפקדות כעמית עצמאי-מדובר בהפקדות העובד והמעביד לתגמולים ופיצויים והפקדות אישיות שהשכיר/עצמאי יוזם עצמאית.

עצמאי- שאינו עמית מוטב

"הכנסה מזכה" = ההכנסה החייבת עד לסכום של 146,400 ש"ח.

ניכוי

ניכוי מההכנסה המזכה בין 11%-7% למי שמפקיד עד 16% מההכנסה המזכה. ניכוי של 7% יינתן למי שמפקיד עד 12% מההכנסה המזכה. ניכוי של אחוז נוסף מעל 7% יינתן בגין כל אחוז, שיופקד מעל 12% ועד לתקרה של 16%.

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים. זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה. הזיכוי יינתן על הפקדה של 5% מההכנסה המזכה או 2,016 ש"ח, כגבוה מביניהם. יודגש, כי מתוך הסכום המופקד יש ייחוס ראשוני לטובת הניכוי, והסכומים האחרים שאינם מהווים ניכוי מיוחסים לטובת הזיכוי.

מידע ללקוח

עצמאי-עמית מוטב

ניכוי

הניכוי ייעשה בשני רבדים :

רובד ראשון

"הכנסה לעמית עצמאי" = ההכנסה החייבת עד לסכום של 104,400 ש"ח.
ניכוי של 11% מההכנסה לעמית עצמאי.

ניכוי מקסימלי

$$104,400 * 11\% = 11,484 \text{ ש"ח}$$

הפקדה מקסימלית

$$18,171 \text{ ש"ח}$$

סכום ההפקדה שלא נוצל ברובד הראשון יעבור לרובד השני (6,687 ש"ח = 18,171 - 11,484).

רובד שני

"הכנסה נוספת" = ההכנסה החייבת עד לסכום של 208,800 ש"ח בניכוי 104,400 ש"ח של הרובד הראשון.
ניכוי מההכנסה הנוספת בין 11%-7% למי שמפקיד עד 16% מההכנסה הנוספת.
ניכוי של 7% יינתן למי שמפקיד עד 12% מההכנסה הנוספת.
ניכוי של אחוז נוסף מעל 7% יינתן בגין כל אחוז, שיופקד מעל 12% ועד לתקרה של 16%.

ניכוי מקסימלי

$$104,400 * 11\% = 11,484 \text{ ש"ח}$$

הפקדה מקסימלית

$$11,484 - 6,687 = 4,797 \text{ ש"ח}$$

מי שיפקיד עד 22,968 ש"ח יהיה זכאי לניכוי מלוא הסכום בכפוף, שהכנסתו החייבת הכוללת עולה על 208,800 ש"ח.
כל סכום, שיופקד מעבר לסכום זה, יועבר לזיכוי.

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים.
זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה.
הזיכויים הנ"ל יינתנו בגין הפקדות של 5% מההכנסה החייבת עד לסכום של 208,800 ש"ח או 2,016 ש"ח, כגבוה מביניהם.

זיכוי מקסימלי

$$10,440 * 35\% = 3,654 \text{ ש"ח}$$

הפקדה מקסימלית

$$208,800 * 5\% = 10,440 \text{ ש"ח}$$

שכיר- שאינו עמית מוטב

"הכנסה מזכה" = ההכנסה החייבת עד לסכום של 104,400 ש"ח.
"הכנסה לא מבוטחת" = משכורת שלא הופרשו בגינה הפרשות סוציאליות.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשדדנו.

מידע ללקוח

ניכוי

ניכוי של 5% יינתן על ההכנסה הלא מבוטחת או ההכנסה המזכה, כנמוך מביניהם. הניכוי יינתן על הפקדות לקופת גמל כעמית עצמאי.

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים.
זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה.
הזיכוי יינתן על הפקדה של 7% מההכנסה המזכה או 2,016 ש"ח, כגובה מביניהם.
הזיכוי יינתן על הפקדות כעמית שכיר וכעמית עצמאי.

שכיר-עמית מוטב

ניכוי

הניכוי ייעשה בשני רבדים :

רובד ראשון

"הכנסה לעמית עצמאי" (הגדרה לשכיר) = ההכנסה החייבת עד לסכום של 104,400 ש"ח, בניכוי ההכנסה המבוטחת.
ניכוי של 11% מההכנסה לעמית עצמאי.

ניכוי מקסימלי

$$104,400 * 11\% = 11,484 \text{ ש"ח}$$

הפקדה מקסימלית

$$18,171 \text{ ש"ח}$$

סכום ההפקדה שלא נוצל ברובד הראשון יעבור לרובד השני (6,687 ש"ח = 18,171 - 11,484).

רובד שני

"הכנסה נוספת" = הנמוכה מבין אלו :

ההכנסה החייבת בניכוי ההכנסה המבוטחת עד לגובה של 104,400 ש"ח.
ההכנסה החייבת עד לסכום של 261,000 ש"ח בניכוי ההכנסה המבוטחת או 104,400 ש"ח, כגובה מביניהם.
ניכוי מההכנסה הנוספת בין 11%-7% למי שמפקיד עד 16% מההכנסה הנוספת.
ניכוי של 7% יינתן למי שמפקיד עד 12% מההכנסה הנוספת.
ניכוי של אחוז נוסף מעל 7% יינתן בגין כל אחוז, שיופקד מעל 12% ועד לתקרה של 16%.

ניכוי מקסימלי

$$104,400 * 11\% = 11,484 \text{ ש"ח}$$

הפקדה מקסימלית

$$11,484 - 6,687 = 4,797 \text{ ש"ח}$$

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשדנו.

מידע ללקוח

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים.

זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה.

הזיכוי יינתן על:

א. הפקדות של 7% מההכנסה המבוטחת עד לסכום של 104,400 ש"ח. הזיכוי יינתן על הפקדות כעמית שכיר.

ב. הפקדות של 5% מההכנסה הלא מבוטחת עד לסכום של 208,800 ש"ח, בניכוי סכום של 104,400 ש"ח או ההכנסה המבוטחת, כנמוך מביניהם. הזיכוי יינתן על הפקדות כעמית עצמאי.

עצמאי+ שכיר שאינו עמית מוטב

"הכנסה מזכה" = ההכנסה החייבת מעבודה והכנסה החייבת שלא מעבודה עד לסכום של 146,400 ש"ח.

"הכנסה מזכה אחרת" = ההכנסה המזכה בניכוי הכנסת העבודה או 104,400 ש"ח, כנמוך מביניהם.

ניכוי

ניכוי של 5% יינתן על הכנסת העבודה הלא מבוטחת או 104,400 ש"ח, כנמוך מביניהם.

ניכוי מ"ההכנסה המזכה האחרת" בין 11%-7% למי שמפקיד עד 16% מה"הכנסה המזכה האחרת".

ניכוי של 7% יינתן למי שמפקיד עד 12% מה"הכנסה המזכה האחרת".

ניכוי של אחוז נוסף מעל 7% יינתן בגין כל אחוז, שיופקד מעל 12% ועד לתקרה של 16%.

הניכוי יינתן על הפקדות לקופת גמל כעמית עצמאי.

הפקדה מקסימלית: 5% * משכורת לא מבוטחת או 104,400 ש"ח, כנמוך מביניהם.

16% * "הכנסה מזכה אחרת".

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים.

זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה.

הזיכוי יינתן על הפקדות של 7% מהכנסת העבודה עד לסכום של 104,400 ש"ח, ועל הפקדות של 5%

מה"הכנסה המזכה האחרת", או 2,016 ש"ח, כגבוה מביניהם.

עצמאי+ שכיר עמית מוטב

ראה לעיל שכיר עמית מוטב.

ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

1. פרמיה המשולמת לתוכנית ביטוח מפני אובדן כושר עבודה תותר בניכוי לעובד שכיר בשיעור של עד 3.5% ממשכורתו שאינה מבוטחת עד לתקרת שכר של 23,660 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) פרמיה מרבית של 828 ש"ח לחודש, 9,936 ש"ח לשנה.
2. הסכום המרבי שאותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד בלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה הוא בשיעור של 7.5% מתקרת שכר חודשית בסך 23,660 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) פרמיה מרבית של 1,775 ש"ח לחודש. דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה לתגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.
3. במידה והמעביד הפריש עבור עובדו לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בשיעור הנמוך מ-3.5% וסה"כ הפרשות המעביד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד נמוכות מ-7.5% מההכנסה החייבת, יוכל העובד לקבל ניכוי בגין אובדן כושר עבודה עבור תשלומיו באופן אישי לביטוח כאמור לעיל.
4. הכנסות המתקבלות על פי הפוליסה חייבות במס לפי סעיף 3(א) לפקודה ונחשבות כהכנסה מיגיעה אישית.
5. כללי הפקדה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר ובעל שליטה זהים כמפורט לעיל.

תקנות התשלומים לקופות הגמל, לרבות הוראות שיחולו על מעסיקים לעניין הפקדות

עובדים (תחולה החל מיום 1.1.2016)

1. בחודש אוגוסט, 2014 פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד 2014 (להלן – **התקנות**). התקנות מגדירות את ההתנהלות בין המעסיקים לגופים המוסדיים במערך התשלומים.

2. בנוסח התקנות נקבעו הוראות, ובכלל זה **חובת דיווח ממוכן על הפקדות לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד** שנקבע ע"י הממונה על שוק ההון והחלת חובה על חברות מנהלות (חברות הביטוח) למתן היזון חוזר ממוכן למעסיק בשל דיווח על הפקדות לקופת גמל.

3. בחודש ספטמבר 2014 הוגדר המבנה האחיד להעברת נתונים כנדרש בתקנות.

4. הוראות התקנות ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2016, ויחולו על מעסיקים לפי לוחות הזמנים כדלקמן:

• 1/2016 – למעסיקים 50 עובדים ומעלה.

• 7/2016 – למעסיקים 30 עובדים ומעלה.

• 1/2017 - כלל המעסיקים.

5. בין עיקרי השינויים בתקנות ראוי לציין כי התשלומים לקופות הגמל יופקדו לא מאוחר מהמועד המוקדם מבין:

א. 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית.

ב. 15 ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת.

6. מבחינה טכנית התהליך יתבצע על פי הסדר ולוחות הזמנים כדלהלן –

הפקת קובץ במערכת השכר ← העברת הקובץ לסוכנות הביטוח ← **תוך 12 שעות** המעסיק אמור לקבל "היזון חוזר טכני" המהווה אינדיקציה ראשונית לקבלת הקובץ ולתקינותו.

← **תוך 6 ימים** המעסיק אמור לקבל "היזון חוזר מסכם" המהווה אינדיקציה לתשלום בהתאם לקובץ ← **תוך חודש** המעסיק אמור לקבל "היזון חוזר חודשי" הבא לענות על מקרים של כספים במעבר

כגון פרעונות שבין ההיזון המסכם להיזון החוזר החודשי (לבקשת המעסיק ניתן לקבל גם היזון שבועי) ← **תוך שנה** המעסיק יקבל "היזון חוזר שנתי" עבור כל הממשקים שהועברו (עד 28 לפברואר בשנה

העוקבת).

מחלקת גילוי מרצון ("האדמה בוערת") ודסק להכנת דוחות אמריקאים

בהמשך לפרסומים היום יומיים בקשר עם ישראלים המחזיקים חשבון בנק בחו"ל (U.B.S, HSBC וכו'), הרינו להזכירכם כי בתאריך 7 בספטמבר, 2014 פרסמה רשות המסים הוראת שעה על בקשות לגילוי מרצון ונוהל גילוי מרצון- המחלקה במשרדינו הינה בעלת ניסיון רב ומקנה בין היתר חיסיון (עו"ד- לקוח) ועומדת לרשותכם בכל עת - במס' טלפון: 073-2443301. (עו"ד קובי בנבנישתי ורו"ח (משפטן) מנשה קנובל).
תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 31 בדצמבר, 2016.

הנוהל מאשר חסינות מהליך פלילי כפוף לקריטריונים שנקבעו.

1. גילוי מרצון:

א. תנאים יסודיים להליך גילוי מרצון

הגילוי מרצון מקורו בפנייה כנה, ולא נעשה בעקבות חקירה או בדיקה, המתבצעת על ידי רשות המסים ו/או רשות שלטונית אחרת, כגון: משטרת ישראל, רשות ניירות ערך, הרשות להלבנת הון, הרשות להגבלים עסקיים, מבקר המדינה, הכנ"ר או בית משפט וכדומה.

אין מידע קודם בידי רשות המסים או בידי רשות שלטונית אחרת, הקשור לגילוי מרצון, לרבות חקירה ומידע בתיקי חברות קשורות או שותף. במשרדי רשות המסים לא הוחל בבדיקה במישור האזרחי של התיקים, הקשורים לנישומים ו/או לתאגידים ו/או לשותפים, שיש להם נגיעה לגילוי מרצון.

אם פורסם מידע באמצעי התקשורת, יחשב כאילו המידע מצוי בידי רשות המסים. המידע לא נכלל בכתב תביעה, כתב הגנה, כתב אישום בהליך אזרחי או הליך פלילי בבית משפט או בבית דין בישראל.

במקרים חריגים (כגון מחלות קשות), יתאפשר הגילוי מרצון גם כשלא מתקיימים התנאים היסודיים.

א. הוראת השעה מאפשרת גם הגשת בקשה אנונימית, ובנוסף מאפשרת הגשת בקשה במסלול מקוצר שאינו אנונימי, לגבי טיפול בבקשות בסכומים שאינם גבוהים (סך ההון אינו עולה על 2 מיליון ש"ח וההכנסה החייבת ממנו אינה עולה על 0.5 מיליון ש"ח). בקשה אנונימית תכלול את כל המידע הרלוונטי לרבות שנות המס הרלוונטיות, מקור ההכנסה, מקור ההון, פירוט סכום ההכנסה שהושמטה ואומדן המס לתשלום בצירוף כל המסמכים הרלוונטיים. לאחר אישור עקרוני של הבקשה, יהיה צורך לחשוף את שמו של המבקש ובכפוף לבחינה נוספת אם אין מידע קודם/בדיקה על המבקש ברשות המסים, הבקשה תאושר.

2. דסק אמריקאי חדש להכנת דוחות אמריקאים.

להזכירכם הדסק, בניהולה של רו"ח תמי לב, בעלת אזרחות אמריקאית יסייע בהכנת הדוחות הנדרשים מאזרחים ישראלים ואמריקאים להגשת דוחות בארה"ב.

כל לקוח שעליו להגיש גם דוח בארה"ב מכל סיבה שהיא (אזרחי ישראלי שמשקיע בארה"ב וכמובן אזרח אמריקאי) מוזמן לפנות למשרדנו - 073-2443301.



**קנובל בלצר ושות', רואי חשבון
קבוצת קנובל בלצר סוראיה ושות'**

רו"ח (עו"ד) קובי בנבנישתי
רו"ח יוס טוב יקר
רו"ח דן רבין, LLM מוסמך במשפטים
רו"ח רמי מידן

רו"ח מנשה קנובל, LLM מוסמך במשפטים
רו"ח איל בלצר
רו"ח אמיר סוראיה
רו"ח אלון פרידלנדר, MBA במינהל עסקים

מחלקה כלכלית

קנובל בלצר ושות' (מקבוצת קנובל בלצר סוראיה ושות') מעניקה שירותי יעוץ כלכלי ועסקי במגוון רחב של נושאים. ניסיונה הרב של הפירמה בתחום מאפשר לה להעמיד לרשות לקוחותיה אנשי מקצוע מהשורה הראשונה. כוח האדם המקצועי כולל רואי חשבון, כלכלנים, עורכי דין ובעלי השכלה אקדמית בתחומי מחקר שונים.

המחלקה, בניהול מר אמיר סוראיה, עוסקת במתן שירותי ייעוץ כלכלי, חשבונאי ועסקי לרבות:

- הערכות שווי חברות, עסקים, פעילויות, מניות, נכסים ומניות ואופציות לעובדים.
- P.A. – הקצאת תמורת רכישת חברות/פעילות למוניטין וזכויות אחרות.
- בדיקות כלכליות ופיננסיות.
- מיזוגים ורכישות (גיוס לרבות הון ומימון).
- תכנון וליווי עסקאות.
- חוות דעת לבתי משפט ואחרים.
- קביעת מחירי העברה.
- תוכניות עסקיות וליווי פיננסי מול הבנקים.

הפירמה משרתת לקוחות רבים, בכל ענפי המשק, וביניהם: חברות ציבוריות, חברות פרטיות חברות ממשלתיות וגופים ציבוריים.

לפרטים נוספים נא ליצור קשר:

מנשה קנובל, רו"ח, מוסמך במשפטים
טלפון: 073-2443301

menashe@mgi-israel.co.il

אמיר סוראיה, רו"ח ו/או
טלפון: 03-6007822

amir@mgi-israel.co.il

MGI is a worldwide association of independent auditing, accounting and consulting firms. Neither MGI nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or service of any other members.

KNOBEL BELTZER & CO.
EUROPOS FINANCE LTD.



קנובל בלצר ושות'
אירופוס פיננסים בע"מ

אנו שמחים להודיעכם על הקמת מחלקה חדשה במשרדנו - שירותי FAMILY OFFICE ("פמילי אופיס") והעברת נכסים בין הדורות. כמו כן, יועצינו ילוו את המשפחה באספקטים הכלכליים, החשבונאיים והמיסויים בקשר עם העברת נכסים במשפחה וכן בניהולם. האמור מקבל כעת משנה תוקף, שכן לעניין מס הירושה "הכדור בקנה".

השירותים הכלולים בשירותי פמילי אופיס הינם:

סיוע בתכנון ירושות, מעבר בין דורי וחלוקת נכסים/עזיבונות. ביצוע תכנוני מס אפקטיביים ללקוח ומשפחתו. דיווחים שוטפים לרשויות המס. תמונת מצב מלאה וברורה של תיק הנכסים - עדכון שוטף של המשפחה. ניהול וארגון תיקי הנכסים וההשקעות בארץ ובח"ל, תוך התאמה אישית לצרכי התא המשפחתי. סיוע בבניית אסטרטגיית השקעות - לטווח הזמן הקצר והארוך. פיקוח ובקרה על ביצועי השקעות, לרבות מול מנהלי תיקי השקעות. מעקב אחר הוצאות וחיסכון בעלויות שוטפות ואחרות של התא המשפחתי. סיוע בגיוס אשראי והקטנת עלויות, הכרוכות בגיוס הון זר.

FATCA במשרדנו בנושא דוחות אמריקאיים ו-FATCA

במסגרת המאמצים של ארה"ב להיאבק בהעלמת מסים של אזרחיה, שבבעלותם נכסים מחוץ לארה"ב, נחקק בארה"ב בשנת 2010 חוק ה-FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

בעקבות ה-FATCA, מוסדות פיננסיים מחוץ לארה"ב נדרשים לדווח לרשות המסים האמריקאית על כל החשבונות, שנמצאים אצלם ואשר הינם בבעלות של אזרחים אמריקאיים ו/או של גופים, שמוחזקים על ידי אזרחים אמריקאיים.

משרד האוצר הישראלי והרשות האמריקאית להלבנת הון חתמו ביום 30.6.2014 על הסכם ה-FATCA בכל הקשור לחשבונות בנק והכנסות של ישראלים בעלי אזרחות אמריקאית בישראל. לפי ההסכם מדינת ישראל תקבל מכל הבנקים את פרטי החשבון השוטפים של אזרחי ארה"ב, ותעביר אותם במסודר לרשויות בארה"ב; הבנקים בישראל מחויבים לדרוש מכל לקוח בעל אזרחות אמריקאית לחתום על טופס W9, אחרת לא ניתן לנהל חשבון בנק בארץ.

ביום 23.3.2016 חתמה מדינת ישראל עם ארה"ב על הסכם משלים, אשר מסדיר את אופן יישום ה-FATCA על ידי קביעת הנהלים להחלפת המידע, לרבות רישום המוסדות הפיננסיים, עיתוי ופורמט העברת המידע, כללי אכיפה, שמירה על סודיות המידע ואבטחתו.

כיום, עם חתימת ההסכם המשלים, צפויה החלפת המידע לתפוס תאוצה על פעולות של אזרחי ישראל ואזרחי ארה"ב בגופים בנקאיים ופיננסיים בשתי המדינות.

כל אזרח אמריקאי או בעל גרין קארד חייב לדווח לרשות המסים האמריקאית על חשבונות הבנק שלו בישראל, אחרת הוא צפוי לעבור עבירה פלילית ועבירה אזרחית על פי הדין האמריקאי, שדינם קנסות בסכומים גבוהים ואף תקופות מאסר.

לכל מי שקיבל מסמכים לאישור בנושא ה-FATCA, כולל חברות בישראל, חשוב מאוד להקפיד על מילוי הפרטים הנכונים והאפשרויות המתאימות לו בעת מילוי הטפסים, על מנת למנוע אי נעימויות מיותרות.

במשרדנו קיימת מחלקה מיוחדת בניהולה של רוי"ח תמי לב, שהיא גם אזרחית אמריקאית, שתסייע בטיפול בנושא ה-FATCA.

כל לקוח מוזמן לפנות למשרדנו לטלפון 073-2443301. ללקוחות המשרד יינתן תעריף מיוחד.