

מתכבדים להגיש:

מידע שנתי ללקוח

תום שנת המס 2018
והערכות לשנת המס 2019



"Neither MGI nor Knobel Beltzer 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 אגיש 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.

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-תכנון מס סוף שנה

4	חידוש נוהל גילוי מרצון (גילוי בדבר נכסים והכנסות, בעיקר בחו"ל, שטרם דווחו).
5	מיסוי "חברות ארנק"
6	זיכוי ממס זר על הכנסות שהופקו בארה"ב ב- LLC – מחשבה תחילה בסיווג ה- LLC (פסק דין חדש - יעקב הראל המחזיק את הנושא)
7	יתרות חובה של בעלי שליטה - משיכת כספים מעל 60 יום – מהווים הכנסה/דיבידנד
8-10	זהירות מתאונות מס
8	העברת פעילות מיחיד לחברה ושינוי מבנה חברות - אי ביצוע באמצעות סעיף 104 לפקודת מס הכנסה - תאונת מס
9	רכישה עצמית של מניות – זהירות מתאונות מס – דיבידנד
10	רווחים לא מחולקים שרואים אותם כמחולקים
11-13	שיעורי מס וזיכויים מיוחדים (טיפים)
11	מס חברות ויחידים
11	הכנסות מהימורים, מהגרלות או מפרסים
11	נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודי מקצוע
11	מס יסף
11	חיסכון לכל ילד
11	המס על ריבית, דיבידנד, רווח הון ומס שבח
11	דמי ביטוח לאומי למעסיקים
12	שחלוף נכסים
12-13	<u>הטבות במס למי שמממן החזקת קרוב במוסד בנקודות זיכוי בשל נטולי יכולת (לרבות זיכויים בגין לקויות למידה)</u>
14	חידוש: ימי גיבוש לעובדים – הנחיות חדשות של רשות המסים להכרה בהוצאות
15	חובה חדשה – הודעה לפקיד השומה על השמדת מלאי.
16	ביטול דרישת ניכוי מס במקור בהעברות כספים מסוימות לחו"ל
17	מטבעות דיגיטליים - אופן מיסוי
18	עודפים בקופות מרכזיות לפיצויים ייחשבו כהכנסה חייבת במס
19	הזדמנות לביצוע השקעות במיסוי מופחת – השקעה באפיק השקעה ייעודי – קופת גמל אישית – תיקון 190
20-21	קיצוז הפסדים מניירות ערך והפסדים הוניים אחרים – מדיבידנד, מריבית, מרווחי ניירות ערך ומרווחי הון אחרים

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.

פסקי דין

22-23	אי התרת קיזוז הפסדים בעת רכישת חברה בהפסדים – רכישת חברה בהפסדים – פסק דין און-ליין הפסדים שנגרמו כתוצאה מירידת ערך שער חליפין - פסק דין מוזס וארקין
24	דיווח על השכרת דירת מגורים - היעד החדש של רשות המסים - באמצעות המלשינון ובאמצעות <u>משלוח</u> <u>שאלוני פרטים אישיים ומקורות הכנסה</u>
25	סיווג הכנסה מהשכרת דירות מגורים - הכנסה אקטיבית או פאסיבית
26-31	מיסוי מקרקעין (דירות מגורים)
26-27	מיסוי מקרקעין – שבח
28	מיסוי מקרקעין – מס רכישה
29	הטבות מס במכירת קרקע בידי יחיד
29	חובת דיווח למנהל מיסוי מקרקעין
30	הטבות מס בבניין השכרה על פי חוק עידוד השקעות הון.
31	החזרי מס שבח בדרך של פריסת מס שבח
32-33	רילוקיישן וטופס הצהרת תושבות
34	מבחני המיסוי ברילוקיישן – החלטת מיסוי 2519/17 - חדש
35-36	ניכוי הוצאות כלי רכב, שיטת שווי הרכב וסוגיית רכישת רכב בחברה
37-45	הטבות מס ליצואנים וחברות פיתוח ותעשייה (חוקי עידוד)
37-39	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
40-42	חוק עידוד השקעות הון
43	חברות סטארט-אפ קטנות-בשורה חשובה וטובה
44	מס חברות מופחת בגין פיתוח תוכנה
45	חוק האנג'לים - התרת השקעה של יחידים במניות חברות עתירות מו"פ כהוצאה וחוק (מטיב) חדש לשנת 2016 ואילך
46	מיסוי פעילות תאגידים זרים בישראל באמצעות האינטרנט
47-48	דיווח על בסיס מזומן (עצמאים וחברות המדווחים על בסיס מזומן)
49-51	יתרות בין חברתיות, בעלי שליטה וצדדים קשורים - ריבית 3(י) / שטרי הון / הלוואות וסעיף 3(ט)

מידע כללי

52-58	א. מועד עריכת מפקד המלאי
52	ב. הכרה בחובות אבודים
52	ג. מחירי העברה בפעילות בינלאומית – חובה לכלול פירוט בדבר עסקאות בינלאומיות
52-53	ד. הודעות מיוחדות לפקיד השומה
53	ה. חברות בית
53	ו. קריטריונים להגשת דין וחשבון לרשויות המס בשל פעולות בשוק ההון ונאמנויות
54	חובת דיווח רווח הון ותשלום חצי שנתי ביום 31 בינואר 2019 (לחודשים יולי – דצמבר 2018) בגין מכירת ניירות ערך ונכסים אחרים
55	תשלומים ודיווחים נוספים עד תום 31/1/19
56	מעמדם של המעסיקים והעובדים במשק בית לעניין הביטוח הלאומי
57	עדכון שכר מינימום ושיפור תנאי העסקת עובדים
58	חיסכון פנסיוני לעצמאיים
58	תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2018 - רשימה נבחרת
59	שיעורי מס- יחידים וחברות.
60	הפקדות מותרות למס לסוף שנת 2018 –קרנות השתלמות, קרנות פנסיה וקופות גמל
61-69	קרנות השתלמות לשכירים ועצמאיים
61-63	קופות גמל לקצבה עדכוני חקיקה
63-65	תקרות הפקדות לקופות גמל
65-68	ביטוח מפני אובדן כושר עבודה
69	חדשות מהמשרד
70-72	הדסק האמריקאי - הכנת דוחות אמריקאים ו- FATCA
70	מחלקה כלכלית – הערכות שווי
71	שירותי FAMILY OFFICE
72	

חידוש נוהל גילוי מרצון גילוי בדבר נכסים והכנסות (בעיקר בחו"ל, שטרם דווחו)

בהמשך לפרסומים היום יומיים בקשר עם ישראלים המחזיקים חשבון בנק בחו"ל (U.B.S, HSBC וכו'), הרינו להודיעכם כי בתאריך 12 דצמבר, 2017 פרסמה רשות המסים הוראת שעה על בקשות לגילוי מרצון ונוהל גילוי מרצון- המחלקה במשרדנו 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 (מוסמך במשפטים) מנשה קנובל).
תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 31 בדצמבר, 2019.

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, תוקף נוהל בקשה לגילוי מרצון אנונימי הינו עד ליום 31 בדצמבר 2018.

במשרדנו מחלקה בעלת ניסיון רב בהליכים של גילוי מרצון.

לפרטים נא לפנות לרו"ח מנשה קנובל ו/או לרו"ח איל בלצר ו/או לעו"ד קובי בנבנישתי – טלפון

073-2443301

2. דסק אמריקאי חדש להכנת דוחות אמריקאים.

להזכירכם הדסק, בליווי רואה חשבון אמריקאי אשר יסייע בהכנת הדוחות הנדרשים מאזרחים ישראלים ואמריקאים להגשת דוחות בארה"ב.

כל לקוח שעליו להגיש גם דוח בארה"ב מכל סיבה שהיא (אזרח ישראלי שמשקיע בארה"ב וכמובן

אזרח אמריקאי) מוזמן לפנות למשרדנו - 073-2443322.

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.

מיסוי "חברות ארנק"

חוק מיסוי חברות ארנק אשר חוקק במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2017-2018 חל על חברת מעטים החל מיום 1.1.2017.

חברת מעטים הינה חברה בשליטתם של 5 בני אדם.

הכנסתה החייבת של "חברת מעטים" הנובעת מפעילותו של היחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, כנושא משרה או כנותן שירותי ניהול בחבר בני אדם, תחשב כהכנסתו של היחיד מיגיעה אישית מעסק, משלח יד, משכורת או הכנסה פירותית אחרת לפי העניין.

במידה והכנסת החברה נובעת מפעילותו של היחיד והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו תחויב הכנסת בעל המניות כמשכורת בהתקיים התנאים הבאים:

- א. מקורן של לפחות 70% מהכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשירות הניתן מאת היחיד או מעובדי חברת המעטים לאדם אחד או לקרובו.
 - ב. השירות ניתן במשך 30 חודשים מתוך תקופה של ארבע שנים.
- במניין 30 החודשים לקביעת החזקה יהיה רטרואקטיבי - משנת 2013 ואילך.

לא יראו בשירות של שותף בשותפות לאותה השותפות כשירות הניתן לאדם אחר. לא יחול על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר.

המשמעות המעשית של הגדרת חברה כ-"חברת ארנק" היא כי על הכנסותיה החייבות מהפעילות המחייבת של בעל המניות המהותי, יחולו שיעורי המס של יחיד.

דהיינו, בעוד שבשנת המס 2016 שילמה חברה כזו רק 25% מס חברות, ורק אם חילקה דיבידנדים שילמה בנוסף מס דיבידנדים בשיעור של 30% לבעלי המניות המהותיים שלה, הרי בשנת המס 2017 ואילך, יחולו על ההכנסות מהפעילות המחייבת של חברה כזו שיעורי המס השולי החלים על יחיד – עד 50% (כולל 3% מס יסף). מדובר בהכפלת המס הישיר על הכנסות חברה כזו, לעומת המצב הקודם בשנת 2016.

ניתן לגבות את המס מחברות הארנק, הן מהחברה והן מהיחיד.

זיכוי ממס זר על הכנסות שהופקו בארה"ב - LLC - מחשבה תחילה בסיווג ה-

LLC

דין והכרעה

חברה זרה (LLC) עונה על ההגדרה של "חבר בני אדם" כמשמעותו בפקודה, ועל כן חבות המס בישראל תיגזר מסיווגה בישראל.

עקרון המיסוי הדו שלבי קובע כי בשל היותה של חברה זרה ישות "שקופה" לצרכי מס בארה"ב, הרי שמס על הכנסותיה של החברה הזרה שולם כמתחייב בדין הזר.

אולם, מי שלא בחר להשקיף את החברה הזרה לצרכי מס בישראל, היא תחשב כישות "אטומה" לצרכי מס על דיבידנד בישראל.

לא יינתן זיכוי בשל מיסי חוץ בישראל, לאור שעובדה כי המס ששולם בארה"ב הוא מס על הכנסה מעסק/הון ואילו המס שהוטל בישראל הוא מס על דיבידנד, הרי שבהתאם לשיטה הנהוגה בישראל (שיטת הסלים) אין מקום להתיר את הזיכוי המבוקש.

מי שבחר להשקיף את החברה/התאגיד הזר (LLC) לצרכי מס בישראל היא תיחשב כישות "שקופה" לצרכי מס בישראל ואז הכנסותיה יזקפו לבעל המניות כמו גם המס ששילמה החברה/התאגיד הזר (LLC).

פסק הדין שניתן בחודש אוגוסט 2018 בעניין יעקב הראל רק חידד את האמור לעיל ואת האמור בחוזר 5/2004 וציין מפורשות כי לא יינתן זיכוי על המס ששילמה ה- LLC בגוף "אטום".

יתרות חובה של בעלי שליטה - משיכת כספים מעל 60 יום – מהווים הכנסה/דיבידנד

שימו לב!!!

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 60 ימים ממועד המשיכה, יראו אותם כאילו לא נמשכו עד גובה הסכום שהושב; (מעל 100,000 ש"ח אין התייחסות).
- 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- 60 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, כגון דירה, במישרין או בעקיפין, תיחשב כהכנסה מעסק ממשכורות או מדיבידנד, כאמור לעיל.

יתרת משיכות כספים המופיעות במאזני החברה ל- 31/12/17

יתרות אלו, אם הושבו עד ליום 31/12/18, האמור לא יחול עליהם ובלבד שלא מדובר במשיכות לפני 1/1/13.

משיכות שנעשו בשנים 2017 ו/או 2018

לגבי משיכות שנעשו בשנת המס 2017, מועד החיוב במס יהיה 31/12/18, קרי בשנת המס 2018 בגין יתרות הסכום שטרם הושב ליום 31 בדצמבר, 2018.

לגבי משיכות שנעשו ב- 2018, מועד החיוב יהיה 31/12/19 בגין הסכום שטרם הושב.

סכום שהושב לחברה ונמשך מחדש בתוך תקופה קצרה מ- 24 חודשים מיום שהושב, רואים בו כאילו לא הושב!

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.

זהירות מתאונות מס

העברת פעילות מיחיד לחברה ושינוי מבנה חברות - אי ביצוע באמצעות

סעיף 104 לפקודת מס הכנסה – תאונת מס

העברת פעילות מיחיד לחברה יכולה להיות חייבת במס רווח הון לפי חלק ה לפקודת מס הכנסה, אם לא תשלח הודעה תוך 30 יום מיום הקמת החברה לרשות המסים שבה מבקשים כי במועד העברת הפעילות לא יחול אירוע מס והוא ידחה למועד מכירת המניות המוקצות.

הוראות חלק ה-2 לפקודה מסדירות את התנאים שבהם שינוי מבנה לא יחויב במס, במקרים בהם מבחינה מהותית לא היה מימוש כלכלי של נכסים המצדיק חיוב במס, שכן הבעלות הכלכלית בנכסים המועברים נשמרה.

החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מספר 242, (התשע"ז-2017)) מיום 6.8.2017 נועד למעשה לתת מענה לסביבה הכלכלית המודרנית, שכן מאז חקיקתו בשנת 1994, לא עבר חלק ה-2 לפקודה שינויים מהותיים. עם השנים שעברו, נצבר ניסיון רב ברשות המסים ואצל המייצגים באישורים שניתנו לשינויי מבנה, והמחוקק הבין כי החוק הקיים צריך להתאים למבני החזקות של חברות העוברות התפתחות עסקית מהירה, שיעורי צמיחה גבוהים ושינויים תכופים אחרים.

מטרת תיקון מס' 242 לפקודת מס הכנסה להסדיר את התנאים שבהם שינויי מבנה בחברות לא יחויבו במס. מדובר במקרים שבהם מבחינה מהותית לא היה מימוש כלכלי אמיתי המצדיק חיוב במס, וזאת בשל השמירה על הבעלות הכלכלית בנכסים המועברים. בחוק שאושר ניתן מענה לצורכי החברות הפועלות בתחום ההיי-טק, זאת בשל החשיבות הרבה לצמיחתן ולביסוסן כחברות מובילות בתחומים שהן פועלות בהם. מטרתו העיקרית של התיקון היא הגמשת המגבלות החלות בעת ביצוע שינויי המבנה ובכלל זה מתן אפשרות רחבה יותר ל"כניסת משקיעים" לחברה, הרחבת האפשרות למימוש זכויות, מתן אפשרות לביצוע שינויי מבנה מורכבים והסרת חסמים נוספים בדין הקיים. כמו כן צומצמו באופן ניכר המגבלות החלות על בעלי הזכויות בחברות המשתתפות בשינויי מבנה, הורחבה באופן ניכר האפשרות למכירת זכויות על ידם (ירידה של בעלי הזכויות הקיימים לאחר שינוי המבנה לשיעור של עד 25%), וכן הורחבה האפשרות להקצאת זכויות חדשות לבעלי זכויות קיימים וחדשים. הורחבה באופן ניכר האפשרות לבצע שינויי מבנה נוספים במהלך תקופת המגבלות מבלי שהדבר יחשב להפרת התנאים והמגבלות החלים על שינוי המבנה הקודם, וכן נקבע לראשונה כי יתאפשר תשלום במזומן מאת החברה הקולטת לבעלי מניותיה של חברה מעבירה/ נעברת אגב המיזוג (בשיעור של עד 40% מכלל התמורה). נוסף על כך בוטל הצורך בקבלת אישור מראש של מנהל רשות המסים בעת מיזוגן של חברות בדרך של החלפת מניות ובעת ביצוע פיצול אנכי, וקוצרה תקופת המגבלות החלה בעקבות מיזוגן של חברות בדרך של החלפת מניות והיא הועמדה על שנתיים ממועד המיזוג. כמו כן, צומצמו המגבלות החלות על קיזוז הפסדים בעקבות מיזוג סטטוטורי במקרים מסוימים, ובוטלו המגבלות על קיזוז הפסדים החלות לאחר פיצול.

הורחבה האפשרות של שותפים בשותפות או בעלים משותפים בנכס להעבירו ללא חבות במס גם לחברה קיימת.

השינויים במסגרת התיקון לחוק, המתוארים בעיקרם לעיל, פותחים צוהר הזדמנויות חדש לבדיקת האפשרות למבנה החזקות יעיל יותר שכלולות לו פחות מגבלות.

רכישה עצמית של מניות – זהירות מתאונת מס – דיבידנד

ככלל, ברכישה שאינה פרו-רטה, יש לסווג את העסקה כעסקה המורכבת משני שלבים. הסיווג יתבצע בהתאם לאחת מהגישות הבאות:

גישת 1

בשלב ראשון, חולק דיבידנד בסכום כולל לפי סכום הרכישה לכל אחד מבעלי המניות טרם הרכישה לפי חלקו היחסי (גם למוכר).

בשלב שני, בעלי מניות הנותרים רכשו מבעל המניות היוצא את מניותיו בסכום הדיבידנד שקיבלו (ברוטו).

גישת 2

בשלב ראשון, בעלי המניות הנותרים רכשו את מניות בעל המניות המוכר בסכום הרכישה לפי חלקם היחסי בחברה.

בשלב שני, העבירו בעלי המניות הרוכשים את המניות לחברה בתמורה לסכום הרכישה – למעשה מדובר ברכישה פרו-רטה בידי בעלי המניות הנותרים – לפיכך, מדובר בדיבידנד.

יצוין כי במהלך שנת 2014 ניתנו שני פסקי דין בנושא רכישה עצמית של מניות – האחד עמ"ה 11-06-21268 דן ברונובסקי נגד פקיד שומה גוש דן (להלן - "מקרה ברונובסקי") והשני עמ"ה 1100-06 ברניר תמר נגד פקיד שומה גוש דן (להלן - "מקרה ברניר").

בשני פסקי הדין מגיע בית המשפט למסקנה כי הטעמים עליהם הצביעו המערערים לביצוע הרכישה העצמית אינם קשורים לפעילותה העסקית של החברה הרוכשת, אלא לאינטרסים האישיים של בעלי המניות בה. בנוסף, לחברה לא הייתה כל סיבה עסקית לרכוש את מניותיה והיא לא הוסיפה כל ערך כלכלי לחברה. בהתאם לכך קובע בית המשפט, כי יש לראות בעסקת רכישת המניות העצמית כעסקה מלאכותית לפי סעיף 86 לפקודה ולסווגה מחדש.

כתוצאה מסווגה מחדש נזקפה לבעלי המניות הכנסה מדיבידנד.

- יודגש כי מדובר בשני פסקי הדין שדנו בנושא זה הם של בית המשפט המחוזי ואין בהם משום הלכה מחייבת של בית המשפט העליון.
- עד למועד פרסום פסקי הדין חל חוזר 10/2001 ועל פיו היה נהוג במשק הישראלי לבצע רכישות עצמיות בלי שרשויות המס התיימרו לטעון כי יש לפצל עסקה זו ולראות בה 2 עסקאות (חלוקת דיבידנד ותשלום תמורה עבור מניות).
- פסקי הדין התייחסו לרכישה עצמית שלא היו בה טעמים עסקיים אמיתיים ולכן בנסיבות בהן הרכישה העצמית מבוססת על טעמים עסקיים אמיתיים היא לא תחשב עסקה מלאכותית.
- רשות המיסים בחוזר 2/2018 מתעלמת משלב המלאכותיות וקובעת באופן גורף כי כל רכישה עצמית לצרכי מס הינה חלוקת דיבידנד.
- רשות המסים משנה את עמדתה בנושא של רכישה עצמית של מניות על ידי חברה מבעלי המניות שלה, בדיעבד, וזאת לפני שנעשה על ידה גילוי מלא לציבור, על שינוי העמדה, דהיינו, רק לאחר שפורסם על ידה "חוזר מס הכנסה מס' 2/2018 – רשות המסים בנושא: רכישה עצמית של מניות בהתאם לחוק החברות", ניתן לשנות עמדה מכאן והלאה.

רווחים לא מחולקים שרואים אותם כמחולקים

במסגרת חוק ההתייעלות, תוקן סעיף 77(א) לפקודה, המתייחס לרווחים לא מחולקים, ובו נקבע לגבי חברת מעטים (עד חמישה בני אדם לכל היותר) שלא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית עד תום חמש שנים לאחר שנת המס הפלונית; רווחיה הנצברים עולים על חמישה מיליון שקלים חדשים, יש בידה לחלק רווחיה או חלק מהם בלי להזיק לקיומו ולפיתוחו של עסקה, ותוצאת אי-החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס, המנהל רשאי, לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות סבירה להשמיע דבריה, לתת הוראה לפקיד השומה לנהוג בחלק של עד 50% מרווחיה לשנת המס, לאחר שהופחת מהם סכום הדיבידנד שחילקה מרווחי אותה שנת מס, כאילו חולקו בתור דיבידנדים, ובלבד שלאחר הוראת המנהל לא יפחתו רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה להוראת המנהל, משלושה מיליון שקלים חדשים.
לעניין זה -

"**רווחים נצברים**" - כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום שנת המס הפלונית, ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו;
"**רווחיה לשנת מס פלונית**" - רווחים נצברים לתום שנת המס הפלונית בניכוי רווחים נצברים לתום שנת המס שקדמה לה ובתוספת דיבידנד שחולק בשנת המס הפלונית.

ניתנה הוראה כאמור - יישומו בעלי המניות הנוגעים בדבר, או ששומתם תתוקן, כאילו היו אותם סכומים, שרואים אותם כמחולקים, כדיבידנדים שנתקבלו על ידי בעלי המניות בתאריכים שהמנהל יראה מן הצדק לקבעם, בהתחשב עם התאריכים שבהם חילקה החברה דיבידנדים, אם חילקה.
הוראות סעיף 77 המתוקן יחולו מיום 1.1.2017 על רווחיה של חברה, לרבות רווחים שנצברו עד ליום 1.1.2017, ורשאי המנהל לתת הוראות כאמור בסעיף 77(א) לפקודה, לגבי שנות מס שקדמו ליום 1.1.2017, ובלבד שחלפו לגבי שנים אלה חמש שנים לאחר שנת מס פלונית שלגביה רשאי המנהל לתת הוראות כאמור.

שיעורי מס וזיכויים מיוחדים (טיפים)

מס חברות - בשנת 2018 – 23%.

יחידים – מדרגת מס מקסימלית 47% וריווח מינורי במדרגות המס בשנת המס 2018.

הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפרסים

שיעור המס על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפעילות נושאת פרסים בשווי 49,560 ש"ח ומעלה להגרלה/פרס יהיה 35%.

נקודת זיכוי ליחיד שסיים לימודי מקצוע

יחיד שסיים לימודי מקצוע בהיקף שעות שלא יפחת מ-1,700 שעות יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת נוספת בשנת המס 2018.

מס יסך

3% להכנסות היחיד שמעל ל- 641,880 ש"ח.

חיסכון לכל ילד

כספים יופקדו לחשבונות ההורים מיום 1.1.2017 בתחולה מיום 1.5.2015, המדינה תפקיד בכל חודש לילדים עד גיל 18 שנה 50 ש"ח בחודש, הורים יוכלו להוסיף עוד 50 ש"ח לחודש על חשבון קצבת הילדים. ההורים צריכים לבחור אם להשקיע בקופת גמל להשקעה או בפיקדון בבנק ויהיה אפשר לפדות אותו בהגיעו הילד לגיל 18 שנה.

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%.

דמי ביטוח לאומי למעסיקים:

בשנת 2018

עד שכר של 5,944 ש"ח - 3.45%

בשכר של 5,944-43,370 ש"ח - 7.5%.

יצוין, כי קצבאות הביטוח הלאומי לא הוגדלו במקביל.

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:

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 לקויים 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 2018).

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.

לאחרונה חתם שר האוצר על תיקון לתקנות מס הכנסה (זיכוי בעד נטול יכולת וזיכוי בעד הוצאות בשל החזקת קרוב במוסד) לפיו יוכל הורה המקבל גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי, לקבל את ההטבה ללא צורך בהגשת תעודת רפואית (טופס 127). בעקבות התיקון יוכלו המעסיקים לתת את ההטבה להורה לילד נכה ללא צורך באישור על תיאום מס ממוסד מס הכנסה. לצורך קבלת ההטבה של 2 נקודות זיכוי, על ההורה למלא את הפרטים הרלוונטיים בטופס 101 חלק ח' ולצרף אישור על גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי.

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 תעודת 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 2018).

חידוש - ימי גיבוש לעובדים - הנחיות חדשות של רשות המסים להכרה

בהוצאות

אירוע גיבוש שעורך ומממן המעסיק, לעניין זקיפת שווי הטבה לעובד, שבו "טובת המעסיק" גוברת על "טובת העובד", אין לזקוף שווי לעובד המשתתף בפעילות.

לאחרונה פורסמה הנחייה של רשות המסים, אשר נועדה לאפיין את המקרים בהם ניתן לראות בפעילות גיבוש לעובדים, כפעילות שבה טובת המעסיק גוברת על טובת העובד.

להלן עיקרי ההנחיה:

במקרים בהם מתקיימים כל התנאים שלהלן, ניתן לראות באירוע ככזה שבו טובת המעביד גוברת על טובת העובד, ולכן, אין צורך לזקוף שווי לעובדים:

א. צרכי העבודה מצדיקים עריכת אירוע גיבוש לעובדים, כגון: מקומות עבודה בעלי מספר רב של עובדים, הנדרשת עבודת צוות וכיוצא בזה.

ב. ההחלטה על קיום האירוע היא של המעסיק והעובדים הרלוונטיים מוזמנים לאירוע.

ג. ימי הגיבוש נחשבים ימי עבודה ומשולם שכר מלא בגינם.

ד. העובדים לא זכאים לצרף בת/בן זוג לאירוע הגיבוש או לחלק ממנו (לרבות כל קרוב כהגדרתו בסעיף 76(ד) לפקודת מס הכנסה.

ה. פעילות הגיבוש נערכת רק במהלך שבוע העבודה.

במידה וחלק מהפעילות נערכת בסוף שבוע ו/או במהלך חופשות, יש לזקוף שווי מלא על כל הפעילות.

ו. ל"ז הפעילות נקבע או מאושר על ידי המעסיק.

ז. הפעילות נערכת בישראל.

ח. מטרת הפעילות הינה לצורך שיפור העבודה והממשקים בין העובדים.

כמו כן, הפעילות חייבת לכלול הרצאה מקצועית או פעילות העשרה.

הבהרות ודגשים נוספים

- על המעסיק לשמור מסמכים מאמתיים לקיום הכללים לעיל.
- העלויות בהן עמד המעסיק הינן סבירות ביחס לפעילות ומטרתה, לעניין זה, עלויות העומדות בהוראות תכ"מ, הינן עלויות סבירות (נכון להיום – 400 ש"ח לפעילות של יום שלם ללא לינה או 700 ש"ח ליום לפעילות הכוללת לינה).
- בכל מקרה שאינו עומד בכללים אלו, יש לזקוף שווי הטבה.

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 ממוסד.

חובה חדשה – הודעה לפקיד השומה על השמדת מלאי

עסקים וחברות המחזיקים במלאי חומרים או מוצרים, שימו לב להוראה החדשה של רשות המסים, לפיה מוטלת חובה להודיע לפקיד השומה על הכוונה להשמיד מלאי, חודש לפני ההשמדה, למעט כשמדובר בהשמדת מלאי במקרים דחופים.

המלאי מהווה גורם משמעותי ובעל השפעה ישירה על הרווחיות העסקית, הן בשנת המס הנוכחית והן בשנת המס שלאחריה. לפיכך, יש חשיבות רבה לספירת המלאי ולהערכת מלאי כמותי וקביעת שווי הכספי המדויק. הוראה זו מעוגנת בתקנות מס הכנסה - כללי ניהול פנקסי חשבונות, המפרטים את כללי ספירת המלאי לקראת סוף שנת המס (31.12.2018) ובתי המשפט נתנו לה חשיבות רבה בקביעת שומות לעסקים.

לעיתים מצטבר בעסק מלאי שלא נמכר מסיבות שונות, כגון: בלאי, השחתה, התיישנות ויש להשמידו. כמו כן, יש מצבים בהם על הנישום להשמיד מלאי מכוח הוראות שונות או מכח הנחיות של גופים שונים כגון: משרד הבריאות, משרד איכות הסביבה, משרד החקלאות.

ביום 21.10.2018, פרסמה רשות המסים את הוראת ביצוע מס הכנסה מס' 14/2018, בנושא השמדת מלאי. במסגרתה פורטו הכללים לפיהם על הנישום לפעול בעת השמדת מלאי.

לפי ההוראה החדשה, על הנישום אשר בכוונתו להשמיד מלאי, להודיע בכתב 30 יום מראש, לפקיד השומה על כוונתו. בפנייתו יפרט את הפרטים הבאים:

1. הכתובת המדויקת שבה נמצא המלאי המיועד להשמדה.

2. המועד או המועדים המתוכננים להשמדת המלאי.

3. שווי המלאי בספרים המיועד להשמדה.

פקיד השומה יחליט, האם להיות נוכח בזמן השמדת המלאי.

בסמוך למועד השמדת המלאי, על הנישום לערוך פרוטוקול הכולל שני חלקים. בחלק הראשון יצוין המועד, האופן והסיבות להשמדת המלאי. בחלק השני יצוין פרטי הטובין המושמדים, לרבות שם הפריט והמספר הסידורי שלו כפי שהם מופיעים ברשימת המלאי, כך שניתן יהיה לזהות באופן חד ערכי את הפריט אשר נרשם בפרוטוקול ולהשוות אותו לרשימת המלאי.

פרוטוקול השמדת המלאי יישמר כחלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות של הנישום לשנת המס במהלכה בוצעה השמדת המלאי.

במקרים חריגים, בהם נוצר הצורך להשמיד מלאי באופן מידי (מכוח חוק או הוראות של גופים מפקחים שונים), ולא ניתן להודיע 30 יום מראש כנדרש, יש לידע את פקיד השומה הרלוונטי באופן מיידי ולתעד את המלאי המושמד כאמור.

בהוראה נאמר כי נישום, אשר הניח את דעתו של פקיד השומה, כי פעל על פי האמור בהוראת הביצוע הנ"ל, יהיה זכאי להפחתת שווי המלאי המושמד לצרכי מס.

מומלץ לידע את משרדנו מראש לפני פעולת השמדת המלאי ורצוי בנוכחות עובדי משרדנו, במיוחד כשמדובר בהשמדת מלאי בשווי משמעותי.

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.

ביטול דרישת ניכוי מס במקור בהעברות כספים מסוימות לחו"ל **(חל רק לגבי מדינות עימן לישראל יש אמנה)**

לקוחות רבים נתקלים בקשיים מרובים עת הם מנסים להעביר כספים לחו"ל לשם מימון רכישת נכסים, רכישת מניות בתאגידים זרים וכד'.

מקורם של הקשיים האמורים הוא בסעיפים 164 ו-170 לפקודת מס הכנסה אשר קובעים חובת ניכוי מס במקור בעת תשלום כספים. הרעיון הבסיסי בסעיפים אלו הוא - לשמש כ"זרוע הארוכה" של רשות המיסים ולנכות מס כבר בעת תשלומה של הכנסה חייבת במס, בישראל בידי מקבלה. ואולם ישנם סוגי העברות שכלל אין בהם רלוונטיות להכנסה חייבת בידי המקבל בישראל, כגון כאשר עסקינן ברכישת נכסים בחו"ל - ברוב המקרים של המקרים אין מדובר בהכנסה שחייבת במס בישראל. לפיכך הקשיים אשר הערימו הבנקים בעת ביצוע העברות לחו"ל והצורך להמציא אישור לגבי פטור מניכוי מס במקור, גרם לעיכובים משמעותיים בביצוע תשלומים לחו"ל ולעיתים אף לפגיעה בהתחייבויות התשלום לגבי העסקה שתוכננה. כנ"ל בעת התקשרות לרכישת מניות חברה בחו"ל וכד'.

ביום 26 בספטמבר 2017 פורסמה הקלה בנושא זה ע"י רשות המיסים, לפיה **יתאפשר להעביר תשלומים לתושב חוץ בפטור מניכוי מס במקור, וזאת באמצעות חתימה על הצהרה מתאימה בטופס האמור, בבנק.** רשות המיסים הפיקה טופס (2513/2) אשר בהתקיים כל התנאים הבאים יינתן הפטור באופן אוטומטי ומבלי להיזקק לאישור פקיד השומה:

1. התשלום הוא לתושב מדינת אמנה ולחשבון בנק במדינת אמנה. (בעניין זה נציין כי לא נקבע כי חשבון הבנק ותושב החוץ חייבים להיות באותה מדינת אמנה).
2. התשלום הוא עבור אחד מהבאים: השקעה במניות, בנדל"ן או בנכס מוחשי אחר, וגם במתן הלוואה לתושב חוץ או הלוואת בעלים.
3. הטופס מולא ונשמר ע"י הבנק, ויימסר לרשות המיסים על פי דרישתה.

במסגרת ההצהרה נדרש המעביר לחתום כי הוא מודע לכך כי בסמכות רשות המיסים לקבוע ניכוי מס במקור במקרה של אי התאמה בין פרטי הבקשה לבין ההעברה שבוצעה בפועל, כמו כן נדרש לשמור את כל האסמכתאות הקשורות בהעברה בהתאם להוראות ניהול ספרים. הגדרת "מדינת אמנה" מצויה בסעיף 6 בטופס ההצהרה והיא כוללת רשימה בת 53 מדינות אשר לישראל יש עמן אמנות מס ורק להן מתאפשרת ההעברה בלא דרישת ניכוי מס במקור, בהתאם להקלה זו. מאחר ובמשך השנים נכרתות אמנות מס עם מדינות נוספות, ראוי כי תוצא הבהרה לגבי תחולה גם על מדינות האמנה הנוספות.

לא למותר לציין כי העברות כגון אלו ראוי היה מלכתחילה שלא להטיל על הבנקים כל חבות בניכוי מס במקור, שכן הללו אינן כלל בגדר הכנסה חייבת של המקבל, בישראל, ומשכך אין כל מקור חוקי להטלת מס או מס במקור עליהם.

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.

מטבעות דיגיטליים – אופן מיסוי

כולנו כבר יודעים על דבר קיומם של המטבעות הדיגיטליים דוגמת ביטקוין ו-לייטקוין אשר מזמן הנם בגדר תופעה קיימת אשר רבים ברחבי העולם ואף בישראל משקיעים סכומי כסף נכבדים ברכישתם והמסחר בהם מתבצע באופן תדיר. עם זאת, נכון להיום, אין גישה אחידה בכל הקשור לרגולציה של השימוש בהם כמטבע ולמעשה כל הנושא נתון עתה בפני רגולציה ו/או התייחסות צפויה של רשויות אכיפת החוק בארץ ובעולם. עתיד המטבעות הדיגיטליים אינו ברור - יש הטוענים כי זהו "הדבר הבא" מה שאמור להוביל את העולם לעידן וירטואלי חדש, ויש הטוענים כי עסקינן בבועה אשר עד מהרה תתנפץ. מה שברור הוא כי מטבעות שכאלו מייצרים בעיה חסרת גבולות למשטרי המערב ובכלל, וזאת משום שאלה פועלים באמצעות חקיקה, אמנות והסכמים שנים על גבי שנים בארה"ב, באירופה, ב-OECD וכו', במטרה להילחם בהון השחור, בהלבנת הון ובחשיפת נהנים, מה שסותר בעליל את כל הרעיון העומד בבסיסן של מטבעות דיגיטליים.

עמדה חייבת בדיווח מספר 32/2017

רשות המסים הביע את עמדתה לעניין מיסוי מטבעות וירטואליים וקובעת כי הגדרת נכס בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה כוללת כל רכוש, בין אם מדובר בנכס מוחשי ובין אם מדובר בנכס לא מוחשי. "מטבע וירטואלי", כגון: ביטקוין, אתריום, הקרוי גם "אמצעי תשלום מבוזר", הינו רכושו של האדם המחזיק בו, ומשכך הוא נכלל בהגדרת נכס בסעיף 88 לפקודה. בהתאם לכך, מכירת "מטבע וירטואלי" מהווה אירוע מס החייב במס על פי הוראות חלק ה לפקודה, מיסוי רווח הון. אם פעילות מכירת "מטבעות וירטואליים" מגיעה לכדי עסק, הרי שההכנסות ממכירת "המטבעות הווירטואליים" חייבות במס מכוח חלק ב לפקודה, הכנסה פירותית בשיעור מס שולי. בנוסף, על פי עמדת רשות המסים "מטבע וירטואלי" אינו מהווה מטבע או מטבע חוץ כהגדרתם בחוק בנק ישראל, בהתאם לכך, ולמען הסר ספק, עמדת רשות המסים היא ההפרש בין התמורה במכירה לבין עלות הרכישה לא יחשב כהפרשי הצמדה ו/או הפרשי שער. משקיעים יחידים (לא חברות) במטבעות וירטואליים, אשר המסחר במטבעות הווירטואליים אצלם אינו עולה לכדי "עסק" כהגדרתו בפקודת מס הכנסה, יוכלו לטעון כי הרווחים מעליית ערכם של אותם מטבעות פטורים ממס הכנסה (במקרה של חברה שהשקיעה במטבעות וירטואליים יחול בכל מקרה חבות במס חברות), הרואה במטבע הווירטואלי כאמצעי להחלפת ערך וכמטבע לכל דבר ועניין. לפיכך, בהתאם לדין החל על כל מטבע אחר, רווח בידי יחיד הנובע משינוי שער המטבע כמוהו כ-"הפרשי הצמדה" הפטורים ממס (בהתאם להגדרת המונח "הפרשי הצמדה" בסעיף 1 לפקודה כזו הכוללת הצמדה לשער מטבע ולסעיף 9(13) לפקודה המעניק פטור ממס על הפרשי הצמדה בידי יחיד).

יצויין, כי רשות המסים פרסמה ביום 17/1/2018 חוזר מס הכנסה אשר מטרתו הייתה ליצור וודאות בשוק בכל הנוגע לאופן מיסויים של המטבעות הווירטואליים. רשות המסים הבהירה, כי מאחר ומטבע וירטואלי אינו מהווה הילך חוקי בישראל ובמדינות אחרות בעולם, הרי שהוא אינו נכנס להגדרת "מטבע" ו-"מטבע חוץ" כהגדרתם בחוק בנק ישראל.

מטבע וירטואלי הנו נכס בלתי מוחשי הנופל לגדר הגדרת "טובין" בחוק מע"מ ולפיכך מכירתו מחויבת בתשלום מע"מ ומס רווח הון (למעט במקרים בהם המסחר במטבע הווירטואלי עולה כדי "עסק" על פי המבחנים המקובלים, שאז המס המוטל יהיה פירותי, בשיעור מס שולי). מוכר הנכס או נותן השירות ימוסה במועד ביצוע העסקה בגין הכנסה ממכר או משירות (כאשר בעתיד ימוסה בנפרד עת יממש את המטבע הווירטואלי) ואילו רוכש הנכס או מקבל השירות ימוסה במועד ביצוע העסקה על רווח ממכירת המטבע הווירטואלי.

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 ממוסד.

עודפים בקופות מרכזיות לפיצויים ייחשבו כהכנסה חייבת במס

ביום 11 ביוני, 2017 פורסם חוזר מס הכנסה מספר 4/2017 בנושא יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים. בהתאם לחוזר, הסכום העודף, שנצבר בקופה המרכזית לפיצויים, ייחשב כהכנסה חייבת של המעסיק החל משנת 2018 ואילך.

המשמעות המעשית של הקופות המרכזיות (כאשר החל מיום 1 בינואר, 2011 לא ניתן היה להפקיד לקופה מרכזית לפיצויים), היתה בעבר בעצם היות המעסיק הבעלים והמוטב בכספים, ולפיכך השליטה באירוע של פרישה וחובת תשלום פיצויים לעובד נשארה בידי המעסיק. מטרת החוזר הינה להסדיר ולקבוע כללי מיסוי לעניין כספים, הצבורים בקופות המרכזיות.

הסכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים בקופות גמל של כל עובדי המעסיק ללא תלות במועד תחילת העסקתם, יועבר מהקופה המרכזית למעסיק, וזאת כתחליף מימון ההפקדות כאמור (ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק תוכל להתבצע רק לאחר, שבוצעו ההפקדות השוטפות). במצב זה, מצד אחד ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק תהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 3ד' לפקודת מס הכנסה, ומצד שני ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודת מס הכנסה.

בדיקת קיום עודף בקופה מרכזית ושימוש בו, כאמור בחוזר, יעשו אחת לשנה עד לתאריך 31 במרץ של השנה העוקבת, על ידי מתן הוראה ישירה לקופה מרכזית לפיצויים.

ניתן לקזז הפסדים עסקיים כנגד ההכנסה הנ"ל בהתקיים התנאים המצטברים, כדלקמן:

1. הסכום שנמשך אינו עולה על סכום העודף בקופה המרכזית, כאמור בחוזר.
2. אין הכנסה אחרת ממנה ניתן לקזז את ההפסד.
3. המשיכה היא בהתאם לתקנות קופות גמל חוזרי רשות שוק ההון ותקנון הקופה.

הוראות החוזר לעיל יחולו במקרים, בהם הבעלות על הקופה המרכזית היא של המעסיק עצמו. במקרים בהם הייתה העברת פעילות אגב מיזוג או העברת נכסים יחולו ההוראות, כמפורט בחוזר.

בעלי קופות מרכזיות שאינם מעסיקים עובדים, יראו את היתרה בקופה כהכנסה בידי בעל הקופה בשנת המס 2018, וזאת על אף שלא נמשכו הכספים בקופה המרכזית על ידי המעסיק.

החל מיום 1 בינואר, 2019, על ריבית ורווחים אחרים, הנצברים במסלול ההשקעה האמור, יחולו שיעורי המס והוראות ניכוי המס במקור, החלים על הכנסות, כאמור, אילו הופקו או נצמחו במישרין בידי הבעלים של הקופה המרכזית. העברת כספים מהקופה המרכזית למעביד או לחליף של המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תיעשה רק אם כל תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית ובהתאם לתקנון הקופה.

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 ממוסד.

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 ש"ח.

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 כספים עודפים המיועדים לירושה עבור בני הגיל השלישי.

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

קיצוץ 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 קיצוץ 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 לקיצוץ 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 לקיצוץ 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).

הפסד הון שנובע ממכירת נכס מחוץ לישראל, יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל. אם נותר הפסד – יקוזז כנגד רווח הון בישראל. הפסדים מניירות ערך הניתנים לקיצוץ היום הם הפסדים מניירות ערך אשר מומשו. הפסדים בגין נייר ערך "על הנייר" לא מהווים הפסדים לצורי מס הכנסה. הפסד מניירות ערך ניתן לקזז כנגד רווח הון ושבח מקרקעין. מי שנוצר לו הפסד כנ"ל יוכל לשקול לממש נכס מקרקעין ולקזז את ההפסד מניירות ערך כנגד מס השבח שנוצר במכירה. יתרת הפסדים שלא קוזזה בשנת המס, תועבר לשנים הבאות ללא הגבלת זמן.

קיצוץ 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 הקיצוץ. מי שלא מגיש דוחות למס הכנסה לא יקבל החזר בגין עודף המס הנ"ל ששולם!** שכיר יכול להגיש בקשה להחזר מס ממס הכנסה עד שש שנים לאחור, כך שעד סוף שנת 2018 ניתן להגיש בקשה להחזר בגין שנת 2013 ואילך.

טיפים חשובים נוספים בקשר עם הקטנת הרווחים מניירות ערך

1. 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.
2. לא לשכוח קיזוז הפסדי הון מועברים משנה קודמת.
3. שימו לב למסלול, המאפשר דרישת הוצאות מימון ספציפיות מהרווחים מניירות ערך, אך אז שיעור המס במסלול זה על הרווח אינו שיעור המס של 30%.

אי התרת קיזוז הפסדים בעת רכישת חברה בהפסדים – רכישת חברה בהפסדים -

פסק דין און - ליין

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 וארקין

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 ואח' (עודד מוזס, שלומית מוזס ושוחר מוזס), ארקין ואח' (נכסי ארקין בע"מ ומשה ארקין) ויצחק נפך מוזס ואח' (יצחק נפך מוזס ומרים נפך מוזס).

המערערים הם יחידים (למעט המערערת 1 בעניין ארקין, שהינה חברה משפחתית), אשר בשנות המס הרלבנטיות החזיקו ומימשו ניירות ערך הנקובים במט"ח או צמודים למט"ח, ובדיווחיהם למשיב קיזזו 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 לבדוד 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).

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 2017 הינה **5,010 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 הייתה 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.

סיווג הכנסה מהשכרת דירות מגורים - הכנסה אקטיבית או פאסיבית

ביום 2 בינואר 2018 ניתן בבית המשפט העליון פסק הדין בע"א 7204/15 פקיד שומה תל אביב 4 נ' לשם ובע"א פקיד שומה ירושלים 1 נ' בירן, ערעורים אשר הגישה רשות המסים והדיון בהם אוחד (להלן: "פסק דין לשם ובירן" או "פסק הדין").

בעניין לשם עסקין בדמי שכירות אשר קיבלו המערערים, אח ואחות, מהשכרת 27 נכסים, מרביתם דירות מגורים, אשר בבעלותם. השאלה שבמחלוקת נסובה על סווג דמי השכירות - האם כהכנסה מעסק החייבת במס על פי סעיף 12(1) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה"), כפי שטען פקיד השומה, או שמא יש לסווגם כדמי שכירות אשר מקורם באחוזה בית או בקרקע החייבים במס על פי סעיף 12(6) לפקודה, כפי שטענו המערערים.

למחלוקת זו רלוונטיות לשאלת תחולתה של הוראת סעיף 122 לפקודה מסלול החיוב במס בהשכרה למגורים בשיעור מס של 10% בלבד או הכנסה מעסק החייבת במס על פי סעיף 12(1) לפקודה בשיעור מס שולי. עניין בירן עסק בשאלה, האם דמי שכירות אשר קיבל המערער, עורך דין ובעלים של משרד עורכי דין העוסק בתחום פיתוח שכונות ופרויקטים של נדל"ן, מהשכרת למעלה מ-20 דירות מגורים, יסווגו כהכנסה מעסק או שמא כהכנסה מדמי שכירות החייבת במס על פי סעיף 12(6) לפקודה. אף במקרה זה ההכרעה הייתה רלוונטית לעניין תחולת הוראת סעיף 122 לפקודה.

בית המשפט העליון קיבל את הערעורים אשר הוגשו על ידי רשות המסים, ופסק בשני המקרים מתחייבת המסקנה על פיה יש לראות את דמי השכירות אשר קיבלו הנישומים כהכנסה מעסק החייבת במס על פי סעיף 12(1) לפקודה ולא כהכנסה פאסיבית. בהתאם, לא תחול הוראת סעיף 122 לפקודה על ההכנסות מדמי השכירות אשר הפיקו.

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.

החל משנת המס 2018 אין הגבלה של מכירת מספר דירות, יחושב חישוב לינארי חדש, כאשר המס בשיעור 25% יחול רק על השבח שנצבר בדירות החל מחודש ינואר 2014. ככל שיקדים התא המשפחתי למכור את הדירות, השבח יהיה המינימלי האפשרי, קרי השבח יחול רק על תקופה בת 4 שנים, כשכל השבח בתקופת ההחזקה בדירה מיום רכישתה ועד חודש ינואר 2014 פטור ממס.

יובהר כי מס הכנסה יכול לטעון כי היקף המכירות ונסיבותיהן עולות לכדי עסקת אקראי או עסק ולחייב במס כהכנסה פירותית בשיעור מס שולי.

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.

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 4.455 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

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 בעשרים וארבעה 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, 2018 ועד ליום 15 בינואר, 2019	
שוי (אלפי ש"ח)	שיעור מס
עד 5,095,570	8%
מעל 5,095,570	10%

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

מיום 16.1.2018 ועד ליום 15.1.2019	
שוי (אלפי ש"ח)	שיעור מס
עד 1,664	פטור
מ- 1,664 עד 1,974	3.5%
מ- 1,974 עד 5,093	5%
מ- 5,093 עד 16,978	8%
מעל 16,978	10%

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 ממוסד.

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 ועל 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 ושביום המכירה ניתנו היתרי בנייה ל-10% מהדירות לכל היותר במסגרת התוכנית.

חובת דיווח למנהל מיסוי מקרקעין

החל מיום 1.1.2017 יש חובה לדווח למנהל מיסוי מקרקעין על כל עסקה בזכות במקרקעין, לרבות באיגוד מקרקעין, בתוך 30 ימים ממועד חוזה העסקה. הדיווח יכלול את "השומה העצמית" שתפרט את חישוב השבח ומס השבח החל על העסקה, תביעות קיזוז הפסדים ופריסת השבח. התיקון קובע, כי המועד להגשת דיווח, על כל מי שמבצע עסקה של רכישה או מכירת זכות במקרקעין / פעולה באיגוד מקרקעין הכפופה להוראות חוק מיסוי מקרקעין, יעמוד על 30 יום ממועד המכירה/רכישה (במקום 40 יום - עד 31.12.2016), **וזאת על עסקאות שיבוצעו החל מיום 1.1.2017.**

בנוסף, יתאפשר רישום של זכות במקרקעין בטאבו במקרים מסוימים בהם החשש מאי תשלום המס נמוך, וזאת גם לפני שהסתיים הטיפול בתיק בידי רשות המסים.

לפי עמדת רשות המסים, תיקון זה מהווה שלב ראשון במהלך שירותי שתכליתו קיצור לוחות הזמנים לקבלת אישורי מסים לרישום העסקה ברשם המקרקעין (טאבו).

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 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 בממוצע 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.

החזרי מס שבח בדרך של פריסת מס שבח

עסקאות מקרקעין בישראל הכוללות רכישה ומכירה של מגרשים, דירות מגורים, משרדים, בתים וזכויות אחרות כרוכות בתשלומי מס שבח. במקרים בהם הכנסתו של המוכר אינה גבוהה בשנות המס טרם מועד מכירת הנכס, ישתלם עבורו לבקש החזרי מס באמצעות פריסת מס השבח לשנות המס שקדמו לשנת המכירה.

חבות מס שבח

חוק מיסוי מקרקעין קובע כי שבח שנוצר במכירת נכס מקרקעין (להפרש בין תמורה בעת המכירה לבין עלות הנכס ביום הרכישה) יצורף להכנסתו החייבת במס של מוכר הנכס ויחויב במס לפי פקודת מס הכנסה. במועד הדיווח על עסקת מקרקעין ישלם המוכר מס עבור השבח במשרד מיסוי מקרקעין, המהווה מקדמה על חשבון חבות מס ההכנסה באותה שנת המס. בהתאם לכך, מוכר נכס נדל"ן רשאי לפנות לפקיד השומה לקבלת אישור להפחתת השבח בגין קיזוזים או זיכויים בהתאם להוראות הפקודה.

פריסת חבות מס השבח

חוק מיסוי מקרקעין קובע כי מוכר רשאי לבקש את פריסת מס השבח לחלקים שנתיים שווים, כך ששווי השבח שנוצר יצורף להכנסתו החייבת במשך השנים בו הנכס הנמכר היה בבעלותו, עד תקופה של 4 שנים טרם יום המכירה. כלומר, השבח הכולל מהעסקה יחולק לחלקים שווים, ויצורף להכנסתו החייבת של המוכר כפי שדווחה לרשויות המס במסגרת דוחות המס שהוגשו בשנים עבורן מתבקשת פריסת המס. הזכאות לפריסת השבח תתקיים רק עבור שנות המס בהן הנישום הגיש דוח למס הכנסה. בעת מכירת מספר נכסי מקרקעין בשנת מס אחת, ניתן לערוך שומה ולחשב את חבות מס השבח עבור כל הנכסים, או חלקם, לבחירת הנישום. תכלית הוראת החוק המאפשרת פריסת מס הינה לאפשר לנישום להימנע מזקיפת מלוא השבח שנוצר לשנת המכירה בלבד, על מנת לאפשר איזון במקרים בהם נישום נדרש במס בשיעורים נמוכים עבור כלל הכנסתו, או במקרים בהם השתנו שיעורי המס בין שנה לשנה.

לקוחות רבים המבצעים עסקאות מקרקעין לא מודעים לאפשרות להפחית את חבות מס השבח. יודגש, כי נישום בעל הכנסות שוטפות נמוכות מאוד, אשר עלול למצוא עצמו משלם מס שבח גבוה בגין שבח שנוצר עבורו ממכירת מקרקעין, שלא לצורך. בחלק לא מבוטל מהמקרים, מס השבח המשולם הוא גדול מהמס שניתן היה לשלם לו הייתה מבוצעת פריסת מס במשרד מיסוי מקרקעין, הרי שקיימת אפשרות לקבלת החזר מס שבח לגבי אותם מקרים בהם כבר בוצעה עסקה, ולא בוצע פריסת מס שבח כאמור וכתוצאה מכך שולם מס שבח ביתר.

לפרטים נא לפנות לרו"ח מנשה קנובל ו/או לרו"ח איל בלצר ו/או לעו"ד קובי בנבנישתי - טלפון 0732443301.

רילוקיישן וטופס הצהרות תושבות

הגדרת "תושב ישראל" לגבי יחיד משתיתה את מקום מושבו של יחיד על עקרון מרכז החיים. זאת, בהתחשב במספר מבחנים מהותיים: קשריו המשפחתיים, הכלכליים והחברתיים של היחיד, מקום ביתו הקבוע, מקום המגורים שלו ושל בני משפחתו, מקום עיסוקו, מקום האינטרסים הכלכליים הפעילים והמהותיים שלו ומקום פעילותו בארגונים, באיגודים ובמוסדות שונים.

בנוסף, נקבעו בהגדרה שתי חזקות ניתנות לסתירה לפיהן מרכז חייו של היחיד בשנת-המס הוא בישראל: האחת – לגבי יחיד שתקופת שהייתו בישראל בשנת-המס מגיעה כדי 183 ימים או יותר. השנייה – לגבי יחיד שתקופת שהייתו בישראל בשנת-המס מגיעה כדי 30 ימים או יותר, וסך כל תקופת שהייתו בישראל בשנת-המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר.

יצוין, כי שהות העולה על 183 יום בתוך תקופה של 12 חודשים בשתי שנות מס אינה הופכת בהכרח את הנישום לתושב ישראל, שכן "שנת מס" כוללת את התקופה שבין 1.1 לבין 31.12. מהאמור עולה, כי יחיד תושב ישראל המבקש להגר למדינה זרה והחפץ להיחשב לתושב חוץ בשנת-המס 2018 (השנה הנוכחית), ייטיב לעשות אם יקפיד לעזוב את ישראל עד ליום 29.1.2018, אחרת ייתכן ותחול לגביו החזקה השנייה דלעיל (הניתנת לסתירה), לפיה הוא נחשב לתושב ישראל. אכן, במסגרת תיקון 168, תוקנה הגדרת המונח "תושב חוץ", וזו כוללת, למן התיקון, לא רק את מי שאינו תושב ישראל, אלא גם יחיד ששהה מחוץ לישראל 183 ימים לפחות, בכל שנה, בשנת-המס ובשנת-המס שלאחריה וכן שמרכז חייו לא היה בישראל בשתי שנות המס שלאחר שנות המס האמורות ("חלופת 4 השנים"). כלומר, יחיד שייצא מישראל בשנת-המס 2018 ובמשך 2018 ו-2019 ושהה בחו"ל 183 ימים לפחות (בכל שנה), וימשיך לשהות בחו"ל גם בשנות-המס 2020 וב-2021 כשמרכז חייו בשנים אלו (2020 ו-2021) יהיה מחוץ לישראל, ייחשב לתושב-חוץ רטרואקטיבית מיום עזיבתו את ישראל.

עם זאת, באותם מקרים בהם קיים חשש שלא ניתן יהיה ליישם את חלופת 4 השנים (כמשמעותה לעיל), כגון: אם היחיד עתיד לשהות בחו"ל פחות מ-183 ימים בשנת-המס 2018 או 2019 וכו', יש לשקול לעזוב את ישראל בחודשים הראשונים של תחילת שנת המס.

בכל מקרה, על יחיד השוקל לבצע Relocation לבחון את מכלול השלכות המס הגלומות בהגירתו למדינה הזרה, לרבות שאלת חבותו במס יציאה, ההוראות שעניינן במס יציאה קבועות בסעיף 100א לפקודת מס הכנסה.

בהמשך לכך, נבקש להזכיר, כי במסגרת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 223), התשע"ו-2016 הורחבה רשימת החייבים בהגשת דו"ח שנתי לפי סעיף 131 לפקודת מס הכנסה כך, ובין היתר, שיחיד שמתקיימת בו החזקה הקבועה בפסקה (א)(2) להגדרת "תושב ישראלי" או "תושב" שבסעיף 1 לפקודת מס הכנסה ("חזקת הימים") ולטענת היחיד היא נסתרת – יחויב להגיש דו"ח המפרט את העובדות שעליהן מבוססת טענתו בלבד שאליו יצרף את המסמכים התומכים בטענתו (אם יש כאלה).

הוראה זו לא תחול על בן-זוג וילדיו של יחיד כאמור, על יחיד שמתקיים לגבי האמור בסיפא של פסקה (א)(4) להגדרת "תושב ישראלי" או "תושב" שבסעיף 1 לפקודה (דהיינו, יחיד ששר האוצר קבע, כי לא יראו אותו כתושב ישראל על אף שלפי פסקאות (1) או (2) להגדרה יש לראות בו תושב ישראל) ועל עובד זר כהגדרתו בסעיף 48 לפקודה.

כמו-כן, אין בהוראה זו כדי לגרוע מחובת הדיווח הקלה על יחיד תושב-חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת בשנת-המס (והקבועה בסעיף 131(א)(4) לפקודה). כלומר, גם אם היחיד טוען, כי הוא תושב-חוץ, הוא יהיה חייב בהגשת דו"ח שנתי לגבי הכנסתו החייבת במס בישראל.

בהקשר זה, נבקש להפנות את תשומת לבכם לטופס חדש ([טופס 1348](#)) שפורסם באתר האינטרנט של רשות המסים שכותרתו "הצהרת תושבות" והמהווה נספח לדוח השנתי לשנת-המס 2017. במקביל, נוספה [בטופס 1301 לשנת המס 2017](#) ההצהרה הבאה: "אינני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי חזקת ימי שהייה בישראלי הנסתרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה) לפקודה. מצ"ב טופס 1348". במסגרת הטופס יש למלא את מספר ימי שהייה של היחיד בישראל בשנת-המס (2018), בשנת-המס שקדמה לשנת-המס (2017) ובשנתיים שקדמו לשנת-המס (2016). בנוסף, יש לציין בטופס את מדינת תושבותו של היחיד בשנת-המס (2018) ולצרף אישור תושבות. כמו-כן, יש לענות על 26 שאלות ולצרף הסבר מילולי (בצירוף אסמכתאות) להצהרה.

רשות המסים נותנת דגש מיוחד לקיומו של אישור תושבות ממדינת המושב החדשה אליה עבר היחיד (הדבר נדרש גם ברישא של ההצהרה בטופס התושבות וגם מהווה חלק מרשימת השאלות הכלולה). נציין כי **היעדר קיומו של אישור תושבות מרשות המס הזרה אינו מהווה, לכשעצמו, ביסוס לתושבות ישראלית**, בעיקר במקרה בו הפרוצדורה במדינה הזרה אינה מאפשרת קבלת אישור תושבות באותה שנה.

תיעוד נוסף הנדרש במסגרת טופס התושבות, הוא שאלון תושבות שמילא היחיד עבור המוסד לביטוח לאומי, אם קיים שאלון כאמור. לעניין זה יש לציין, כי לעתים אזרחים רבים אינם מודעים להשלכות המיסוי שיש לתשובות הניתנות במסגרת שאלון התושבות בביטוח לאומי, ולפיכך, את ההצהרות והתשובות שניתנות למוסדות שונים יש לבחון ולגבש בראייה כוללת מתוך הנחה שהצהרות ושאלונים אלו עשויים להידרש ולהיות מוצגים לרשויות אחרות, כגון רשות המסים.

יודגש, כי תחולת החובה לשימוש בטופס הינה לגבי הדוח לשנת 2017 ואילך.

מבחני המיסוי ברילוקיישן – החלטת מיסוי 2519/17 - חדש

במהלך חודש נובמבר 2017 פורסמה החלטת מיסוי חדשה הקובעת דרישות וקריטריונים לאדם אשר לא ייחשב כתושב ישראל:

דרישת בית קבע בחו"ל, כתנאי סף לניתוק התושבות הישראלית.	בית קבע
קיימת דרישת סף לשהות העובד למשך 3 שנים לפחות בחו"ל.	משך השהות בחו"ל
נדרשת שהות של משפחת העובד בחו"ל למשך 30 חודשים לפחות, כתנאי סף.	רילוקיישן משפחתי
נקבע כי החזקת בית קבע בישראל דוחה את מועד הניתוק מישראל בשנה.	בית מגורים בישראל
העובד נדרש לשהות בישראל פחות מ- 75 ימים בכל שנת מס, כתנאי סף.	משך השהות בישראל
רשות המסים דורשת שבני משפחתו של העובד יהיו בישראל פחות מ- 85 ימים בכל שנת מס כתנאי סף.	רילוקיישן משפחתי
כל עובד נדרש להגיש אישור תושבות מהמדינה הזרה בשנה הראשונה והאחרונה.	אישור תושבות זרה
העובד נדרש להוכיח ששילם מס במדינה הזרה כדרישת סף.	הוכחת תשלום מס
החברה הישראלית נדרשת לבדוק כל שנה מחדש את הסטטוס של העובד שלה בחו"ל ולתעד זאת.	דרישות מהחברה השולחת

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.

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 ורישומם 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 סיור 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 ההיברידים - 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 ממושרדנו.

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 2018:

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 2018 תעמוד על 501,530 ש"ח (בשנת 2017 - 500,030 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.

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

קבוצת רכב	שנת 2018
1	2,710
2	2,930
3	3,770
4	4,530
5	6,260
6	8,120
7	10,440
אופנוע L3	900

סיכומי הפחתה משווי שימוש ברכב בקשר לרכב היברידי שנת 2018 (חודשי) כמפורט להלן:

רכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל	500 ש"ח לחודש
רכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג אין)	990 ש"ח לחודש
רכב חשמלי	990 ש"ח לחודש

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 ממוסד.

הטבות מס ליצואנים וחברות פיתוח ותעשייה (חוקי עידוד)

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 ממושרדנו.

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 כנן. 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. הישובים 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)

שנת	אזור א'	אזור אחר	מס חברות רגיל
שנת 2013	7%	12.5%	25%
שנת 2014	9%	16%	26.5%
שנת 2015	9%	16%	26.5%
שנת 2016 ואילך	9%	16%	23%

(החל משנת 2018)

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

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 עידוד השקעות הון

מסלולי הטבות לחברות טכנולוגיה – הוסף מסלולי הטבות חדשים המעניקים שיעורי מס מופחתים לחברות בעלות מפעל מועדף טכנולוגי בגין הכנסתן הטכנולוגית המוטבת (הכנסה הנובעת מהזכויות בקניין הרוחני). מפעל מועדף הממוקם באזור פיתוח א' ייהנה ממס חברות מוטב של 7.5% במקום 9%.

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, נקבע שיעורי מס מופחתים (12%-ו-6% לפי העניין) על מכירת הקניין הרוחני אל מחוץ לישראל ובלבד שהנכס נרכש מחברה תושבת חוץ במחיר של 200 מיליון ש"ח ומעלה, 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. רווחי חברה מועדפת בעלת מפעל טכנולוגי המחלקת דיבידנד יוטל מס על הדיבידנד בשיעור של 20%. מטרתו של התיקון היא להתאים את החוק לתעשייה עתירת ידע, כדי לעודד חברות מתאימות להתבסס ולהרחיב את פעילותן בישראל, באמצעות מחקר ופיתוח, לקבוע תמריץ לעידוד פעילות חדשה בישראל, להעלות את רמת הפיריון והחדשנות. לצורך כך נוספו שני מסלולים חדשים להטבות מס לחברות עתירות טכנולוגיה וכן הטבות במכירת הנכס הבלתי מוחשי, ה- IP.

הגדרות:

מפעל טכנולוגי מועדף – הוא זה העומד בכל התנאים הבאים:

1. המפעל היה מפעל בר תחרות כהגדרתו בסעיף 18א(ג)(1) או (2) (תנאי ייצוא).
2. סך ההכנסות של הקבוצה בשנת המס היה **נמוך** מ-10 מיליארד ש"ח.

ובנוסף אחד מהתנאים הבאים :

תנאי ראשון – מצטבר :

ממוצע הוצאות המו"פ בשלוש השנים שקדמו לשנת המס היו לפחות 7% מממוצע סך ההכנסות או שעלו על 75 מיליון ש"ח, בשנה.

והתקיימו אחד או יותר מאלה :

1. 20% או יותר מכלל העובדים הם עובדי מו"פ או שהחברה מעסיקה למעלה מ-200 עובדי מו"פ.
2. קרן הון סיכון השקיעה בחברה 8 מיליון ש"ח והחברה ממשיכה בתחום עיסוקה שלפני ההשקעה.
3. מחזור החברה בשנת המס ובשלוש שנות המס שקדמו לה היה 10 מיליון ש"ח לפחות וחל גידול של 25% לפחות בהכנסות החברה בממוצע של שלוש השנים שקדמו לשנת המס הרלוונטית, ביחס לשנה שקדמה להן (הרביעית שלפני הנוכחית).
4. החברה מעסיקה בשנת המס ובכל אחת משלוש השנים שקדמו לה, לפחות 50 עובדים, וחל גידול של 25% לפחות במספר העובדים בממוצע של שלוש השנים שקדמו לשנת המס הרלוונטית, ביחס לשנה שקדמה להן (הרביעית שלפני הנוכחית).

תנאי שני – אישור מיוחד של הרשות הלאומית לחדשנות טכנולוגית.

מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד – מפעל טכנולוגי מועדף שסך ההכנסות בשנת המס של הקבוצה שעמה נמנית החברה בעלת המפעל היה 10 מיליארד ש"ח או יותר.

נכס לא מוחשי מוטב – מוגדר ככל אחד מאלה :

1. זכות לפי חוק הפטנטים.
2. תוכנת מחשב המוגנת לפי חוק זכויות יוצרים.
3. זכות לפי חוק זכות מטפחים של זני צמחים.
4. זכויות לפי חוקים אחרים שיקבע שר האוצר בצו.
5. זכויות לפי חוקי מדינות חוץ בעניינים המנויים לעיל.
6. ידע שפותח בישראל בידי המפעל הטכנולוגי ואושר ע"י הרשות הלאומית לחדשנות טכנולוגית.

הכנסה טכנולוגית – הכנסה של מפעל טכנולוגי (מועדף או מועדף מיוחד) שהופקה או נצמחה במהלך עסקיו הרגיל של המפעל **מנכס לא מוחשי מוטב** שבבעלות מלאה או חלקית של המפעל, או שהמפעל הוא בעל זכות שימוש בו, לרבות:

1. הכנסה ממתן זכות לשימוש בנכס הלא מוחשי המוטב.
2. הכנסה משירות המבוסס על תוכנה.
3. הכנסה ממוצר אשר בייצורו עשה המפעל שימוש בנכס הלא מוחשי המוטב.
4. הכנסה משירות נלווה למתן זכות שימוש, לשירות או למוצר כאמור לעיל.
5. הכנסה ממכירת שירותי מחקר ופיתוח שאינה עולה על 15% מהכנסות המפעל.
6. הכנסות מסוגים נוספים שקבע שר האוצר העומדים באמות מידה בין-לאומיות לעניין משטר המס.

ריכוז הטבות המס למסלולים החדשים:

שיעור המס על הכנסה מועדפת	שיעור המס באזור פיתוח א	שיעור המס על דיבידנד	שיעור המס על דיבידנד לתושב חוץ	
16%	7.5%	20%	20%	מפעל מועדף
8%	5%	20%	20%	מפעל מועדף מיוחד
12%	7.5%	20%	4%	מפעל טכנולוגי מועדף
6%	6%	20%	4%	מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד

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.

חברות סטארט-אפ קטנות - בשורה חשובה וטובה

בהתאם לחוק עידוד השקעות הון, זכאית חברה יצרנית, לרבות בתחום פיתוח תוכנה, אשר לפחות 25% מהכנסותיה נובעות מייצוא לחו"ל, לשיעורי מס חברות מופחתים ולהטבות מס נוספות. לפי הפרסומים בתקשורת בימים האחרונים, עומדת רשות המיסים לאשר את הטבות המס גם לחברות קטנות שבהן פחות מעשרה עובדים. יהיה בכך עידוד משמעותי לחברות הזנק קטנות אשר פעמים רבות העובדים היחידים בהן, הם רק בעלי מניותיהם אשר עובדים מבית מגוריהם ולא ממפעל מוגדר. מדובר בהפחתת מס חברות משיעור של 23% בחברה רגילה, לשיעור של 16% בחברה במרכז הארץ ואף עד 7.5% באזור פיתוח א', והפחתת מס דיבידנד מ-30% ל-20% לבעלי המניות המהותיים של החברה.

הכרזה זו באה במפתיע דווקא אחרי שרשות המסים זכתה בעניין חברת **ויסינק סירקיטס** (ע"מ - 45987-06-16, **ויסינק סירקיטס בע"מ נ' פקיד שומה עפולה**, ניתן ביום 23.10.2018), לאחר שביהמ"ש קיבל את עמדת הרשות וקבע כי החברה אינה עונה להגדרת "**מפעל תעשייתי**" ולכן אינה זכאית להטבות המס לפי חוק עידוד השקעות הון. אך נתן הערות לעמדה זו.

עד היום, טענה רשות המסים כי הטבות המס לפי חוק עידוד השקעות הון צריכות להינתן רק ל- "**מפעל תעשייתי**" ולפי פרשנותה, המונח "**מפעל**" יוחל רק כאשר מועסקים עשרה עובדים לפחות בחברה בפעילות הייצורית.

לפיכך, לא אישר פקיד השומה את הטבות המס, לחברת ויסינק שהיא חברת הזנק, העוסקת בייצור ופיתוח תוכנה בתחום האלקטרוניקה והשבבים וכל עובדיה הם רק שלושת בעלי המניות שלה, אשר פיתחו את התוכנה בחברה מבית מגוריהם, כאשר במקביל הם עבדו והשתכרו במשרות מלאות במקומות אחרים.

ביהמ"ש ציין, כי פעילות ייצורית כוללת ייצור מוצרי תוכנה ופיתוח וכי הכנסה מועדפת לפי החוק, כוללת הכנסה ממתן זכות לשימוש בידע או תוכנה שפותחו.

אף על פי שאין בחוק התייחסות למספר עובדים מינימלי אשר נדרש כתנאי לקיומו של מפעל תעשייתי מועדף לפי החוק, קיבל ביהמ"ש את פרשנות רשות המסים לפיה קיומם של מינימום מועסקים ומספרם הם נתונים רלוונטיים לצורך הקביעה האם מדובר במפעל תעשייתי הזכאי להטבות אשר מעניק החוק.

הכרעת ביהמ"ש הייתה כי ויסינק אינה זכאית להטבה מכוח החוק, שכן לא היו לה מועסקים. בעלי המניות שלה עבדו במקומות עבודה אחרים במקביל לפיתוח התוכנה, כתובתה הרשומה של החברה הייתה בית מגורים עליו שולמה ארנונה לפי בית מגורים, פעילות הייצור לא בוצעה בכתובת הרשומה של החברה וכי ויסינק לא הוכיחה שהמחשבים עליהם עבדו היו בבעלותה.

אולם, ביהמ"ש הפנה את תשומת הלב לכך שהתעשייה המודרנית שונה מהותית מהתעשייה המסורתית וכי לא מן הנמנע כי נדרשת גמישות בעניין של חברות הזנק בנוגע למספר המועסקים. אופייה של התעשייה המודרנית מצדיק עמדה לפיה לשם קיומו של מפעל תעשייתי הזכאי להטבות - די במספר עובדים קטן יחסית. מסתבר כי הסתייגויות ביהמ"ש הגיעו להנהלת רשות המסים, וכעת היא עומדת להורות על שינוי משמעותי בקריטריונים לאישור חברה קטנה כזכאית להטבות המס לפי חוק עידוד השקעות הון. טרם התקבלה החלטה ברשות המסים בנושא זה.

מס חברות מופחת בגין פיתוח תוכנה

חברות העוסקות בפיתוחי תוכנה וחומרה זכאיות לשיעורי מס מופחתים, לפי חוק עידוד השקעות הון באמצעות הטבות מס, אשר קובע מס חברות מופחת בשיעור של 12% בלבד לחברה בעלת "מפעל טכנולוגי מועדף" כהגדרתו בחוק. אם המפעל הטכנולוגי המועדף נמצא באזור פיתוח א', שיעור מס החברות הוא 7.5% בלבד.

בהחלטת מיסוי בהסכם שמשפרה 6886/18 מיום 8.10.2018, הכירה רשות המסים בפעילות חברה לפיתוח תוכנת מחשב כ- "מפעל טכנולוגי מועדף".

מדובר בחברה פרטית תושבת ישראל, העוסקת בפיתוח תוכנה לביצוע מעקב וניהול השקעות בנכסים מבוזרים קריפטוגרפים ("התוכנה"), אשר ביקשה:

1. לאשר כי בבעלות החברה "מפעל טכנולוגי מועדף" כמשמעות המונח בסעיף 51כד לחוק.
 2. לאשר כי הכנסת החברה הינה "הכנסה טכנולוגית" כמשמעות המונח בסעיף 51כד לחוק.
- התוכנה פותחה במפעל החברה וכוללת מודולים וכלים שונים ומגוונים לניהול השקעות של נכסים מבוזרים קריפטוגרפים ולהתממשקות עם זירות מסחר שונות בתחום. הקניין הרוחני (IP) של התוכנה הינו בבעלותה המלאה של החברה בישראל.
- פעילותה של החברה הינה אך ורק פיתוח התוכנה. החברה אינה עוסקת בביצוע מסחר בנכסים מבוזרים קריפטוגרפים. הכנסותיה של החברה נובעות ממתן זכות שימוש בתוכנה מלקוחותיה. התשלום נקבע בהתאם להיקף הפעולות והמידע אותו הלקוח מקבל מהתוכנה על בסיס הרשאות תקופתיות או הרשאות לפעולות ספציפיות.

בהחלטת המיסוי נקבע:

1. יראו בתוכנה המפותחת במפעל החברה כ- "נכס לא מוחשי מוטב" כהגדרתו בסעיף 51כד לחוק
2. מפעל החברה העוסק בפיתוח התוכנה הינו "מפעל טכנולוגי מועדף" כהגדרתו בסעיף 51כד לחוק, בכפוף להתקיימות מלוא התנאים הקבועים בהגדרה אשר ייבחנו בכל שנה ושנה על פעילות פיתוח התוכנה המבוצעת בחברה והכל בהתאם לעקרונות הקבועים בחוזר מס הכנסה 9/2017 שעניינו תיקון 73 לחוק.
3. הכנסות החברה ממתן זכות לשימוש בתוכנה תחשבנה ל"הכנסה טכנולוגית" ע"פ חלופה (1) להגדרת הכנסה טכנולוגית שבסעיף 51כד לחוק ובכפוף לעובדות.
4. האישור מותנה בהצהרת החברה לפיה עמדה בתנאים שנקבעו בחוק ובתקנות עידוד השקעות הון על גבי טופס 973. הטופס יוגש לפקיד השומה יחד עם דוח המס מדי שנה.

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

נחוק (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 2018, על חשבון הגדלת ההכנסה החייבת בשנת 2019 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.
- כמו כן, הקדמת תשלומי הוצאות עסקיות, כגון: מבצעי פרסום, רכישת צרכי משרד והדפסות, שיפוצים קלים ופעולות תחזוקה ועוד.
2. נישום המדווח על בסיס מצטבר: כל הוצאה, הראויה לניכוי והמתייחסת לשנה השוטפת, ניתנת לניכוי אף אם שולמה לאחר תום השנה.
3. רכישת מלאי אינה הוצאה. סחורה שנרכשה וטרם נמכרה אינה מותרת כהוצאה.
4. ביצוע תיקונים ואחזקות: תיקונים שבמהותם הם "שמירה שוטפת על הקיים" ייחשבו כהוצאה פירוטית, שתותר בניכוי במלואה בשנת המס. תשלומים מהותיים להשבחת נכסים ייחשבו הוצאה הונית, ולא יותרו לניכוי במלואם בשנת המס (יותר באמצעות פחת במשך מספר שנים).
5. ביטוח לאומי כעצמאי - עצמאי, שרוצה לדרוש בשנה זו את התשלום בגין חודש דצמבר 2018 ודרישות להשלמות שונות בגין העבר, צריך לוודא לשלם זאת בפועל עד ליום 31 בדצמבר, 2018 (ניתן לשלם בתשלומים, שיפרסו על פני שנת 2019 באמצעות כרטיס אשראי, וביטוח לאומי ינפיק אישור על פיו התשלום שולם בשנת 2018).
6. 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.
- 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%).
7. 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 האישוי שלו, והמס עליהם נוכה לא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המס.
- 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 "ארגור"). 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, הקשר הכלכלי וסבירותן.

2. דגשים בקשר עם יתרות חובה וחובי 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 2018 החיוב הינו בשיעור של 3.48% ללא הצמדה, בשנת 2017 – 3.41%). לפי פרשנויות מסוימות – הסכום הנ"ל כולל כבר מע"מ, דהיינו חיוב הריבית ללא מע"מ הינו כ- 2.97% לשנה.
- ב. חובי ריבית על פי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה בגין יתרות חוב של בעלי שליטה וצדדים קשורים אחרים, לרבות בחינת חבות המע"מ ותשלומם 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 תיחשבה 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: 2.61% בשנת 2018 (בשנת 2017: 2.56%).
יצוין, 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:

מקבל ההלוואה	מועד קבלת ההלוואה	שיעור הריבית
לא חלו לגבי הוראות פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה - 1985 בתום שנת 2007, וחלו לגבי הוראות תקנה 2 לתקנות	לפני יום התחילה	שיעור הריבית מיום שניתנה ועד יום פירעונה, או ביום שקדם ליום התחילה, לפי המוקדם - שיעור עליית המדד בתוספת 4% . חל יום פירעון ההלוואה ביום התחילה או אחריו, יהיה שיעור הריבית, מיום התחילה ועד יום פירעון ההלוואה, שיעור הריבית הקבוע בתקנה 2 לתקנות החדשות.
חלו על המקבל הוראות תקנה 2, ההלוואה ניתנה לפני יום התחילה למי שחלו לגבי הוראות פרק ב' לחוק התיאומים בתום שנת 2007	לפני יום התחילה	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.

מקבל ההלוואה	מועד קבלת ההלוואה	שיעור הריבית
חלה על המקבל תקנה 4, ולא חלו עליו הוראות פרק ב' לחוק התיאומים בתום שנת 2007	לפני יום התחילה	שיעור הריבית מיום שניתנה ועד יום פירעונה או ביום שקדם ליום התחילה, לפי המוקדם - השינוי בשער מטבע החוץ בתוספת 4% . חל יום פירעון ההלוואה ביום התחולה ואילך, יהיה שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה, לגבי החלק מתקופת ההלוואה שתחולתו ביום התחולה וסופו ביום פירעון ההלוואה, שיעור הריבית הקבוע בתקנה 4 לתקנות החדשות.
חלה על המקבל תקנה 4 וגם חלו עליו הוראות פרק ב' לחוק התיאומים בתום שנת 2007	לפני יום התחילה	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.

(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 2017 - נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 3.41% לשנה.

בשנת 2018 - נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 3.48% לשנה.

לפי פרשנויות מסוימות סכום זה כולל מע"מ – דהיינו כ- 2.97% לשנה.

ריבית 3(י) וריבית 3(ט) – חיוב הריבית כשמדובר בצדדים קשורים / יחסים

מיוחדים / בעלי שליטה

ריבית 3(י)

שיעורי הריבית לגבי הלוואות חדשות שניתנו בין חברות קשורות, כהגדרתן בסעיף הינם :

בהלוואה בשי"ח - במקום ריבית שנתית בשיעור עליית המדד : **2.61% בשנת 2018** (בשנת 2017 : 2.56%). יצוין, 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%.

סעיף 3(ט) – בדרך כלל משיכות בעלי שליטה

בתיקון חוק מיום 2.11.2011 נקבע, כי שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה יהא 5.24% ללא הצמדה, וזאת החל מיום 2.12.2011.

בנוסף לכך, בשנים הבאות, יעודכן שיעור הריבית האמור בהתאם לשיעור עלות האשראי המרבי, המפורסם על ידי בנק ישראל בחודש דצמבר בשנה הקודמת.

בשנת 2017 - נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 3.41% לשנה.

בשנת 2018 – נקבע שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשיעור של 3.48% לשנה.

לפי פרשנויות מסוימות סכום זה כולל מע"מ – דהיינו כ- 2.97% לשנה.

מחילת חוב של בעל שליטה לחברה בבעלותו ולהיפך ו/או בין צדדים קשורים

נא להקפיד שכשמתבצעת מחילה הנרשמת כהפסד תירשם במקביל (באותה שנת מס) הכנסה בגוף שנמחל לו החוב. אי רישום מקביל מהווה, לכאורה, עבירה פלילית. (קיימים תקדימים לכך).

בנוסף מחילה של מעל 2 מיליון ש"ח – מהווה תכנון מס אגרסיבי שדורש דיווח מיוחד.

בית המשפט (פס"ד פישמן) פסק, בין היתר, כי בין המבחנים הנדרשים להכרה בהפסד בגין חובות של צדדיים קשורים ניתן למנות :

- יש לבחון לו היה בעל השליטה נושה צד שלישי, האם החוב היה אבוד כלפיו?
- במצב שבו צד שלישי בלתי תלוי יכול היה ליהנות מההכרה בהפסד והטבת מס (חוב אבוד), ניתן יהיה לבחון הכרה בחוב ככזה גם בידי בעל השליטה

מידע כללי

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, 2018, 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 2019, חייב להודיע על כך בכתב לפקיד השומה לא יאוחר מתחילת שנת המס 2019.

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.

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 תנועת 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 2019, יש למסור עד ליום 31 בינואר, 2019 (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.

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.

6) חברות בית

מיסוי חברות בית מוסדר בסעיף 64 לפקודת מס הכנסה. ככלל, חברת בית היא חברה שקופה לצורכי מס שכל רכוש ועסקיה הם החזקה בניינים.

במסגרת התיקון, אשר פורסם ביום 17 בינואר 2018 הוחלף סעיף 64 לפקודה במתכונתו הקודמת בסעיף חדש המגדיר באופן המפורט מהי חברת בית וקובע הוראות מפורטות כיצד להגדיר חברת בית וכיצד יוצאים מהגדרה זו לצרכי מס.

חברת בית רשאית להודיע לפקיד השומה בהודעה שחתמו כל בעלי המניות, **ולא יאוחז מחודש לפני תחילת שנת מס פלונית** שהיא חוזרת בה מבקשתה להיחשב כחברת בית.

לאחר הודעה כאמור, תחדל החברה מלהיחשב חברת בית מתחילת שנת המס שלאחר שנת המס שבה מסרה את ההודעה.

לאחר הודעתה זו, לא תוכל לשוב ולבקש להיות חברת בית.

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- 2,500,000 ש"ח (נכון לשנת 2018) 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 2018) 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, 2019, 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, 2019.
- (4) **היקף חשבוניות הבנק בחו"ל** - יחידים, המחזיקים חשבונות בנק בחו"ל ו/או נכסי חוץ אחרים בסכום כולל של יותר מ- 1,855,000 ש"ח (נכון לשנת 2018), 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.
- (7) כל יחיד שכיר, שמשכורתו ברוטו בשנת המס 2018 היתה בסכום גבוה מ- 643,000 ש"ח, יהא חייב בהגשת דוח לרשות המסים

חובת דיווח רווח הון ותשלום חצי שנתי ביום 31 בינואר 2019 (לחודשים יולי - דצמבר 2018) 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 יעשה לפקיד השומה עד ליום 31 בינואר, 2019 בגין החודשים יולי - דצמבר 2018.

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 נוכח 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.

תשלומים ודיווחים נוספים עד ליום 31/1/19

הננו פונים אליכם בתזכורת, כי עד ליום 31 בינואר, 2019 נדרש לבצע, ככל שרלוונטי, מספר דיווחים ותשלומים לרשות המסים, כדלקמן:

תשלום מקדמה בגין הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל בשיעור של 10% ממחזור ההכנסות:

לשם הקטנת חבות המס, הנובעת מהכנסות משכר דירה למגורים בידי יחיד, עומדת בפניו האפשרות לבחור בין שלוש חלופות (פטור, 10% מהמחזור, מס שולי). 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, כלומר עד ליום 31 בינואר, 2019 בגין שנת 2018, אלא אם כן שילם היחיד באותה שנת מס מקדמות. בחלופה זו לא ניתן לנכות הוצאות ואין זיכויים.

תשלום יתרת המס הצפוי לשנת 2018:

8) בהתאם לפקודת מס הכנסה, חוב למס הכנסה נושא ריבית והפרשי הצמדה, כאשר הוצאות המימון הנ"ל אינן מותרות בניכוי לצורכי מס. מומלץ לערוך אומדן לחבות המס הצפויה לשנת 2018 ולשלם את יתרת המס הצפוי עד ליום 31 בינואר, 2019, על מנת להימנע מתוספת הריבית והפרשי ההצמדה.

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 לרשום 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.

עדכון שכר מינימום ושיפור תנאי העסקת עובדים

החל ממשכורת חודש דצמבר 2017, שכר המינימום לבוגר יעלה ל- 5,300 ש"ח. שכר שעת עבודה יהיה 29.12 ש"ח לשעה, המחושב לפי 182 שעות עבודה חודשיות.

מיום 1.1.2017 עלה שיעור ההפרשה לפנסיה לשכירים והניכוי מהשכר של העובד יהיה 6% מהשכר במקום 5.75% בשנת 2016, חלק המעסיק גדל ל-6.5% במקום 6.25% בשנת 2016. לעניין מספר ימי חופשה שנתית לעובדים עם ותק של עד 5 שנים אצל אותו מעסיק יעלה ל-16 ימים בשנה. במקומות עבודה שבהם עובדים 5 ימים בשבוע העובד יהיה זכאי ל-12 ימי חופשה.

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.

חיסכון פנסיוני לעצמאיים

עצמאים ידרשו להפריש שיעור הפקדה משוקלל של 8.5% מהשכר הממוצע במשק, 4.45% על חלק מהכנסתם שאינו עולה על מחצית מהשכר הממוצע במשק ועל החלק שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק ושאינו עולה על השכר הממוצע במשק ידרשו העצמאים להפריש 12.55%. התשלומים יופקדו עד תום השנה, אי תשלום עלול לגרום לקנסות. שליש מהסכום שהופקד ייוחס למרכיב חיסכון למצב אבטלה של העצמאי בעת סגירת העסק או בהגיעו לגיל פרישה. חובת ההפקדה לא תחול על עצמאים מתחת לגיל 21 שנה, על עצמאים מעל גיל 60 שנה ועל עצמאים בחצי השנה הראשונה לפעילותם. בנוסף, החל משנת 2017, יופחת השיעור המופחת לביטוח לאומי ל- 2.87% ויועלה השיעור המלא של דמי ביטוח לאומי ל-12.83%.

תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2018 - רשימה נבחרת

הערות	תקרה - שנת 2018	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 – פירות וירקות העונה, תה, קפה, סוכר וכו'. הוצאות כיבוד שאינו קל אינן 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 9,211,000 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 מוצא, מס' 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 סלולרי
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 - 278\$ ללילה. הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - 78\$ ליממה. אם לא הוגשו קבלות בגין לינה - 130\$ ליממה. הוצאות נסיעה ברכב שכור - עד 61\$ ליממה. שכר לימוד בבי"ס יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה - סכום מרבי 696\$ 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 ממושרדנו.

שיעורי מס - יחידים וחברות

א. שיעורי מס יחידים

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

שנת 2017

<u>שיעורי המס</u>	<u>מ</u>	<u>עד</u>	<u>הכנסה במדרגת המס</u>	<u>מס</u>	<u>מס מצטבר</u>
10%	0	74,640	74,640	7,464	7,464
14%	74,641	107,040	32,399	4,536	12,000
21%	107,041	171,840	64,799	12,960	24,960
31%	171,841	238,800	66,959	20,757	45,717
34%	238,801	496,920	258,114	90,342	136,059
47%	496,921	640,000	143,079	67,247	203,306
50%	640,001				

שנת 2018

<u>שיעורי המס</u>	<u>מ</u>	<u>עד</u>	<u>הכנסה</u>	<u>מס</u>	<u>מס מצטבר</u>
10%	0	74,640	74,640	7,464	7,464
14%	74,641	107,040	32,399	4,536	12,000
20%	107,041	171,840	64,799	12,960	24,960
31%	171,841	238,800	66,959	20,757	45,717
35%	238,801	496,920	258,114	90,342	136,059
47%	496,921	640,000	143,079	67,247	203,306
50%	כל שקל מעל 640,001				

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

ב. שיעור מס החברות

בשנת המס 2018 יעמוד על 23%.

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 7.5%/4.5% מהמשכורת הקובעת, יש צורך בתשלום מקביל של 1.5%/2.5% של העמית.

עצמאי

החל בשנת 2017 מקבלים העצמאים ניכוי החל מהשקל הראשון עד 4.5% מההכנסה הקובעת (ועד תקרה של 261,000 ש"ח). לפיכך כדי לקבל ניכוי מרבי יש להפריש 4.5% מההכנסה הקובעת (עד תקרה של 261,000 ש"ח).

סוג ההפרשה	עצמאי
תקרת הכנסה קובעת	261,000 ש"ח לשנה
הפרשה מרבית	4.5% מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם
הפקדה שנתית לקרן השתלמות	11,745 ש"ח סכום מקסימלי
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי	4.5% לעצמאי * מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם

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

עצמאי שהוא גם שכיר

עצמאי 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.

לדוגמה (הסכומים בש"ח):

הכנסת הנישום כעמית עצמאי - 250,000 ש"ח וכשכיר 70,000 ש"ח.
 סכום ההכנסה המרבי שבעבורו מותר ניכוי לקרן השתלמות 261,000 ש"ח
 פחות הסכום, שבעבורו שילם המעביד לקרן השתלמות 70,000 ש"ח
 191,000 ש"ח

סכום התקרה - הנמוך בין 1 ל-2 191,000

חישוב הניכוי:

8,000	סכום ששולם
8,595	הגבלת הניכוי עד 4.5% מ-191,000
595	סכום שלא נוצל לניכוי

הסכום שיוכר לו הוא 8,000 ש"ח.

משיכות מקרן השתלמות

עצמאי

בסעיף 9(ב16) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") נקבע פטור ממס לסכומים שמשך יחיד עצמאי מקרן ההשתלמות שלו, ובכלל זה סכומי הריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה מוטבת (בשנת 2017 - 18,240 ש"ח לשנה). זאת בניסיונות ובתנאים מסוימים, כלהלן:

- לאחר שלוש שנים ממועד התשלום הראשון - אם שימשו הכספים לצורך ההשתלמות של העצמאי, וכן אם היחיד הגיע לגיל פרישה.
- לאחר שש שנים ממועד התשלום הראשון - ללא כל תנאי.
- ללא הגבלת תקופה ממועד התשלום הראשון - אם הסכום נמשך בידי הזכאים לקבלת סכומים של היחיד בעל החשבון, שנפטר.
- סכומים שמשך עצמאי מקרן ההשתלמות, אשר לא נתקיימו בהם התנאים שבסעיף 9(ב16) לפקודה, יהיו חייבים במס כהכנסה מעסק או ממשלח-יד בעת קבלתם, למעט הסכומים שהפריש העצמאי לקרן השתלמות, שלא הותרו בניכוי לאור הוראת סעיף 3(ה2) לפקודה.

שכיר (שכיר רגיל+בעל שליטה)

סכומים שמשך עובד מקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שמקורם בהפקדה מוטבת כהגדרתה בסעיף 9(16א) לפקודת מס הכנסה יהיו פטורים ממס: אם נמשכו לאחר שלוש שנים מיום התשלום הראשון לחשבון, ובלבד שישמשו לצורך השתלמותו או אם העובד הגיע לגיל פרישה; או אם נמשכו לאחר שש שנים, ללא כל תנאי.

סכומים שמשך עובד מקרן השתלמות שלא בתקופות ובנסיבות כאמור יחויבו במס, למעט סכום הקרן שמקורה בתשלומי העובד.

כמו כן, אם נפטר העובד, הזכאים לסכומים מקרן ההשתלמות רשאים למשוך אותם בפטור ממס, ללא הגבלה בנוגע לזמן המשיכה.

המשכורת המרבית שבגינה ניתן להפקיד היא 15,712 ש"ח לחודש (בשנת המס 2018). שיעור ההפקדה הוא: הפרשת המעביד - 7.5%, הפרשת העובד - 2.5%. מעבר לכך יש לזקוף שווי לעובד.

קופות גמל לקצבה

עדכוני חקיקה-חסכון פנסיוני לעצמאים - חובת הפקדה מינימלית החל משנת המס 2017

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית, תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018, התשע"ז - 2016, שפורסם ביום 29 בדצמבר, 2016, נקבע כי עצמאי יפקיד לקופת גמל לקצבה בשל הכנסתו כעצמאי כדלקמן:

עד מחצית השכר הממוצע במשק (9,906/2 ש"ח) - 4.45%.

מעל סכום זה ועד השכר הממוצע במשק - 12.55%.

הפקדה מקסימלית המחויבת עפ"י חוק לבעלי הכנסות מעל השכר הממוצע במשק - 10,104 ש"ח (9,906*8.5%*12)

עוד יצוין כי הטבות המס יינתנו כבעבר גם עבור הפקדות בשיעורים גבוהים יותר במסגרת התקרות המותרות (עד 5.16% מההכנסה החייבת ועד גובה התקרה).

חובת ההפקדה לא תחול על עצמאי שמתקיימים לגביו בתום שנת המס, אחד מאלה-

1. טרם מלאו לו 21 שנים.
 2. הגיע לגיל פרישה מוקדמת (60 שנים).
 3. טרם חלפו 6 חודשים מהמועד בו נרשם כעוסק לפי חוק מע"מ.
 4. עצמאי שמלאו לו 55 ביום תחילת החוק (1.1.2017).
- מהתשלומים שמפקיד העצמאי ייוחס למרכיב חסכון לאבטלה (מצב אבטלה לענין עצמאי - הפסקת הפעילות במשלה יד או סגירת העסק) הסכום הנמוך מבין:
1. 1/3 מכל תשלום במצטבר.
 2. סכום הפיצויים השנתי הפטור. נכון להיום - 12,230 ש"ח.
- המשמעות הנובעת מכך הינה שעצמאי שהפסיק את פעילותו יהיה זכאי למשוך 1/3 מהסכום שנצבר לו בחסכון שלו עד לתקרת סכום של 12,230 ש"ח מוכפל במס' השנים בהם פעל העסק.

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.

בניגוד לדמי אבטלה לשכירים אשר מקבלים את כספי האבטלה מהמוסד לביטוח לאומי, דמי האבטלה לעצמאים משולמים מכספי החיסכון של עצמם.

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה:

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 (1,019 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 24,765 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק). 1,857 ש"ח לחודש, 22,284 ש"ח לשנה.

דוגמאות

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

הפקדות מומלצות:

- הפקדה במסגרת החברה לקופה לקצבה בעבור פיצויים בסך 1,019 ש"ח לחודש, 12,230 ש"ח לשנה.
- בעת עזיבת העבודה, אפשר ליעד את הפיצויים שנצברו בקופה למטרת קצבה באמצעות ביצוע רצף קצבה על פי סעיף 9(א7)(ז) לפקודה.
- נוסף על כך, בעל השליטה יהיה רשאי למשוך פיצויים במזומן, שיתרו כהוצאה בספרי החברה ויהיו פטורים ממס בידיו, כפוף לתקרת הפטור במועד פרישתו.
- הפקדת מעביד בשיעור של 7.5% (בחלוקה פנימית של גמל לקצבה עד 7.5% ואובדן כושר עבודה עד 3.5%), 1,125 ש"ח לחודש, 13,500 ש"ח לשנה.
- במקביל להפקדת המעסיק לגמל לקצבה יפקיד העובד את חלקו עד ל-6%.
- 35% מסכום הפקדות העובד עד ל-5% מתקרת השכר יהיו זיכוי ממס.

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.

דוגמא 2 - בעל שליטה שכיר בחברה שבשליטתו מקבל שכר מבוטח בסך של 24,765 ש"ח ויותר:

הפקדות מומלצות:

- 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 למטרת קצבה, באמצעות ביצוע רצף קצבה על פי סעיף 9(א7) 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 1,857 ש"ח לחודש, 22,284 ש"ח לשנה.
- ה. במקביל להפקדת המעסיק לגמל לקצבה יפקיד העובד את חלקו עד ל-6%.
- ו. 35% מסכום הפקדות העובד יהיו זיכוי ממס.

תקרות הפקדות לקופות גמל

הפקדות כעמית עצמאי

החוק מעניק הטבות מס שונות ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב". בשנת 2017 עמית מוטב הינו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה (משלמת/לא משלמת)-כעמית עצמאי+ הפקדות המעביד לתגמולים לפיצויים+ הפקדות כעמית שכיר, סכום השווה ל 16% מהשכר הממוצע במשק. במונחים שנתיים 19,020 ש"ח לשנה. הפקדות כעמית עצמאי-מדובר בהפקדות 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 7%-11% 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 2,004 ש"ח, כגבוה מביניהם.

יודגש, כי מתוך הסכום המופקד יש ייחוס ראשוני לטובת הניכוי, והסכומים האחרים שאינם מהווים ניכוי מיוחסים לטובת הזיכוי.

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.

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

$$19,020 \text{ ש"ח}$$

סכום ההפקדה שלא נוצל ברובד הראשון יעבור לרובד השני (7,536 ש"ח = 19,020 - 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 7%-11% 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

$$3,948 \text{ ש"ח} = 11,484 - 7,536$$

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 2,556 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

שכיר יוכל לקבל ניכוי מהכנסתו הלא המבוטחת בגין הפקדותיו לקופת גמל כעמית עצמאי. "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 ממושרדנו.

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 2,004 ש"ח, כגבוה מביניהם.
הזיכוי יינתן על הפקדות כעמית שכיר וכעמית עצמאי.

שכיר-עמית מוטב

שכיר יוכל לקבל ניכוי מהכנסתו הלא המבוטחת בגין הפקדותיו לקופת גמל כעמית עצמאי.

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

$$19,020 \text{ ש"ח}$$

סכום ההפקדה שלא נוצל ברובד הראשון יעבור לרובד השני (7,536 ש"ח = 19,020 - 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, כגבוה מביניהם.
ניכוי מההכנסה הנוספת בין 7%-11% 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

$$11,484 - 7,536 = 3,948 \text{ ש"ח}$$

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 ממוסד.

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 מבניהם. 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 מבניהם.

ניכוי

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

ניכוי מ"ההכנסה המזכה האחרת" בין 7%-11% 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 מבניהם.
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 2,556 ש"ח, כגובה מבניהם.

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 24,765 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) פרמיה מרבית של 867 ש"ח לחודש, 10,401 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 24,765 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) פרמיה מרבית של 1,857 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.

FATCA - הכנת דוחות אמריקאים 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 אמריקאים ו/או של גופים, שמוחזקים על ידי אזרחים אמריקאים.

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.

חדשות מהמשרד

מחלקה כלכלית – הערכות שווי

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



רואי חשבון (עו"ד) קובי בנבנישתי
רואי חשבון רבין דן
רואי חשבון תמי לב
רואי חשבון סבטלנה בוייב

רואי חשבון קנובל, LLM מוסמך במשפטים
רואי חשבון איל בלצר
רואי חשבון אמיר סוראיה
רואי חשבון 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 עוסקת במתן שירותי ייעוץ כלכלי, חשבונאי ועסקי לרבות:
- הערכות שווי חברות, עסקים, פעילויות, מניות, נכסים ומניות ואופציות לעובדים.
 - P.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, רואי חשבון, מוסמך במשפטים

טלפון: 073-2443301

menashe@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.

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.

חדשות מהמשרד

FAMILY OFFICE שירותי

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/עזבונו.

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 ובחו"ל, תוך התאמה אישית לצרכי התא המשפחתי.

סיוע בבניית אסטרטגיית השקעות - לטווח הזמן הקצר והארוך.

פיקוח ובקרה על ביצועי השקעות, לרבות מול מנהלי תיקי ההשקעות.

מעקב אחר הוצאות וחיסכון בעלויות שוטפות ואחרות של התא המשפחתי.

סיוע בגיוס אשראי והקטנת עלויות, הכרוכות בגיוס הון זר.