

איגוד לשכות המסחר

תל אביב והמרכז

6.12.2017

ערב עיון

תכנוני מס לסוף שנת 2017

והערכות לתחילת שנת המס 2018

לאור ההוראות החדשות שבחוק ההסדרים

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד

באתר מיסים ועסקים בע"מ

www.ralc.co.il

רמי אריה, עו"ד רו"ח

rami@ralc.co.il

תוכן עניינים:

- טיפים לדיוני שומות
- עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?
- חברות ארנק
- משיכות בעלים
- מכירת פעילות ומוניטין
- מימוש הפסדים וקיזוזם לצרכי מס
- מיסוי שוק דירות המגורים משנת 2018
- בסיס מזומן או מצטבר למס הכנסה ומע"מ
- רה-ארגון – מיסוי מיזוגים ופיצולים
- גילוי מרצון

טיפים לדיוני שומות:

- ▶ **הנחיה מטעם רשות המסים בדבר עריכת תרשומות מדיונים ומסירת העתק למייצג/לנישום:** עריכת תרשומות המפרטות בתמצית את עיקרי הדברים. על עובד רשות המסים להחתים את הצד השני ולמסור לו העתק (גם אם סירב לחתום)
- ▶ **תקבול בגין אי תחרות – סיווג הוני/פירותי? פתיחת הסכם שומת מס סופית:** יש לראות בהסכם שנכרת בין הנישום לפ"ש ככולל תנאי מכללא לפיו רשאי המנהל לפתוח את השומה בהסכם ולשנותה בהתקיים עילה ראויה ובמקרים חריגים (ע"מ 62697-12-13 שילוח נ' פ"ש ת"א 1)
- ▶ **טענות בשלב ההשגה:** יש להתייחס אל ההליך השומתי כאל הליך מעין משפטי. על הנישום לכלול בהשגתו את כל טענותיו ומסמכיו (רע"א 777/14 ליבוביץ' נ' פ"ש גוש דן). אין לחסום נישום מלהעלות טענות חדשות בהליך הערעור, אך יש למנוע ניצול לרעה (ע"א 1830/14 רובומטיקס טכנולוגיות נ' פשמ"ג)

עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?

➤ שיקולי מיסוי

מיסוי יחיד? מס חברות? עודפות? מס על דיבידנד?

➤ חיסכון ביטוח לאומי

חיסכון מול סיכון ביטוחי?

➤ שיקולי חיסכון פנסיוני

קופת גמל, קרן השתלמות, פיצויים פטורים?

➤ עלות החברה

שיטת ניהול חשבונות - כפולה, אגרות רשם החברות

➤ שיקולים שאינם כספיים

אחריות מוגבלת? תדמית? חובה בדין?

עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?

מדרגות מס להכנסות יחיד מיגיעה אישית לשנים 2017-2018 :

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

עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?

נטל המס המצרפי בפעילות כ- "חברה רגילה"
ככלל - מיסוי דו שלבי

רפורמת טראמפ	2018	2017	שלבי מיסוי
2018			
20%	23%	24%	מס חברות
30%	30%	30%	מס דיבידנד לבעל מניות מהותי
44%	46.1%	46.8%	*נטל מס מצרפי (סה"כ)

*בתוספת מס יסף בשיעור 3%
לרבות לגבי הכנסות בשיעור מס מוגבל – ס'121ב' לפמ"ה

עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?

➤ הכנסות והוצאות החברה תיוחסנה **לבעלי המניות** באופן יחסי, המשמעות חיוב ההכנסה החייבת בשיעורי מס החלים על **יחיד**.

➤ חברות שקופות - יתרון/חסרון? תכנון מס:

1. קיזוז הפסדים, מיצוי הקלות במס/פטורים ממס
2. אין חיוב במס נוסף בעת חלוקת דיבידנד שמוסה בידי בעל מניות
3. מניעת כפל הטבה - במכירת מניות של החברה, יתווסף לתמורה סכום עודף ההפסדים על הרווחים שיוחסו לבעל המניות לפי חלקו (ס'64א(א)(7)(ג) לפמ"ה)
4. גביית המס אפשרי הן מבעל המניות והן מהחברה (ס'64א(א)(5) לפמ"ה)
5. הפסדים של בעל המניות בחברה שנצברו בידי טרם הקמת החברה אינם ניתנים לקיזוז כנגד הכנסת החברה (ס'64א(א)(6) לפמ"ה)

חברות ארנק – סעיף 62א לפמ"ה:

על הכנסותיה החייבות במס של "חברת ארנק" (חברת מעטים- בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר) יחולו שעורי המס על **יחיד** במקום מס חברות.

סוגי חברות "ארנק" – תחולה:

(1) חברת ניהול או מתן שירותי "נושא משרה" - ס'62א(א)(1) לפמ"ה
הכנסה תיחשב מיגיעה אישית לפי ס'2(1) או 2(2) או 2(10)

(2) חברה הנותנת שירותי עבודה – ס'62א(א)(2) לפמ"ה
הכנסה תיחשב מיגיעה אישית לפי ס'2(2)

חברות ארנק – סעיף 62א לפמ"ה:

(3) חזקת התקיימות יחסי עובד-מעביד – ס'62א(א)(3) לפמ"ה
אם לפחות 70% מהכנסות החברה הרגילות או מהרווחים,

נובעות, במישרין או בעקיפין, מאדם אחד או קרובו (כהגדרתו בסעיף 88 לפמ"ה) במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים. מועד החיוב יהיה מתחילת מועד מתן השירות. מניין התקופה לקביעת החזקה יהיה רטרואקטיבי - משנת 2013 ואילך.

בהתקיימות התנאים, יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, על אף כל דין או הסכם.

חזקה ניתנת לסתירה?

משיכות בעלים – ס'3(ט) לפמ"ה:

הגדרה רחבה ל- "משיכה":

- ▶ הלוואה, חוב והשאלה, מזומנים, ניירות ערך, פיקדונות, ערובה אשר החברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות. [למעט ערובה כללית].
- ▶ העמדת נכס (דירה, חפצי אמנות/תכשיטים, כלי שיט/טיס) של החברה לשימוש האישי של בעל המניות שהוא יחיד [למעט חבר בני אדם].
- ▶ משיכה בעקיפין [למעט הלוואה לחברה שאינה תאגיד שקוף, והיא משמשת לתכלית כלכלית בחברה מקבלת ההלוואה]

מועד החיוב במס:

- ▶ עמדת רשות המסים – **31.12.2017** (חוזר מ"ה 7/2017), עמדתנו - **31.12.2018**

משיכות בעלים – ס'3(ט) לפמ"ה:

תחולת הסעיף:

במשיכות מסכום של 100,000 ₪ במישרין ובעקיפין.

סדר סיווג ההכנסה:

- דיבידנד (ס'2(4) לפמ"ה) – ובלבד שלחברה יש רווחים (ס'302(ב) לחוק החברות)
- הכנסת עבודה (ס'2(1) לפמ"ה) - אין רווחים אך יש יחסי עובד-מעביד
- הכנסה מעסק או משלח יד (ס'2(1) לפמ"ה) – אין רווחים ואין יחסי עובד-מעביד

מכירת פעילות ומוניטין:

- **מוניטין אישי** – כושר ניהול, מיומנות אישית, קשרים אישיים, מקצועיות...
סחירות אפשרית בכפוף להסכם "אי תחרות", על המוכר להתנתק מהעסק
- **מוניטין עסקי** – מיקום גאוגרפי, צוות עובדים, נהלי עבודה, לקוחות קבועים,
איכות שירות/מוצר...
- **מכירת מוניטין או מכירה במסווה** - עסקה יש למסות ע"פ תוכנה הכלכלי
וע"פ מהותה האמיתית, הגדרה בהסכם שבין הצדדים אינה הוכחה למכירת
מוניטין (ע"א 4666/10 דוד לנדאו נ' פ"ש ת"א). יש להוכיח קיומו של מוניטין
בראיות אובייקטיביות ולא מספיקים דבריו של הנישום עצמו (ע"מ 36608-
02-12 שפירא נ' פ"ש ת"א 1).
- **פחת למוניטין ששולם בעד רכישתו** - בשיעור של 10% לשנה (מיום 1.7.2003,
ברכישה שלא מקרוב/תושב חוץ, אלא לאחר שכנוע פ"ש)

מימוש הפסדים וקיזוזם לצרכי מס:

הנתיבים הישירים:

- הכרה בהפסדים עסקיים – ס' 28 לפמ"ה
- הכרה בהפסדים הוניים – ס' 91 לפמ"ה – ע"א 10456-03-12, ידין סגל

הנתיבים העקיפים:

- הכרה בירידת ערך מלאי – ס' 85(ג) לפמ"ה
- הכרה ב-"חובות רעים" – ס' 17(4) לפמ"ה
- הכרה בהפסדים בקבוצת חברות קשורות – ע"א 2895/08 פשמ"ג נ' מודול בטון השקעות בתעשייה
- הכרה בהפסדים לבעלי שליטה (מכירת הפסדים) – ע"א 3415/97 פקיד שומה למפעלים גדולים נ' יואב רובינשטיין, ע"א 7387/06 בן ארי סוכנות לביטוח (1968) בע"מ נ' פ"ש ירושלים 1

מימוש הפסדים וקיזוזם לצרכי מס:

הגדרת "מלאי עסקי" – ס' 85(ג) לפמ"ה

"**מלאי עסקי**" – כל נכס מיטלטלין או מקרקעין הנמכר במהלכו הרגיל על העסק, או שהיה נמכר כך אילו הבשיל או הגיע לגמר יצורו, הכנתו או בנייתו, וכל חומר המשמש בייצורו, בהכנתו או בבנייתו של אותו נכס;"
העיקרון החשבונאי להערכת המלאי – עלות או שווי שוק כנמוך ביניהם.

הגדרת "חובות רעים" – ס' 17(4) לפמ"ה

"חובות רעים שנתהוו בעסק או במשלח-יד והוכח להנחת דעתו של פקיד השומה, שהחובות נעשו רעים בשנת המס, וכן חובות מסופקים במידה שנאמדו, להנחת דעתו של הפקיד, כחובות שנעשו רעים בשנת המס, אף אם זמן פרעונם של החובות הרעים או המסופקים חל לפני תחילתה של שנת המס"

כולל – "קרן החוב" !!!

מיסוי שוק דירות המגורים בישראל:

- מדידת תקרת הפטור ממס על הכנסות מהשכרה למגורים, על בסיס שנתי או חודשי (עד 5,010 ₪ לחודש) ?
- מיום 1.1.2018 יוכלו בעלי מספר דירות מגורים מזכות למכור כל כמות דירות בפטור לינארי מוטב.
- מס רכישה לנכס עסקי (6%), לדירת מגורים נוספת (8%)
- קיזוז מע"מ ברכישת דירת נופש/נכס מסחרי ?
- מס ריבוי דירות !?

בסיס מזומן או מצטבר למ"ה ומע"מ:

► **ע"א 494/87 קב' השומרים:** נקבע כי אין לגזור מהוראות ניהול ספרים את שיטת הדיווח הנדרשת לצרכי מס. פמ"ה אינה קובעת את המועד שיש לראות הכנסה כמופקת או נצמחת. עסקים שאין להם מלאי רשאים לדווח למס ע"ב מזומן.

עמדת רשות המסים - הו"ב 8/2012 (דו"ח לשנת 2012 ואילך):

► דווח ע"ב **מזומן** בהתאם לתנאים שנקבעו בחוזרי מ"ה (39/93, 12/94, 12/2003, 12/2004)

► כשחברה ערכה דו"ח כספי חשבונאי ע"ב **מצטבר** (בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים), לא ניתן לשנות את בסיס הדיווח למזומן בדו"ח ההתאמה למס, אלא **בהוראה מפורשת בדיני המס** (כגון: הכנסות דמי שכירות ידווחו ע"ב מזומן – ס'8ב לפמ"ה, הכנסות מהפרשי שער ידווחו ע"ב מצטבר – ס'8ג לפמ"ה)

► **עמדתנו:** אין מניעה לדווח לצרכי מס ע"ב **מזומן**, ע"י שינוי בסיס הדיווח בדו"ח ההתאמה למס, או ע"י עריכת דוחות כספיים ע"ב מזומן, אף אם יכללו הסתייגות של רו"ח מבקר (בשל עריכתם ע"ב מזומן)

בסיס מזומן או מצטבר למ"ה ומע"מ:

- **סוגי עוסקים (ס'29(2) לחוק מע"מ ותקנה 7)** - הרשאים לדווח ע"ב **מזומן** עם קבלת התשלום בפועל (כגון בעלי מקצועות חופשיים)
- **מועדי חיוב ודיווח - עסקאות של מכר טובין:**
- **ס'22(א) לחוק מע"מ** - ככלל ע"ב **מצטבר** במועד מסירת המוצר פיזית לקונה
- **חריג (ס'22(ב) לחוק מע"מ)** - חיוב ע"ב **מזומן**, לעוסק שמחזור עסקאותיו עד 2 מש"ח, וכן לגבי עוסק יצרני שמחזור עסקאותיו בטווח שבין 2,150,000 ש"ח ל- 3,800,000 ₪ (6-17 מועסקים)
- **מועדי חיוב ודיווח - עסקאות של מתן שירות:**
- **ס'24 לחוק מע"מ** - ככלל, ע"ב **מזומן**
- **חריג (ס'29(א1) לחוק מע"מ)** - בעסקה שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים/שלא נקבע לה מחיר/שתמורתה כולה או מקצתה איננה בכסף/בשירות שניתן ע"י עוסק שמחזור עסקאותיו עולה על 15 מש"ח אשר חייב לנהל פנקסיו לפי תוספת י"א להוראות מ"ה, יחול חיוב ע"ב **מצטבר**
- שירות בחלקים הניתנים להפרדה - יחול חיוב על כל חלק. שירות מתמשך ללא אפשרות להפריד בין חלקיו, יחול חיוב על כל הסכום ששולם ע"ח התמורה בעת התשלום/בגמר מתן השירות, כמוקדם

מיסוי מיזוגים ופיצולים – תיקון 242 לפמ"ה:

הקלות מהותיות במסגרת שינויי מבנה בחברות.

העברת נכסים – ס' 104 לפמ"ה:

- העברת מלוא הזכויות בנכס תמורת קבלת זכויות בחברה (ס'104א)
- העברת נכס ע"י מס' בני אדם (שותפים בשותפות/בעלים במשותף) (ס'104ב) – ללא חבות במס גם לחברה קיימת.
- העברת נכס בין חברות אחיות – בעלי מניות ושיעורי אחזקה זהים (ס'104ב(ו))
- עסקת החלפת מניות (ס'104ח)

מיסוי מיזוגים ופיצולים – תיקון 242 לפמ"ה:

מיזוגים – ס' 103 לפמ"ה:

- מיזוג בדרך של החלפת מניות (ס'103כ) - קיצור תקופת המגבלות והעמדתה על תקופה של שנתיים ממועד המיזוג, ביטול האישור מראש של מנהל רשות המסים.
- קיזוז הפסדים (ס'103ח) – צמצום המגבלות החלות על קיזוז הפסדים.
- קיזוז הפסדים כנגד הכנסות החברה הקולטת, במהלך 5 שנות מס, החל ממועד המיזוג, לפי **הנמוך** מבין: 20% מסך כל הפסדים או 50% מההכנסה החייבת של החברה הקולטת לפני קיזוז הפסדים.
- בשנה השישית אין מגבלות לגבי הפסדים שלא קוזזו
- תשלום במזומן מאת החברה הקולטת לבעלי מניותיה של חברה מעבירה או נעברת (ס'103ד)

מיסוי מיזוגים ופיצולים – תיקון 242 לפמ"ה:

פיצולים – ס' 105 לפמ"ה:

- ▶ פיצול אופקי (ס' 105א(1)) – חברה הכוללת שתי פעילויות שונות מתפצלת לשתי חברות כך שכל אחת עוסקת בפעילות שונה. בעלי הזכויות זהים בשתי החברות.
- ▶ פיצול אנכי (ס' 105א(2)) – חברה הכוללת שתי פעילויות שונות תמשיך לעסוק באחת מהפעילויות כאשר את הפעילות השנייה תעביר לחברת בת חדשה. ביטול האישור מראש של מנהל רשות המסים.

גילוי מרצון (מ"ה, מע"מ ומסמ"ק):

➤ תיקון 132 לפמ"ה – מיסוי תושב ישראל על בסיס פרסונאלי, לרבות בגין הכנסות שהופקו מחוץ לישראל (שוק ההון, שכ"ד נכסים בחו"ל, חשבונות בנק בחו"ל...)

➤ חסינות מהליך פילי:

1. גילוי מרצון מלא בגין הכנסות שלא דווחו (ת"פ 14-12-26239-מ"י נ' קסטרו ואח', ניתן ביום 30.11.2016)

2. תשלום מס – הסרת המחדל במלואו

➤ מסלולים – נוהל חדש החל מינואר 2018?

1. **מסלול אנונימי** – פניה לפ"ש ללא חשיפת זהות הנישום. לאחר הסכמה על החבות במס, יש לוודא במחלקת חקירות כי לא נפתחה חקירה/התקבל מידע. חתימה על הסכם סופי

2. **מסלול מקוצר** – הצהרה על הכנסה חייבת שאינה עולה על חצי מליון ש"ח

3. **מסלול רגיל**



משרד רמי אריה ושות'

עורכי דין, רואי חשבון ויועצי מס

מי אנחנו?

- ניסיון מקצועי בתחום דיני המס של למעלה מ- **35 שנים!**
- מתן מענה הולם לבעיות בתחום המשפט המסחרי בכלל ודיני המס בפרט!
- התמחות בדיני מס, תכנון מס, מס הכנסה, מיסוי מקרקעין, מע"מ, מיסוי בינלאומי
- פיתרון בעיות וייעוץ בהליכים במדידה החשבונאית, ניתוח עסקי, תמחיר
- כימות נזקים ושירותים נלווים אחרים בתחומים שבהם נושקת עריכת הדין לראיית החשבון
- **חבר צוות התגובות של פורום המיסים של לשכת עורכי הדין בישראל**
- מרצה בכיר, כותב מאמרים וספרים מקצועיים ובעל מוניטין
- **מנהל מקצועי של מאגר המידע "מיסים ועסקים"** באינטרנט – מאגר העדכונים, מאמרים ופורומים באתר המיסוי, הגדול מסוגו בישראל – www.ralc.co.il
- עריכת חוות דעת מומחה בתחומים המשלבים חשבונאות ומשפט.
- **ניהול בורריות וגישורים** בהם נדרש יידע בחשבונאות, כלכלה ומסחר ומשפטים.
- **הערכות שווי חברות**, ניהול נאמנויות, תוכניות עסקיות, הסדרי הבראה לתאגידים ויחידים, ייצוג בפני בנקים.

תודה על ההקשבה

ניתן להעביר שאלות הבהרה בדוא"ל למרצה

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד
באתר מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il