

1

איגוד לשכות המסחר
תל אביב והמרכז
4.11.2018

ערב עיון

תכנוני מס לסוף שנת 2018 והערכות לתחילת שנת המס 2019

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

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il

2

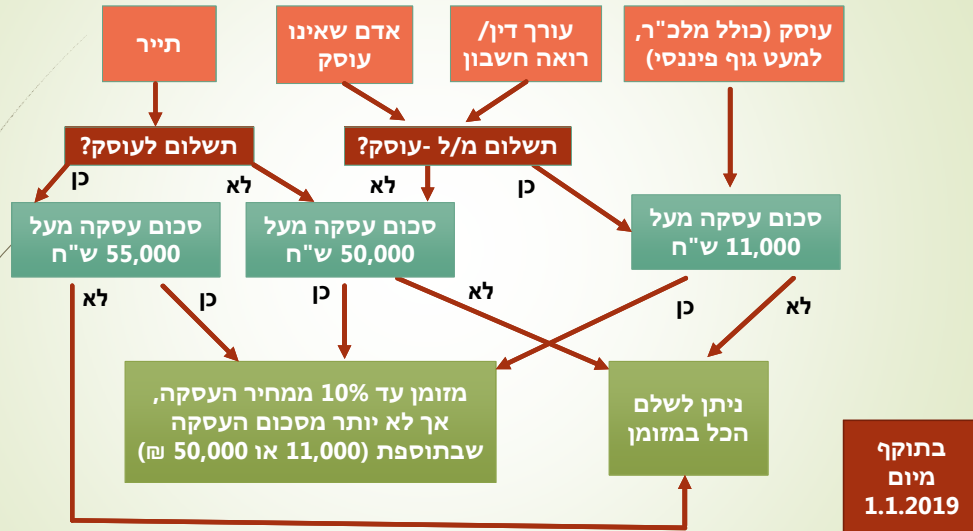
תוכן עניינים:

- החוק לצמצום השימוש במזומן
- היערכות מיסוי לסוף שנת המס 2018
- טיפים לדיוני שומות
- עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?
- תכנוני מס לבעלי שליטה ומשיכות בעלים
- רה-ארגון – מיזוגים ופירוקים, מכירת פעילות ומוניטין
- פסילת ספרים
- גילוי מרצון והלבנת הון חוקית
- ספירת מלאי
- בסיס מזומן או מצטבר למס הכנסה ומע"מ
- מיסוי שוק דירות המגורים משנת 2018
- מימוש הפסדים וקיזוזם לצרכי מס

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

3

תרשים להגבלת תשלום במזומן:



בתוקף מיום 1.1.2019

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

4

היערכות מיסוי לסוף שנת המס 2018 התיישנות

המועד הקובע לעניין התיישנות במס הכנסה:

המועד שבו נשלחה ההחלטה מפקיד השומה אל הנישום!
ולא המועד בו קיבל אותה הנישום.

- ע"מ 11-01-40520 אמבה השקעות בע"מ נגד פקיד שומה פתח תקווה (5.5.2016)
- ע"מ 14-07-30296 ג'רבי נגד פקיד שומה רמלה (28.4.2016) * יוצג על ידי משרדנו *
- ע"א 805/14 ינקו וייס נגד פקיד שומה חולון (13.10.2015)
- ע"א 3929/13 פקיד שומה תל אביב 3 נגד נאמן (10.12.2014)

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

5

היערכות מיסוי לסוף שנת המס 2018 התיישנות - תיקון 211 לפמ"ה

הוצאת שומה חלקית
לפי מיטב השפיטה



סעיף 145 א 2 לפקודה

- הוצאת שומה חלקית לפי מיטב השפיטה מבלי לפגוע בסמכות פקיד השומה לשום בשלב מאוחר יותר את יתר הכנסות הנישום.
- שומה חלקית ניתן לקבוע פעם אחת בלבד לגבי אותה שנת מס.

הארכת תקופת ההתיישנות
סעיף 145(א)(2) לפמ"ה



הארכת תקופת ההתיישנות
לבדיקת הדו"חות משלוש
שנים לארבע שנים!!

בתוקף מדוחות לשנת 2013
ואילך

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

6

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)
- 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)

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

7

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?

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

8

עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?

נטל המס המצרפי בפעילות

כ- "חברה רגילה"

ככלל - מיסוי דו שלבי

2018	שלבי מיסוי
23%	מס חברות
30%	מס דיבידנד לבעל מניות מהותי
46.1%	*נטל מס מצרפי (סה"כ) (+3%)

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

מדרגות מס להכנסות יחיד

מיגיעה אישית

לשנת 2018:

שיעור המס	הכנסה
10%	עד 74,640
14%	עד 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

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

9

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 אפשרית 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)

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

10

חברות ארנק – סעיף 62א לפמ"ה:

על הכנסותיה החייבות במס של "חברת ארנק" (חברת מעטים- בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר) יחולו שיעורי 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 10

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

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

11

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?

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

12

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 הלוואה]

מועד החיוב במס:

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

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

13

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

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

14

מיסוי מיזוגים ופיצולים – תיקון 242 לפמ"ה:

הקלות מהותיות במסגרת שינויי מבנה בחברות
(דילול עד שימור גרעין השליטה בשיעור 25%...)

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)

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

15

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 ההפסדים 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)

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

16

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.

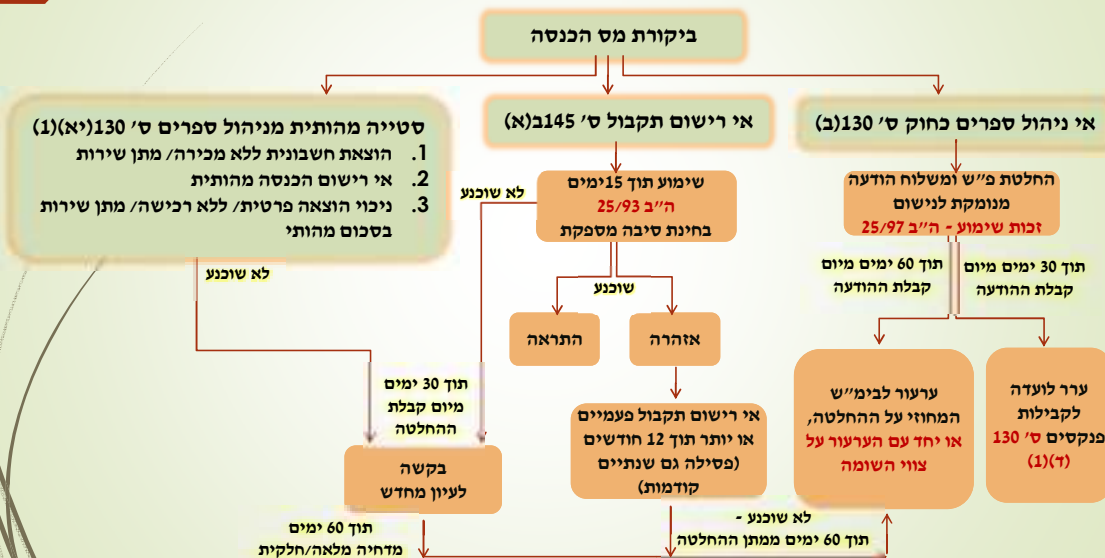
רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

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)

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

היערכות מיסוי לסוף שנת המס 2018 פסילת ספרים



19

**הגשה במסלול אנונימי
עד ליום 31.12.2018**

גילוי מרצון:

► 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 פלילי:

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

מסלולים לגילוי מרצון:

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**

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

20

היערכות מיסוי לסוף שנת המס 2018 ספירת מלאי

**צפייה לביקורת כ-10 ימים לפני
תום שנת המס ועד כחודש
לאחר תחילת השנה העוקבת**

החובה לעריכת ספירת מלאי – ס' 26 להוראות נה"ס

- יחידים/חברות. לרבות, מלאי הנמצא אך שייך לאחר ומלאי הנמצא מחוץ לעסק.
- מועד ספירת המלאי - 31.12.2018.
- במידה ולא ניתן לספור את המלאי ביום 31.12.2018, יש לבצע התאמה ע"י רישום מדויק של כל הטובין הנכנסים/היוצאים אל/מ-העסק, בין תאריך הספירה לבין 31.12.2018.
- בחריגה מהמועד – יש להודיע בכתב ומראש לפ"ש על מועד הספירה (לא יחול על מלאי שרישומו מתנהל ב-"ספר תנועת מלאי" ונשלחה הודעה לפ"ש על שיטה זו).
- **הו"ב 25/95** – ספירות מלאי ואימותם
- **הו"ב 14/2018 (מיום 21.10.2018)** – השמדת מלאי, הודעה בכתב לפ"ש 30 ימים מראש

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

21

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 (12/2004, 12/2003, 12/94, 39/93)
 ► 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' 8 לפמ"ה, הכנסות מהפרשי שער ידווחו ע"ב מצטבר - ס' 8 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)

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

22

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 מ"ש"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 מ"ש"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 להפרד בין חלקיו, יחול חיוב על כל הסכום ששולם ע"ח התמורה בעת התשלום/בגמר מתן השירות, כמוקדם

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

23

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 יכולים בעלי מספר דירות מגורים מזכות למכור דירות בפטור לינארי מוטב (ללא הגבלה).
- מס רכישה לנכס עסקי (6%), לדירת מגורים נוספת (8%)
- קיזוז מע"מ ברכישת דירת נופש/נכס מסחרי ?
- השכרת דירות לטווח קצר באמצעות אתרי אינטרנט (AIRBNB, BOOKING...) – על הכוונת של רשות המסים?

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

24

מיסוי שוק דירות המגורים בישראל:

**מבחן חדש לזיהוי הכנסות מהשכרת דירות מגורים
כהכנסה מעסק (או מהשקעה הונית)**

- ע"א 7204/15 פ"ש תל אביב 4 נ' דן לשם (ניתן ביום 2.1.2018)
 - ע"א 8236/16 פ"ש ירושלים 1 נ' שרגא בירן (ניתן ביום 2.1.2018)
- המערערים בעלים של למעלה מ- 20 נכסי מקרקעין (דירות + מסחריים), אשר רובם הגיעו לידיהם בירושה, חלקם נתקבלו במתנה.
נקבע, כי היקף הנכסים וההכנסות השנתיות אשר הופקו מהם, מעידים כשלעצמם, על החזקה והכנסה בעלת אופי מסחרי.

❖ **הנפקות: מדובר בהכנסה מעסק: מ- 10% מס לעד 50% מס הכנסה מע"מ במכירת הדירות, ביטוח לאומי**

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

25

מיסוי שוק דירות המגורים בישראל:

השכרה של דירות למגורים הכנסה מעסק או הכנסה פאסיבית?

- ע"א 7204/15 פ"ש תל אביב 4 נ' דן לשם (ניתן ביום 2.1.2018)
- ע"א 8236/16 פ"ש ירושלים 1 נ' שרגא בירן (ניתן ביום 2.1.2018)
- ✓ מבחן ההיקף (כמותי) - הכנסות מהשכרה של למעל ל-20 דירות הינה הכנסה מעסק
- ✓ הכנסות מהשכרה של עד 3 דירות לא ייחשבו כהכנסה מעסק

➤ טיוטת חוזר מס הכנסה - מיום 7.2.2018

- הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג כהכנסה מעסק.
- השכרה של עד 5 דירות מגורים תיחשב כהכנסה פאסיבית.
- השכרה בין 5 ל-10 דירות מגורים – הכרעה בהתאם למבחנים לעיל.

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

26

מימוש הפסדים וקיזוזם לצרכי מס:

הנתיבים הישירים:

- הכרה בהפסדים עסקיים – ס' 28 לפמ"ה
- הכרה בהפסדים הוניים – ס' 91 לפמ"ה – ע"מ 10456-03-12, ידין סגל - **מיוצג ע"י משרדנו**

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

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il

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" !!!

רמי אריה עו"ד רו"ח, מיסים ועסקים
www.ralc.co.il



משרד רמי אריה ושות'

צורכי 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 בוררותות 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 לדיור לעדכוני מיסוי ועוד
באתר מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il