

תכנוני מס לסוף שנת המס 2022 - < ולתחילת 2023

1. היערכות ליום 31.12.2022, קיזוז הפסדים והוצאות מיוחדות
2. הקמה/שינוי מבנה ארגוני של העסק / של קבוצת החברות
3. דגשים – עשה ואל תעשה

מרצה:

רמי אריה, עו"ד, רו"ח

מומחה במיסים, חברות מיזוגים ורכישות



חלק ראשון

היערכות ליום 31.12.2022

וגם לשנת המס 2023 ולעתידי

❖ קיזוז הפסדים כנגד רווחים או שבח מקרקעין

❖ הוצאות מוכרות מיוחדות – ללא חשבוניות !?



האם אנחנו מכירים את העסק שלנו ? תכנון מס מראש ולא בדיעבד !!!

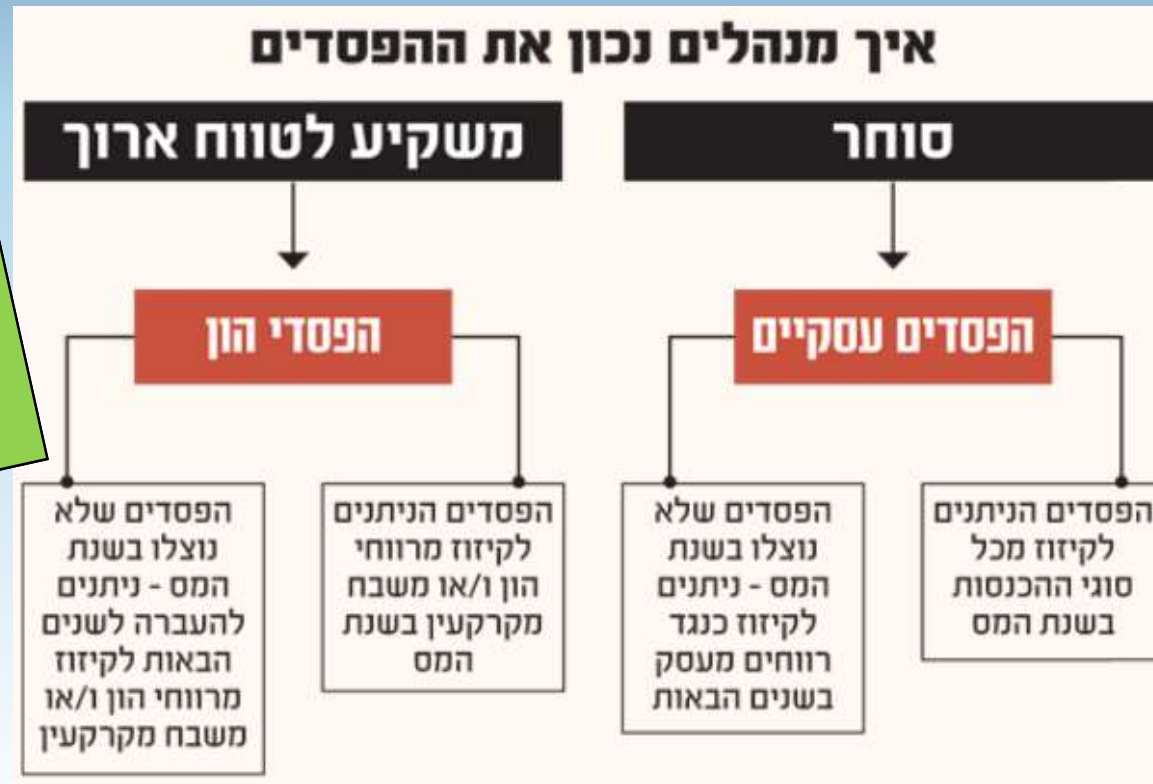
- ✓ הגשת דוחות מתקנים לפקיד השומה – החזרי מס – משנת 2016
- ✓ שנת המס 2017 מתיישנת ביום 31.12.2022 – אם הדו"ח הוגש בשנת 2018
- ✓ הגשת דוחות לשנת 2021 – עד 31.12.2022
- ✓ בדיקת החבות השנתית למס הכנסה ולביטוח לאומי.
- ✓ הגדלה/הקטנת מקדמות מס הכנסה.
- ✓ תשלום הפרשים לביטוח לאומי.
- ✓ בדיקת פעילות העסק והשוואת הפעילות לשנים קודמות.
- ✓ בדיקת מחזור עסקי/מספר עובדים – הנהלת חשבונות כפולה? שינוי ספרים?
- ✓ הכנת תכנית עסקית – רצוי, צפוי, מצוי
- ✓ שינוי מבנה ארגוני
- ✓ חלוקת דיבידנד / בonusים ? הקטנת שכר ?
- ✓ מימוש הפסדים



הפחתת המיסוי לפי הדין

קיזוז הפסדים מעסק (מחברה?), משוק ההון וממטבעות קריפטוגרפים

קיזוז לאחור?
אולי ניתן לקזז את
ההפסדים שנוצרו בשנת
2022 מרווחים שנוצרו
בשנת 2021 ???
פס"ד דמארי הירשזון
?



@ גיבוש כלל ההפסדים
מכל המקורות -
בנקים/חשבונות שונים
@ פטור מניכוי במקור
ממימוש רווחים





הוצאות מוכרות ללא חשבוניות ?

הפרשות להוצאות עתידיות

➤ הפרשה לאחריות, תיקונים ותביעות משפטיות

1. ההפרשה נרשמה לפי כללים חשבונאיים מקובלים.
2. ההפרשה ניתנת לאומדן מהימן.
3. קיימת מידה הסתברותית גבוהה, אך לא מוחלטת, שהחוב יהפוך למוחלט.

➤ הפרשה לירידת ערך מלאי (ולא להגזים בשווי המלאי)

- העיקרון החשבונאי להערכת המלאי - **עלות או שווי שוק כנמוך ביניהם**.
- ספירת מלאי – איתור מלאי מת, מלאי שערכו ירד.
- שמירת אסמכתאות – להשמדת מלאי, ירידת שווי המלאי.



דורון
טיקוצקי
קנטור
גוטמן
נס
עמית גרוס ושות'

רמי אריה
דפן אריה"ח, כלכלן ויועץ מס
עו"ד, רו"ח, כלכלן ויועץ מס



הפחתת המיסוי לפי הדין

מיצוי מדרגות מס, ניכויים וזיכויים אישיים - לא ניתן להעברה לשנה הבאה

- מדרגות מס – הגדלה / הקטנת שכ"ע/הכנסה חייבת בדצמבר/בנוס שנת
- בבסיס מזומן לעצמאי – הקדמה או דחיית הכנסות/הוצאות ?
- ניצול ניכויים וזיכויים אישיים - תשלומי חוב לביטוח לאומי, סיום זכאות לתואר אקדמי, זיכוי מס בשל תשלומים למוסד מיוחד של ילד או בן זוג או הורה, נקודות זיכוי מס בשל ילד משותק, עיוור או מפגר, זיכוי חיילים משוחררים, זיכוי תרומות ועוד.
- מיקסום הפרשות לקרן פנסיה וקרנות השתלמות – **לא מעט מידי ולא יותר מידי !**

רמי אריה
עו"ד, רו"ח, כלכלן ויועץ מס



חלק שני

בדיקה ויישום שינוי המבנה הארגוני-עסקי

-מעבר מעוסק לחברה-

-מיזוג-

-פיצול-

-פירוק חברות-



כל הזכויות שמורות למשרד דורון, טיקוצקי, קנטור, גוטמן, נס, עמית גרוס ושות' עורכי דין



שינוי מבנה ארגוני

- ❖ מעבר מעוסק/שותפות לחברה – מכירה חייבת או דחיית מס, או מוניטין – תכנון מס ?
- ❖ העברת נכסים מחברה לחברה / איחוד לחברת החזקות ? הנפקה/אקזיט/העברה בין דורית
- ❖ מיזוג חברות – יתרונות לגודל,
- ❖ קיזוז הפסדים בחברה אחת מרווחי חברה קשורה
- ❖ פיצול חברה – הפרדה בין פעילויות עסקיות להשקעות נדל"ן (נדל"ן - יחיד או חברה ?)
- ❖ פירוק חברות – העברת הנכסים לבעלות ישירה של בעלי המניות

טוב שנזכרתם
הייתה "נאמנות" ?



דורון
טיקוצקי
קנטור
גוטמן
נס
עמית גרוס ושות'



קריטריונים להשוואה - עצמאי או חברה בע"מ?

קריטריונים	עצמאי	חברה בע"מ
1. הסדרת יחסים בבעלות	תלות מוחלטת בהחלטות בעל העסק, באישיותו ובתפקודו	הסדרה באמצעות חוק החברות ותקנון ההתאגדות של החברה
2. הקשר מול רשויות המס	ישירות מול בעל העסק. הליכי גבייה (עיקולים, עיכוב יציאה מהארץ...), הטלת סנקציות אזהריות ופליליות ישירות על בעל העסק	ישירות מול החברה. סנקציות יוטלו בגין רכוש החברה בלבד (למעט סנקציות על בעל מניות בהברחת נכסים או כוונה פלילית). בעל שליטה (+10%) חייב בהגשת דו"ח שנתי למ"ה.
3. שיעורי מס הכנסה	מס שולי - עד 50% (כולל מס יסף).	מס חברות - 23%. אין זכאות לניכויים אישיים/נקודות זיכוי. במשיכת כספים מהחברה - חיוב בעל המניות במס:
	זכאות לניכויים אישיים (קופ"ג, ביטוח לאומי...), נקודות זיכוי וזיכויים	1. משכורת - מס שולי עם זכאות לניכויים אישיים ונקודות זיכוי כשל עצמאי 2. דיבידנד - 33% (לבעל מניות מהותי כולל מס יסף)



קריטריונים להשוואה - עצמאי או חברה בע"מ?

קריטריונים	עצמאי	חברה בע"מ
4. ביטוח לאומי ומס בריאות	חבות של כ- 17% עד סך של 43,890 ₪ לחודש	אין חבות - על רווחי החברה (למעט חבות בגין שכר עובדים)
5. מוניטין ויציבות	מבוססים על בעל העסק, תפקודו, בריאותו, פטירתו...	תדמית של עסק גדול, אורך חיים בלתי מוגבל. נוחות בהעברת בעלות/חילוף מנהלים
6. שיטת ניהול ספרים	חד צידית/כפולה	כפולה בלבד
7. עלות כספית	זולה	יקרה (אגרת רשם החברות, פיקוח רו"ח...)
8. הכרה בהוצאות	חלקית	מלאה
9. דיני עבודה	לא חלים על בעל העסק (חופש, הבראה, מחלה, אבטלה...)	חלים על שכירים ובעלי השליטה (בכפוף למגבלות)
10. תביעות ופשיטות רגל	חשיפה אישית ומלאה להתחייבויות העסק ולתביעות	החברה אחראית עד לשווי נכסיה. אין חשיפה אישית (למעט - בערבויות אישיות, אי תשלום עבור מניות, התחייבויות לחברה, הרמת מסך...)



"עצמאי" או "חברה" או "שותפות" או "שותפות מוגבלת" חברה משפחתית", "חברה בית", "חברת ארנק"

- **"עצמאי"** חייב במס שולי (ודמי ביטוח לאומי) על כל רווחיו העסקיים, לרבות אלו המושקעים או המשמשים בעסק. אולם, מימוש ההשקעה חייבת במס סופי של 25% בלבד.
- **"חברה"** - משלמת מס חברות (23%) על רווחיה העסקיים, אולם במשיכת הרווחים הנצברים חייבת במס דיבידנדים (33%) \leq סה"כ שווה למס מרבי שולי של עצמאי.
- **"שותפות"** - הרווחים נזקפים לשותפים - "עצמאי" או "חברה" - קיזוז הפסדים למעלה.
- **"שותפות מוגבלת"** - ערבון מוגבל של השותפים שאינם השותף הכללי - קיזוז הפסדים למעלה.
- **"חברה משפחתית"** - כהגדרת פמ"ה - מס כעצמאי/חברה - יחול על הנישום המייצג - ניצול הטבות מס לנישום המייצג, מס מופחת במימוש השקעות (25%).
- **"חברה בית"** - כהגדרת פמ"ה - מס כעצמאי/חברה יחול על כל אחד מבעלי מניותיה באופן יחסי - מס מופחת במימוש השקעות (25%).
- **"חברת ארנק"** - חייבת במס כמו עצמאי - בכפוף לתנאים לפי ס' 62א לפמ"ה.
- **"מפעל מועדף"** - מס מופחת לרווחים + לדיבידנדים - מינימום 25% ייצוא + 6 עובדים לפחות.
- **"בניין להשכרה למגורים"** - לפי חוק עידוד השקעות הון, מס מוגבל 11%, או 20%, פחת מואץ.



מעבר מעסק לחברה בע"מ - מכירת מוניטין

מכירת מוניטין

ברמת החברה

- 1. נוצרת התחייבות לתשלום לבעל המניות המעביר**
- יצירת הלוואת בעלים = חיסכון 5% במשיכת רווחים
עד גובה הלוואת בעלים
- 2. הפחתת שווי המוניטין בשיעור 10% לשנה**
ברכישה **מקרוב נדרש להוכיח כי הרכישה חיונית**
לייצור ההכנסה, בתום לב ומטעמים עסקיים בלבד
כגון: צורך להיות בע"מ, מעבר לחשבונאות כפולה,
דרישה חוקית להיות חברה וכו'

ברמת היחיד המוכר

דיווח ותשלום **מס רווח הון** על מכירת המוניטין
העסקי (25%) לא לינארי,
בתוך 30 יום ממועד המכר



מעבר מעסק לחברה בע"מ - העברת/מכירת מלאי

מלאי אינו בגדר נכס הון





העברה בפטור לפי סעיף 104א לפקודה

תנאים מצטברים להעברת נכסים תמורת מניות ללא חיוב במס:



*רישום רכישת נכס בחברה כנגד הלוואת בעלים בחברה – המשמעות קבלת תמורה בשווי ההלוואה



דורון
טיקוצקי
קנטור
גוטמן
נס
עמית גרוס ושות'



מעבר מעסק לחברה בע"מ - היבטי מע"מ

עסקה שהמס עליה יהיה בשיעור אפס - סעיף 30(א)(14) לחוק מע"מ

"מכירת נכסים מעסק של עוסק או של עוסקים - לרבות ציוד - לחברה, תמורת מניות בלבד באותה חברה, אם מיד לאחר המכירה היו בידי העוסק או העוסקים 90 אחוזים לפחות מכוח ההצבעה באותה חברה; ובלבד שמכירת הנכסים בידי החברה לאחר שרכשה אותם בנסיבות האמורות תתחייב במס גם אם החברה איננה בגדר עוסק ביום המכירה"

רשות לשלם מס במקום החייב - סעיף 20 לחוק מע"מ

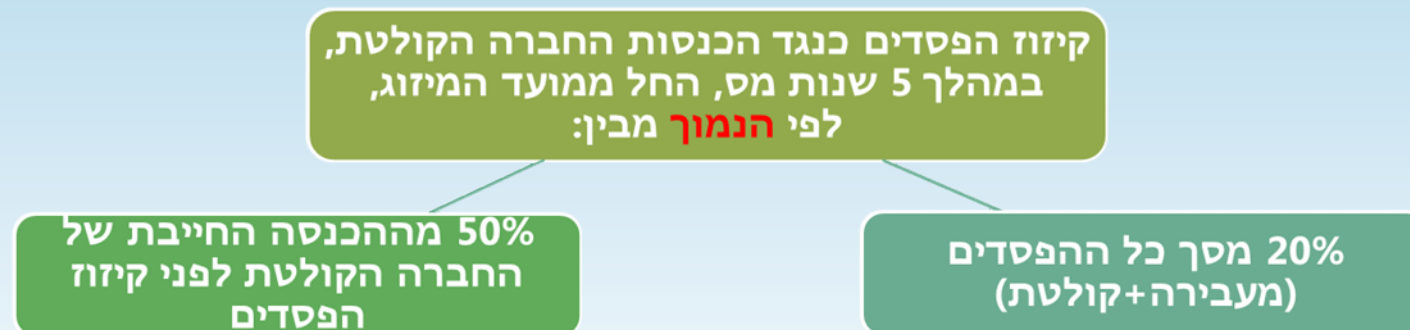
"מי שאינו חייב בתשלום המס רשאי, בהסכמת המנהל ובתנאים שקבע, לקבל על עצמו את התשלום".

חוזר מע"מ 16/95 - מונה רשימה של מקרים בהם תתקבל הסכמת מנהל מע"מ ליישום הוראות סעיף 20, בין היתר, במקרה בו עצמאי נרשם כחברה, ובלבד שלא חל סעיף 30(א)(14) לחוק.



מיזוג חברות - סעיף 103 לפמ"ה

- **מיזוג לחברה קולטת** - מיזוג מספר חברות לחברה אחת, לתכלית עסקית כלכלית, בתנאי יחסי שווי חברות, בעלות יחסית.
- **מיזוג בדרך של החלפת מניות (סעיף 103כ)** - קיצור תקופת המגבלות והעמדתה על תקופה של שנתיים ממועד המיזוג, ביטול האישור מראש של מנהל רשות המסים.
- **קיצוז הפסדים במיזוג חברה מרוויחה עם חברה מפסידה (סעיף 103ח)**



*בשנה השישית אין מגבלות לגבי הפסדים שלא קוזזו.

- **תשלום במזומן מהחברה הקולטת לבעלי מניות של חברה מעבירה או נעברת (ס'103ד)**



דורון
טיקוצקי
קנטור
גוטמן
נס
עמית גרוס זשות'



פיצול חברה - סעיף 105 לפמ"ה

➤ **"פיצול"** - פיצול חברה אחת למספר חברות, מטעם עסקי כלכלי, אם רוצים להימנע מפירוק החברה.



*בוטל הצורך באישור מראש של מנהל רשות המסים.



פירוק חברה - מיסוי בהעברת נכס

אלא אם אישר
פקיד השומה,
בכתב, שלא ינוכה
מס, או שינוכה מס
מופחת

הוראה בפמ"ה	מיהו מקבל הנכס ?	שיעור המס
סעיף 93(ב)(1)	חבר בני אדם	סעיף 91(א) – רווח הון ריאלי הקבוע בסעיף 126(א)
סעיף 93(ב)(2)	יחיד בעל מניות מהותי (במועד הפירוק או ביום כלשהו ב- 12 חודשים שקדמו לפירוק)	30%
סעיף 93(ב)(3)	יחיד בעל מניות לא מהותי	25%

שיעורי המס הנ"ל ינוכו ע"י המפרק במועד ההעברה. (לא כולל מס יסף 3%)
"נכס" - כל רכוש (מקרקעין/מיטלטלין), זכות/טובת הנאה ראויות או מוחזקות, בישראל או מחוץ
 לישראל, למעט זכות במקרקעין וזכות באיגוד מקרקעין שהועברו לחבר בפטור ממס לפי סעיף
 71(א) לחוק מיסוי מקרקעין.

*** פטור מתשלום אגרה שנתית לרשם החברות בהליך פירוק עד ליום 31.12.2022

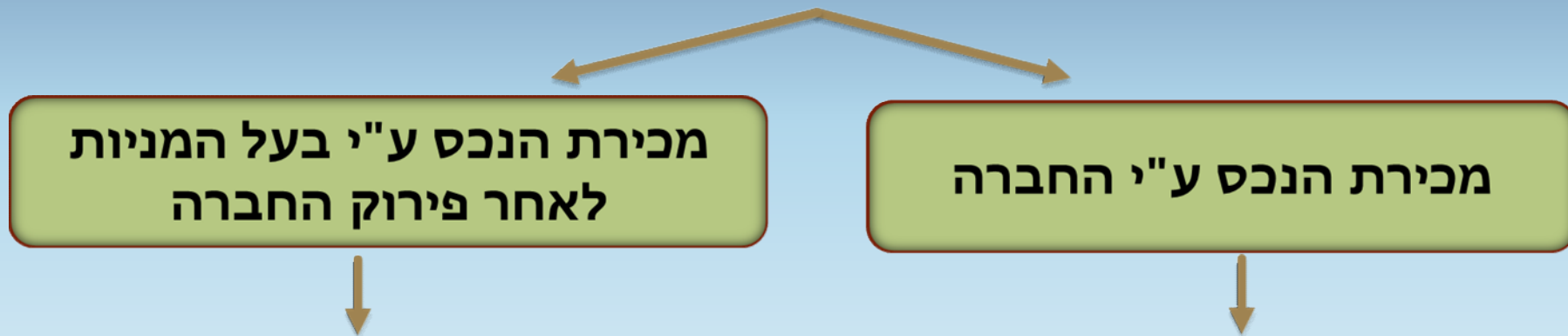


דורון
טיקוצקי
קנטור
גוטמן
נס
עמית גרוס זשות'



פירוק - חברת "איגוד מקרקעין"

חברה מחזיקה בנכס מקרקעין



מכירת הנכס ע"י בעל המניות
לאחר פירוק החברה

מכירת הנכס ע"י החברה

מיסוי דו שלבי:

פירוק האיגוד בפטור ממס (חלקי/מלא)
והעברת המקרקעין לבעלי המניות.

1. החברה תתחייב במס חברות-23%

2. במשיכת התמורה בעלי המניות יתחייבו

במס על דיבידנד -30%/25%

(בתוספת מס יסף - 3%)

מכירת המקרקעין לצד ג' ע"י
בעל המניות.



דורון
טיקוצקי
קנטור
גוטמן
נס
עמית גרוס ושות'



העברת זכות במקרקעין אגב פירוק איגוד

➤ תנאים מצטברים לפטור ממס שבח - ס' 71 לחוק מיסוי מקרקעין:

1. המכירה נעשתה אגב פירוק האיגוד.
2. לא ניתנה כל תמורה.
3. הזכויות במקרקעין הועברו לבעלי המניות לפי שיעור החזקתם באיגוד.
4. לא שונה ייעוד הזכות במקרקעין למלאי עסקי.
5. הזכויות במקרקעין לא נרכשו ע"י האיגוד בארבע שנים שקדמו לפירוק.
6. לא הייתה לפני הפירוק הקצאה מיטיבה – קרי הקצאה/ות למעט ההקצאה שבמועד ההתאגדות שבשלב שונו הזכויות של כל או של חלק מבעלי הזכויות באיגוד בשיעור של 10% ויותר.

➤ חיוב או פטור במס רכישה - סעיף 27(ב) לתקנות מיסוי מקרקעין - כתלות במועד רכישת

הזכות במקרקעין ע"י האיגוד.



דורון
טיקוצקי
קנטור
גוטמן
נס
עמית גרוס ושות'

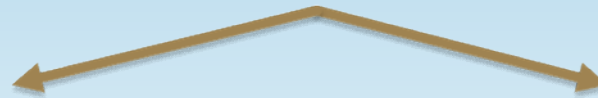


שלילת פטור במכירת דירת מגורים שהתקבלה אגב פירוק איגוד

סעיף 72 לחוק מיסוי מקרקעין:

דירת מגורים שהתקבלה בפטור ממס אגב פירוק, במכירתה יחול מס מלא, גם אם עומדת בתנאים לפטור של מכירת דירת מגורים יחידה.

מתי לא ישלל הפטור?



אם האיגוד היה "איגוד מקרקעין" מיום
1.1.1985 ועד למועד פירוקו

אם האיגוד היה "איגוד מקרקעין"
במשך כל התקופה מיום תחילת פעילותו
ועד לפירוקו



העברת זכות במקרקעין אגב פירוק איגוד חישוב רווח נוסף בפירוק

רווח נוסף בפירוק - סעיף 71א לחוק מיסוי מקרקעין:

1. **רווח נוסף** = הפרש בין עלות המניות ליתרת שווי הרכישה של הזכויות במקרקעין המתואמים ליום המכירה. הרווח הנוסף יחשב כהכנסת בעל המניות **החייב במס דיבידנד**.
2. **מתי חל?** - יום רכישת הזכויות ע"י האיגוד הינו **לאחר התאריך 1.4.1998**.
3. **מועד תשלום המס?** - במסגרת הפירוק או דחייה למועד מכירת המקרקעין בעתיד ע"י היחיד.

רמי אריה
עו"ד, רו"ח, כלכלן ויועץ מס



חלק שלישי

בישורת האחרונה לקראת 31.12.2022

לקראת תום שנת המס 2022

ותחילת שנת המס 2023

עשה ואל תעשה

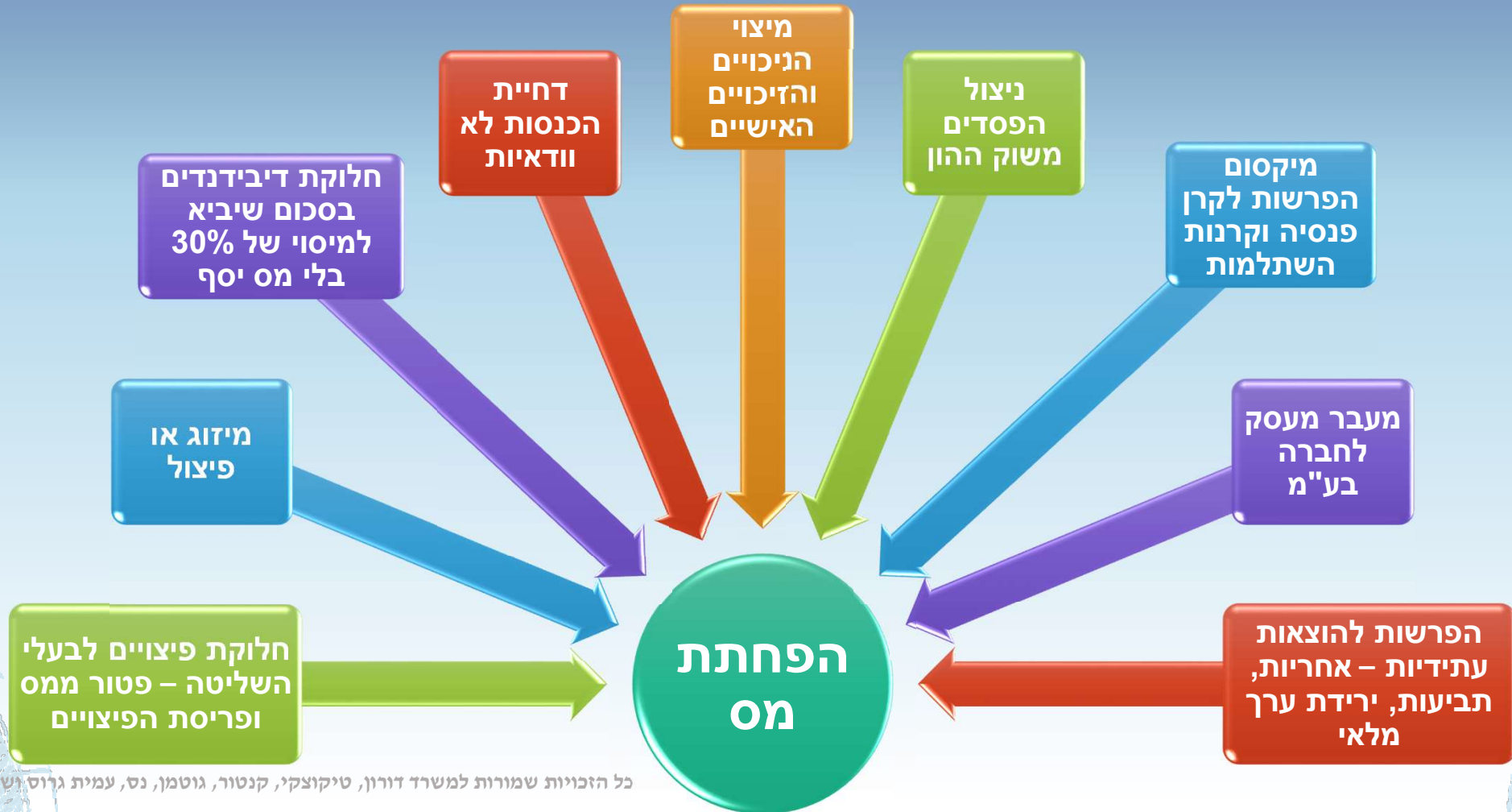


כל הזכויות שמורות למשרד דורון, טיקוצקי, קנטור, גוטמן, נס, עמית גרוס ושות' עורכי דין



תכנוני מס לסוף שנה - עשה ואל תעשה

24





התארגנות עסקית

- קבל אישורים על חובות אבודים.
- בדוק סיכויי תביעות שהגישה החברה.
- קבל אישורים על ההסתברות להפסיד בתביעות שהוגשו כנגד החברה.
- הפקדות מקסימליות לפנסיה ולקרנות השתלמות.
- בדיקת החבות השנתית למס הכנסה ולביטוח לאומי.
- הגדלה/הקטנת מקדמות מס הכנסה.
- תשלום הפרשים לביטוח לאומי.
- בדיקת פעילות העסק והשוואת הפעילות לשנים קודמות.
- בדיקת מחזור עסקי/מספר עובדים – הנהלת חשבונות כפולה? שינוי ספרים?

רמי אריה
עו"ד, רו"ח, כלכלן ויועץ מס



התארגנות עסקית

- ספירת מלאי – לרבות מלאי הנמצא מחוץ לעסק ומלאי השייך לאחר בתחומי העסק.
- השמדת מלאי – הודעה בכתב לפ"ש 30 ימים מראש.
- הכנת תכנית עסקית.
- שינוי מבנה ארגוני.
- חלוקת דיבידנד?
- מימוש הפסדים.



פירמה גדולה. יחס אישי.

תודה על ההקשבה

אנו כאן לרשותכם.

דורון טיקוצקי קנטור גוטמן נס עמית גרוס ושות' | טל: 03-6109100
זיה צפון | טל: 04-8147500

חייל: email@dtkgg.com | אתר:

www.dtkgg.com