

לשכת יועצי המס בישראל

1.6.2021

# מכירת עסקים

# היבטי מיסוי



רמי אריה, עו"ד רו"ח [Rami@ralc.co.il](mailto:Rami@ralc.co.il)

אתר מיסים ועסקים [www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)

## תוכן עניינים

- עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?
- צורות של מכירת פעילות
- המיסים המעורבים
- מכירת פעילות עם מקרקעין
- רכישת מניות חברה החייבת במס רכישה
- מכירת מוניטין
- הקצאת מניות בחברה קיימת
- מיסוי מיזוגים ופיצולים – תיקון 242 לפמ"ה
- טעות בתכנון מס בהעברת פעילות עסקית
- לא כל מכירת פעילות ושינוי תחום פעילות מהווה אירוע מס

## עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?

- שיקולי מיסוי  
מיסוי יחיד ? מס חברות ? עודפות ? מס על דיבידנד ? מס יסף ?
- 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?

שיעורי דמי ביטוח לעובד עצמאי  
(שמלאו לו 18 ולא הגיע לגיל  
פרישה)

מלא**	מופחת*	
12.83%	2.87%	ביטוח לאומי
5%	3.10%	ביטוח בריאות
17.83%	5.97%	סה"כ

\*מחלק ההכנסה עד 60% מהשכר הממוצע  
 (6,331 ₪).

\*\*מחלק ההכנסה שמעל 60% מהשכר הממוצע  
 ועד הכנסה מרבית בסך 43,890 ₪.

מדרגות מס להכנסות  
יחיד מיגיעה אישית  
לשנת 2021:

שיעור המס	הכנסה
10%	עד 75,480
14%	75,480 עד 108,360
20%	מ- 108,360 עד 173,880
31%	מ- 173,880 עד 241,680
35%	מ- 241,680 עד 502,920
47%	מ- 502,920 עד 647,640
50%	כל שקל נוסף מעל 647,640

## עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית?

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

2019	שלבי מיסוי
23%	מס חברות
30%	מס דיבידנד לבעל מניות מהותי
46.1%	סה"כ נטל מס מצרפי (+3%)*

\*בתוספת מס יסף על היחיד בשיעור 3% (ס'121ב' לפמ"ה)  
ככל שההכנסה החייבת הכוללת עולה מעל 649,560 ₪

## 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 אזרחיות 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).  זכאות לניכויים אישיים (קופ"ג, ביטוח לאומי...), נקודות זיכוי וזיכויים	מס חברות - 23%. אין זכאות לניכויים אישיים/נקודות זיכוי. במשיכת כספים מהחברה - חיוב בעל המניות במס: 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?

## המשך

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...)

# צורות של מכירת פעילות

מכירת פעילות באופן ישיר



מכירת מניות בחברה המפעילה את הפעילות



מכירת זכות בשותפות



הקצאת מניות בחברה קיימת



מיזוג לפי סעיף 103 לפקודה



מיזוג לפי סעיף 104 לפקודה





## זיהוי הפעילות הנמכרת

### תחום פעילות שלם כ- "עסק חי"

נכסים והתחייבויות מוגדרים שאינם תחום פעילות שלם:

נכסים לא מוחשיים  
- אי תחרות - (פס"ד עוף חיפה,  
דמי שתיקה – (פס"ד שנקר).  
- רשימת לקוחות - פס"ד שפירי.  
פס"ד שלמה שרון – חלק מהמוניטין.

נכסים מוחשיים  
ציוד ורכוש קבוע,  
חובות לקוחות לגבייה,  
מלאי

## המיסים המעורבים

**ביטוח לאומי**

חל רק על  
הכנסות פירותיות

**מיסוי מקרקעין**

זכות במקרקעין  
בישראל או מניות  
באיגוד מקרקעין

**מס ערך מוסף**

טובין או מסמכים  
סחירים

(פס"ד וינוקור –  
תיקי הוצל"פ)

**מס הכנסה**

פירותי או הוני?

# מכירת פעילות עם מקרקעין (פס"ד פינטו, פס"ד שער העיר)



**דיווח למס הכנסה -  
רווח הון + פירותי -  
לפי הנכסים  
הנמכרים**

**דיווח למיסוי  
מקרקעין על חלק  
המקרקעין**



## רכישת מניות חברה החייבת במס רכישה

- רכישת מניות של חברה חשופה לעיתים לחיוב במס רכישה, רק בגלל שלאותה החברה הנרכשת יש זכויות או התחייבות לרכוש נדל"ן. גם אם העסקה לרכישת הנדל"ן ע"י החברה הנרכשת לא הושלמה.
- בטרם פעולת רכישת מניות של חברה, חשוב לבדוק האם היא נכנסת להגדרת איגוד מקרקעין.

ו"ע 18-10-24436, אום פתרונות הספק בע"מ נ' מנהל מיסוי מקרקעין חיפה (ניתן ביום 12.11.2020)

- חברת ר.ש.ב.ר ייזום והשקעות בע"מ רכשה זכויות במקרקעין.
- בשל קשיים של ר.ש.ב.ר למימון תשלום יתרת התמורה, מכרו בעלי המניות שלה 80% ממניות החברה לחברת אום, שהתחייבה להעמיד מימון לחברה לשם תשלום יתרת התמורה.
- ועדת הערר קבעה, כי חיוב במס רכישה יעשה משווי המקרקעין. אומנם אי תשלום מלוא התמורה ע"י ר.ש.ב.ר משפיע על שווי המניות, אך הוא אינו רלוונטי לעניין מס רכישה.

## מכירת מוניטין

- **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...

• **ברמת היחיד** – תשלום **מס רווח הון** על "מכירת" המוניטין

- **ברמת החברה** – **ניכוי הוצאות פחת בשיעור 10% לשנה** בגין רכישת המוניטין  
מיום 1.7.2003 לפי **תקנות מס הכנסה (שיעור פחת למוניטין)**,  
ברכישה **מקרוֹב**, יש להראות כי:

1. הרכישה חיונית לצורך ייצור ההכנסה

2. בתום לב

3. מטעמים עסקיים בלבד

בנוסף, **ניכוי הוצאות ריבית** בחברה, בגין הלוואה מבנק לצורך פירעון החוב בגין  
רכישת המוניטין כלפי בעל המניות.

## מכירת מוניטין

- **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; ע"א 749/13 תדיראן בע"מ נ' פשמ"ג). יש להוכיח קיומו של מוניטין **בראיות אובייקטיביות**, לא מספיקים דבריו של הנישום עצמו (ע"מ 36608-02-12 שפירא נ' פ"ש ת"א 1).
- **העברת מוניטין אישי** - ע"א 5118/13 משה בנימין ניסים נ' פ"ש גוש דן (24.12.2015) - מכר חלקו בשותפות משרד עורכי דין לחברה בבעלותו. לא הייתה מחלוקת כי למשה מוניטין רב, מתוקף היותו אישיות ציבורית ידועה. ביהמ"ש העליון קבע כי **יש להבחין בין מוניטין אישי לבין מוניטין עסקי**, שהוא פירות המוניטין האישי. קיים קושי להכיר בהעברה של מוניטין, במקרים בהם הגורם המרכזי שמושך את הלקוחות לשוב אל מקום העסק קשור בבעל העסק באופן אישי. ביהמ"ש קבע כי מדובר במכר זכות בשותפות.

## תנאים להכרה במוניטין

1. הסכם שמהותו מכירת מוניטין ולא נכסים אחרים (פס"ד צור אפריים, פס"ד ברק גז), אין משמעות דווקא לכותרת ההסכם (פס"ד פינטו).
2. מכירת "תחום פעילות" עצמאי ומוגדר או רשימת לקוחות.
3. מכירת כל תחום הפעילות (פס"ד דורון ראובן).
4. הבעלות על המוניטין חייבת לעבור מהמוכר לקונה (פס"ד יובל לנדאו).
5. הערכת שווי הוגנת כלכלית של המוניטין.
6. היפרדות מתחום הפעילות (פס"ד יובל לנדאו).
7. סעיף אי תחרות החל על המוכר.
8. טעם מסחרי במכר בין קרובי משפחה (פס"ד זלינגר, תקנות הפחת).
9. דיווח כחוק תוך 30 יום (פס"ד נאנס, פס"ד רג'ואן).

**ניתן למכור מוניטין אישי**  
**בתנאי שיש הפרדות מוחלטת**

**מכירת זכויות  
הפצה עבור  
אחרים, קווי  
חלוקה וכד' - אינה  
מכירת מוניטין**



**רשימת  
לקוחות הינה  
חלק  
מהמוניטין**

**מכירת מניות יכול שתהיה כוללת  
מוניטין אישי של בעל המניות / שותפות  
(פס"ד רפאל)**



## מוניטין

### מכירת מניות בחברה המפעילה את הפעילות

ע"א 749/13 תדיראן בע"מ נ' פקיד שומה למפעלים גדולים (ניתן ביום 22.7.2015):

- ביהמ"ש העליון חוזר שוב על העיקרון כי יש לאפשר את מתן הטבת המס במכר מוניטין לפי הוראת המחוקק, אף אם מדובר בהסכם שהמילה "מוניטין" כלל אינה מוזכרת בו ואף אם הדרישה להטבות המס נולדה רק בדוחות מתקנים שהגישה החברה במהלך דיוני השומה בעניינה.
- נקבע כי בעת המכירה של חברה בת, ניתן להכיר במכר המוניטין של חברת הבת הנמצא בפועל בבעלות ושליטה של חברת האם. זאת כאשר באותו מקרה, המוניטין נמכר לצד ג' חיצוני לקבוצה.

# מוניטין

## מכירת זכות בשותפות

ע"מ 11-12-53269 פרי אור בע"מ נ' פשמ"ג, (ניתן ביום 27.5.2015):

- רכישת פעילות וזכויות בשותפות אינן בגדר רכישת מוניטין.
- נראה שהניגוד בין פסיקת בתי המשפט המחוזיים לבין פסיקת בית המשפט העליון, בעניין מיסוי עסקאות הכוללות מכר מוניטין, ממשיך, כאשר ביהמ"ש המחוזיים נוטים לא לאשר עסקאות מוניטין ודווקא בית המשפט העליון מאשר מכר מוניטין ביד רחבה

## קביעת "שווי נכסי" אגב פירוק

ע"מ 10-01-13717 לב חשמל הנדסה וביצוע בע"מ נ' פקמ"ש חיפה  
(ניתן ביום 16.8.2015):

• "הואיל והלכה היא, כי רואים בעסקת חליפין של נכסים, כשתי עסקאות בהן מוכר כל משתתף נכס שבבעלותו ומקבל בתמורה נכס בשווה ערך התואם את שווי של הנכס הנמכר, הרי שהעובדה כי הצדדים הסכימו על "איזון" והשוואה של הנכסים הנמכרים לשווי הנכסים המתקבלים בתמורה, אינה רלוונטית לעניין חבות במס רווחי הון".

• השווי הנכסי ייקבע לפי שיטת D.C.F.

## הקצאת מניות בחברה קיימת

ו"ע 10-03-37199 גוב גיא בע"מ, ג.נ. מהנדסים בע"מ, חן והדר קום  
בע"מ נ' מנהל מיסוי מקרקעין רחובות (ניתן ביום 16.12.2014):

- בעניין גוב גיא, מטרת הקצאת המניות לא הייתה לצורך השקעת הון בחברת איגוד המקרקעין, אלא לצורך העברת הבעלות והשליטה בפועל על החברה מידי בעל מניות אחד, לידי בעל מניות אחר.
- החרגת ההקצאה בחוק, צריכה להיעשות במטרה לאפשר לחברה לגייס הון נוסף לשם פעילותה. קבלת האפשרות לשימוש בכספים לצורך פירעון הלוואת הבעלים של בעלי המניות שדוללו עקב ההקצאה, מאפשרת לעקוף את חיוב המס בגין פעולת המכירה.

## 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)

# העברה בפטור לפי סעיף 104א לפקודה

## תנאים מצטברים להעברת נכסים

### תמורת מניות ללא חיוב במס:

העברה  
לחברה  
שאינה איגוד  
מקרקעין  
ס'104א(א)

1. העברת **מלוא** הזכויות בנכס/ים
2. ההעברה היא **תמורת זכויות** בחברה בלבד, בלא קבלת תמורה אחרת/נוספת\*
3. לאחר ההעברה **המעביר יחזיק ב-90%** מהזכויות בחב', שלא יפחתו מ-**25% במשך שנתיים**
4. החברה **מחזיקה בנכס המועבר במשך שנתיים**
5. יחס **שווי השוק** של הזכויות שהוקצו למעביר בחברה שווה ליחס שווי השוק של הנכס המועבר
6. החברה לא תהיה איגוד מקרקעין **במשך שנתיים** מיום ההעברה

העברה לחברה  
שהיא איגוד  
מקרקעין/הפכה  
לכזו לאחר  
ההעברה  
ס'104א(ב1)  
בהעברת קרקע  
הושלמה בניית  
בניין על אותה  
קרקע תוך **5 שנים**  
ממועד ההעברה

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

# העברה בפטור לפי סעיף 104א לפקודה

## מסמכים הנדרשים להגשה:

1. טופס 1512 – הודעה על העברת נכס לחברה
2. טופס 1512א – העברת נכס מאדם לחברה
3. טופס 1512ד – חישוב המחיר המקורי של המניות שהוקצו למעביר
4. **הסכם מכר**
5. **הערכת שווי**

## דיווח לפ"ש תוך 30 ימים ממועד ההעברה - סעיף 104ז' לפקודה

ע"א 5118/13 משה בנימין ניסים נ' פ"ש גוש דן (24.12.2015) ביהמ"ש פסל טענה חלופית של משה, כי העביר זכותו בשותפות לידי החברה בפטור ממס לפי סעיף 104א לפק', כיוון שטענה זו הועלתה בשיהוי רב, ללא דיווח לפ"ש על ביצוע העסקה כנדרש לפי סעיף 104א לפקודה לשם קבלת הפטור.

## 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.
- קיצוז הפסדים (ס'103ח) – צמצום המגבלות החלות על קיצוז הפסדים. קיצוז 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 קיצוז 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.**

## טעות בתכנון מס בהעברת פעילות עסקית

ע"מ 13-01-49444, ג'יטקו בע"מ נ' פ"ש כפר סבא (ניתן ביום 6.6.2017):

- חב' מיקרוסופט העולמית רכשה ב- 11/2006 את מניותיה של ג'יטקו בסך של 90 מיליון דולר ("עסקת מניות").
- ב- 7/2007 נחתם בין הצדדים הסכם למכירת הקניין הרוחני שבבעלות ג'יטקו בסך 26.6 מיליון דולר ("עסקת הטכנולוגיה").
- ביהמ"ש קיבל את טענת פקיד השומה, לפיה נקודת המוצא לקביעת שווי השוק של עסקת הטכנולוגיה, היא התמורה ששולמה בעסקת המניות שבוצעה מספר חודשים קודם לכן, כשלא היו בין הצדדים יחסים מיוחדים. עסקת המניות משקפת את שווי השוק של נכסיה של ג'יטקו.

## טעות בתכנון מס בהעברת פעילות עסקית

ע"מ 13-01-49444, ג'יטקו בע"מ נ' פ"ש כפר סבא (ניתן ביום 6.6.2017):

- למרות האמור בהסכם, מבחינה מהותית העסקה השנייה היא עסקת מכר של כלל פעילותה של ג'יטקו. יש לבחון את מהותה של העסקה (או העסקאות) ולא מה הלבוש שבו היא הולבשה על ידי הצדדים.
- במקום שתי עסקאות במישורים שונים, מיקרוסופט יכלה לרכוש ישירות את הפעילות של ג'יטקו, כדי לא לשלם מס נוסף בגין שילוב פעילותה בתוך הפעילות הכללית שלה.
- ייתכן כי ניתן היה לקבל אישור מרשות המיסים לפטור ממס בעת המיזוג.

# לא כל מכירת פעילות ושינוי תחום פעילות מהווה אירוע מס

ע"מ 16-01-26342, ברודקום סמיקונדקטור בע"מ נ' פקיד שומה כפר סבא  
(ניתן ביום 10.12.2019).

- בשנת 2001 התקשרה ברודקום עם חברת האם שלה, בהסכם רישיון, במסגרתו העניקה חברת האם לברודקום זכות שימוש בקניינה הרוחני בתמורה לתמלוגים. הוסכם כי קניין רוחני אשר פותח עד למועד כריתת ההסכם יותר בבעלותה של חברת האם, ואילו קניין רוחני אשר יפותח על ידי ברודקום יהא בבעלותה.
- בשנת 2009 נרכשו כלל מניותיה של חברת האם ע"י חברת Broadcom Corporation שהיא חברה תושבת ארה"ב, תמורת סך של 200 מיליון דולר.
- לאחר עסקת רכישת המניות ערכה ברודקום שלושה הסכמים עם חברות קשורות בתוך קבוצת ברודקום, במסגרתם התחייבה ברודקום לתת שירותי שיווק ותמיכה טכנית ושירותי פיתוח לחברות הקשורות.

ע"מ 16-01-26342, ברודקום סמיקונדקטור בע"מ נ' פקיד שומה כפר סבא  
(ניתן ביום 10.12.2019).

• ביהמ"ש קבע, כי עניין ברודקום אינו דומה לעניין גייטקו. שכן, בעניין גייטקו, שינוי המודל העסקי הביא לכך שהחברה הפכה ל-"קליפה תאגידית חסרת תוכן".

• ביהמ"ש קבע, כי שינוי המודל העסקי שנערך – ממודל של המשך פיתוח הקניין הרוחני, שילובו במוצרים והפקת הכנסה ממכירתם, למודל של המשך פיתוח הקניין הרוחני עבור החברות הקשורות במודל של COST + קבלת תמלוגים בגין מכירת כל מוצר שבו מוטמע הקניין הרוחני הקיים (גם אם ערך הקניין הרוחני הקיים הולך ודועך) ולבסוף, לאחר מספר שנים, מכירת אותו קניין רוחני – מלמד על כך שבמועד העסקה, ברודקום מכרה "נכס" לקבוצת ברודקום.

• יש לבחון האם שינוי המודל העסקי מביא ל-"ריקון" החברה הישראלית, ל-"ייבושה", להפיכתה ל-"קליפה תאגידית חסרת תוכן" או אפילו לצמצום משמעותי של פעילותה אשר יהווה שינוי המצדיק לסווג את העסקה באופן שונה מהאופן שבו הוצגה ע"י הצדדים.



מי אנחנו?

## משרד רמי אריה ושות'

עורכי דין, רואי חשבון ויועצי מס

- 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**
- פתרון בעיות וייעוץ בהליכים במדידה החשבונאית, ניתוח עסקי, תמחיר כימות נזקים ושירותים נלווים אחרים בתחומים שבהם נושקת עריכת הדין לראיית החשבון
- זכר צוות הונגוויז 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](http://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

אתר מיסים ועסקים  
[www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)



רמי אריה עו"ד, רו"ח  
[rami@ralc.co.il](mailto:rami@ralc.co.il)