



**קבוצת מישור**  
רו"ח אביגיל שקוביצקי

**מיסים ועסקים**  
רמי אריה, עורך דין ורואה חשבון  
דורון טיקוצקי קנטור גוטמן נס עמית גרוס ושוח' 

# עסק משפחתי

# סוף מעשה במחשבה תחילה

## 07.2022

עו"ד, רו"ח ויועץ מס רמי אריה  
רו"ח אביגיל שקוביצקי, קבוצת מישור

ראשי: קרית המדע 11, הר חוצבים, ירושלים | סניף מרכז: מגדלי ב.ס.ר 4, רחוב מצדה 7, בני ברק | סניף בית שמש: רמת בית שמש ג'  
טלפון 02-5001772 | [www.mishorcpa.co.il](http://www.mishorcpa.co.il) | [cpa.mishor@cpa.mishor.co.il](mailto:cpa.mishor@cpa.mishor.co.il)

# על מה נדבר היום?



העברה  
בין דורית



העסקת  
בני משפחה  
ובן זוג עובד



ניהול  
עושר





**קבוצת מישור**  
רו"ח אביגיל שקוביצקי



**חלק ראשון:**  
**העסקת קרובי משפחה**  
**רו"ח עו"ד ויועץ מס רמי אריה**

ראשי: קרית המדע 11, הר חוצבים, ירושלים | סניף מרכז: מגדלי ב.ס.ר 4, רחוב מצדה 7, בני ברק | סניף בית שמש: רמת בית שמש ג'  
טלפון 02-5001772 | [www.mishorcpa.co.il](http://www.mishorcpa.co.il) | [cpa.mishor@cpa.mishor.co.il](mailto:cpa.mishor@cpa.mishor.co.il)

# היבט מס הכנסה

יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג **נדרשת לייצור**  
ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף;

כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה **התואמת את תרומתו**  
**לייצור ההכנסה** ממקור ההכנסה המשותף ועומדת  
ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;

אם ההכנסה (של בן הזוג) מופקת בבית המגורים של בני  
הזוג – **בית המגורים משמש, דרך קבע**, את מקור ההכנסה  
המשותף ומרבית הפעילות



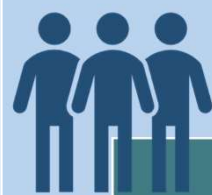
בן זוג עובד -  
חישוב מאוחד

# היבט ביטוח לאומי



## בני זוג

- בני זוג אינם עומדים בהגדרת בן משפחה ע"פ סעיף 1 ובמקרה של עסקתו חייב להתקיים המבחנים של יחסי עובד ומעביד שנקבעו בפסיקה:
- קיימת התקשרות חוזית.
- קיימת מסגרת קבועה של שעות עבודה.
- קיים פיקוח על העבודה וכפיפות למרות המעסיק - כלומר בת הזוג לא מתנהג כ"מנהג בעלים" בעסק.
- עבודה בתחומי העסק ולא מהבית.
- קבלת שכר סביר בתוספת תנאים סוציאליים. חופשה הבראה וכד'



## בן משפחה

- בן משפחה אף אם אין בינו לבין קרובו המעסיקו יחסי עבודה, ובלבד שהוא עובד במפעל באופן סדיר ובעבודה שאילולא עשה אותה הוא, היתה נעשית בידי עובד. לענין זה, "בן משפחה" – אחד ההורים, ילד, נכד, אח או אחות

משליך על  
קצבאות /  
אבטלה /  
דמי לידה

קבוצת מישור  
רו"ח אביגיל שקוביצקי

5

מיסים ועסקים  
רמי אריה, עורך דין ורואה חשבון  
דורון טיקוצקי קנטור גוטמן נס עמית גרוס ושות'



# במקרים בהם בני הזוג לא עומדים בתנאים ישנה אפשרות לעבוד ביחד כעצמאיים השותפים באותו עסק

ההצהרה חייבת להיות  
מוגשת לפני קרות המקרה  
המזכה לגמלה

חשוב להקפיד שהצהרה  
תוגש עד 30 באפריל של  
אותה שנת מס. שיעורי  
החלוקה יהיו מעוגלים ל-10  
האחוזים הקרובים

ברירת מחדל  
50% לכל אחד.

לא תיחשב הכנסת אחד  
מהם מהעסק בשיעור  
הפחות מ-33% ההכנסה  
מהעסק

6

**קבוצת מישור**  
רו"ח אביגיל שקוביצקי

**מיסים ועסקים**  
רמי אריה, עורך דין ורואה חשבון  
דורון טיקוצקי קנטור גוטמן נס עמית גרוס ושות'



# העברה בינדורית



7

**קבוצת מישור**  
רו"ח אביגיל שקוביצקי

**מיסים ועסקים**  
רמי אריה, עורך דין ורואה חשבון  
דורון טיקוצקי קנטור גוטמן נס עמית גרוס ושות'





**קבוצת מישור**  
רו"ח אביגיל שקוביצקי

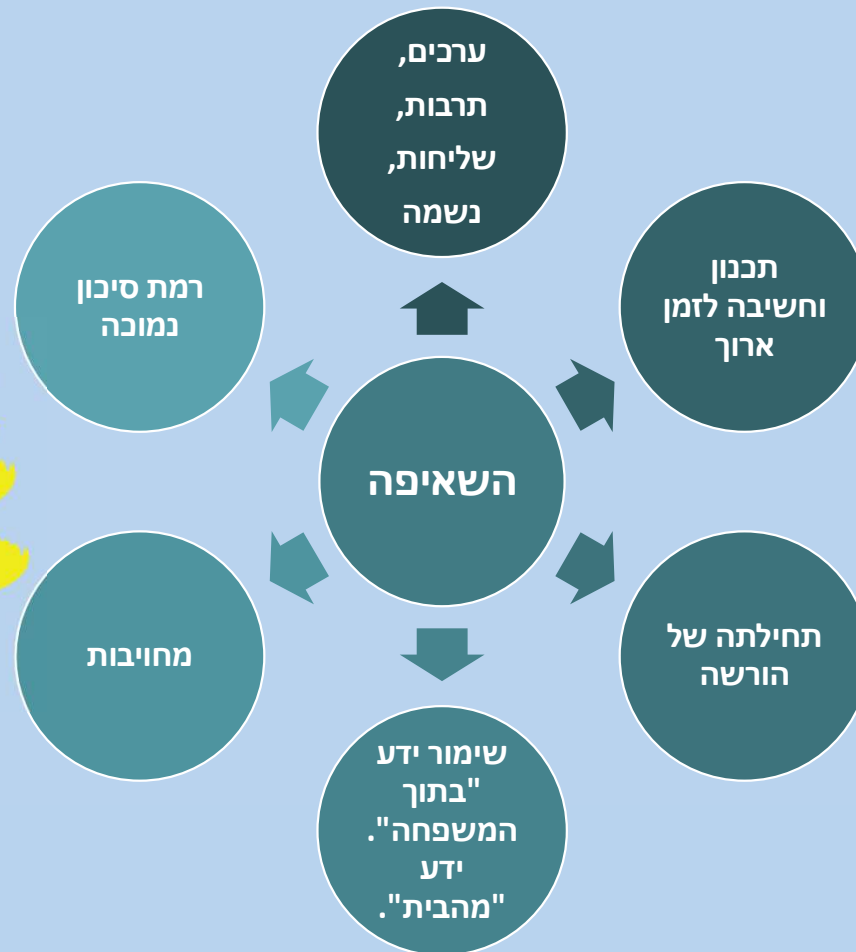


# העברה בין דורית

ראשי: קרית המדע 11, הר חוצבים, ירושלים | סניף מרכז: מגדלי ב.ס.ר 4, רחוב מצדה 7, בני ברק | סניף בית שמש: רמת בית שמש ג'  
טלפון 02-5001772 | [www.mishorcpa.co.il](http://www.mishorcpa.co.il) | [cpa.mishor@cpa.mishor.co.il](mailto:cpa.mishor@cpa.mishor.co.il)



# עסק משפחתי זה עסק ששואף להעביר את השליטה מדור לדור



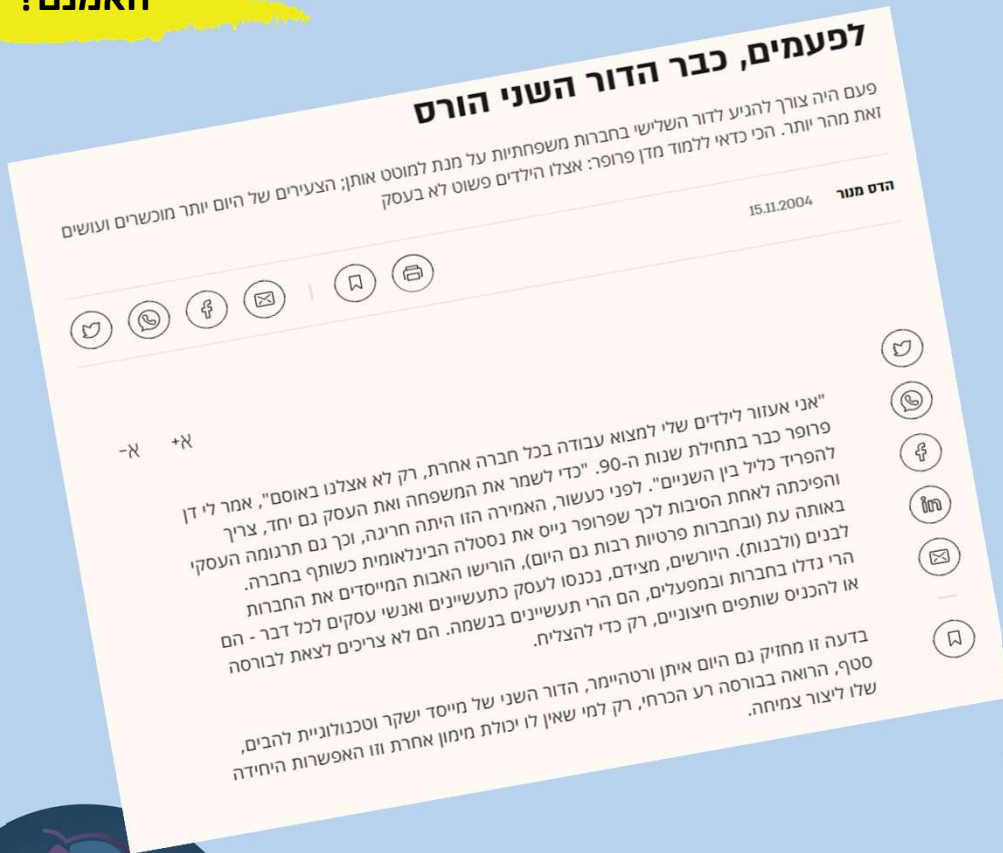
ממחקרים עולה כי רוב העסקים בעולם הינם משפחתיים ומהווים נתח נכבד מהעסקים הגדולים בעולם. השאלה היא במעבר ממשפחה דור א למשפחות דור ב.

# אתגרים במעבר בין דורי



# דור ראשון בונה, שני משמר, שלישי הורס

האמנם?



# שטראוס – האגדה והשבר

## שומרים על עסק משפחתי

רעיה (ביתם של המיסדים) היתה זו שיזמה והקימה את המועצה המשפחתית של שטראוס, שנועדה לתת לשטראוסים כלים להתמודד עם ניהול עסק משפחתי



## והיום... העסק התמזג, המשפחה התפצלה

בני משפחת שטראוס בטוחים שהם יצליחו לשמור גם על אחדות המשפחה וגם על טובת החברה. רעיה שטראוס, אחותו של מיכאל, היתה אחראית להבאתם של מומחים לניהול משפחתי מהשורה הראשונה בעולם. גם מיכאל ובתו, עפרה, האמינו בכך. אבל היום מתברר, שגם הם לא הצליחו לרקוד על כל החתונות... רעיה התנגדה למיזוג ומכרה חלק ממניותיה בחברה.

# בחרתם להעביר פעילות לדור הבא? מנגנונים שיוכלו למנוע מחלוקות עתידיות

## מנגנון היפרדות

הבשלת מניות

BMBY

רכישה עצמית

החזקת מניות בנאמנות עד  
להתקיימות תנאים מסוימים

## מנגנון החזקה

מתן כוח בסוגי מכשירי הון  
שונים כגון: מניות בכורה,  
הסכמי סייף, אופציות,  
הלוואות המירות.

הגבלה או אי הגבלה על  
דילול.

## מנגנון שכר

לבעלות עם העסקה מול  
בעלות ללא העסקה.

## מנגנון פיזור הפעילות

סניפים לפי מוצר/ שרות/  
מיקום

חברות שונות

מגדרים שונים

## מנגנון קבלת החלטות

זכות וטו

זכות החלטה במינורי  
תפקידים

מניין קבלת החלטות



**מיסים ועסקים**  
רמי אריה, עורך דין ורואה חשבון  
דורון טיקוצקי קנטור גוטמן נס עמית גרוס ושות'

# תהיה מוכן "להמכר" כשאתה בן 40...



## מהי התמורה שתקבל? הערכת שווי

- היוון תזרים מזומנים
- מכפיל רווח
- מכפיל מכירות
- שווי נכסי



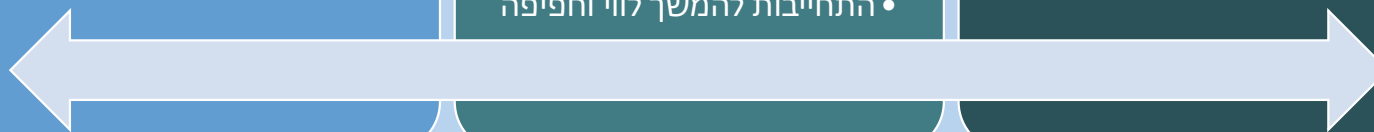
## הדגשים במכירה

- נקודת הזמן
- למי למכור
- בידול
- חובות לגביה
- תשלום ופריסה
- התחייבות להמשך לזוי וחפיפה



## עיתוי

- תמכור כשידך על העליונה
- מקסום העסק הנמכר
- דליפת לקוחות זה כדור שלג...



# איך הופכים פעילות לנכס?

מאגר לקוחות	רישום פטנט	מדיניות	חזון יעדים ומטרות
מאגר מידע	מנגנון שיתוף	נהלים	מדניות שכר
חלוקת זמן פיתוח	שיטות תמחור	לא תלוי אדם	גיוון מוצרים
מוניטין שאינו אישי בלבד	מנגנון שימור כקבוצה - אמנה	חברה מנהלת	צוות היגוי אנשי מקצוע

15





**קבוצת מישור**

רו"ח אביגיל שקוביצקי



# ניהול עושר

מעלות וחסרונות מסחריים ומיסויים.  
פרוקים והעברת נכסים

ראשי: קרית המדע 11, הר חוצבים, ירושלים | סניף מרכז: מגדלי ב.ס.ר 4, רחוב מצדה 7, בני ברק | סניף בית שמש: רמת בית שמש ג'  
טלפון 02-5001772 | [www.mishorcpa.co.il](http://www.mishorcpa.co.il) | [cpa.mishor@cpa.mishor.co.il](mailto:cpa.mishor@cpa.mishor.co.il)



# הכר את משפחת גרין

ללי  
מפונקת ובזבזנית



שמעון  
איש עבודה

רעות  
אחראית, מנהיגה וטרודה



ראובן  
בכור, עצלן, שתלטן



קבוצת מישור  
רו"ח אביגיל שקוביצקי

17

מיסים ועסקים  
רמי אריה, עורך דין ורואה חשבון  
דורון טיקוצקי קנטור גוטמן נס עמית גרוס ושות'



# אפשרויות לשינויי מבנה הנכסים

## פיצול 105

- חובה שתהיה תכלית עסקית
- יש להגיש רולינג
- יכול בנקודת זמן של סופשנה בלבד
- אפשרי פיצול למטה, לצדדים והנפה.

## מיזוג סעיף 103

### לפקודה.

#### העברת נכסים סעיף

- פטור משבח ומרווח הון, חיוב במס רכישה 0.5%. חייב כנגד הקצאה (קיימות מגבלות למשך שנתיים)
- מינוף בנקאי.
- אחריות אישית
- מיתוג
- יזמות
- שמירה על עולם מיסוי נוסף (למשל 9 דירות)

## פרוק סעיף 93 לפקודה

- העברת נכסי מקרקעין
- אגב פרוק פטורה ממס שבח אך חייבת במס רכישה.

## העברה במתנה לקרוב / ירושה

- העברת נכס / מניות לקרוב וכן בתום לב פטורה
- העברת נכס / מניות לילדים / נכסים בירושה פטורים



# היתרונות בריכוז הנכסים והפעילות לחברה אחת

חברה איתנה פיננסית

קיזוז הפסדים

ניצול יעיל של משאבים וחסכון בתקורות

מרחיק מהגדרת איגוד מקרקעין

העברת מניות ללא מס – מחזיק ע"י יחיד

סיכון נמוך יותר לנותני אשראי



# מתי אני נדרש לשקול הקמת מבנה אחזקות

הוספת שותפים

דרישת גורם מממן (משקיעים/בנקים)

מציאות קיימת כתוצאה מרכישה/מיזוג

במקרים בהם נדרשת שקיפות

חדלות פרעון

הגבלת אחריות ביטוחית



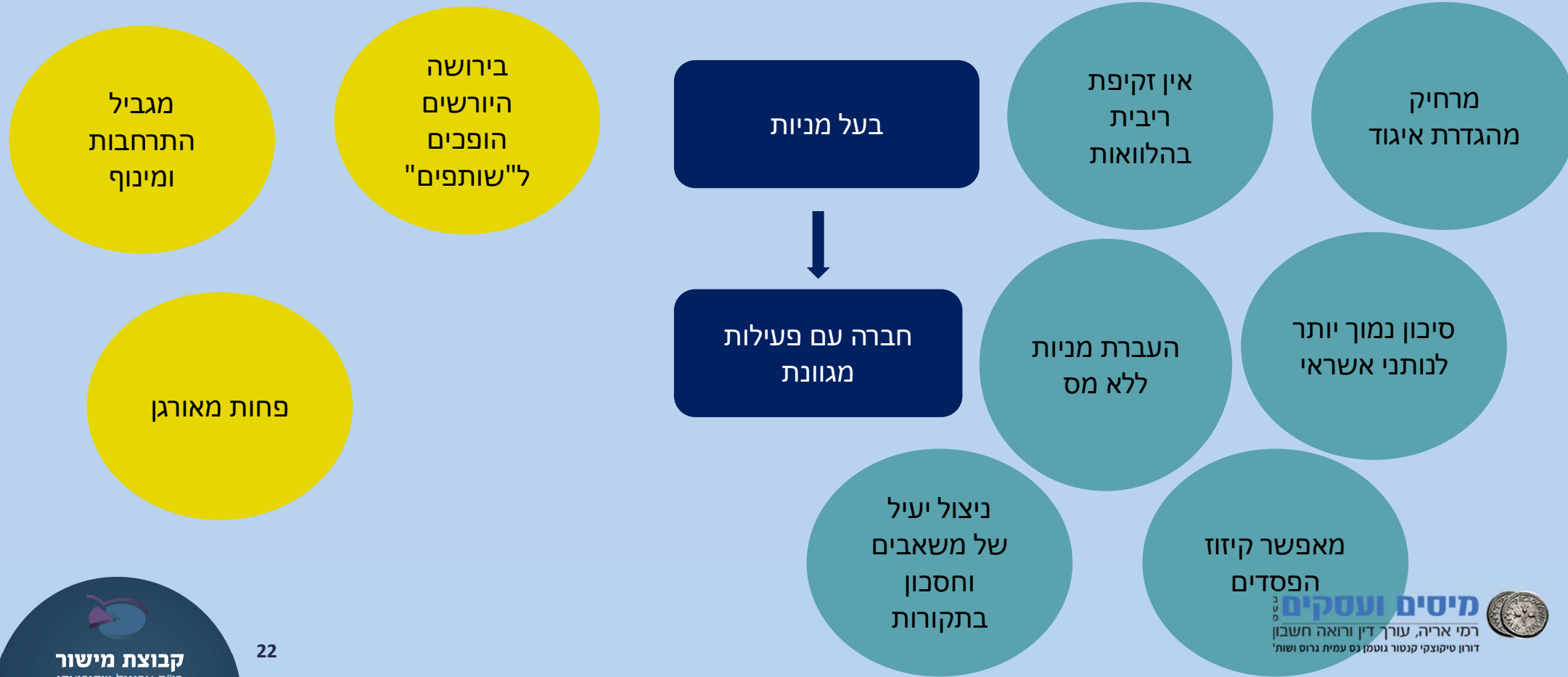
# טיפים



!  
זכרו!

החיים הם לא שחור לבן. השיקולים להקמת מבנה אחזקות או אי הקמה רבים. לשניהם מעלות וגם חסרונות. מה שחשוב הוא לשקלל ולוודא מה גובר על מה

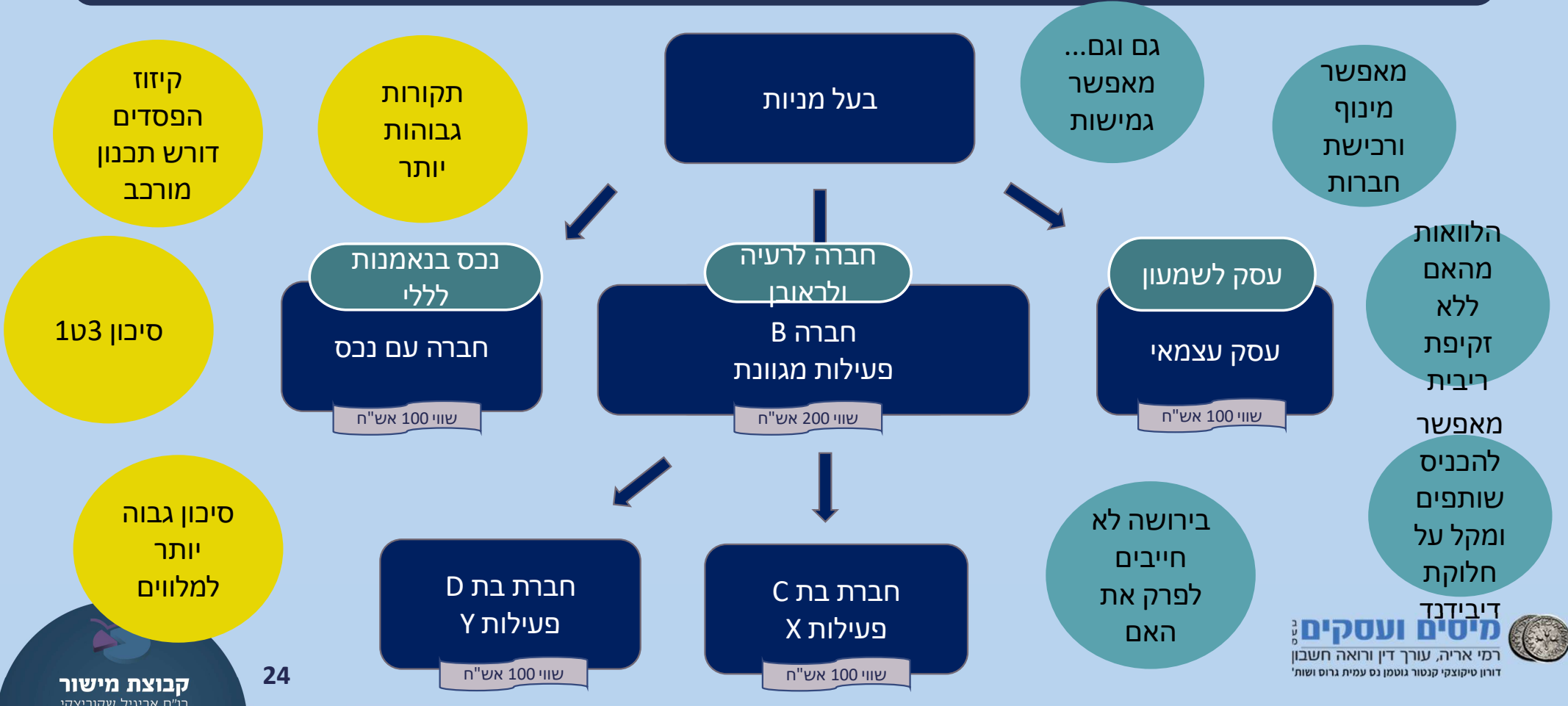
# מה שלא יהיה פשוט - פשוט לא יהיה....



# מבנה מסודר אבל מרובע...



# מבנה משולב – גם וגם







**קבוצת מישור**  
רו"ח אביגיל שקוביצקי

 **מחברים למישור**

 **תמיד מעודכנים**

[www.mishorcpa.co.il](http://www.mishorcpa.co.il)

ראשי: קרית המדע 11, הר חוצבים, ירושלים | סניף מרכז: מגדלי ב.ס.ר 4, רחוב מצדה 7, בני ברק | סניף בית שמש: רמת בית שמש ג'  
טלפון 02-5001772 | [www.mishorcpa.co.il](http://www.mishorcpa.co.il) | [cpa.mishor@cpa.mishor.co.il](mailto:cpa.mishor@cpa.mishor.co.il)