

ללקוחותינו ולידידינו שלום,

להלן עיקרי השינויים בתחום המיסוי העולים מחוק ההסדרים שאושר בכנסת בסוף דצמבר 2016:

1. שינויים בשיעורי המס

מס חברות יופחת בשנת 2017 - 24% ובשנת 2018 - 23%.

מס על היחיד-יופחת באמצעות ריווח מדרגות המס, עד להכנסה של 33 אלפי ₪ לחודש. שיעור מס שולי מקסימלי מופחת ל- 47%

מס היסף על היחיד ב 2017 עולה ל 3%, סף ההכנסה ממנה יחושב מס היסף יורדת ל 640 אלפי ₪ בשנה. המשמעות שהמס על רווח הון/דיבידנד לבעל מניות מהותי החייב במס יסף עולה ל- 33%. מס על הכנסות מהימורים עולה לשיעור של 35%.

2. דיבידנד לבעל מניות מהותי

בהוראת שעה התקפה לתקופה ינואר –ספטמבר 2017 נקבע כי שיעור המס על דיבידנד, לבעל מניות מהותי, יורד מ 30% ל 25% (שיעור מס סופי ללא מס יסף), בתנאים הבאים:

- מקור הרווח ממנו מחולק הדיבידנד הינו בתקופה שעד 31.12.2016
- משכורת דמי ניהול וכיו"ב לבעל המניות המהותי, בתקופה 2017-2019 לא יפחתו מממוצע משכורת דמי ניהול וכיו"ב ששולמו לבעל המניות המהותי, מהחברה המחלקת, בתקופה 2015-16.
- הדיבידנד כאמור יחולק בתקופה 2017.9.30-2017.1.1
- במידה ומדובר מדיבידנד שמחולק מסכום המהווה יתרת חובה יש לוודא שיתרת החובה נוצרה לאחר 2013.1.1. יתרת חובה שנוצרה לפני מועד זה תאושר לחלוקה בכפוף לשיקול דעתו של פקיד השומה.

3. מיסוי יתרות חובה של בעלי מניות

נקבע כי ימוסו, כהכנסה חייבת במס, משיכות של בעלי מניות מהותיים מחברה בשליטתם, בעיקר יתרות חובה ושימוש בנכסי החברה לצרכים אישיים. נכסים אישיים לעניין זה: דירה, חפצי אמנות או תכשיטים, כלי שיט וכלי טיס. נתנה לשר האוצר סמכות לקבוע בתקנות נכסים נוספים.

נקבעו הוראות מעבר לפיהן, ניתן יהיה להשיב ללא מיסוי כנ"ל, כספים עד ליום 31 בדצמבר 2017, או נכסים ששמשו את בעלי המניות, עד ליום 31 בדצמבר 2018. כמו כן נקבעו הוראות לעניין העברת דירות מגורים מהחברות לבעלי המניות, שהשתמשו באותן דירות למגוריהם, לפיהן יוכלו לפנות או להעביר את הדירה לבעלותם עד 31 בדצמבר 2018.

כמו כן, נקבעו הוראות לגבי משיכות עתידיות כך שמשיכת כספים לתקופה העולה על 60 יום עשוי להחשב כדיבידנד במקרים מסוימים.

יתרת חובה לעניין זה, יתרה (כולל העמדת ערובה כלפי צד ג' מהחברה בעבור בעל השליטה), העולה על סך של 100,000 ₪.

הלוואה לחברה אחרת לתכלית כלכלית (לדוגמא, חברה אחות), לא תחשב כמשיכת כספים על ידי בעל המניות.

4. רווחים צבורים בחברת מעטים:

נקבע כי למנהל רשות המיסים סמכות לקבוע כי עד 50% מתוך רווחיה של חברה, לאחר שזיהה כי אי החלוקה יוצרת הימנעות או הפחתת מס, לשנת מס מסוימת מרווחים שטרם חולקו וזאת בחלוף חמש שנים שלאחר אותה שנת המס, ייחשבו כאילו חולקו כדיבידנד בתנאים הבאים:

- רווחיה הנצברים של החברה שטרם חולקו עולים על חמישה מיליון ש"ח.
- חלוקה לא תפגע בפיתוחו או בקיומו של עסק החברה.
- לאחר הוראת המנהל על החלוקה לא יפחתו משלושה מיליון ש"ח רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום השנה שקדמה להוראת המנהל.
- משמעות ההוראה היא כי ניתן כעת לקבוע חלוקת עודפים אשר נצברו עד לתום שנת 2012 (שכן רק לגבי עודפים אלו חלפו חמש שנים מיום הפקתם).
- במידה ובמהלך השנים חולקו דיבידנדים סכום הדיבידנד עליו יוכל מנהל רשות המסים להכריז יקטן בהתאמה.

5. שינויים במיסוי הפקדות לפיצויי פיטורים

- סכומים אשר יפקידו כלל מעבידיו של עובד, לקופת גמל לקיצבה בגין מרכיב הפיצויים, מעל תקרת שכר של 32,000 ₪ לחודש, יחשבו כהכנסת עבודה של העובד ויחויבו במס במועד התשלום לקופה, הפקדה עד התקרה כנ"ל תחשב כהכנסת עבודה של העובד במועד קבלת הפיצויים (למעט הפקדה מעל התקרה לקרנות ותיקות שתחשב הכנסת עבודה רק במועד קבלת הפיצויים)
- לגבי תשלומי השלמה לפיצויים הוגדר כדלקמן:

תקרת הפיצויים -משכורת חודשית ביום ההשלמה או 32000 ₪, לפי הנמוך מביניהם.

תקרת השלמה לפיצויים – הסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים בשנות העבודה אצל אותו מעביד, בניכוי סכומים צבורים החייבים במס ששולמו בידי כל מעבידיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור.

סכומים ששילמו כל מעבידיו של עובד, בעבורו, לקופות גמל לקצבה על חשבון השלמה לפיצויים, העולים על תקרת ההשלמה לפיצויים, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופות הגמל; סכומים ששולמו כאמור לקופות הגמל, אשר אינם עולים על תקרת ההשלמה לפיצויים, יראו אותם כהכנסה של העובד, במועד שקיבל אותם.

- ריבית ורווחים נוספים אשר נבעו מהסכומים שראו אותם כהכנסת עבודה במועד שבו שולמו לקופות הגמל, מעל התקרה ואשר התקבלו כמענק הון עקב פרישה של העובד או במקרה של פטירת העובד יחויבו מס בשיעור של 15%.
- בכל משיכה מהקופה בידי העובד של חלק מהסכומים האמורים יראו כאילו נמשכו גם ריבית ורווחים לפי חלקם היחסי ובגינם ישולם מס בשיעור של 15%.
- במשיכה על ידי המעביד, הריבית ורווחים נוספים יחויבו כהכנסה בידי המעביד.
- סכומים שראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד שבו שולמו לקופת גמל לקצבה, אשר התקבלו כמענק הון עקב מוות, וכן ריבית וכל רווח אחר הנובעים מהם, יהיו פטורים ממס.
- יראו עובד שפרש והסכומים העומדים לזכותו במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לקצבה בשל עבודתו אצל אותו מעביד אינם עולים על 360,000 שקלים חדשים או על תקרת הפיצויים לכל שנת עבודה – לפי הגבוה, כאילו הודיע למנהל, בעת פרישתו, על רצונו להמשיך ולהשאירם למטרת תשלום קצבה, אלא אם כן הודיע למנהל אחרת.

6. שינויים בחוק עידוד השקעות הון:

חלו שינויים שמטרתם עידוד מפעלים מועדפים באזורי פיתוח וכן הטבות לחברות היי-טק ותעשייה, בין היתר, נקבע כי: שיעור המס על הכנסה הנובעת מטכנולוגיה מועדפת כמו גם על הכנסה ממימוש קניין

רוחני לחברות עם מחזור הכנסות של עד 10 מיליארד ש"ח במרכז הארץ יופחת מ- 16% ל- 12%. שיעור המס על הדיבידנד מהכנסות טכנולוגיות המחולק לחברה זרה יופחת מ- 20% כיום ל- 4%. לחברות טכנולוגיות עם מחזור הכנסות של מעל 10 מיליארד ש"ח יופחת שיעור מס החברות על הכנסה הנובעת מטכנולוגיה מועדפת כמו גם על הכנסה מממוש קניין רוחני מ-12% ל-6%.

מפעל מועדף הממוקם באזור פיתוח אי ייהנה ממס חברות מופחת בשיעור של 7.5% במקום 9%, החל משנת המס 2017. לא חל שינוי בשיעורי המס החלים על דיבידנד שמקורו במפעל מועדף (20%).

7. מיסוי על דירה שלישית ומעלה

נקבע כי על מחזיקי שלוש דירות ויותר יוטל מס של עד 18 אלפי ש"ח בשנה – ההצעה נועדה לעודד מכירת דירות, ככל שיש בידכם 3 דירות ויותר נשמח לפרט.

8. חובת הפקדה לקופת גמל לקצבה בידי עצמאים

נקבעה חובת הפקדה לפנסיה בשיעורים הבאים:
עד מחצית השכר הממוצע במשק – חובת הפקדה של 4.45% מההכנסה החייבת.
עד גובה השכר במשק - חובת הפקדה של 12.55% מההכנסה החייבת.
חובת ההפקדה היא על בני 60-21 למעט מי שמלאו לו 55 שנים.

9. מיסוי חברות ארנק

חברת ארנק היא חברה בשליטת יחיד אשר מעניקה בשמו שרותי ניהול לאחרים.

חברת הארנק מקבלת דמי ניהול (או הכנסה אחרת), בעבור שרותי הניהול שהיא מעניקה ומשלמת משכורת לבעל השליטה בסכום נמוך מדמי הניהול שנתקבלו, בכך משולם מס חברות בלבד על הרווחים הנצברים בחברה חלף תשלום מס מלא בידי היחיד.

היתרונות הקיימים ליחיד הינם דחיית תשלום המס על הדיבידנד או המשכורת בגין רווחים לא מחולקים כמו גם היכולת לבצע השקעות במלוא הרווחים הצבורים כל עוד לא חולקו לבעל השליטה.

רשויות המס לא ראו בחיוב שימוש בחברות ארנק כיוון ולשיטתם נוצר עיוות מס כאשר המס על היחיד, בגין שרותיו האישיים באמצעות חברה, נחסך עד לחלוקתו בפועל לבעל השליטה כדיבידנד או כמשכורת, נדגיש כי ככל שבוצעו השקעות הדחיה יכולה להיות אינסופית ולשיטת רשויות המס מצב זה לא יתכן.

החקיקה שונתה באופן המאפשר מיסוי הכנסתה של חברת ארנק הנובעת מפעילותו של יחיד בעל שליטה בה, העוסק באמצעותה, במתן שרותי ניהול לנושא משרה, כאילו הכנסה זו הינה הכנסתו של אותו יחיד ובכך בוטל העיוות של הפחתת המס ודחייתו כפי שהוסבר לעיל.

מתחולת חברות הארנק, לצורך חקיקה זו, הוצאו המקרים הבאים:

- החברות המקבלות שרותי ניהול הינן בשליטתו של היחיד כבעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין
- לא יראו שירות שניתן ע"י שותף לשותפות כשירות בגינו חלות ההוראות האמורות
- החברה מעסיקה ארבעה מועסקים או יותר.
- הכנסת החברה מאותו מקור אינה עולה על 70% מכלל הכנסות החברה או הכנסתה החייבת (מהכנסת החברה הכוללת וכן מהכנסתה החייבת יש להתעלם מהכנסות חד פעמיות כמו דיבידנד, רווח הון, שבח וכו'.

כמו כן, נקבעו הוראות מיסוי נוספות כמו מיסוי חברי קיבוץ והוראות שונות לחברות או יחידים עם
אישור להגשת דוח לפי שנת מס מיוחדת.

**מטרת חוזר זה הינה להביא לידיעתכם מידע כללי בנושאי מיסוי, מומלץ להיוועץ במשרדנו לפני ביצוע פעולה
לפי חוזר זה.**

בהזדמנות זו נאחל שנת עסקים פוריה ומוצלחת!

פריידקס ושות'

רואי חשבון