

איגוד לשכות המסחר בישראל
3.12.2020

בסימן משבר הקורונה
תכנוני מס לסוף שנת 2020
והערכות לשנת המס 2021

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

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il

תוכן עניינים:

- היערכות לשינוי מדיניות מיסוי בשנת 2021 – גילוי מרצון? דיבידנד מוטב?
- הכרה בהוצאות עבודה מהבית – לעצמאים/לשכירים – החזרי מס צפויים
- סוגיות בתקנות פחת מואץ עקב הקורונה
- סוגיות בתביעות למענקי החזר הוצאות עקב הקורונה
- היבטי מיסוי בפירוק חברות
- מימוש הפסדים וקיזוזם לצרכי מס
- מימוש הפסדים מירידת ערך מלאי, חובות אבודים, הפרשה להוצאות עתידיות
- מיזוג חברה רווחית עם חברה מפסידה
- עצמאי, חברה או חברה משפחתית/בית? – שיקולים וקריטריונים
- שיקולים ומוניטין במעבר מעצמאי להתאגדות כחברה
- רה-ארגון – מיזוגים ופירוקים, מכירת פעילות ומוניטין

מבצע גילוי מרצון חדש – משנת 2021 ?

➤ 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...)
➤ החוק לצמצום השימוש במזומן

➤ חסינות מהליך פילי:

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

מנהל רשות המיסים הכריז לאחרונה – כי בכוונת הרשות לחדש את מבצע הגילוי מרצון !!

מבצע דיבינד מוטב – משנת 2021 ?

➤ האם יאושר מבצע נוסף לעידוד חלוקת דיבידנדים

➤ במס מופחת בשיעור 25% במקום 30% ?

הכרה בהוצאות עבודה מהבית לעצמאים

ולשכירים עקב הקורונה

- **עצמאים** – זכאים תמיד להכרה בהוצאות הבית הרלבנטיות לעסקם מהבית (ארנונה, חשמל, תחזוקה, פחת).
- **שכירים** – לפי תקנה 4 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) – אינם זכאים ככלל להפחתת הוצאות הבית
- פס"ד בנק יהב, ע"א 3501/05 - התיר הכרה בהוצאות השתלמות מקצועית לשכירים
- נקבע שיש לפרש את התקנה בצמצום – "מבחן המתנדב" או מבחן האינטרס האישי של השכיר לשמירת מעמדו המקצועי
- פס"ד אליל – עמ"ה 1184/06 - התיר החזר הוצאות בגין שימוש ברכב פרטי של העובדים שכירים - על ידי המעסיק.
- ההוצאות יוכרו באופן יחסי למידת השימוש העסקי לעומת השימוש הפרטי
- נטל ההוכחה יחול על דורש ההוצאות – לשמור כל תעוד ולהראות את תחשיב ההוצאות העסקיות היחסיות
- **החזרי מס לשכירים** – בגין תשלומי המס ששילמו בתחילת שנת 2020 – בטרם משבר הקורונה הכלכלית, היות וההכנסות מהחל"ת נמוכות מההכנסות הרגילות מהשכר מהמעסיק.
- **חישוב מאוחד לבני זוג** – קיזוז ההפסד העסקי של בן זוג אחד מהרווח/ משכורת של בן זוג השני

תקנות פחת מואץ – עקב הקורונה

- יום הרכישה – מיום 1.9.2020 עד ליום 30.6.2021. מועד ההזמנה/חוזה רכישה או מועד חשבונית המס ?
- ציוד – לרבות מכונות ורכב עבודה, שאינו משאית ולמעט, נכס בלתי מוחשי – שאינו מלאי
- לפי תקנות הפחת 1943 – ציוד כולל – מכונות, כלי רכב (15% < 30%), מחשבים (33%-66%),
- אינו כולל – בניינים, רהיטים, חקלאות, ספרים וקלטות, ציוד נמלים, רכבות ומסלולי תעופה
- תחילת הפעלת הציוד – בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו – עד ליום 30.6.2021
- ציוד שלא ניתן להפעילו תוך שלושה חודשים + במפעל תעשייתי –
- בתוך תשעה חודשים מיום רכישתו – עד ליום 31.3.2022.
- הציוד משמש במישרין לפעילות העסק בישראל (אינו ציוד להשקעה)
- פחת מואץ – שיעור כפול משיעור הפחת שנקבע בכל דין (ציוד המשמש לעבודה במשמרות)
- שיעור הפחת המואץ יחול לגבי כל הציוד שיירכש בתקופה הקובעת
- סייגים – התקנות לא יחולו על רכישה מקרוב, רכישה לפי ס' 85 ולפי חלק ה2 לפמ"ה

סוגיות במענקי החזר הוצאות

עקב הקורונה

- ▶ קבלני ביצוע – זכאים ברובם למענק – היות ולא נהוג כיום לדווח לפי סעיף 8א לפקודה
- ▶ חישוב המשכורות הנחסכות – להקביל לתקופה המקבילה אשתקד, או לפי ממוצע סך המשכורות השנתי - סך השכ"ע לפי טופסי 102 לשנת 2019 ?
- ▶ סטייה מהנוסחה - מעביר את נטל ההצדקה וההוכחה לרשות המיסים **פס"ד מדיטרניין מיום 19.7.2020**,
- ▶ הגשת הבקשה למענק – לפי הנוסחה או לפי התחשיב הנכון ?
- ▶ האם רק לרשות המיסים יש זכות לסטות מהנוסחה ?
- ▶ הגשת השגה – להקפיד בזמנים – תוך 45 ימים מיום קבלת ההחלטה , או לבקש הארכה לפני תום המועד

היבטי מיסוי בחדלות פירעון

של חברות ועצמאים



מימוש הפסדים וקיזוזם לצרכי מס:

הנתיבים הישירים:

- הכרה בהפסדים עסקיים – ס' 28 לפמ"ה
- הכרה בהפסדים הוניים – ס' 91 לפמ"ה כולל שבח מכר מקרקעין

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

מימוש הפסדים מירידת ערך מלאי

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.

עקב משבר הקורונה – סביר כי עסקים רבים נתקעו עם מלאי שלא ראוי לשימוש, או שערכו בשוק בשנה הבאה יהיה נמוך מהעלות שלו.

אפשר להוכיח את ירידת שווי המלאי – באמצעות מכירות חיסול

ככל האפשר לפני 31.12.2020.

היערכות מיסוי לסוף שנת המס 2020

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 – **31.12.2020**.

במידה ולא ניתן לספור את המלאי ביום 31.12.2020, יש לבצע התאמה ע"י רישום מדויק של כל הטובין הנכנסים/היוצאים אל/מ-העסק, בין תאריך הספירה לבין 31.12.2020.

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

קיזוז הפסדים בעקבות מיזוג

חברה מרוויחה עם חברה מפסידה

סעיף 103ח לפקודה

- מיזוג חברה עם רווחים יחד עם חברה עם הפסדים
- ניתן לקזז את הפסדי החברה המפסידה, כנגד הכנסות החברה המרוויחה,
- במהלך חמש שנות מס החל ממועד המיזוג לפי הנמוך מבין:
 - 20% מסך כל ההפסדים (מעבירה + קולטת)
 - 50% מההכנסה החייבת של הקולטת לפני קיזוז הפסדים
 - בשנה השישית אין מגבלות לגבי הפסדים שלא קוזזו

הכרה בהפסדים מחובות אבודים

הגדרת "חובות רעים" – ס' 17(4) לפקודת מס הכנסה

"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" !!! - כאשר מדובר בהלוואה שניתנה במישור העסק.

הנחת דעת פקיד השומה – כפופה לביקורת שיפוטית של בהמ"ש
 אין חובה בדין להמציא צו פירוק של החייב – אך יש להמציא חוות דעת כלכלית/משפטית
 – שתאמת כי מדובר בסיכויי גבייה נמוכים מאד – של כל החוב
 או שיעור ממנו (נניח 50%),

הכרה בהפרשה להוצאות עתידיות

פס"ד קניון הראל נ' פ"ש י-ם 3 ע"מ 15-06-25725, מיום 14.10.2020

העובדות:

1. קניון הראל תבע כהוצאות מוכרות - הפרשה לתשלום ארנונה לרשות המקומית.
2. במקביל הוא הגיש ערעור על חיוב הארנונה.
3. סכום ההפרשה נקבע לפי חוות דעת היועצים המשפטיים לפי 50% מכלל החיוב.
4. בסופו של דבר, לאחר 3 שנים, שולם לרשות המקומית רק כ- 1/3 מההפרשה.
5. פקיד השומה טען כי ההפרשה הייתה מופרזת.
6. בהמ"ש קבע שיש להכיר בהפרשה שנעשתה בזמן אמת - והייתה נכונה ליום המאזן.

בהמ"ש קבע כי יש לבחון את ההפרשה לפי הכללים המקובלים (פס"ד ארקיע, פס"ד גני עופר):

1. ההפרשה נרשמה לפי כללים חשבונאיים מקובלים.
2. ההפרשה ניתנת לאומדן מהימן - חיוב של הרשות המקומית + חוות דעת.
3. קיימת מידה הסתברותית גבוהה, אך לא מוחלטת, לכך שהחוב התלוי יהפוך לחוב מוחלט.

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?

קריטריונים להשוואה - עצמאי או חברה בע"מ?

16

חברה בע"מ	עצמאי	קריטריונים
הסדרה באמצעות חוק החברות ותקנון ההתאגדות של החברה ישירות מול החברה.	תלות מוחלטת בהחלטות בעל העסק, באישיותו ובתפקודו	1. הסדרת יחסים בבעלות
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.	ישירות מול בעל העסק. הליכי גבייה (עיקולים, עיכוב יציאה מהארץ...), הטלת סנקציות אזרחיות ופליליות ישירות על בעל העסק	2. הקשר מול רשויות המס
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)	מס שולי - עד 50% (כולל מס יסף). זכאות לניכויים אישיים (קופ"ג, ביטוח לאומי...), נקודות זיכוי וזיכויים	3. שיעורי מס הכנסה

קריטריונים להשוואה - עצמאי או חברה בע"מ? - המשך

17

קריטריונים להשוואה	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, חברה או חברה משפחתית/בית?

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

מלא**	מופחת*	
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי
5%	3.10%	דמי 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 2020:

שיעור המס	הכנסה
10%	עד 75,960
14%	75,961 עד 108,960
20%	מ- 108,961 עד 174,960
31%	מ- 174,961 עד 243,120
35%	מ- 243,121 עד 505,920
47%	מ- 505,921 עד 651,600
50%	כל שקל נוסף מעל 651,601

עצמאי, חברה או 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 שהכנסה החייבת הכוללת עולה מעל 649,560 ₪

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)

מעבר מעצמאי לחברה

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)**,
 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.

מעבר מעצמאי לחברה

מכירת מוניטין

22

➤ 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.

מעבר מעצמאי לחברה

העברה בפטור לפי סעיף 104א לפק'

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 בחברה, 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

מעבר מעצמאי לחברה

העברה בפטור לפי סעיף 104א לפק'

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' לפק'

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.

כדאיות התאגדות כחברה

כאשר מדובר בחברת ארנק

סעיף 62א לפמ"ה:

על הכנסותיה החייבות במס של "חברת ארנק" (חברת מעטים-בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר) יחולו שעורי 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 2(10)

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

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? – מצבים בהם הלקוח הוא בעצם מגוון לקוחות!

כיסוי משיכות בעלים לפני 31.12.2020

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 ההלוואה]

תחולת הסעיף:

במשיכות מסכום של 100,000 ₪ במישרין ובעקיפין.

משיכות בעלים – ס'3(ט) לפמ"ה:

כיסוי משיכות בעלים עד ליום 31.12.2020:

בעל מניות מהותי אשר משך מהחברה כספים בסכום כולל אשר הגיע לכדי סך של 100,000 ₪ במהלך שנת המס 2019, ישיב את הכספים עד ליום 31.12.2020, אחרת יחויב במס על סכום המשיכה.

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



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)

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 קיזוז 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 קיזוז 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.



משרד רמי אריה ושות'

עורכי 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 בוררות וגישורים** בהם נדרש יידע בחשבונאות, כלכלה ומסחר ומשפטים.
- **הערכות שווי חברות**, ניהול נאמנויות, תוכניות עסקיות, הסדרי הבראה לתאגידיים ויחידים, ייצוג בפני בנקים.

תודה על ההקשבה

ניתן להעביר שאלות הבהרה בדוא"ל למרצה

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

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il