

כנס סוף שנת המס 2012

הערכות לתום שנת המס

סוגיות נבחרות



ורד קירשנר, רו"ח (עו"ד)
שותפת מסים, PwC Israel

אבי נוימן, רו"ח (משפטן)
שותף מסים וראש המגזר הפיננסי, PwC Israel

חוק עידוד השקעות הון – סוגיות נבחרות במעבר מהחוק הישן לחוק החדש

שיעורי המס במישור חברה אשר בחרה להחשב "מפעל מועדף" -

שנות המס	אזור פיתוח א'	שאר הארץ
2011-2012	10%	15%
2013-2014	7%	12.5%
2015 ואילך	6%	12%

משיכת רווחים במישור בעלי המניות –

חוק חדש	חוק ישן	
15%	15%	בעל מניות יחיד
*0%	15%	חברה תושבת ישראל
15%	15%	תושב חוץ

* הקלה לעוברים לחוק החדש עד ליום 30 ביוני 2015 - פטור ממס על דיבידנד מרווחי מפעל מאושר/מוטב, חלף שיעור מס של 15%, על הכנסה שנוכה ממנה מס.

המשך -

**"מעבר לחוק החדש
או שנת בחירה לפי
החוק הישן?"**

יש לי מפעל קיים הנמצא
תחת תוכנית של מפעל
מאושר/מוטב.

מה לעשות?

יש לבדוק כדאיות.
שנת 2012 היא שנת
הבחירה האחרונה לפי
החוק הישן.

**"הכנסה מועדפת" –
מתן זכות לשימוש
בידע או בתוכנה**

הכרה במודל הכנסות לפיו,
הכנסה ממתן זכות לשימוש
בידע או בתוכנה שמתקבלת
בעקיפין כתוצאה מהשימוש
בתוכנה, נכנסת לתוך
הגדרת "הכנסה מועדפת"

מה לעשות?

יש לבדוק תחולה.
בהתאם לחוזר 3/2012, יש
לפנות לקבלת רולינג (כ"ל
לגבי תמלוגים)

**מהו שוק מהותי -
סעיף 18א(ג) לחוק
העידוד**

החוק תוקן כך שהוגדל
מספר התושבים המינימלי
שבסעיף 18א(ג) לחוק
העידוד מ – 12 מיליון
תושבים ל – 14 מיליון
תושבים, רטרואקטיבית מיום
1.1.12.

מה לעשות?

יש לשקול לדרוש הטבות
לגבי מכירות מקומיות
במסגרת דוחות המס לשנת
2011, לנישומים שטרם
הגישו דוחות.

"רווחים כלואים"

- ביום 5.11.2012, עבר בכנסת בקריאה שנייה ושלישית תיקון לחוק לעידוד השקעות הון (תיקון מס' 69 והוראת שעה), התשע"ב - 2012.
- מטרתו העיקרית של התיקון הינו לגבות מס באופן מיידי באמצעות מיסוי הרווחים הפטורים שנצברו בחברות אשר חוסות תחת הפטורים הקבועים בהוראות החוק, תוך שאיפה שהחברות יעברו להסדר החדש בהתאם לתיקון מס' 68 לחוק, בלא שהן גוררות את הרווחים מההסדר הישן.
- התיקון אינו מחייב חברות לחלק דיבידנד בפועל אשר בגינו יש לשלם מס נוסף בשיעור של 15% (עליו אין הטבה), אלא מאפשר לחברות להשאיר את רווחיהן בחברה ללא הגבלה עתידית בגין השימוש בכספים.
- העיקרון – ככל שחברה "תפשיר" חלק גדול יותר מהכנסתה הצבורה, כך תגדל הטבת המס (להלן דוגמא).
- תנאי לתחולת הוראת השעה: השקעה במפעל תעשייתי על פני 5 שנים בנכסים יצרניים או במחקר ופיתוח או בשכר עבודה לעובדים חדשים (ביחס למספר העובדים שהועסקו בשנת 2011) – ככלל בגובה 30% X ההכנסה "המופשרת" X יחס ההפשרה X שיעור מס חברות שהיה חל על החברה לולא הוראות התיקון.
- התיקון קובע כי סכום שניתן לחברה מוחזקת (25% ומעלה) או נזקף לחובת החברה המוחזקת (במישרין או בעקיפין) לרבות רכישת חברה מוחזקת יחשב כדיבידנד שחולק!!!
לגבי סכום זה ניתן להפעיל את ההוראות שנקבעו לגבי סכומים שכבר הועברו כאמור.

דוגמא – חברה בהשקעת חוץ (מס בשיעור של 10%)

מזב 3 (חלוקת כל ההכנסה הצבורה)	מזב 2	מזב 1	
8,000,000	7,500,000	1,500,000	הכנסה צבורה מחולקת
100%	94%	19%	יחס ההפשרה (שיעור הכנסה צבורה מחולקת)
60%	58%	36%	יחס ההטבה כמוגדר בחוק (יחס הפשרה $0.3+0.3$)
40%	42%	64%	מקדם המס כמוגדר בחוק (יחס ההטבה-1)
6% (*)	6% (*)	6.44%	מס החברות על הכנסה צבורה (מקדם המס $10\%*$)
480,000	450,000	96,563	סכום המס לתשלום עם החלת הוראת השעה
800,000	750,000	150,000	סכום המס לתשלום ללא ישום הוראת השעה (10%)
320,000	300,000	53,437	חיסכון במס חברות
40%	40%	36%	שיעור החיסכון במס חברות
20.1%	20.1%	20.474%	שיעור מס אפקטיבי עם החלת הוראת השעה
23.5%	23.5%	23.5%	שיעור מס אפקטיבי ללא החלת הוראת השעה

(*) שיעור מס מינימלי של 6%

נקודות חשובות שצריך לדעת!

- החלת הוראת השעה לא מחייבת קיומם של עודפים ראויים לחלוקה לפי חוק החברות (ככל שהדיבידנד אינו מחולק);
- החברה רשאית לבחור לשלם מס חברות לפי הוראת השעה בתוך **שנה מיום פרסום התיקון ברשומות**, וזאת באמצעות **הודעה** שתוגש למנהל רשות המסים;
- **בקשה מקדמית** - מומלץ לפנות למס הכנסה לקבלת הסדר מס בגין החלת הוראת השעה בהתייחס להכנסה צבורה ממפעל מאושר/מוטב (חשיפה לטענת רשות המסים כי אין מדובר ממפעל מאושר / מוטב בעת ביקורת);
- יש לשלם את המס תוך **30 יום** ממועד הבחירה;
- ברגע שחברה בחרה לשלם מס חברות בהתאם לתיקון מס' 69 **לא תוכל לחזור בה מבחירתה**;
- סוגיה - טיפול במיסים נדחים בדוחות הכספיים בהנחה שמיישמים את הוראת השעה.

חוזר מ"ה 8/2012 – בסיס דיווח לצורכי מס – מזומן או מצטבר

**בסיס דיווח לצורכי
מס – מזומן או
מצטבר?**

• בחוזר מ"ה 8/2012 נקבע כי כאשר ע"פ כללי חשבונאות מקובלים ערכה החברה דוח כספי חשבונאי על בסיס מצטבר, לא ניתן לשנות את בסיס הדיווח, החל משנת המס 2012 ואילך (מהלך מנוגד לתיקון 41 לחוק מע"מ).

כיצד לפעול ?

• **מעבר לדיווח על בסיס מצטבר:**
• החל משנת 2012 – הערכות ובדיקה של חתך הוצאות/הכנסות, הפרשות ותקבולים/תשלומים לפני סוף שנה
• החל משנת 2011 – חזרה לבסיס מצטבר עם הגשת דוח המס

• **המשך דיווח על בסיס מזומן**
• דוח חשבונאי נפרד על בסיס מזומן כדוח נלווה לדוח התאמה
• דוח ראשי על בסיס מזומן שיתכן ויכלול הסתייגות
• (חברה פרטית/חברה ציבורית, הנחיות לשכת רו"ח)

המלצות הועדה לבחינת מיסוי חברות ארנק שמונתה על ידי שר האוצר בעקבות דו"ח ועדת טרכטנברג (המלצות מחודש אוקטובר 2012):

- מודל א' – חיוב באופן שוטף של חלק מההכנסה הפאסיבית/הכנסה ממשלח יד של חברה צוברת "ארנק", קרי רווחים לא מחולקים (50% מההכנסה החייבת בניכוי דיבידנד שחולק בפועל תחשב כחלוקת רווחים)
 - מודל ב' – חיוב בריבית של מרכיב המס בגין רווחים בלתי מחולקים שאינם משמשים את העסק לפעילותו (מבוסס על שיעור הרווחיות)
- לעניין זה **חברה צוברת "ארנק"** – חברה מעטים תושבת ישראל ושאונה חברה משפחתית או חברת בית ואשר מרבית הכנסה ו/או רווחיה בשנת המס (לרבות רווחים פטורים) מקורה בהכנסה פסיבית או הכנסה ממתן שירותים ("מבחן מרבית ההכנסות" ו"מבחן מרבית הרווחים")

דגשים והמלצות:

היות וההמלצות טרם התגבשו לכדי תזכיר חוק לא צפויה תחולה רטרואקטיבית של ההמלצות. כמו כן מרבית "חברות צוברות ארנק" כאמור לעיל חילקו את רווחיהן עד לתום שנת 2011 בעקבות העלאת שיעור המס החל על דיבידנד בידי בעלי שליטה לאור החוק לשינוי נטל המס.

טיפים והמלצות מס למשקיע בשוק ההון לקראת סוף שנת 2012

- ניצול הפסדים מועברים ממכירה רעיונית שבוצעה בסוף שנת המס 2011 כנגד רווחי הון מניירות ערך השנה (הערה: מכירה רעיונית היתה ניתנת לביצוע ובלבד שכל ניירות הערך מאותו סוג נמכרו).
- הקדמת מימוש רווחי הון שנצברו מתיק ניירות ערך בידי יחידים עד לתום שנת המס על מנת לחסוך את מס היסוף בשיעור 2% שיחול בשנת 2013 ("עקרון המימוש" – בעיקר רלבנטי לגבי נכסים פיננסיים שהוחזקו לטווח ארוך וצברו רווחים)
- החל משנת 2012 לא ניתן לקזז הפסדי הון שוטפים מניירות ערך כנגד הכנסות מדיבידנד בידי בעל שליטה (למעט אם מדובר באותו ני"ע), שכן שיעור המס החל על הדיבידנד עולה על 25%.
- השקעה בתעודות פיקדון חלף השקעה בפיקדונות בנקאיים (יחידים וחברות).

טיפים והמלצות מס למשקיע בשוק ההון לקראת סוף שנת 2012

- השקעה בשוק ההון דרך חברה משפחתית - הודעה לרשות המסים עד ליום 30.11.12 על הפיכה לחברה משפחתית בשנת 2013.
- שימוש בקופת גמל בניהול אישי (IRA), ככלי לדחיית מס על רווחים משוק ההון וכן תכנון מס אטרקטיבי ארוך טווח.
- קיזוז הפסדים לאחר בהתאם לתקנות ניכוי מס במקור המעודכנות – ניתן לביצוע החל משנת 2012 אך אפשרי ליישום רק באותו חשבון ני"ע (בחינת איחוד חשבונות).
- הפחתות הון – החזר מס שנוכה במקור מהתמורה בחישוב רווח ההון (הלכת אביעד פרל).
- מס רווח ליניארי במוסד כספי – הקדמת מימוש רווח הון עד תום השנה

אימוץ התקינה החשבונאית הבינלאומית (IFRS)

• תזכיר החוק טרם עבר בקריאה ראשונה ולכן צפוי כי תחולתו תהא רק בשנת 2013 חלף מועד התחולה הכתוב בתזכיר החוק ומתייחס לשנת 2012 ("תזכיר חוק רזה")

תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה והחלת כללי IFRS גם בדיווחים לצרכי מס

• ככל הנראה תחול גם בשנת 2012 (הרחבת הוראת השעה) - השלכות על הדוחות הכספיים

הוראת שעה לעניין אי תחולת כללי IFRS לשנים 2007 – 2011

• דיווח בהתאם להוראת ביצוע 7/2010 (תקנה 9 לתקנות ניירות ערך) וכן בהתייחס לטיטות חוזר מס הכנסה מיום 25.3.12 - כללי חשבונאות מקובלים לעניין הדוחות השנתיים לפי סעיף 131 לפקודה

דוחות כספיים נלווים לצורך קביעת ההכנסה החייבת לצרכי מס

תיקון מס' 190 לפקודה - הטבות מס לקצבה – השלכות אופרטיביות

- הגדלת ההפקדות האישיות ל- 7% במקום 5% וכן הפקדות באופן עצמאי עבור רכיבי שכר לא מובטח ("קצבה מוכרת")
- זיהוי כספים מופקדים הנחשבים ל"קצבה מוכרת" לפי התיקון החדש (כללי משיכה שונים מבעבר כגון: האפשרות להוון קצבה מוכרת כבר בגיל 60 תוך תשלום מס של 15% על הרווחים)
- השארת כספי פיצויים נטו בקופת גמל - אפשרות למשיכה הונית בכל עת בניכוי מס של 25% על הרווחים
- נוסחת שילוב חדשה המעודדת אי משיכת כספי פיצויים - ניתן לדעת בוודאות את אחוז הפגיעה בקצבה המזכה ובכך לקבל החלטה מושכלת בנושא
- הגדלה משמעותית בהפקדות לקופות גמל לקצבה לבעלי שליטה בחברת מעטים (מתחילת שנת 2012) – התרת הוצאה לחברה
- שימוש במכשירים הפנסיוניים כמנגנון לדחיית מס ולהורשת פטור עתידי לקצבה (IRA).

אופציות לעובדים -

הפקדת אופציות 102 בידי נאמן

- על פי הנחיה של רשות המסים מיום 24.7.12 ומיום 6.7.2012, במקרים בהם היה איחור בהפקדת האופציות **נדרש טיפול מהיר מול רשות המסים** – מוצע לבדוק את כל ההקצאות הישנות ולפעול בהתאם.

שינוי חקיקה אפשרי

- בחינת הקדמת מימושים והקצאות חדשות בהתייחס לתוכניות 102, בראי הצפי להמלצות הועדה של רשות המסים לבחינת מיסוי אופציות

טיפים כלליים -

מחירי העברה

- סעיף 85א לפקודה נמצא כעת בפוקוס גדול על שולחנה של רשות המסים.

תמריצים והטבות מס

- חוק האנג'לים.
- השקעה ביחידות השתתפות של חיפושי גז ונפט.

המשך -

שווי שימוש יחסי ברכב

- בהתאם להחלטת מיסוי 4586/12 נדחתה גישת שווי השימוש היחסי.
- יחד עם זאת כל מקרה לגופו ויש לבחון שווי שימוש יחסי בהתאם לנסיבות המקרה.

השלכות מס יסף לבעלי הכנסות מעל ל – 800,000 ש"ח (החל משנת 2013)

- יש לשקול הקדמת מימוש הכנסות, לרבות תשלום בונוסים עד תום שנת המס 2012.

הלוואה כהפסד עסקי – "חוב רע"

- על פי פסק הדין בעניין רחובות הירוקה (ע"מ 1113/04), אין מניעה להכיר בהלוואה שניתנת כחלק מהפעילות העסקית הפירותית של נישום שכספי הלוואה ירדו לטימיון, כ"חוב רע".

הפחתת נכסים בלתי מוחשיים

- IAS 38 כאמת מידה לסיווג וכימות נכסים בלתי מוחשיים.
- המלצת הועדה לבחינת עסקאות בשוק ההון עקב רפורמת בכר מחודש יוני 2009.

תודה על ההקשבה

ורד קירשנר, רו"ח (עו"ד)

שותפת מסים, PwC Israel

טלפון: 03-7954510

דוא"ל: vered.kirshner@il.pwc.com

אבי נוימן, רו"ח (משפטן)

שותף מסים וראש המגזר הפיננסי PwC Israel

טלפון: 03-7954467

דוא"ל: avi.noiman@il.pwc.com

בקר באתר
הבלוגים שלנו

www.pwcblogs.co.il

בקר באתר
הבוגרים שלנו

www.mypwc.co.il

בקר באתר
האינטרנט שלנו

www.pwc.com/il



©2012 Kesselman & Kesselman. All rights reserved.

In this document, "PwC Israel" refers to Kesselman & Kesselman, which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.

PwC Israel helps organisations and individuals create the value they're looking for. We're a member of the PwC network of firms with 169,000 people in more than 158 countries. We're committed to delivering quality in assurance, tax and advisory services. Tell us what matters to you and find out more by visiting us at www.pwc.com/il

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. It does not take into account any objectives, financial situation or needs of any recipient. Any recipient should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, Kesselman & Kesselman, and any other member firm of PwC, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it, or for any direct and/or indirect and/or other damage caused as a result of using the publication and/or the information contained in it.

