

### היערכות לשינויי מיסוי צפויים בשנים 2017-2018

טיוטת התוכנית הכלכלית לשנים 2017-2018, אשר תעלה לדיון בקרוב במסגרת דיונים על תקציב המדינה כוללת בתוכה שינויי ועדכוני חקיקה מהותיים, אותם מצאנו לנכון להביא לתשומת לבך, יחד עם המלצות אפשריות להיערכות לשינויים כאמור.

להלן התייחסותנו והמלצתנו, **ככל שניתן נכון לנקודת הזמן הזו**, כהיערכות לשינויים המרכזיים הצפויים.

#### 1. שינוי שיעור מס הכנסה

מוצע להפחית את שיעורי המס השולי החלים על יחידים וחברות, ובמקביל להעלות את שיעור מס יס'פ. **מס חברות** – מוצע להפחיתו לשיעור של 24% בשנת 2017 ולשיעור של 23% בשנת 2018. **מומלץ** לנישומים המנהלים את ספריהם על בסיס מזומן להקפיד לשלם את כל התשלומים השייכים לשנת המס 2016 עד ליום 31.12.16. כמו כן **מומלץ** לנישומים על בסיס מזומן לדחות תקבולים לשנת 2016, במידת האפשר. למדווחים על בסיס מצטבר **מומלץ** להקדים רכישת מוצרים ושירותים שאינם מהווים מלאי או רכוש קבוע. **מדרגות מס שולי** – מוצע להפחית שיעורי המס במדרגות המס הנמוכות ולהעלות את שיעורי המס במדרגות הבינוניות והגבוהות, כך שמדרגות המס בשנת 2017 יהיו כדלקמן:

עד 72,000 ₪	-	10%
מ-72,001 ₪ ועד 115,200 ₪	-	14%
מ-115,201 ₪ ועד 172,200 ₪	-	21%
מ-172,201 ₪ ועד 223,200 ₪	-	31%
מ-223,201 ₪ ועד 496,920 ₪	-	34.5%
מ-496,921 ₪ והלאה	-	47%

לשכירים במדרגות מס נמוכות, הצפויים לבונוס לסוף שנת 2016, **מומלץ** לדחות תשלום הבונוס למשכורת ינואר 2017.

**מס יס'פ** – מוצע כי המס יחול על הכנסה חייבת מעל 639,996 ₪ במקום 800 אלפי ₪ ובשיעור 3% במקום 2%.

#### 2. מיסוי עודפי חברות ארנק ורווחים לא מחולקים

מוצע, בתנאים מסוימים, לייחס יתרות רווחים צבורים של חברות ארנק, כחלק מהכנסתו של בעל השליטה נושא המשרה בחברה ולמסותן בשיעורי המס השולי החלים עליו. מיסוי כאמור יחול בתנאי שהכנסות החברה מפעילות בעל המניות נובעת מהיותו נושא משרה בחברה אחרת, ומתקיימים ביניהם יחסי עובד מעביד או במקרים שבהם הכנסת החברה נובעת ממשלח יד מיוחד ולפחות מחצית הכנסותיה נובעות משירות לאדם אחד או לקרוב. בנוסף, מוצע כי לפקיד השומה תינתן הסמכות לחייב את החברות בחלוקת דיבידנד אם השתכנע כי מדובר בעודפים שצברה החברה מעבר לצרכיה.

**לתפיסתנו**, מדובר בחקיקה דרקונית, שמפרה את האוטונומיה התאגידית של החברה והפרדתה היישותית מהיחיד, ובין היתר – שוללת את זכותו של היחיד לבחור ולחזור ולהשקיע את העודפים בהשקעות שונות.

### **3. מיסוי משיכות בעלים**

מוצע לקבוע כי משיכות מזומנים/שווי מזומנים כהלוואה מהחברה לבעל השליטה בה, תחשב למשכורות או דיבידנד במידה ולא תוחזר לחברה עד שלושה חודשים לפני תום שנת המס.

### **4. ביטול הפטור מדיווח לעולים חדשים ותושבים חוזרים ותיקים**

מוצע לבטל את הפטור מדיווח (על הכנסות מחו"ל ועל החזקות בחו"ל) החל על עולים חדשים ועל תושבים חוזרים ותיקים, למשך 10 שנים מיום הגעתם ארצה.

לא ניתנה התייחסות לעולים חדשים ותושבים חוזרים ותיקים, אשר כבר עלו/חזרו לישראל וטרם סיימו את תקופת ההטבה של 10 שנים.

**לתפיסתנו**, נישומים אלו יסויגו מהתיקון המוצע, שכן חלק מהסיבות לעלייתם/חזרתם ארצה היא ההטבה שניתנה להם.

ולפיכך, **המלצתנו**, למתכננים לעלות ארצה או לשוב ארצה לאחר שהייה של 10 שנים בחו"ל – לבסס את העברת מרכז חייהם לישראל לפני ינואר 2017.

### **5. הפחתת נכסים בלתי מוחשיים**

מוצע לקבוע כי בניגוד למצב הנוכחי, ניתן יהיה להפחית נכסים בלתי מוחשיים אחרים (בדומה להפחתת מוניטין), בין היתר: סימנים רשומים, פטנטים ועוד.

מאידך, מוצע כי נכס בלתי מוחשי יופחת על פני תקופה של 20 שנים, אלא אם ניתן לקבוע תקופה אחרת בה ניתן לעשות בו שימוש (בהתאם לזכויות הרשומות או החוזיות בנכס).

ברוח הדברים המוצעים עלול להיווצר מצב שבו ערכם החשבונאי של הנכסים הבלתי מוחשיים עולה על ערכם הכלכלי בצורה מהותית, והפחתתם לצרכי מס לא משקפת את אורך חייהם, אשר **לתפיסתנו**, נוכח המציאות הכלכלית הדינאמית של ימנו, קצר מהתקופה המוצעת של 20 שנים.

### **6. הוצאות מימון בגין נכסים**

לעיתים ישנו קושי לבחון איזה חלק מהוצאות המימון שנשאה החברה מיוחסים לנכסים פועלים ומניבי הכנסה, שהרי אז הוצאות אלו הן הוצאות מוכרות לצרכי מס. מוצע לקבוע נוסחה מוחלטת להכרה בהוצאות המימון לפי הרכב הנכסים במאזן, אשר על פיה, יתרת הוצאות המימון שלא יותרו בניכוי – יהוונו לעלות הנכסים.

### **7. מיסוי כספי פיצויים**

מוצע כי הפקדות המעסיק לקופת פיצויים לא יוכרו כהוצאה, אלא אם ישלם העובד מס בגינן, וזאת לגבי הפקדה העולה על 3 פעמים השכר הממוצע במשק (כ-30 אלפי ₪). על כספי הפקדות לקופת פיצויים לגבי חלק השכר שעולה על הסך כאמור, יחולו כללי משיכת כספי פיצויים: אם נמשכו שלא כקצבה, יחויבו במס רווחי הון בלבד.

### **8. מסלול 20% על שבח ממכירת דירת מגורים מזכה**

מוצע כי במכירת דירת מגורים, יוכל המוכר לבחור בין מיסוי השבח במתכונת הרגילה הקבועה בחוק, לבין תשלום סופי בגובה 20% מהתמורה ללא ניכויים/קיצוזים/זיכויים.

## 9. מיסוי בגין ריבוי דירות מגורים

מוצע להטיל מס מיוחד על בעלי דירות מגורים, המחזיקים ב-3 דירות או יותר.  
בעל הדירות יהיה רשאי לבחור אילו מהדירות שבעלותו ייחשבו כדירה שלישית ומעלה לצורך הטלת המס.  
המס יחול על הדירה השלישית והבאות אחריה ויהיה בשיעור 1% משווי הדירה, עד לתקרת סכום חודשי של 1.5 אש"ח ושנתי של 18 אש"ח לדירה. המס יחול גם על דירות לא מושכרות!  
בעלות על דירה תוגדר כחלק מדירה העולה על 1/3 בה, ולרבות דירה בבעלות איגוד למעט דירות שהן מלאי עסקי.  
בנוסף, מוצע להגדיר כי יראו בעלים ובן זוגו, וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים ואינם נשואים – כבעלים אחד.  
כהיערכות לחקיקה זו, להלן המלצתנו לתרופות אפשריות:

- **העברת דירה לבעלות חברה לפי ס' 104 לפקודה או במכירה מדווחות** – לאקט זה משמעויות מסויות שליליות ארוכות טווח, בשל תשלום מס כפול ומכופל במועד מכירת הדירה (מס שבח ומס על דיבידנד).
- **חלוקת הרכוש בין יורשים** – מכיוון שהגדרת בעלות על דירה היא מהחזקה של 1/3 בדירה, מומלץ לבחון חלוקת העיזבון בין היורשים.
- **לדוגמא:** במקום להוריש חלק יחסי שווה בין 3 יורשים ב-3 דירות (1/3 כ"א), מומלץ להוריש דירה אחת לכל יורש.
- **איחוד יחידות סמוכות** – במקרה של דירות צמודות, ניתן לאחד אותן ברשות המקומית ליחידת דיור אחת, ובכך להפחית את מס הבעלויות על הדירות.
- **צמצום כמות הדירות הזולות ורכישת דירה יקרה.**
- **בין היתר, נובע מהעובדה שאין התחשבות בשווי הדירות ובעל דירה מושכרת אחת, ששוויה 30 מיליון ₪, לא ישלם כל מס נוסף, בעוד שאחר – בעל 10 דירות ששווי כ"א מהן 3 מיליון ₪ - ישלם!**  
עם זאת, יש לזכור כי התשואה מהשכרת מס' נכסים זולים בד"כ גבוהה מהשכרת נכס בודד יקר.
- **הסבת הדירה השלישית למשרד או לדירה שאינה ראויה למגורים** כמוגדר בחוק מס שבח מקרקעין (על דרך של ביטול מוחלט של חדר רחצה לדוגמא).

## 10. הכללת מכר מקרקעין בהגדרת עסקת אקראי

מוצע לחייב עסקאות חד פעמיות במקרקעין כעסקת אקראי, כך שעסקאות חד פעמיות בין אנשים פרטיים, עלולות להיות חייבות במע"מ.

## 11. ביטול אפשרות דיווח למע"מ במסגרת איחוד עוסקים

מוצע לבטל בחוק מס ערך מוסף את רישום של עוסקים במסגרת איחוד עוסקים בשל הקושי לביצוע הליכי ביקורת של רשות המיסים בקרב עוסקים אלו.

חוזר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בתוכנו מתן ייעוץ או חוות דעת.  
בכל מקרה בו מתעוררת שאלה, אנו עומדים לרשותכם במתן מענה.

בכבוד רב,  
גוזלן לוריא ושות'  
רואי חשבון