

26.26x26.65	1	10	עמוד	הפלט	09/12/2012	34795749-8
דורון טיקוצקי צדבובים משרד עורכי הדין - 87910						

## כלכלה / ת. סילבר

# מה לעשות בסוף שנת המס?

כיצד להפחית את תשלומי המס של 2012 ולהיערך לשנת הכספים הבאה – עצות חוקיות שעשויות לחסוך לכם תשלומי מס ניכרים / עו"ד (רו"ח) דורון טיקוצקי

1

### שוק ההון – קיזוז הפסדים

מיסוי הרווחים ממימוש ניירות ערך נעשה על בסיס שנתי (מול חברת המס על הרווחים מורידים את המס שנוכה במקור במהלך שנת המס). בעקבות תיקון לתקנות מס הכנסה, ניתן לקזז הפסדים כנגד רווחים שנוצרו באותה שנת מס, גם אם ההפסד נוצר לאחר שנוצרו הרווחים.

על מנת לצמצם חבות המס הנובעת מרווחי הון ממימוש ניירות ערך, מומלץ לממש ניירות ערך בהפסד. אם יש ניירות ערך כאלה שהמשיקיעים הפצים בהם על אף ההפסד, ניתן תמיד לרכוש אותם בחזרה בעתיד הלא רחוק ולאחר ניצול ההפסד.

2

### מס יסף – על הכנסות גבוהות מעל 800,000 שקל

בעקבות תיקון 195 לפקודת מס הכנסה, החל מ-1 בינואר 2013 עומדים שיעורי המס ומדרגות המס להשתנות כדלהלן:

- המשתכרים מ-0 עד 62,400 ש"ח ישלמו על הכנסתם מס בגובה 10%.
- המשתכרים מ-62,400 ש"ח עד 106,560 ש"ח ישלמו 14% מס.
- המשתכרים מ-106,560 ש"ח עד 168,000 ש"ח ישלמו 21% מס.
- המשתכרים מ-168,000 ש"ח עד 240,000 ש"ח ישלמו 31% מס.
- המשתכרים מ-240,000 ש"ח עד 501,960 ש"ח ישלמו 34% מס.
- כל שקל נוסף מעל 501,960 ש"ח יחויב ב-48% מס.

• על פי סעיף 121ב.א) המשתכרים מעל 800,000 ש"ח בשנה יהיו חייבים במס נוסף על חלק הכנסתו העולה על 800,000 ש"ח, בשיעור של 2%.

מומלץ להקדים הכנסות ולרווח עליהם בשנה הנוכחית, כך שלא יישפזו לחבות מס גבוהה עקב השינויים. כל מי שצופה לרווחים משוק ההון, כדאי לו לדחות מימוש ניירות הערך שטמון בהם הפסד לשנה הבאה לטובת הקיזוז ביניהם.

3

### מס שבה ומס רכישה

כמה הוראות שעה הנוגעות למכירה ולרכישה מקרקעין מסתיימות בסוף שנת המס. אחת מהן

מתייחסת למכירת 2 דירות מגורים לכל היותר, כאשר כל אחת מהן אינה עולה על 2.2 מיליון ש"ח, מכירה כזו על פי הוראת השעה הנוכחית מעניקה פטור ממס שבה. עוד הוראה שתוקפה מסתיים בסוף 2012 קובעת כי ברכישת דירת מגורים על ידי מי שאין בבעלותו דירת מגורים אחרת, יחול פטור ממס רכישה על חלק מהתמורה שלא יעלה על 1.35 מיליון ש"ח.

4

### התאגדות כחברה משפחתית

הכנסות חברה משפחתית מיוחסות לנישום המייצג וממוסות על פי שיעורי המס החלים על היחיד. עד 30 לנובמבר 2012 ניתן לפנות לרשות המסים בבקשה להכרה בחברה כחברה משפחתית, וליהנות משיעורים מופחתים במקרים מסוימים, בעיקר כאשר המדובר בחברה שמוכרת את פעילותה, וחלף מיסוי מכירת הפעילות כרווח הון, ולאחר מכן מיסוי יתרת הסכום כדיבידנד שייחולק לבעל המניות, תמוסה העסקה כרווח הון בלבד החל על היחיד.

5

### אופציות לעובדים

אופציות המוענקות לעובדים בהתאם לתכנית שאישר פקיד השומה ממוסות לפי 25% מס לעומת שיעורי המס החלים על העובד שעלולים להגיע עד ל-48%. פעמים רבות חברות לא עדכנו באופן שוטף את הנאמנים (אליהם מועברות האופציות), ובכך נפסלת ההכרה באופציות לצורכי מס. על פי הנחיה חדשה של רשות המסים, חברות שלא עדכנו באופן שוטף, יכולות כעת לפנות אל רשות המסים ולעדכן כנדרש וליהנות מהטבות המס. ככל שהחברה פונה באופן מהיר יותר, כך גדלים הסיכויים שאי העדכון בעבר לא יפגע בעובדים.

6

### חישוב נפרד של הכנסות בני זוג

בני זוג העובדים יחדיו, או קיימת תלות מסוימת בין הכנסותיהם, עלולים להיות ממוסים עפ"י סעיף 65 לפקודת מס הכנסה באמצעות חישוב מאוחד. חישוב כזה עלול להעלות את שיעורי המס החלים על הכנסות בני הזוג. פקודת מס הכנסה מאפשרת לבני הזוג, בנסיבות מסוימות, לפנות לרשות המסים בדרישה לבצע חישוב נפרד.

לאור פסק הדין שניתן בתחילת השנה בעניין מלכיאל (ע"א 8114/09), עלתה סוגיה זו לכות"רות והביאה את ועדת הכספים בכנסת לתור אחר פתרונות שיאפשרו לשני בני הזוג לעבוד יחדיו בעסק מבלי שייפגעו כתוצאה מכך מבחינה מס. צפוי כי בחודשים הקרובים יינתן מענה הולם לאותן משפחות.

7

### התארגנות כחברה או כעצמאי

עסק שצפויים בו מחזורי הכנסה גבוהים, או כזה שעתידי לגדול על ידי השקעת ההון בחזרה בעסק, עדיף לו להתאגד כחברה בע"מ, וליהנות משיעור מס חברות הנמוך משמעותית משיעור מס שולי המגיע ל-48%.

התאגדות כחברה בעירובן מוגבל מומלצת גם לעסקים עם גורמי סיכון גבוהים וזאת לאור היותה של החברה אישיות משפטית נפרדת הכירה לחובות וזכויות. השיקולים הנ"ל הם חלק ממכלול שיקולים שיש לקחת בחשבון כאשר מחליטים החלטה קריטית כזו, שיטות הדיווח החשבונאיות וכו'.

8

### חובות אבודים

חובות שאין הנישום יכול לגבות מהחייבים, יוכרו בעת שינוי הסטטוס שלהם לחובות אבודים כהוצאה באותה שנת מס. על מנת להכיר בהם כהוצאה צריך שיתקיימו שני תנאים:

האחד, החובות נהוו בעסקו או במשלח ידו. השני, הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה, כי החובות נעשו אבודים בשנת המס. על מנת להניח את דעתו צריך הנישום להראות כי ביצע את כל הפעולות האפשריות לגביית החוב (פנייה לעורך דין, פתיחת תיק בהוצ"פ, פניות חוזרות לחייב, תביעות וכו'). מקרה בו החייב פושט רגל או חברה נמצאת בפירוק צריך להציג בפני פקיד השומה מכתב מעורך הדין שלטעמו אין עוד אפשרות לגבות את החוב.

מאחר שחובות אבודים מוכרים כהוצאה המותרת בניכוי, יש לפנות לגביית חובות ולאחר את אלה שהפכו לאבודים ולהכילם בדו"ח רווח והפסד.

9

### שווי שימוש ברכב

שווי שימוש הוא סכום שנזקף לשכר הברוטו

של עובד שמקבל רכב מהמעביד. הסכום מהווה שווי כספי של טובת הנאה הגלומה בשימוש לצרכים פרטיים ברכב. שווי השימוש אמור לשקף את עלות האחזקה של רכב המצוי בבעלות פרטית. בפסק דין עמ"ה 131/08 קבע בית המשפט כי על מנת לסתור את הוראות תקנות שווי השימוש, כך שייזקף שווי שימוש אמיתי בגין השימוש הפרטי ברכב (ולא שווי שרירותי לפי הטבלה), יש להוכיח כי בין היתר נעשה רישום שיטתי ומסודר של הנסיעות באמצעות יומן רכב מפורט (או קודן ממוחשב משולב ב-GPS), וכי יש ביקורת ופיקוח בדבר אמיתות הרישום ביומן. הקפדה על רישום נאות ומסודר ביומן, כמו גם על ביקורת ופיקוח על אמיתות הרישום, יוביל לחסכון מס הן לעובד והן למעביד.

10

### ניכוי הוצאות לנישומים העובדים מבתים

לפי סעיף 17 לפקודת מס הכנסה, כל הוצאה ששימשה לייצור הכנסה מותרת בניכוי. נישום העובד מביתו יוכל לנכות הוצאות יחסיות לאחזקת הבית, בהתאם למ"ד המשמש אותו לעסקו. על הוצאות אלו נמנות בין היתר: ריבית על המשכנתא כולל הפרשי הצמדה (עד 80% מגובה הריבית), הוצאות שכירות דירה, ארנונה, פחת, חשמל, מים, ועד בית, הוצאות טלפון וכדו'.

11

### ארה"ב והעלאות המס

כמה תכניות של הממשל האמריקאי צפויות לצאת לפועל בתחילת 2013, ועתידות להעלות את שיעורי המס בארה"ב. הציפייה שהתוכניות יתמשו מקבלת משנה תוקף לאור בחירתו מחדש של הנשיא ברק אובמה. עלייה בשיעורי המס תחול על מס רווחי הון, מס דיבידנד ומסי מתנה וירושה החלים על ישראלים המשקיעים כיום בארה"ב. מס המתנות והירושה צפוי לעלות בסוף השנה הנוכחית משיעור של 35% ל-55%, לכן ישראלים יכולים להעביר נכסים במתנה עד סוף שנת המס וליהנות משיעור המס הנוכחי.

\* עו"ד (רו"ח) ירון טיקוצקי, שותף ומייסד משרד עו"ד "דורון, טיקוצקי, צדבובים, עמיר מזרחי, מומחים בנושאי מיסוי ישראלי ובינלאומי ונדל"ן.