

כניסה למועדון החברות המשפחתיות
Every angle covered



רו"ח רוני קריה, שותף
מנהל מחלקת Deloitte Private, חטיבת המס

נובמבר 2011

מודל החברה המשפחתית

Case Study - בנקסי נדל"ן - השקעה

"ועדת טרכטנברג" המלצות

מודל החברה המשפחתית

מודל החברה משפחתית

העיקרון של חברה משפחתית

התאגדות כחברה, אופן המיסוי כיחיד.

על פי מודל זה, נטל המס הכולל הן ברמת החברה והן ברמת בעלי המניות החל על פעילות מאוגדת (פעילות החברה) זהה לנטל המס שחל על פעילות שאינה מאוגדת (פעילות היחיד), כלומר פעילות באמצעות החברה המשפחתית לא יוצרת נטל מס עודף ביחס ליחיד (עצמאי).

תכנון מס אפשרי

הקמת חברה משפחתית או הפיכת החברה הפרטית לחברה משפחתית בהתקיים תנאים מסוימים.

מהי חברה משפחתית?

חברה אשר כל בעלי מניותיה הינם קרובים, כלומר זו חברה לכל דבר ועניין מבחינה משפטית, אלא שחבריה הם בני משפחה ורואים אותם כאדם אחד.



מודל החברה משפחתית - המשך

האם צריך שכל בעלי המניות יהיו קרובים זה לזה?

התשובה היא לא

בפסק דין "מכתש" נקבע שאין צורך שכולם יהיו קרובים של כולם. די בכך שמבין בעלי המניות בחברה יהיה אדם אחד שכל שאר בעלי המניות בחברה יהיו קרובים אליו. האדם הנ"ל מכונה "בריאח תיכון".

האם לחברה משפחתית יש נציג?

התשובה היא כן

הוא נקרא "הנישום המייצג", זהו בעל המניות שיש לו את הזכות הגדולה ביותר לרווחי החברה.



מודל החברה משפחתית - המשך

אופן המיסוי

- למרות שמדובר בפעילות של חברה, המיסוי הוא חד שלבי, כלומר, מייחסים את ההכנסה החייבת או ההפסד של החברה המשפחתית לאחד מבעלי המניות המכונה "נישום מייצג". החישוב הוא בדרך של הרמת מסך וחישוב המס נעשה במישור היחיד כאילו מאז ומעולם ההכנסה הייתה שלו.
- בחברה משפחתית שמשכירה דירות למגורים – האם הפטור ליחיד על הכנסה מהשכרת דירת מגורים יחול גם על חברה משפחתית אשר משכירה דירה למגורים?
בפס"ד נטע עצמון נפסק כי מאחר ובחברה משפחתית מרימים את מסך ההתאגדות ורואים כאילו היחיד הוא זה שמבצע את הפעילות העסקית, ניתן להחיל את הפטור גם כשחברה משפחתית משכירה דירה למגורים.

דיבידנד בחברה משפחתית

- (א) כאשר חברה משפחתית מקבלת דיבידנד, אופן המיסוי הינו כאילו היחיד קיבל את הדיבידנד ועל כן שיעור המס יהא 20% או 25% (אם זה בעל מניות מהותי), למרות שדיבידנד בין חברות ישראליות אינו חייב במס (סעיף 126(ב)).
- (ב) כאשר חברה משפחתית מחלקת דיבידנד, הדיבידנד הזה לא ימוסה בידי הנישום המייצג ובלבד שהוא חולק מהתקופה שבה החברה היא חברה משפחתית.
- כדאי לשים לב שאין מענקי פרישה (פיצויי פיטורים) בחברה משפחתית.

מודל החברה משפחתית - המשך

האם הכנסות פאסיביות חייבות בביטוח לאומי?

- החל משנת 2008 ביטוח לאומי ממסה את ההכנסות הפאסיביות שמעל תקרה של כ-25,000 ₪ לשנה (25% מהשכר הממוצע). לדוגמא, על הכנסה של 100,000, ה-25,000 הראשונים פטורים ומה שמעליהם חייב בביטוח לאומי.

האם דיבידנד המתקבל אצל היחיד מהחברה הרגילה חייב בביטוח לאומי?

- בעיקרון, דיבידנד נחשב להכנסה פאסיבית.
- למרות זאת, החוק קובע מספר הכנסות פאסיביות הפטורות מביטוח לאומי באופן מלא:

- הכנסות משוק ההון
- הכנסות מדיבידנד
- רווח הון (כולל שבח מקרקעין)
- הכנסות מדמי שכירות למגורים
- דמי שכירות ממקרקעין בחו"ל

מודל החברה משפחתית - המשך

ביטוח לאומי לעניין חברה משפחתית

עד 2008 ביטוח לאומי חייב בדמי ביטוח את בעלי המניות בחברה המשפחתית רק במועד בו הם משכו את הדיבידנד בפועל. החל מ-2008 ביטוח לאומי ממסה (מחייב בדמי ביטוח) את הדיבידנד הרעיוני.

היכן הבעיה?

1. נניח שיש חברה משפחתית שההכנסות שלה הן מריבית ומשוק ההון.
 - לכאורה, אמרנו שהכנסות משוק ההון צריכות להיות פטורות מביטוח לאומי.
 - אבל, בחברה משפחתית ביטוח לאומי לא מתייחס לסוג ההכנסה, ומחלק את כלל רווחי השנה לבעלי המניות.
 - לכן, התוצאה היא שבחברה משפחתית עודפים שנובעים משוק ההון ימוסו בביטוח לאומי.
2. נניח שיש השקעה בשוק ההון.
 - אם נשקיע כחברה, בעל השליטה ימוסה בכ-43%.
 - שכן, מס חברות + מס על דיבידנד: $43\% = 24\% * 100 + 25\% * 76$.
 - לעומת זאת, כשמשקיעים באמצעות חברה משפחתית, הרווחים יכולים להגיע בשיעור מס מועדף ל-20%.
3. נניח שיש חברה לא פעילה ויש בה מזומנים.
 - לכאורה, מתכנן המס יציע לה להקים חברה משפחתית.
 - אולם, הבעיה היא בביטוח לאומי. ביטוח לאומי רואה שהיו רווחים רק משוק ההון, וזוקף את זה כדיבידנד חייב לבעלי המניות.
 - התוצאה היא שבחברה משפחתית הכנסות שצריכות להיות פטורות מביטוח לאומי ממוסות בגלל חוסר ההבחנה.

Case Study

השקעה בנכסי נדל"ן

רכישת משרדים או נכס עסקי לתעשייה

במסגרת יחיד

היתרון לרכישת המשרדים באמצעות יחיד הוא שבעת המימוש (המכירה) הרווח (השבח) הון יחויב במס בשיעור 20% כאשר יום הרכישה אחרי 7/11/2001 וכאשר יום הרכישה לפני 7/11/2001 חישוב המס יהא ליניארי.

החיסרון שההכנסה השוטפת משכירות חייבת במס שולי (ב-2011 - 45%).
כדאי לשים לב, שאין מודל של פטור ממס בעת המכירה בגין הרווח שנוצר כי מדובר בנכס עסקי.

במסגרת חברה

היתרון לרכישת המשרדים באמצעות חברה הוא ששיעור מס החברות ב-2011 24% בלבד לעומת שיעור מס שולי ליחיד שמגיע ב-2011 עד ל- 45% (בנוסף משלם היחיד ביטוח לאומי).
בנוסף, בעת משיכת רווחים מהחברה, שיעור המס על דיבידנד הינו 25% (אם הוא בעל מניות מהותי), כך התוצאה היא ששיעור המס הכולל הינו 43%.
המשמעות היא: חיסכון במס של 2% וחסכון בדמי ביטוח.

רכישת משרדים או נכס עסקי לתעשייה - המשך



לדוגמא: רווח הון בגין מימוש הנכס (המשרד) ברווח של 100 אלפי ₪.

<u>אלפי ₪</u>	<u>במסגרת חברה</u>
100	הכנסה
<u>(24)</u>	מס חברות 24%
76	רווח נקי
<u>(19)</u>	דיבידנד 25%
57	הכנסה נטו לאחר מיסים
$24+19=43\%$	שיעור המס הכולל:

תכנון מס אפשרי:

הגשת בקשה להיחשב לחברה משפחתית ואז שיעור המס יהא שיעור מס רווח הון ליחיד 20%.

<u>אלפי ₪</u>	<u>במסגרת חברה משפחתית</u>
100	רווח (שבח) הון
<u>(20)</u>	מס שבח 20%
80	הכנסה נטו לאחר מיסים
20%	שיעור המס הכולל:

החיסכון במס במסגרת פעילות כחברה משפחתית באלפי ₪: $80-57 = 23$ (פחות מ- 50% מס לעומת חברה פרטית).

השפעת המלצות "ועדת טרכטנברג"

השפעת המלצות "ועדת טרכטנברג"

האמור במצגת נכון לנובמבר 2011. לאחרונה, בעקבות המלצות "ועדת טרכטנברג" נקבעו בתחום המיסוי, בין השאר, ההמלצות הבאות:

1. העלאת שיעור המס השולי המקסימלי ל- 48% (מעל הכנסה של 40,231 ₪ לחודש נכון ל- 2011).
2. העלאת מס חברות לשיעור של 25% בשנת 2012 ובשנת 2013 הכוונה היא להעלות את שיעור המס ל- 26%.
3. העלאת שיעור המס על ריבית, דיבידנדים, רווחי הון ומס שבח ב- 5% נוספים. דהיינו, למי שאינו בעל מניות מהותי מ- 20% ל- 25% ולבעל מניות מהותי מ- 25% ל- 30% (*).
4. הפחתת תקרת הביטוח הלאומי ל- פי 5 מהשכר הממוצע (בכוונה לפרק "חברות ארנק")

(* נציין כי הועדה המליצה בין השאר על החלת מס נוסף על הכנסות גבוהות, "מס עשירים", מכל מקור לרבות רווחי הון והכנסות עבודה בשיעור של 2% נוספים על הכנסות מעל מיליון ש"ח לשנה.

פירוש הדבר:

- המס על דיבידנד יעלה מ- 25% ל- 32%.
- המס על ריבית ורווח הון יעלה מ- 20% ל- 27%.

הערה: המלצות הועדה אושרו ע"י הממשלה, אולם הליך החקיקה טרם הושלם ואין כל וודאות, האם יאומצו ההמלצות במלואן או בחלקן ומה יהיה נוסח שינויי החקיקה.

Deloitte.

בריטמן אלמגור זהר

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.