

חוק ההסדרים - הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז, 2016.

בהצעת החוק שאושרה ביום 21/12/2016 ישנם מספר שינויים העשויים להשפיע מהותית על נישומים שונים החל מינואר 2017.

להלן מובאים מספר נקודות חשובות העולות מהצעת החוק:

❖ שיעור המס ליחיד (סעיף 121):

שיעורי המס ליחיד שונו באופן כזה שניתנה הקלה מסוימת בשיעורי המס לבעלי הכנסות נמוכות, אך מנגד הוחמרו שיעורי המס לבעלי הכנסות גבוהות כלהלן:

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית בש"ח:

שיעור המס	הכנסה חודשית	שיעור המס	הכנסה שנתית
עד 6,220 ₪	10%	עד 74,640 ₪	10%
מ-6,221 עד- 8,920 ₪	14%	מ-74,641 עד - 107,040 ₪	14%
מ- 8,921 עד 14,320 ₪	20%	מ-107,041 עד – 171,840 ₪	20%
מ- 14,321 עד – 19,900 ₪	31%	מ- 171,841 עד – 238,800 ₪	31%
מ- 19,901 עד – 41,410 ₪	35%	מ- 238,801 עד – 496,920 ₪	35%
מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף	47%

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בש"ח:

שיעור המס	הכנסה חודשית	שיעור המס	הכנסה שנתית
עד 19,900 ₪	31%	עד 238,800 ₪	31%
מ- 19,901 עד – 41,410 ₪	35%	מ- 238,801 עד – 496,920 ₪	35%
מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף	47%

מס נוסף על הכנסות גבוהות:

יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 640,000 שקלים חדשים, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על 640,000 ₪ בשיעור של 3%.

❖ שיעור המס על הכנסה מהימורים, הגרלות או פרסים:

שיעור המס על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפעילות נושאת פרסים יהיה 35% (ולא 30% כפי שהיה עד לתיקון).

❖ שיעור מס חברות:

על הכנסתה החייבת של חברה בשנת 2017 יוטל מס חברות בשיעור של 24% (במקום 25%) ובשנת 2018 בשיעור של 23%.

❖ חובת הפקדה לעצמאי לקופת גמל לקצבה:

חובת ההפקדה לפנסיה חלה על עצמאים בין הגילאים 21 ל- 55. שיעור ההפקדה לפנסיה חובה לעצמאים עומד על 4.45% עד חצי מהשכר הממוצע במשק, ועל 12.55% מהחלק מעל מחצית השכר הממוצע במשק.

קיימת חובה לחסוך לפנסיה עד השכר הממוצע במשק, עצמאים המרוויחים יותר משכר זה נותרים חשופים וללא כיסוי ביטוחי עבור חלק השכר שלא בוטח בקרן הפנסיה.

שכר ממוצע במשק – סכום השווה ל-12 פעמים השכר הממוצע כפי שהוא מחושב לביטוח לאומי ומפורסם מידי שנה ע"י המוסד לביטוח לאומי. (נכון לשנת 2016 בסכום של 9,464 ₪).

לדוגמא:

שכר ממוצע במשק (לפי המוסד לביטוח לאומי לשנת 2016) – 9,464 ₪.
הכנסה חודשית של עצמאי – 6,000 ₪
 $9,464/2 = 4,732 \times 4.45\% = 210.57$ – 4.45% שיעור הפקדה של
 $6,000 - 4,732 = 1,268 \times 12.55\% = 159.13$ – 12.55% שיעור הפקדה לפי
סה"כ להפקדה: 369.7 ₪

במועד הפקדת הכספים יסווגו הכספים ככספי תגמולים, אך שליש מהכספים יסווג לרכיב ייעודי למצבי אבטלה.

עצמאי שלא הפקיד את הכספים לפנסיה לפי הוראות החוק ייקנס בסכום של 500 ₪.

❖ הטלת מס על פיצויי פיטורין

בהתאם לחוק ההסדרים יוטל מס גם על רכיב פיצויי הפיטורין מעבר לתקרה (32,000 ₪ בחודש) כך שכל מי ששכרו עולה על סכום זה, רכיב פיצויי הפיטורין שלו יהיה חייב במס שולי. כיום פיצויי הפיטורים חייבים במס בעת המשיכה בסכום של מעל 12 אלף שקל ומעתה המיסוי יהיה בעת ההפקדה של כל סכום שהוא (כל עוד סך הפיצויים החודשי הוא מעל 32 אלף שקל).

❖ מיסוי משיכת בעלים בחברה:

משיכה של כספים מחברה ע"י בעל מניות מהותי או קרובו תחויב במס כמשיכת דיבידנד. כספים שהושבו לחברה ונמשכו מחדש תוך שנתיים מהמועד שבו הושבו, יראו אותם, עד גובה הסכום שנמשך מחדש שאילו לא הושבו, למעט אם נמשכו מחדש באופן חד פעמי, והוחזרו בתוך 60 יום.

❖ מיסוי חברות ארנק:

חברות ארנק – חברות המאפשרות לנושאי משרה ולמנהלים ובמקרים מסוימים לבעלי מקצועות חופשיים לצבור הכנסות בחברה הממוסת במס חברות בלבד ולדחות את שארית המס (כ – 25% נוספים) עד למועד שבו יזדקקו לכסף.

לפי סעיף 62א שחוקק בחוק ההסדרים, הכנסה חייבת של חברת מעטים הנובעת מפעילות של יחיד בחברה אחרת כנושא משרה או מעניק שירותי ניהול לחברה האחרת תיחשב להכנסתו של היחיד לפי סעיף 2(1), 2(2) או 10(2) ותמוסה כהכנסתו של היחיד.

הסעיף האמור לא יחול על:

- שירות שנתי ע"י שותף בשותפות לאותה שותפות.
- חברת מעטים המעסיקה ארבעה עובדים או יותר (בכפוף לתנאי הסעיף).

בהוראת שעה ניתן "פיצוי" לחברות מעטים ונקבע כי עד ספטמבר 2017 יוכלו בעלי מניות מהותיים (מעל 10%) לשלם מס דיבידנד של 25% במקום מס דיבידנד שהיום עומד על 30%.

❖ מיסוי רווחים שלא חולקו – כדיבידנד:

בהתאם לחוק ההסדרים, תוכל רשות המיסים, באישור וועדה ציבורית, לחייב חברות לשלם מס דיבידנד על שיעור של עד 50% מהסכום של רווחים צבורים בסכום העולה על חמישה מיליון ₪ מעבר ל-5 שנים באם הכסף אינו דרוש לחברה מבחינה כלכלית.

❖ מס ריבוי דירות

• מי יהיה חייב בתשלום המס?

יחיד (יחיד ובן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים) שהוא בעלים של מספר דירות מגורים וששעור הבעלות שלו עומד על 249% ומעלה. בכלל זה גם בעלי דירות דרך חברה שהיא "איגוד מעטים" שתחויב במס לפי חוק זה.

אחזקת דירה בבעלות מלאה מהווה בעלות של 100%. לפיכך אחזקה מלאה בשתי דירות בתוספת אחזקה של 49% ומעלה בדירה נוספת תחייב תשלום במס לפי חוק זה.

"איגוד מעטים" איגוד שאין לציבור עניין ממשי בו, שחמישה בני אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים שליטה ישירה או עקיפה בענייניו...". כלומר: כל חברה פרטית ששולטים בה פחות מ-5 בעלי מניות ומחזיקה בבעלותה יותר מ-249% בדירות מגורים תחויב במס ריבוי דירות.

• על מי לא חל תשלום המס?

- בעלי דירות שפצלו את דירותיהם (דירה מפוצלת נחשבת לדירה אחת)
- בעלי שלוש דירות ששעור הבעלות שלהם בכל דירה נמוך מ-50%.
- עמותה, הקדש ציבורי או חל"צ.
- דירת מגורים המושכרת למגורים בשכירות שחוק הנגנת הדייר חל עליה.
- דירת מגורים שהתקבלה בירושה, ובלבד שלא הושכרה בשנה הראשונה לאחר פטירת המוריש – לא תיחשב כדירת מגורים בשנה הראשונה.
- קיימים פטורים נוספים למקרים ספציפיים אחרים.

• אילו מהדירות יחושבו לצרכי המס?

המס ישולם בעד כל דירת מגורים מעבר לשתי הדירות בבעלות החייב במס, לפי בחירתו. רשאי החייב במס לבחור את הדירות הזולות יותר לצורך חישוב תשלום המס.

• מה יהיה גובה המס לתשלום?

- אם שווי הדירות מלבד הדירה היקרה ביותר (להלן: הדירות להשקעה) הינו 1,150,000 ₪ או פחות יהיה פטור ממס.
- אם שווי הדירות להשקעה נע בין 1,150,000 ₪ לבין 1,400,000 ₪ ישלם מס יחסי של 1% בהתאם לחישוב שקבעה רשות המיסים (ראה פירוט בהמשך)
- אם שווי הדירות להשקעה גבוה מ-1,400,000 ₪ יהיה חיוב במלוא המס בסכום של עד ל-18,000 ₪ בשנה לדירה (1,500 ₪"ח בחודש).

• שינוי במספר הדירות או בשעור הבעלות במהלך השנה:

אם חל שינוי, במהלך שנת המס, במספר דירות המגורים שבבעלות החייב במס או בשעור הבעלות שלו עליהן יחויב במס לפי השיעור היחסי של הבעלות שלו בדירות באותה שנת מס.

• קביעת שומת המס ותשלום המס בפועל

המנהל יבחר את דירות המגורים שהמס שישולם עליהן הוא הנמוך ביותר וישלח לחייב במס את שומת המס בהתאם לחישוב רשות המיסים. ניתן לערער על בחירת הידירה החייבת המס תוך 30 יום ממועד קבלת הודעת המנהל.

תשלום המס ייגבה פעמיים בשנה. התשלום הראשון עבור מחצית השנה הראשונה ייגבה עד 30 ביוני. והתשלום השני עבור מחצית השנה של השנה ייגבה עד ליום 31 בדצמבר של אותה שנה.

על סכומי המס שלא שולמו במועד יתווספו הפרשי הצמדה וריבית.

• העונשים הצפויים

- מי שמסר הצהרה שאינה נכונה ייקנס בסכום של פי שניים מסכום המס שלא שילם.
- מי שמסר הצהרה כוזבת ייקנס בסכום של פי שלושה מסכום המס שלא שילם.

• הטבה למוכרים דירה שלישית

שר האוצר, באישור וועדת הכספים של הכנסת, יקבע תנאים וסכומים למתן מענק למי שמכר דירת מגורים עד ליום 01/10/2017 בתנאים שייקבע. כמו"כ יוכל המוכר להפקיד את הכסף שהרוויח ממכירת הדירה בקופ"ג הפטורה ממס על רווחי הון.

• דוגמא לחישוב שווי המס

- חייב במס ששווי הדירות שבבעלותו (מעבר לדירה בראשונה) נמוך מ-1,150 אש"ח – יהיה, כאמור, פטור מתשלום המס.
- חייב במס שווי הדירה השניה הינו 800,000 ₪ ושווי הדירה השלישית הינו 500,000 אזי שווי הנכסים הנותרים בבעלותו הינו 1,300,000 ₪. מסכום זה יופחת סך של 1,150 אש"ח (תקרת הפטור). את יתרת הסכום בסך של 150,000 ₪ נכפיל ב-5.6 והסכום המותאם לחישוב המס הינו 840,000 ₪.
- לאחר מכן יש לחשב את השווי היחסי של הדירה הזולה מסך הדירות, כלומר: 500 אש"ח מתוך 1,300 אש"ח = 38.46%. מכפילים את השווי היחסי המתואם למס ומתקבל הסכום המתואם למס = 323,064 ₪. מסכום זה גוזרים 1% לתשלום מס, כלומר: 3,230 ₪ בשנה.
- חייב במס שווי הדירות שבבעלותו גבוה מ-1,400 אש"ח ישלם את מלוא המס בסכום של 18,000 ₪ בשנה.

• חישוב שווי הנכס

הנוסחא של רשות המיסים כוללת פרמטרים שונים: שטח הדירה במ"ר, מדד סוציו-אוקונומי ומדד פריפריאליות כפי שנקבע ע"י הלמ"ס. הנוסחא אינה מחשבת את ערך הדירה בשוק אלא מהווה חישוב משוערך לשווייה. לא ניתן יהיה להסיג על ערכי הדירות שהתקבלו.

בהמשך תפרסם רשות המיסים אפליקציה שתאפשר לבדוק את שווי הנכסים באופן עצמאי.

פתרונות אפשריים:

- ✓ העברת דירות לילדים מעל גיל 18 (העברה מ"יחיד לקרובו" פטורה ממס שבח וחייבת מס רכישה מופחת). אולם יש לקחת בחשבון שבמידה והילד ירצה לקנות בהמשך דירה נוספת על שמו יחולו עליו מדרגות מס רכישה גבוהות הואיל וזאת תיחשב דירתו השניה וכן לא יקבל זכאות ולהשתתף במחיר למשתכן.
- ✓ מכירת הדירות בארץ והשקעת הכספים בנדל"ן בחו"ל.

אין לראות במידע זה משום יעוץ ו/או תחליף לייעוץ ואין לפעול על פיו אלא לאחר קבלת ייעוץ אישי המתחשב בצרכיו ובנתוניו האישיים של כל אדם.

ליעוץ וסיוע נוסף ניתן לפנות למשרדינו בטלפון: 02-5002747

