

משיכות בידי בעלי מניות בחברה וטובות הנאה אחרות

משיכות כספים

בחוק ההסדרים האחרון חוקק סעיף 3(ט) המטפל בטובות הנאה של בעלי מניות מחברה בבעלותם.

בעל מניות מהותי הוא מי שיש לו לבד או יחד עם קרובו (כולל יחד עם חבר בנ"א שבחזקתו) או יחד עם מי שיש ביניהם שת"פ קבוע - 10% ממניות החברה או הכח בה.

המשיכה תיחשב כהכנסה לפי סדר העדיפויות הבא:

- ❖ אם בחברה נצברו עודפים לחלוקת דידינד אזי חלקו היחסי של המושך בדידינד הניתן לחלוקה ייחשב דידינד חייב במס.
- ❖ אם בחברה אין עודפים כאלו ומתקיימים יחסי עובד מעביד בין בעל המניות לחברה – ייחשב כשכר.
- ❖ אם שתי החלופות הקודמות אינן חלות – המשיכה תהיה הכנסה מעסק או משלח יד.

מועד החיוב במס יהיה תאריך המאזן השני החולף על המשיכה ("מועד החיוב").

חיוב ריבית רעיונית בידי המקבל כהטבה בגין ההלוואה יהיה עד למועד החיוב.

ערבויות:

כל ערובה שהיא, כולל התחייבות, שהועמדה לטובת בעל המניות כבטחון תחשב גם היא כמשיכת כספים. לדעתנו ערובה כזו תחשב כהכנסה רק לפי ערכה הכלכלי ולא לפי ערכה הנקוב.

סייגים:

1. כספים שהושבו - כספים שהושבו לחברה עד מועד החיוב אך נמשכו שוב תוך שנתיים ממועד ההשבה כאילו לא הושבו, אלא אם המשיכה בתוך שנתיים היתה ארעית והושבה תוך 60 יום.
2. יתרת זכות של בעל המניות תנוכה מיתרת החובה, אלא אם נגבתה ע"י בעל המניות בתוך 18 חודש מהמועד בו נכתה. (יזער כי אין הלימה בין המועד בסעיף 1 לזה שבמועד 2 ולכן נוח יותר לרשום את כל היתרות בכרטיס אחד).
3. הלוואה שהחברה נטלה מתאגיד בנקאי והלוואה אותה במלואה לבעל המניות תוך 60 יום והוא זה שנושא בכל עלויותיה והחברה לא העמידה ערובה להלוואה זו. – תנוכה מיתרת החובה של בעל המניות.
4. כספים שנמשכו לחברה באחזקת בעל המניות אך משמשים בחברה המקבלת לתכלית כלכלית לא ייחשבו כמשיכה לעניין זה באם החברה המקבלת אינה תאגיד שקוף (שהכנסותיו נחשבות כהכנסות בעלי מניותיה).
5. סכום שאינו עולה ביום כלשהו בשנת המס ולא ביום כלשהו בשנה שלפניה ל – 100,000 ₪ לא יחויב במס על משיכות בעלים.

הוראות מעבר:

יתרות משיכות הרשומות במאזן ליום 31.12.2016 שהושבו עד יום 31.12.2017 לא יחוייבו לפי סעיף זה. על יתרות כאלו שנוצרו לפני 1.1.2013 יחול הדין הישן שלפני חקיקת סעיף זה (ומס הכנסה שומר לעצמו את הזכות לטעון כי מדובר כדיוידנד או שכר). על יתרות שנוצרו מיום 1.1.2013 יחולו הוראות סעיף 3(ט) המחייב ריבית רעיונית.

שימוש בנכסים ע"י בעל מניות

נכס הוא דירה (דירה היא כל מערכת חדרים אף אם נועדה לעסק) שעיקר השימוש בה לצרכים פרטיים ובתוספת תכולתה, או כלי טיס או שיט שעיקר השימוש בו לצרכים פרטיים או חפצי אמנות ותכשיטים, ובנוסף - נכסים אחרים שייקבעו.

כל העמדת נכס כזה לשימוש הבעלים שלא חוייבה במס (כהשכרה למשל) תחשב משיכה ותחוייב במס.

ההכנסה תחושב לפי עלות הנכס. העלות תחושב לפי העלות ההיסטורית (ללא ניכוי פחת) או לפי הסכום בו מוצג הנכס בדוחות הכספיים, כגבוה שבהם.

מועד החיוב:

בתום שנת המס בה הועמד לשימוש ובתום כל שנת מס נוספת. מדובר בהחמרה הזויה!

בגין השימוש השוטף יחוייב בעל המניות בתשלום מס על שווי השימוש לפי שיעור הריבית שבסעיף 3(ט) כאשר הבסיס הוא עלות הנכס. שנזכרה לעיל, או לפי שווי השוק של ההשכרה, לפי הגבוה ובניכוי תשלומים ששילם עבור השימוש בנכס. המס יהיה מס כשכר או לפי סעיף 2(10) ושיעורו – המס השולי של בעל המניות.

סייגים:

1. נכס שהושב עד סוף השנה, למעט אם תוך 3 שנים ממועד ההשבה חזר שוב לשמש את אותו בעל מניות.
2. יתרת זכות של בעל המניות תנוכה מיתרת החובה.
3. ינוכו משווי דירה הלוואה מתאגיד בנקאי שכנגדה שעבוד קבוע על הדירה אם הוא לתקופה של 3 שנים לפחות.

הוראות מעבר:

1. אם דירה הושבה עד סוף שנת 2018 לא יחול חיוב מלבד בגין השימוש השוטף. בעל המניות יחוייב בתשלום מס על שווי השימוש לפי שיעור הריבית שבסעיף 3(ט) כאשר הבסיס הוא העלות. שנזכרה לעיל, או לפי שווי השוק של ההשכרה, לפי הגבוה ובניכוי תשלומים ששילם עבור השימוש בדירה. המס יהיה מס כשכר או לפי סעיף 2(10) ושיעורו – המס השולי של בעל המניות
2. אם הדירה לא הושבה מועד החיוב הראשון יהיה 31.12.2008.
3. אם בחר בעל המניות להעביר את הדירה על שמו ללא תשלום ערכה בשוק לחברה ולדחות את תשלום מש"ח – עד לסוף שנת 2018 לא תחוייב החברה במש"ח ובעל

המניות לא יחוייב במס רכישה. יחול מס אישי לפי השיעור השולי על בעל המניות כהכנסה לפי המידרג שלעיל (דיוידנד, שכר או עסק). הסכום ייקבע לפי יתרת שווי הרכישה של הדירה לפי חוק מש"ח ובניכוי יתרות זכות של בעל המניות והלוואה שכנגדה שעבוד על הדירה (לתקופה של לפחות 3 שנים). בעת מכירת הדירה "החוצה" ייכנס בעל המניות לנעלי החברה לעניין שווי הרכישה ועיתויה וישולם מס בחישוב ליניארי, מס אישי שולי על התקופה שעד יום ההעברה ומס לא ינתנו פטורים בגין דירת מגורים מזכה.

בעל המניות יחוייב בתשלום מס על שווי השימוש עד להעברה לפי שיעור הריבית שבסעיף 3(ט) כאשר הבסיס הוא העלות. שנזכרה לעיל, או לפי שווי השוק של ההשכרה, לפי הגבוה ובנכוי תשלומים ששילם עבור השימוש בדירה. המס יהיה מס כשכר או לפי סעיף 2(10) ושיעורו – המס השולי של בעל המניות.

4. אם בחר בעל המניות להעביר את הדירה על שמו ללא תשלום ערכה בשוק לחברה ולשלם מש"ח, תחושב הכנסת בעל המניות (בגין החסכון באי התשלום) כאמור בסעיף 3 וכך יהיו גם שיעורי המס. ובנוסף ישולם מש"ח ריאלי בידי בעל המניות בשיעורי המס השולי. מדובר בעיוות היות והחברה צריכה לשלם לפי שיעורי מס של חברה. לא ישולם מס רכישה. בעת המכירה בעתיד תיבחן האפשרות לפטור כדירת מגורים יחידה. חיוב בעל המניות בגין השימוש עד ההעברה כמו בסעיף 3.

להסבר וייעוץ נוסף ניתן לפנות למשרדינו ואנו נשמח לסייע בכל נושא

בטלפון: 02-5002747 או במייל: info@rv-cpa.com