



ה.ב. פְּתֻזָּזוֹת מִיִּסוּי זַחֲשִׁבּוֹזְנָאוֹת בַּע"מ

היערכות והמלצות לאחר אישור חוק טרכטנברג בכנסת

המלצות ועדת טרכטנברג בכנסת אושרו ברובם בחקיקה בכנסת, החוק משנה באופן משמעותי את שיעורי המס החל מ-1.1.2012 ואילך לעומת המצב לפני כן ומומלץ להיערך לכך בהתאם באופן מיידי לפני תם שנת המס 2011, להלן ההמלצות העיקריות שאושרו כאמור:

1. **ביטול הפחתת המס** שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית ליחידים ולחברות שהיה אמור להוריד את שיעורי המס ליחידים עד ל-40% ולחברות עד ל-18% בשנת 2016.
2. **העלאת שיעורי המס השולי** ליחידים על הכנסות מיגיעה אישית מ-40,231 ש"ח ומעלה לחודש יעלה שיעור המס מ-44% ל-48% בשנת 2012 ואילך. כלומר דחיית הכנסות והקדמת הוצאות בשנת המס 2011 עלולה להביא לתשלום מס ביתר על הכנסות שנדחו ל-2012 וזאת באם ההכנסה החייבת עוברת סך של 482,772 ש"ח בשנה.
3. **הפחתת שיעורי המס השולי** במדרגת מס של 23% תופחת ל-21%.
4. **העלאת שיעורי מס החברות** מ-23% ל-25% כאשר שיעור זה קובע גם לשנים הבאות בשל חוק זה.
5. **אב לילד שטרם מלאו לו 3 שנים** יקבל תוספת של 2 נקודות זיכוי מס בשל כל ילד החל משנת 2012.
6. **העלאת שיעורי המס על הכנסות רווחי הון, ריבית ודיבידנד בשיעור של 5%** החל מ-1.1.2012 באופן ליניארי. שיעורי המס בשוק ההון על הכנסות ליחידים מדיבידנד, ריבית ודמי ניכיון, רווחי הון ושבח מקרקעין יעלו מ-20% ל-25%. לבעל שליטה (בעל מניות מהותי) יועלו שיעורי המס מ-25% ל-30%.
7. **ישנם חריגים לחישוב המס בצורה ליניארית**: ראשית דיבידנדים אשר חל עליהם שיעור מס מוגדל רק לגבי רווחים שיופקו החל מ-1.1.2012. שנית מוניטין אשר שיעור המס החל על הרווח ביום 31.12.2012 ולאחר יום זה יחול שיעור מס בשיעור של 25% מהרווח הריאלי ללא ליניאריות (לכן מומלץ למכור למשל עסק עם מוניטין עד סוף שנת 2011). שלישית ניירות ערך אשר במימושם משנת 2012 יחולו שיעור מס של 25% אלא אם יבצעו "מכירה רעיונית" לפני תם שנת 2011. כלומר ניירות ערך אשר נסחרים בשוק ההון ניתנה אפשרות לבצע "מכירה רעיונית" לפני תם שנת המס 2011 ולשלם את המס הנמוך הקבוע לשנת 2011 או לממש הפסד ובכך ליצור יום רכישה ועלות חדשים, מאידך מחזיקי ניירות ערך לא יבחרו לבצע



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

"מכירה רעיונית" ישלמו את המס על הרווח ממימוש שייעשה בשנת 2012 ואילך ללא ליניאריות.

8. **הוגדל הסכום הפטור על הכנסות מריבית** מפקדונות ו/או תוכניות חסכון מבנק ליחיד אשר בשנת המס הגיעו הוא ו/או בן זוגו לגיל פרישה וביום 1.1.2003 מלאו לאחד מהם 55 שנים, הסכום עלה מסך של 9,120 ₪ לסך של 13,000 ₪ ולבני זוג ששניהם הגיעו לגיל פרישה וביום 1.1.2003 מלאו לשניהם 55 שנים הסכום עלה מסך של 13,680 ₪ לסך של 16,000 ₪.
9. **ביטול האפשרות לביצוע פרישה** של רווח הון ריאלי שנוצר עקב מכירת ניירות ערך הרשומים בבורסה למשך 4 שנים לאחור.
10. **הקטנת התקרה החייבת בבטוח לאומי** החל מ-1.1.2012 לחמש פעמים השכר הממוצע במשק שהם עד 41,000 ₪ לערך לחודש.
11. **ביטול האפשרות לקיזוז הפסדים מניירות ערך** לרבות משוק ההון כנגד משיכות דיבידנדים שמשך בעל מניות מהותי וזאת החל מ-1.1.2012, לאור כך מומלץ לנצל הפסדים אלו עד תם שנת המס 2011.

ההוראות כאמור יחולו החל מ-1.1.2012 ואילך ויחולו על הכנסות שנצמחו באופן ליניארי לפי תקופות קלנדריות, דהיינו נכסים שצברו רווחים גבוהים עד תם שנת המס 2011 ואם ימכרו עד ליום זה שיעורי המס ליחיד שיחולו על הרווח הנו בשיעור של 20%, ולאחר מועד זה אם יימכר לא ישלם היחיד תוספת מס הקבוע החל מ-1.1.2012 אלא רק בגין חלק הרווח שישויד באופן יחסי לתקופת החזקת הנכס מיום 1.1.2012 ואילך, בפס"ד פוליטי נקבע עיקרון הליניאריות שהנו סביר ולא ניתן לערער עליו כיום. מומלץ לבצע הערכה מיידית ודחופה לפני סוף שנת המס 2011 באשר לכדאיות מימוש ניירות הערך "במכירה רעיונית" בכפוף לתשלום המס מיידית לעומת דחיית מימוש לאחר תם שנת המס 2011 ותשלום מס מוגדל.

האמור במאמר זה אינו מהווה חוות דעת, סקירת הדין הרלבנטי או ייעוץ מקצועי והנו על בסיס נתונים מתומצתים וחלקיים.

אין בידי הכותב בכדי לשאת באחריות כלשהיא כלפי הקוראים ו/או המשתמשים במידע האמור.

כתב וערך: הראל בן שמואל, יועץ מס ומנהל משרד ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ.