

חוק ההסדרים 2017-2018 – תיקונים כללים

מבוסס על הנוסח שנשלח לקריאה שנייה ושלישית
חודש דצמבר 2016

מרצה: מאורי עמפלי, עו"ד (רו"ח)

אין באמור במצגת זו כדי להוות חוות דעת ו/או ייעוץ משפטי בסוגיות
הנידונות ובכל אופן מומלץ להתייעץ עם מומחה מס לפני נקיטת
צעדים משפטיים ו/או אחרים המסתמכים על מצגת זו.

נושאי המצגת

- שינוי בשיעורי המס ליחיד
- שינוי במס חברות
- דיבידנד מוטב
- מיסוי פיצויי פיטורים
- מיסוי קיבוצים - סקירה כללית

תיקונים כללים – שיעורי מס יחידים

• **תיקון סעיף 121 לפקודה - שינויים בשיעורי המס ומדרגות מס על יחידים**

שיעור המס אחרי התיקון	הכנסה שנתית (וחודשית) לאחר התיקון	שיעור מס לפני התיקון	הכנסה שנתית (וחודשית) לפני התיקון
10%	עד 74,640 (עד 6,220 חודשי)	10%	עד 62,640 (עד 5,220 חודשי)
14%	מ- 74,641 עד 107,040 (מ-6,221 עד 8,920 חודשי)	14%	מ- 62,641 עד 107,040 (מ-5,221 עד 8,920 חודשי)
20%	מ- 107,041 עד 171,840 (מ-8,921 עד 14,320 חודשי)	21%	מ- 107,041 עד 166,320 (מ-8,921 עד 13,860 חודשי)
31%	מ- 171,841 עד 238,800 (מ-14,321 עד 19,900 חודשי)	31%	מ- 166,321 עד 237,600 (מ-13,861 עד 19,800 חודשי)
35%	מ- 238,801 עד 496,920 (מ-19,901 עד 41,410 חודשי)	34%	מ- 237,601 עד 496,920 (מ-19,801 עד 41,410 חודשי)
47%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

תיקונים כללים – שיעורי מס

- **תיקון סעיף 121ב(א) לפקודה** – הגדלת מס יסף של 3% על חלק ההכנסה מ- 53,333 ₪ חודשי, ומ-640 אלף ₪ על בסיס שנתי, במקום 2% על חלק ההכנסה מ- 66,666 ₪ חודשי, ומ-810,720 אלף ₪ על בסיס שנתי.
- **תיקון סעיף 124ב לפקודה** - הגדלת שיעור המס המוטל על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפעילות נושאת רווחים מ-30% ל-35%.
- **תיקון סעיף 126(א) לפקודה** – הפחתת מס החברות מ-25% ל-23%. בהתאם להוראת שעה (סעיף 90 לחוק ההסדרים) שיעור של 23% יחול מיום 1.1.2018, שיעור של 24% - יחול מיום 1.1.2017.

תיקונים כללים - מס מופחת לדיבידנד שיחולק בתקופת הזמן ינואר - ספטמבר 2017

- הוראת שעה (סעיף 97 בחוק ההסדרים) - מס מופחת לדיבידנד שיחולק בתקופת הזמן ינואר - ספטמבר 2017, כלהלן:
- שיעור המס על הכנסה מדיבידנד בידי יחיד בעל מניות מהותי או בידי חברה משפחתית שהנישום הוא בעל מניות מהותי בה, אשר חולק מרווחים שנצברו עד 31 בדצמבר 2016, יהיה 25%, ולא יתווסף לו המס המוטל על הכנסות גבוהות (מס יסף), ובלבד שמתקיימים כל התנאים הבאים:
 - א- הדיבידנד שולם על ידי החברה בתקופה שמיום 1 בינואר 2017 ועד יום 30 בספטמבר 2017.
 - ב- בכל אחת משלושת שנות המס 2017 עד 2019 לא פחת הסכום הכולל של הכנסת עבודה, דמי ניהול, הפרשי הצמדה או ריבית ותשלומים אחרים ששולמו למקבל ההכנסה מדיבידנד על ידי החברה המשלמת, במישרין או בעקיפין, בהפחתת ההכנסה מדיבידנד שחויבה במס המוטב, מממוצע סכום התשלומים כאמור ששולמו לו על ידי החברה האמורה, במישרין או בעקיפין, בשנות המס 2015 ו 2016.
 - ג- לא יתאפשר קיזוז הפסד הון מניירות ערך כנגד הדיבידנד בשיעור המס המוטב בהתאם לסעיף 92(א)(4)(ב).

תיקונים כללים – טבלת השוואה

דוגמא – מיסוי הכנסה בגובה של מיליון ₪:

יחיד 2017	2018	2017	2016 (הוראת שעה)	
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	הכנסה
שכיר, ללא התחשבות בנקודות זיכוי	23%	24%	25%	שיעור מס חברות
	230,000	240,000	250,000	מס חברות
	+30%*640,000 33%*130,000	+30%*640,000 33%*120,000	187,500 (25% לאחר הוראת שעה וחלוקה עד חודש ספטמבר 2017)	דיבידנד
	234,900	231,600		
	מס יסף (33%) מעל 640,000 ש"ח	מס יסף (33%) מעל 640,000 ש"ח		
416,473 (לרבות ביטוח לאומי לפי מדרגות 2016)	464,900	471,600	437,500	סה"כ מס
583,527	535,100	528,400	562,500	הכנסה פנויה

תיקונים כללים – מיסוי פיצויי פיטורין

- **תיקון סעיף 3(ה3) לפקודה והוספת סעיף קטן (א1) –** הקובע כי סכומים אשר יפריש מעביד לעובד על חשבון מרכיב הפיצויים מעל תקרה של 32,000 ₪ יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד ויחויבו במס במועד התשלום לקופת גמל, מתחת לתקרה של 32,000 ₪ יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד קבלת הפיצויים, כלהלן:
" 1(א) סכומים ששילמו כל מעבידיו של עובד, בעבורו, לקופות גמל לקצבה, על חשבון מרכיב הפיצויים, העולים על תקרת הפיצויים, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופות הגמל; סכומים ששולמו כאמור, לקופות הגמל, אשר אינם עולים על תקרת הפיצויים, יראו אותם כהכנסה של העובד, במועד שקיבל אותם."
- **לגבי קרנות ותיקות –** נקבע כי סכומים אשר יפריש מעביד לעובד על מעל תקרה יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד קבלת הפיצויים:
" (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), סכומים ששילמו כל מעבידיו של עובד, בעבורו, לקרן ותיקה, העולים על תקרת הפיצויים, יראו אותם כהכנסה של עובד, במועד שקיבל אותם."

תיקונים כללים – מיסוי פיצויי פיטורין

- **תיקון סעיף 3(ה3) לפקודה והוספת סעיף קטן (ב1) - בהתאמה, לגבי תשלום על חשבון השלמה לפיצויים קובע סעיף קטן (ב1) הוראות דומות לסעיף קטן (א1)(א) בעניין הפרשה לחשבון הפיצויים, כלהלן:**
"סכומים ששילמו כל מעבידיו של עובד, בעבורו, לקופות גמל לקצבה על חשבון השלמה לפיצויים, העולים על תקרת ההשלמה לפיצויים, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופות הגמל; סכומים ששולמו כאמור לקופות הגמל, אשר אינם עולים על תקרת ההשלמה לפיצויים, יראו אותם כהכנסה של העובד, במועד שקיבל אותם;"
- **תיקון סעיף 3(ה3)(2) לפקודה - הוספת סעיף קטן (ג) הכולל הגדרות של תקרות כלהלן:**
"תקרת השלמה לפיצויים" - הסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים בשנות העבודה אצל אותו מעביד, בניכוי סכומים צבורים החייבים במס ששולמו בידי כל מעבידיו של העובד, בעד שנות העבודה כאמור;
- **"תקרת הפיצויים" - משכורת העובד ביום ההפקדה או 32,000 שקלים חדשים, לפי הנמוך"**

תיקונים כללים – מיסוי פיצויי פיטורין

- תיקון סעיף 9(א7) לפקודה – מענק עקב פרישה או מוות:
- מנגנון השלמה - הוספת סעיף קטן (א1)

– ריבית ורווחים נוספים אשר נבעו מהסכומים שראו אותם כהכנסת עבודה במועד שבו שולמו לקופות הגמל (מעל התקרה) ואשר התקבלו כמענק הון **עקב פרישה** של העובד או במקרה של פטירת העובד יחייבו מס בשיעור של **15%** (לפי סעיף 125ג(ג) לפקודה), כלהלן:

"(1) על ריבית ורווחים אחרים שמקורם בסכומים האמורים, אשר נמשכו מהקופה בידי העובד או בעקבות פטירתו, יוטל מס בשיעור הקבוע לפי סעיף 125 ג(ג);

– בכל משיכה על ידי העובד נקבע כי:

(2) בכל משיכה מהקופה בידי העובד של חלק מהסכומים האמורים יראו כאילו נמשכו גם ריבית ורווחים אחרים כאמור בפסקת משנה (1), בהתאם לחלקם היחסי ביתרה הצבורה;

תיקונים כללים – מיסוי פיצויי פיטורין

– במשיכה על ידי המעביד, הריבית ורווחים נוספים יחייבו כהכנסה בידי המעביד, ויחולו הוראות אלה:

(3) הסכומים האמורים וכן ריבית ורווחים אחרים שמקורם בסכומים אלה, אשר נמשכו מהקופה בידי המעביד, יחויבו במס כהכנסה בידי המעביד וינוכה מהם סכום השווה לסכום המתקבל מהכפלת שיעור המס המרבי לפי סעיף 121 בסכומים שנמשכו;

(4) סכום שנוכה כאמור בפסקת משנה (3) -

- (א) יישאר במרכיב הפיצויים בקופת הגמל של העובד;
- (ב) יראו אותו כסכום שהופקד בידי העובד במועד שבו נמשכו הסכומים בידי המעביד;
- (ג) יראו אותו כמס שנוכה במקור לפי סעיף 164, על ידי הקופה, מהכספים ששולמו למעביד."

תיקונים כללים – מיסוי פיצויי פיטורין

- תיקון סעיף 9(א7) לפקודה – מענק עקב פרישה או מוות:

- הוספת סעיף קטן (ב1) כמענק עקב מוות:

"(ב1) סכומים שראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד שבו שולמו לקופת גמל לקצבה, לפי סעיף 3(ה3)(1)(א1) או (ב), אשר התקבלו כמענק הון עקב מוות, וכן ריבית וכל רווח אחר הנובעים מהם;"

- הוספת סעיף קטן (ז1):

"(ז1) לעניין פסקת משנה (ז), יראו עובד שפרש והסכומים העומדים לזכותו במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לקצבה בשל עבודתו אצל אותו מעביד אינם **עולים על 360,000 שקלים חדשים** או על תקרת הפיצויים כהגדרתה בסעיף 3(ה3)(2) לכל שנת עבודה – לפי הגבוה, כאילו הודיע למנהל, בעת פרישתו, על רצונו להמשיך ולהשאירם למטרת **תשלום קצבה**, אלא אם כן הודיע למנהל אחרת;"

תיקונים כללים – מיסוי פיצויי פיטורין

- **תיקון סעיף 9א(א) והוספת פסקת משנה (ג) בפסקה (1) – הגדרת הפרשת המעביד לעובד (אשר ראו בו כי קיבל סכום הפיצויים ביום תשלום לקופת הגמל) כ"תשלום פטור":**
"ג) על ידי מעבידיו של עובד, בעבור העובד, על חשבון מרכיב הפיצויים, אשר ראו אותם כהכנסת עבודה של העובד במועד שבו שולמו לקופות גמל לקצבה לפי סעיף 3(ה3)(א1) או (ב1)";

תיקונים כללים – מיסוי קיבוצים

תיקון הוראות הפקודה בנוגע למיסוי קיבוצים

- **עד התיקון** - כל ההכנסות של חברי הקיבוץ צורפו להכנסות הקיבוץ עצמו, וחויבו במס בידי הקיבוץ. חישוב המס נעשה כך שכל ההכנסה החייבת של הקיבוץ **חולקה באופן יחסי שווה בין כל חברי הקיבוץ** ובהתאם נקבעו שיעורי המס החלים על הקיבוץ ותוך ניצול מלוא נקודות הזיכוי.
- השינויים באורח החיים של קיבוצים והיווצרות קיבוצים מתחדשים, אשר אפשרו לקיבוצים לחלק את הכנסתו **שלא באופן שווה** בין החברים, הביאו למחלוקות רבות בין רשות המיסים והקיבוצים לגבי אופן מיסוי הקיבוץ המתחדש.

תיקונים כללים – מיסוי קיבוצים

- בכדי להסדיר את הסוגיה, **סימן ג': מיסוי חברי קיבוץ, לחוק ההסדרים** קובע הוראות חדשות במיסוי קיבוצים תוך הבחנה בין קיבוץ שיתופי לבין קיבוץ מתחדש. עיקרי התיקון, כלהלן:
 - **תיקון סעיף 55 לפקודה** - חישוב המס בידי **הקיבוץ המתחדש** יעשה באופן שונה מהקיבוץ השיתופי.
 - **הוספת סעיף 60א ו-60ב לפקודה** - הקיבוץ יישאר להיות הנישום בגין הכנסותיו והכנסות חבריו המועברות אליו, עם זאת יחוס ההכנסה החייבת לחברים לצורך חישוב חבות המס בידי הקיבוץ, ייעשה בהתאם להכנסה שהתקבלה בידי כל חבר וחבר לפי שיעורי המס החלים עליו לרבות ביטוח לאומי ומס בריאות.
 - כתוצאה מהתיקון, שיעור המס החל על הכנסת הקיבוץ ישקף את שיעור המס שהיה חל על אדם אחר שאינו חבר קיבוץ ושלו הכנסה בסכום וסוג דומה.
 - בהתאמה, בכדי להחיל חישוב דמי ביטוח לאומי באופן נפרד, תוקן **חוק לביטוח לאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995** (סעיף 100 לחוק ההסדרים).
 - הוראות החוק החדשות יחולו החל מיום 1.1.17 לגבי מס הכנסה והחל מיולי 2017 לגבי ביטוח לאומי (סעיף 101 לחוק ההסדרים).

תיקונים כללים – מיסוי קיבוצים

תיקון סעיף 54 לפקודה - הגדרה חדשה לצורכי מס לשני סוגי קיבוצים:
"קיבוץ מתחדש" – אחד מאלה:

- (1) אגודה שסווגה כ"קיבוץ מתחדש" בהתאם לתקנות סוגי אגודות שיתופיות, ויראו אגודה כאמור כקיבוץ מתחדש החל משנת המס שבמרביתה היא סווגה כאמור או שבמרביתה היתה בתוקף הוראה בתקנונה באחד מהעניינים המפורטים בתקנה 2(5)(ב) לתקנות סוגי אגודות שיתופיות, לפי המוקדם;
 - (2) קיבוץ שיתופי אשר הגיש למנהל בקשה, לפני שנת המס, שיחולו עליו הוראות החלות לפי סימן זה על קיבוץ מתחדש; הגיש קיבוץ שיתופי בקשה כאמור, לא יהיה רשאי לחזור בו ממנה;
- "קיבוץ שיתופי" – אגודה שסווגה כ"קיבוץ שיתופי" בהתאם לתקנות סוגי אגודות שיתופיות, למעט אגודה כאמור שהתקיים לגביה האמור בפסקה (2) להגדרה "קיבוץ מתחדש";"**

שאלות ?
תודה !

054-2651516

meori@ampeli-tax.co.il

<http://www.ampeli-tax.co.il/>