



מיסוי רווחים בלתי מחולקים – סעיפים 81א – 181 לפקודה

מרצה:

אלדד נח, עו"ד – משה מזרחי, נח, קריגל עו"ד

המיסוי הדו שלבי

סעיף 126(א) לפקודה קובע:

"על הכנסתו החייבת של חבר בני-אדם יוטל מס שייקרא "מס חברות", בשיעור של 23%"

סעיף 125ב לפקודה קובע:

"על אף האמור בסעיפים 121 ו-126, שיעור המס על הכנסה מדיבידנד יהיה כלהלן:

(1) דיבידנד בידי יחיד - 25%;

(2) על אף האמור בפסקה (1), דיבידנד בידי יחיד שהיה במועד קבלת הדיבידנד

או במועד כלשהו בשנים עשר החודשים שקדמו לו, בעל מניות מהותי

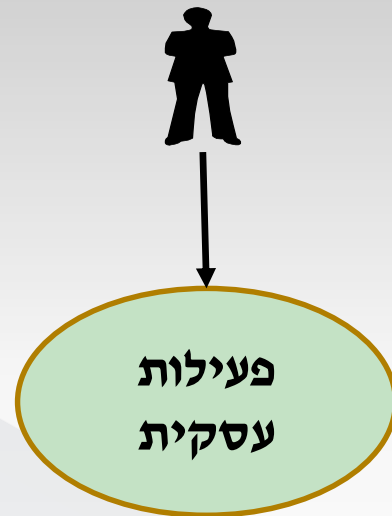
כהגדרתו בסעיף 88 בחבר-בני-אדם ששילם את הדיבידנד - 30%"

המיסוי הדו שלבי

אירוע מס אחד ברמת היחיד

100,000	הכנסה חייבת
<u>47%</u>	מס שולי
47,000	חבות מס
53,000	נטו לבעל העסק

מיסוי פעילות של יחיד



המיסוי הדו שלבי

מיסוי פעילות באמצעות חברה



אירוע מס ברמת החברה

100,000	הכנסה חייבת
<u>23%</u>	מס חברות
23,000	חבות מס

אירוע מס ברמת היחיד

77,000	הכנסה מדיבידנד
<u>30%</u>	מס על דיבידנד
23,100	חבות מס

53,900 נטו לבעל המניות

המיסוי הדו שלבי

אירוע מס ברמת החברה

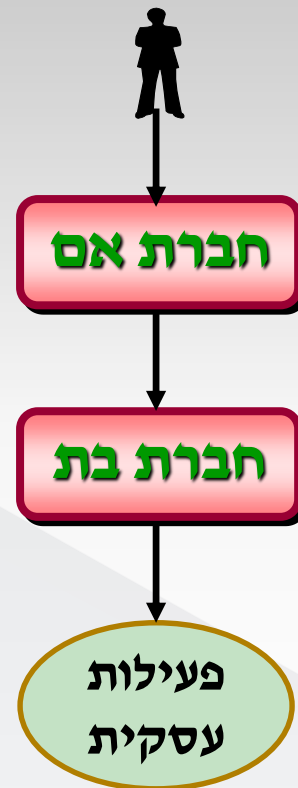
100,000	הכנסה חייבת
<u>23%</u>	מס חברות
23,000	חבות מס

אירוע מס ברמת היחיד

77,000	הכנסה מדיבידנד
<u>30%</u>	מס על דיבידנד
23,100	חבות מס

53,900 נטו לבעל המניות

מיסוי פעילות באמצעות חברות



מיסוי רווחים בלתי מחולקים

הדין עד 31.12.2024

סעיף 77(א) – הדין עד 31.12.24

סעיף 77(א) לפקודה

ראה המנהל, כי חברת מעטים לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית, לבעלי מניותיה, עד תום חמש שנים לאחר שנת המס הפלונית, וכי רווחיה הנצברים עולים על עשרה מיליון שקלים חדשים, ויש בידה לחלק רווחיה או חלק מהם בלי להזיק לקיומו ולפיתוחו של עסקה, וכי תוצאת אי-החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס - רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הוועדה שיש עליה הוראה להלן, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות סבירה להשמיע דבריה, לתת הוראה לפקיד השומה לנהוג בחלק של עד 50% מרווחיה לשנת המס, לאחר שהופחת מהם סכום הדיבידנד שחילקה מרווחי אותה שנת מס, כאילו חולקו בתור דיבידנדים, ובלבד שלאחר הוראת המנהל לא יפחתו רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה להוראת המנהל, מששה מיליון שקלים חדשים; לעניין זה -

סעיף 77(א) – הדין עד 31.12.24

בסמכות המנהל לכפות על חברה לחלק דיבידנד בתנאים הבאים:

1. החברה לא חילקה לפחות 50% מרווחיה לשנה מסוימת בתוך 5 שנים.
2. הרווחים הנצברים של החברה עולים על 10 מיליון (עד 31.12.24 – 5 מיליון).
3. החלוקה לא תזיק לקיומו ופיתוחו של העסק.
4. תוצאת אי החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס.
5. לאחר התייעצות בוועדה - בסמכות המנהל לכפות חלוקת דיבידנד בשיעור 50% מהרווחים ובלבד שישארו לחברה רווחים בסך 6 מיליון ₪ (עד 31.12.24 – 3 מיליון).

מיסוי רווחים בלתי מחולקים

הדין החל 1.1.2025

(הוספת סעיפים 81א – 181)

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

סעיף 81ב(א)

”חברת מעטים תהיה חייבת בתשלום תוספת למס לכל שנת מס, בשיעור 2% מסכום הרווחים העודפים של חברת המעטים כפי שחושבו בסעיף 81ג, לאחר שנוכה מהם סכום דיבידנד שחולק בשנת המס (בסימן זה – תוספת למס)”

תנאי מקדמי:

מדובר ב”חברת מעטים”

הגדרת חברת מעטים

76. (א) הוראות פרק זה חלות על כל חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה (להלן - חברת מעטים).

(ב) "חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר", לענין פרק זה - חברה שחמישה בני-אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים שליטה ישירה או עקיפה בעניניה של החברה, או יכולים לשלוט, או זכאים לרכוש שליטה כאמור, ובפרט - אך בלי לגרוע מן הכלל האמור - כשהם, ביחד, מחזיקים או זכאים לרכוש, רובו של הון המניות או של כוח ההצבעה של החברה, או רובו של הון המניות שהוצא, או אותו חלק ממנו שהיה מזכה, במקרה של חלוקת כל הכנסת החברה בין החברים, לקבל את רובו של הסכום המתחלק.

(ג) "בת-חברה", לענין סעיף זה - חברה שמניות שלה, המייצגות לא פחות משמונים אחוז של הון מניותיה, הן בדיהן או בשליטתן של חברה או חברות שאין הוראות פרק זה חלות עליהן.

(ד) כשבאים לקבוע, אם חברה נמצאת בשליטתם של חמישה בני-אדם או לא, ייחשבו לאדם אחד –

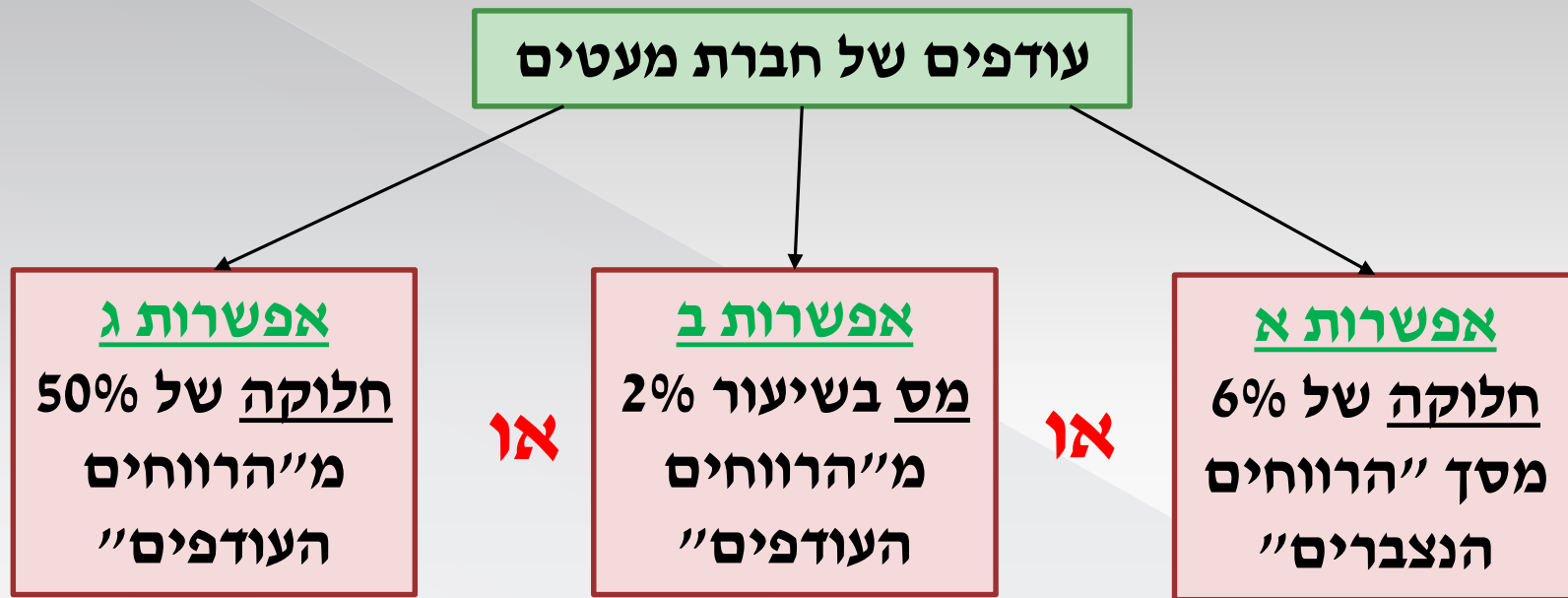
סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

הגדרת "חברת מעטים" (סעיף 76 לפקודה)

- 1. חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר (עד 5 בעלי מניות מחזיקים מעל 50% בחברה).**
- 2. איננה "בת חברה" (עד 20% מבעלי המניות הם חברות שאינן חברות מעטים).**
- 3. אין לציבור עניין ממשי בה (איננה נסחרת ולפרשנות רשות המסים אין לציבור יותר מ-20%).**

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

מסלולי המס:



➤ **ניתן לבחור בכל שנה מסלול אחר.**

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

מבנה הסעיף:

הכלל: מיסוי "תוספת למס" מידי שנה

"רווחים עודפים" (תום שנה קודמת)

(דיבידנד שחולק בשנת המס)

XXXX

2%

תוספת למס

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

לא תשולם "תוספת למס במקרים הבאים":

מ"הרווחים הנצברים"
לתום שנה קודמת

עולים על 10%

1. סכום ההפסדים השוטפים
לפי סעיפים 28, 29, 92

מ"הרווחים העודפים"
לתום שנה קודמת

עולים על 50%

2. סכום הדיבידנדים "ששולם
מס בשל חלוקתם"

מ"הרווחים הנצברים"
לתום שנה קודמת

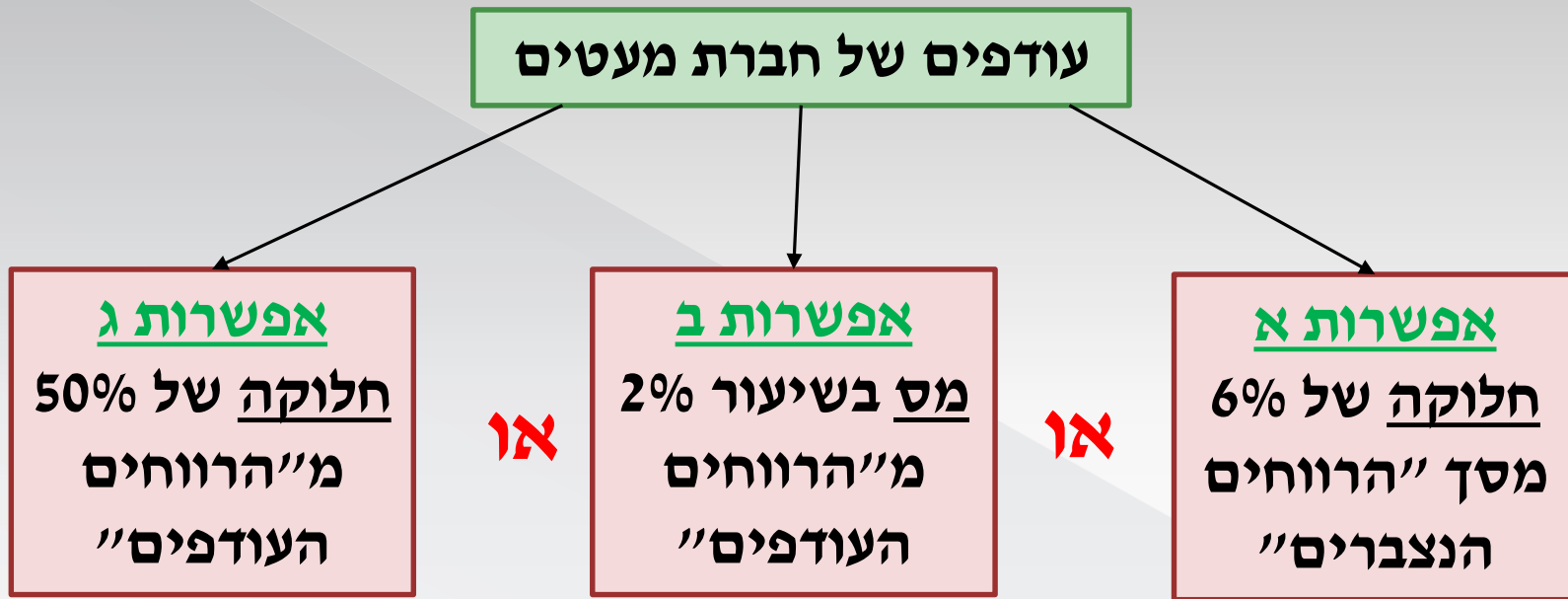
עולים על 6%*

3. סכום הדיבידנדים "ששולם
מס בשל חלוקתם"

* בשנת 2025 – 5%
אם ישולם ב-2025

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

מסלולי המס:



➤ **ניתן לבחור בכל שנה מסלול אחר.**

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

"דיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם"

דיבידנד בין חברות
שבחרה החברה
לשלם מס בשיעור
יחידים + מס יסף
בהתאם לתקנות

דיבידנד - למעט
דיבידנד בין
חברות (סעיף
126ב))

אחד מאלה

אפשרות א

חלוקה של 6% מסך "הרווחים
הנצברים"

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

אפשרות א – חלוקה של 6% מסך "הרווחים הנצברים"

"רווחים נצברים" [לתום שנה קודמת]

"רווחים נצברים" כהגדרתם בסעיף 77(א)

(בניכוי הכנסות מסעיף 3(ט))

(בניכוי הכנסות מסעיף 62א – חברת ארנק)

(בניכוי הכנסות מסעיף 64 – חברת בית)

(בניכוי הכנסות מסעיף 64א – חברה משפחתית)

XXXX

אפשרות א – חלוקה של 6% מסך "הרווחים הנצברים"

סעיף 77(א) "רווחים נצברים"

עודפים חשבונאיים

רווחים לצרכי מס

כנמוך

רווחים לצרכי מס

בניכוי:

הכנסות שיוחסו לבעמ"נ

3(ט), 62א, 64, 64א

מיום
התאגדות
החברה

XXX הכנסה חייבת

XXX הכנסות פטורות

XXX שבח

(XX) בניכוי המס שחל

(XX) בניכוי דיבידנדים

(XX) הפסד שלא קוזז

אפשרות ב

מס בשיעור 2% מ"הרווחים
העודפים"

אפשרות ב – מס בשיעור 2% מ"הרווחים העודפים"

"רווחים עודפים"

"רווחים נצברים"

"רווחים נצברים פטורים"

אפשרות ג

מגן נכסים

אפשרות ב

מגן הוצאות

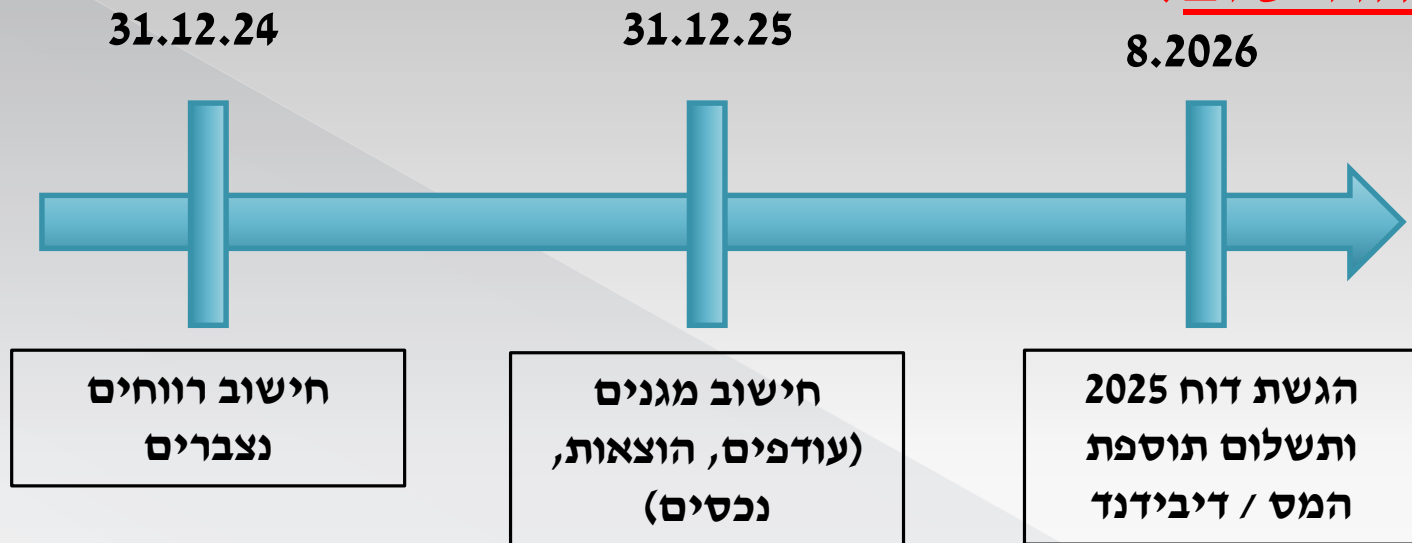
אפשרות א

מגן עודפים

הגבוה מבין אלה

אפשרות ב – מס בשיעור 2% מ"הרווחים העודפים"

מועד החישוב:



אפשרות ב – מס בשיעור 2% מ"הרווחים העודפים"

"רווחים נצברים"

עודפים חשבונאיים

רווחים לצרכי מס

כנמוך

רווחים לצרכי מס

בניכוי:

הכנסות שיוחסו לבעמ"נ

3(ט), 62א, 64א, 64א

מיום
התאגדות
החברה

XXX הכנסה חייבת

XXX הכנסות פטורות

XXX שבח

(XX) בניכוי המס שחל

(XX) בניכוי דיבידנדים

(XX) הפסד שלא קוזז

אפשרות ב – מס בשיעור 2% מ"הרווחים העודפים"

"רווחים נצברים פטורים"

חלופה ב

- * הכנסה ממפעל מועדף, מוטב, מאושר או טכנולוגי (חוק עידוד).
- * הכנסה ממפעל תעשייתי.
- * הכנסות של קבלן בונה (8אג).
- * הכנסות של מוסד כספי מפעילות כמוסד כספי.

ב-7 השנים האחרונות

חלופה א

- * הכנסה ממפעל מועדף, מוטב, מאושר או טכנולוגי (חוק עידוד).
- * הכנסה ממפעל תעשייתי.
- * הכנסות של קבלן בונה (8אג).
- * הכנסות של מוסד כספי מפעילות כמוסד כספי.

בניכוי נכסים מיוחדים ("רעים")

אפשרות ב – מס בשיעור 2% מ"הרווחים העודפים"

"רווחים נצברים"

"רווחים נצברים פטורים"

אפשרות ג

מגן נכסים

אפשרות ב

מגן הוצאות

אפשרות א

מגן עודפים

סך ההוצאות המותרות לצרכי
מס **או** ממוצע בשנת המס
ובשנתיים שקדמו **כגבוה**

750,000 ₪ ברמת
הקבוצה

אפשרות ב – מס בשיעור 2% מ"הרווחים העודפים"

"מגן הנכסים"

מזומן, שווי מזומן,
רכוש, מקרקעין,
מיטלטלין, בישראל
ובחו"ל

עלות נכסי החברה

"נכסים מיוחדים"

הון מניות ופרמיה

יתרת הלוואה מצד קשור



השקעה בחברה מוחזקת

השקעה בשיעור של
10% ומעלה ובלבד
שעיקר שווי נכסיה
החברה הם לא
נכסים מיוחדים

✓ ניי"ע ונכסים פיננסיים
✓ נכס בלתי מוחשי (הכנסה
מתמלוגים).
✓ זכויות במקרקעין בישראל
ובחו"ל [למעט]: מקרקעין
לשימוש עצמי ובניין
להשכרה לפי חוק עידוד].
✓ מילווה /הלוואה/פקדון/שטר
הון [למעט] סכום המשועבד
לפי חוק המכר, בהתאם
להסכם למתן ליווי פיננסי,
לשמירה על הון עצמי עפ"י
דין, הלוואה לחברה מוחזקת
עד גובה ההפסדים].

אפשרות ג

חלוקה של 50% מסד "הרווחים
העודפים"

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

דוגמא

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

מאזן 31.12.2024			
מזומן	1,500,000	התחייבויות	4,000,000
מכונות וציוד	2,000,000		
השקעה במבנה הפעילות	3,000,000	הון ופרמיה	2,000,000
נדל"ן בחו"ל	7,500,000	עודפים	8,000,000

מאזן 31.12.2025			
מזומן	2,000,000	התחייבויות	5,000,000
מכונות וציוד	4,000,000		
השקעה במבנה הפעילות	3,000,000	הון ופרמיה	2,000,000
נדל"ן בחו"ל	9,000,000	עודפים	11,000,000

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

דוח התאמה 2025	
4,000,000	רווח נקי לפני מס
<u>1,200,000</u>	הוצאות לא מותרות בניכוי
5,200,000	הכנסה חייבת

רווח והפסד 2025	
9,000,000	הכנסות
<u>5,000,000</u>	הוצאות
4,000,000	רווח לפני מס
1,000,000	הוצאות מס (25%)
3,000,000	רווח נקי

סעיף 81ב – מיסוי רווחים שלא חולקו

ניתוח נתונים:

רווחים נצברים = 8,000,000 (תום שנה קודמת)

מאזן 31.12.2024			
מזומן	1,500,000	התחייבויות	4,000,000
מכונות וציוד	2,000,000		
השקעה במבנה הפעילות	3,000,000	הון ופרמיה	2,000,000
נדל"ן בחו"ל	7,500,000	עודפים	8,000,000

"רווחים נצברים" = 8,000,000

"רווחים נצברים פטורים" = 0

מגן נכסים

מגן הוצאות

מגן עודפים

3,800,000

750,000

"חישוב רווחים עודפים"

דוח התאמה 2025	
4,000,000	רווח נקי לפני מס
<u>1,200,000</u>	הוצאות לא מותרות בניכוי
5,200,000	הכנסה חייבת

רווח והפסד 2025	
9,000,000	הכנסות
<u>5,000,000</u>	הוצאות
4,000,000	רווח לפני מס
1,000,000	הוצאות מס (25%)
3,000,000	רווח נקי

"מגן הנכסים"

עלות נכסי החברה

18,000,000

"נכסים מיוחדים"

(11,000,000)

הון מניות ופרמיה

(2,000,000)

יתרת הלוואה מצד קשור

0



השקעה בחברה מוחזקת

0

מאזן 31.12.2025

מאזן 31.12.2025			
5,000,000	התחייבויות	2,000,000	מזומן
		4,000,000	מכונות וציוד
2,000,000	הון ופרמיה	3,000,000	השקעה במבנה הפעילות
<u>11,000,000</u>	עודפים	9,000,000	נדל"ן בחו"ל
		18,000,000	

"רווחים נצברים" = 8,000,000

"רווחים נצברים פטורים" = 0

מגן נכסים

5,000,000

מגן הוצאות

3,800,000

מגן עודפים

750,000

הגבוה מבין אלה

"חישוב רווחים עודפים"

ניתוח נתונים:

רווחים עודפים = 3,000,000 [8,000,000 – 5,000,000]

חישוב חלופת המס:

עודפים של חברת מעטים

אפשרות ג
חלוקה של 50%
מ"הרווחים
העודפים"

$$50\% \times 3,000,000 \\ 1,500,000$$

או

אפשרות ב
מס בשיעור 2%
מ"הרווחים
העודפים"

$$2\% \times 3,000,000 \\ \text{מס} = 60,000$$

או

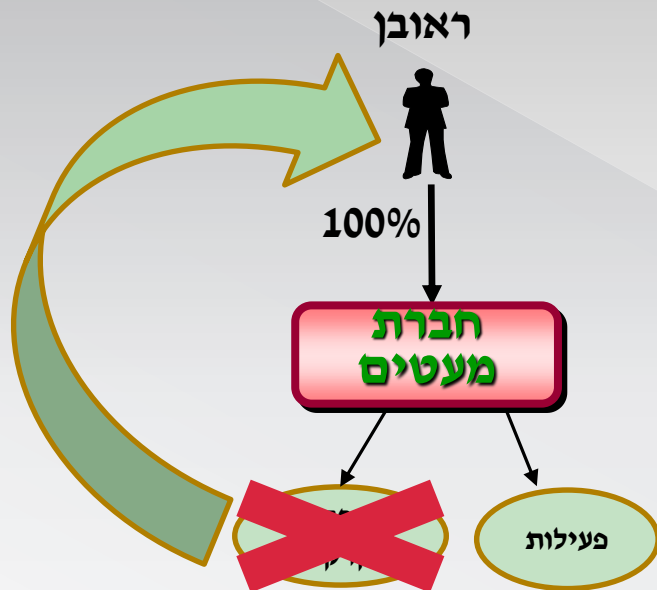
אפשרות א
חלוקה של 6%
מסד "הרווחים
הנצברים"

$$6\% \times 8,000,000 \\ 480,000 \\ \text{מס} = 168,000$$

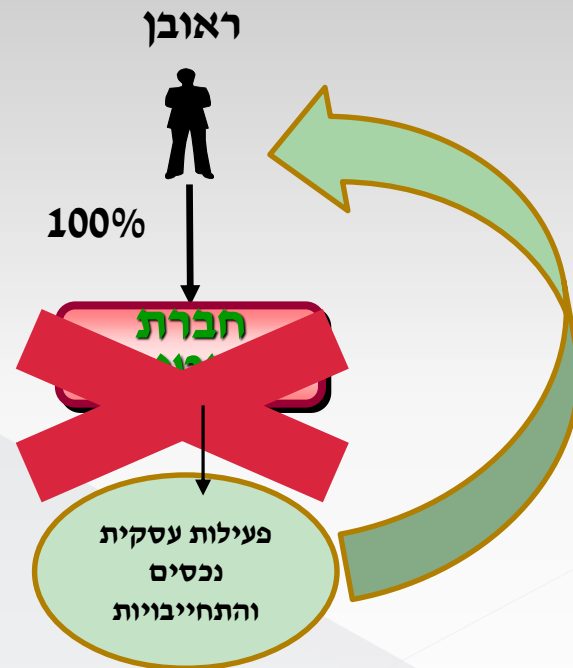
פירוק מוטב (מלא או חלקי) (הוראת שעה לשנת 2025)

הוראת שעה 2025 – פירוק מוטב

פירוק חלקי



פירוק מלא



הוראת שעה 2025 – פירוק מוטב

הסדר המס:

1. חבות המס במועד הפירוק / העברת הנכס:

בפירוק מלא:

הכנסה מדיבידנד
בגובה הרר"ל בחברה

בפירוק חלקי:

הכנסה מדיבידנד בגובה העלות המופחתת
או יתרת שווי הרכישה של הנכס **בניכוי**
יתרת הלוואה ממוסד כספי ובלבד שנרשם
שעבוד על הנכס כנגדה (רכישה לאחר
1.1.24 – נרשם שעבוד בסמוך לרכישה)

2. מועד הפירוק: יש לפרק את החברה בשנת 2025 ובפירוק חלקי יש להעביר את הנכס עד נובמבר 2025 (המס ישולם עד תום שנת 2025).

הוראת שעה 2025 – פירוק מוטב

הסדר המס:

3. רווח הון / שבח / מס רכישה: לא יחול מס.

4. מע"מ: יחול מע"מ בשיעור אפס. במידה ונוכה מס תשומות ע"י החברה בשל רכישת הנכס או השבחתה, מכירת הזכות ע"י בעל המניות תחויב במע"מ.

5. פירוק שרשרת חברות: ניתן לפרק שרשרת או להוציא נכס מחברת בת/נכדה במסגרת תכנית כללית שבסופה יועברו כלל הנכסים ליחיד וישולם המס המתחייב עד תום שנת 2025.

הוראת שעה 2025 – פירוק מוטב

הסדר המס:

מכירת הנכסים ע"י היחיד:

6. מחיר מקורי/יתרת מחיר מקורי/שווי רכישה / יתרת שווי רכישה: הנישום

יכול לבחור את אחת החלופות הבאות על כלל הנכסים:

א. כניסה לנעלי החברה.

ב. המחיר המקורי של המניות בידי בעל המניות כשהוא מוכפל בחלק היחסי שבין שווי הנכס המועבר לשווי כלל נכסי החברה המועברים.

7. חישוב המס: מיום רכישה עד העברה - מס שולי

מיום העברה עד מכירה – רווח הון (30%/25%)

הפיצול יהיה לינארי בתוספת מס יסף.

הוראת שעה 2025 – פירוק מוטב

הסדר המס:

מכירת הנכסים ע"י היחיד:

8. במכירת דירת מגורים: לא יחולו הוראות הפטור ממס לפי פרק חמישי 1 וככול הנראה לא יחול החישוב הלינארי החדש (מ-1.1.2014).

תודה על ההקשבה