

שיקולי התאגדות כיחיד או כתברה



שלמה טבח, עו"ד (רו"ח)

לשעבר מנהל תחום רכז בכיר

חולית קבלנים

פקיד שומה למפעלים גדולים

נושאים לדיון



- רקע כללי- חברה בהקשר של מס הכנסה
- שיקולי התאגדות
- היבטי מס הכנסה
- היבטי ביטוח לאומי
- אחריות
- עלויות אחזקה
- קיזוז הפסדים אצל יחיד לעומת חברה
- יתרות חובה של בעלי שליטה



רקע כללי מהי חברה?

רקע כללי- מהי חברה?



- גוף מאוגד בעל אישיות משפטית נפרדת
- מקימי החברה נקראים בעלי המניות
- "בעל מניות" המחזיק מעל 10% (או 5%) נקרא "בעל שליטה"
- על הכנסות חברה מוטל מס בשני שלבים:
 - על החברה- מוטל מס חברות בשיעור 23% (2018)
 - בעת העברת ההכנסות לבעלי המניות- מס על הדיבידנד
 - ✦ בעל מניות- 25%
 - ✦ בעל מניות מהותי- 30%



שיקולי התאגדות

שיקולי התאגדות - כללי



עוסק עצמאי

- בעלות ישירה
- רווחי העסק שייכים לו באופן ישיר

חברה בבעלות מלאה

- ישות משפטית נפרדת
- הרווחים שייכים לחברה
- בעל המניות יכול לעבוד כשכיר ולמשוך משכורת או דמי ניהול
- בעל המניות יכול להחליט על חלוקת דיבידנד



שיקולי התאגדות היבטי מס הכנסה

שיקולי התאגדות – היבטי מס הכנסה



עוסק עצמאי

- מיסוי פרוגרסיבי לפי מדרגות מס שולי
- מדרגה מקסימלית 47% + מס יסף 3%
- זכאי לקבל ניכויים וזיכויים אישיים
- על כל 100 ₪ רווח – מקבל כ- 53 ₪ נטו לכיס (ללא מס יסף)

שיקולי התאגדות – היבטי מס הכנסה



התאגדות כחברה

- מס החברות בשיעור קבוע- 23%
- מס על דיבידנד לבעל מניות מהותי- 30% + מס יסף 3%
- אין זכאות לניכויים וזיכויים למעט זיכוי בגין תרומות
- על כל 100 ₪ רווח בידי החברה – מקבל היחיד כ- 54 ₪ נטו לכיס (ללא מס יסף)

שיקולי התאגדות – היבטי מס הכנסה



מסקנה

- כאשר נישום אינו מעוניין למשוך מיידית את רווחי החברה כדיבידנד ישנה עדיפות לפעילות כחברה מכיוון שהמס משולם בשלבים



שיקולי התאגדות היבטי ביטוח לאומי

שיקולי התאגדות – היבטי ביטוח לאומי



עצמאי

- משלם מהכנסתו החייבת דמי ביטוח לאומי בין 10%-16% לפי גובה ההכנסה
- 52% מהסכום ששילם מותר בניכוי למס הכנסה

שיקולי התאגדות – היבטי ביטוח לאומי



חברה

- לא משלמת ביטוח לאומי
- דיבידנד אינו חייב בדמי ביטוח לאומי
- בעל המניות אינו מבוטח בשל מילואים, פגיעה בעבודה ודמי לידה.
- אם מושך משכורת- החברה ובעל המניות ישלמו דמי ביטוח לאומי



שיקולי התאגדות היבטי אחריות

שיקולי התאגדות – היבטי אחריות



חברה

- אחריות מוגבלת
- בעלי המניות מחויבים לנושים סכום השווה לערך הון המניות בלבד
- בדרך כלל בנקים ואנשי עסקים מודעים למגבלה ולכן מבקשים ערבות אישית של בעלי המניות

יחיד

- אחריות אישית מלאה לפעולותיו העסקיות



שיקולי התאגדות עלויות אחזקה



שיקולי התאגדות קיזוזי הפסדים

שיקולי התאגדות – קיזוזי הפסדים



יחיד

- הפסדים עסקיים בידי יחיד מותרים לקיזוז רק כנגד הכנסותיו שלו בלבד עד לאריכות ימים

חברה

- הפסדים עסקיים של חברה נשארים בידי החברה עד לפירוקה
- גם אם בעלי המניות מתחלפים או שהחברה משנה פעילות אפשר לבצע קיזוז ברמת החברה (בהנחה שיש טעם כלכלי)



תודה רבה על ההקשבה