

י. עפרוני ושות'

J. EFRONI & Co.

רואי חשבון יועצים C.P.A

ר' טבת, תש"ע
23 דצמבר, 2009

לקוח נכבד

שיקולים בבחירת צורת התאגדות - יחיד או חברה

סוף השנה הינו מועד טוב, לבחינת כדאיות ההתאגדות במסגרת חברה. כזכור, תקרת ההכנסה עליה משולמים דמי ביטוח לאומי הוכפלה, כהוראת שעה וכן שיעורי המס צפויים להיות מופחתים הדרגתית עד לשנת 2016.

יש לזכור כי יחידים זכאים לשיעור מס מופחתים על רווחי הון מממוש נכסים ועל פעילויות בשוק ההון, בעוד שמרבית החברות אינן זכאיות לשיעורים אלו וכן נזכיר גם כי על הכנסת היחיד (במגבלות תקרה) מוטלים דמי ביטוח לאומי.

בעת חלוקת רווחי החברה כדיבידנד, לרבות רווחי הון או שבח מקרקעין, מוטלת חבות מס נוספת (בשיעור של 25% לבעל מניות מהותי או 20% לכל בעל מניות אחר).

להלן טבלה, המרכזת את עיקר ההבדלים בין פעילות במסגרת חברה (בע"מ או לא מוגבלת) או כיחיד:

חברה	יחיד	הנושא
החברה עומדת מול רשויות המס השונות, לבעל השליטה נפתח תיק במס הכנסה והוא חב בהגשת דוח שנתי, כשמדובר בחברה בע"מ, במרבית המקרים לא יהא ניתן לגבות את חובותיה בגין מקדמות מס הכנסה ישירות מבעל השליטה.	בעל העסק אחראי אישית לתשלומי המסים השונים.	הקשר עם רשויות המס
מס חברות של 25% בשנת 2010. בעת חלוקת דיבידנד – 25% מס נוסף (במקרה של בעל מניות מהותי) ובסך הכל נטל מס כולל, ליחיד ולחברה – 44.5% מהרווח המחולק.	מס שולי עד שיעור של 45% בשנת 2010.	שיעורי מס
אין חבות בדמי ביטוח על רווחי החברה. על שכר בעל השליטה יש חיוב דמי ביטוח בדומה ליחיד למעט סעיפי ביטוח מסויימים שלא חלים על בעלי שליטה (אבטלה, פש"ר).	חבות בשיעור 16.23% מהרווח, עד סך של 76,830 ₪ לחודש. 52% מדמי הביטוח מותרים כהוצאה לצרכי מס הכנסה.	ביטוח לאומי וביטוח בריאות
העברת בעלות נוחה בדרך של מכירת מניות.	מבוססים רק על בעל העסק, קשה להעברה (ראה פס"ד צור בפרק מוניטין).	מוניטין ויציבות
אין בחירה ויש חובת ניהול ספרים בשיטה הכפולה בלי קשר לגודל החברה.	ניתן לבחור בשיטה החד צידית או הכפולה בחלק מהעסקים.	שיטת ניהול פנקסי חשבונות
מס חברות, בדרך כלל, ובעת חלוקת הרווח מס נוסף על הדיבידנד.	מס סופי לפי השיעורים שנקבעו (ראה טבלה).	שיעורי מס על הכנסות מועדפות
במידה והחברה הינה בע"מ, אין חשיפה אישית, למעט במקרים בהם ניתנות ערבויות אישיות ומול רשויות מס ספציפיות.	חשיפה אישית של בעל העסק לנושים שונים.	חשיפה של בעל העסק
יש, פטור של 10,980 ₪ לכל שנת עבודה.	אין	פיצויי פיטורין פטורים
הקמת חברה אצל רשם החברות פתיחת תיק במס הכנסה ומע"מ. במקרה של העסקת עובדים (או חלוקת דיבידנדים) – פתיחת תיק ניכויים במס הכנסה וביטוח לאומי.	פתיחת תיק במס הכנסה, ביטוח לאומי ומס ערך מוסף.	תהליך הקמה

י. עפרוני ושות'
J. EFRONI & Co.
 רואי חשבון יועצים C.P.A

להמחשת נושא נטל מס הכנסה, מצורפת טבלה הכוללת את שיעורי מס חברות על רווחים לא מחולקים של חברה והמס הכולל בעת חלוקת דיבידנד, בהשוואה לשיעורי המס על הכנסות היחיד:

שנה	שיעור מס <u>חברות</u>	שיעור מס כולל בחלוקת דיבידנד (*)	שיעור מס שולי מקסימלי	הפרש ללא חלוקת רווחים	הפרש לאחר חלוקת רווחים
2008	27%	45.25%	47%	20%	1.75%
2009	26%	44.5%	46%	20%	1.5%
2010	25%	43.75%	44%	19%	0.25%

(*) שיעור של 25% המס החל על **בעל מניות מהותי**. במידה ומדובר בבעל מניות שאינו מהותי מתחייב ב- 20% מס על דיבידנד.

המסקנה העולה מטבלה זו יחד עם שיקלול נושא העלאת תקרת ההכנסה עליה משולמים דמי ביטוח לאומי, הינה כי חסכון המס בפעילות במסגרת חברה **עשוי להיות** רלוונטי גם למי שמתכוון למשוך את כל הרווחים מהחברה, בכפוף לבדיקת כדאיות של העלויות הנוספות הכרוכות בהקמה וניהול של חברה אל מול החיסכון במס הכנסה וביטוח לאומי.

בכל מקרה של מעבר מיחיד לחברה, יש להתייעץ עם משרדנו, למניעת תקלות מס העלולות להסתיים בתשלום מס מיותר.

בכבוד רב

יוסף עפרוני, רו"ח/עו"ד
י. עפרוני ושות'
 רואי חשבון