



29 בדצמבר 2016  
כ"ט בכסלו תשע"ז

לקוח נכבד,

**הנדון: תיקנת חוקים חדשים החל מינואר 2017**

החל מינואר 2017 התווספו חוקים חדשים במסגרת אישור תקציב המדינה לשנת 2017 ולהלן עיקרי השינויים:

1. **שינוי במדרגות המס ובמס חברות** - בשנת 2017 מס החברות יורד ל-24% ובשנת 2018 יורד ל-23%. מדרגות המס ליחידים משתנים לפי הטבלה הבאה:

מדרגות המס בשנת 2017			מדרגות המס בשנת 2016		
עד	מ-	שיעור המס	עד	מ-	שיעור המס
ש"ח	ש"ח		ש"ח	ש"ח	
74,460	-	10%	62,400	-	10%
107,040	74,461	14%	106,560	62,401	14%
171,840	107,041	20%	168,000	106,561	21%
238,800	171,841	31%	240,000	168,001	31%
496,920	238,801	35%	501,960	240,001	34%
-	496,921	47%	-	501,961	48%
-	-	-	-	-	-



# דן אלפסי

## משרד רואי חשבון

דן אלפסי, רו"ח  
אלי חי, רו"ח  
הילה לוי, רו"ח

בשנת 2017 יוגדל מס היסוף ל-3% והשכר השנתי שממנו ינוכה מס היסוף יקטן ל-639,996 ש"ח.  
(בשנת 2016 החל משכר שנתי בסך 803,520 ש"ח יחול מס היסוף בסך 2%).

### הגדוץ: חקיקת חוקים חדשים החל מינואר 2017 (המשך)

2. **חויב בעל מניו על יתרות חובה** - יראו יתרות חובה של בעלי מניו בדוחות הכספיים של חברות כבעלותו כהכנסה ממשכורת או מדיבידנד ויבוצע חיוב מס בהתאם. בחינת הקטנת יתרת החובה של בעל המניו תבוצע מתום שנת המס בשנה שאחרי שנת המס בה הכספים נמשכו כלומר לבעל המניו יהיה פרק זמן של שנתיים להחזרת הכספים שנמשכו מבלי שיחולו עליו חבויות מס. אותו דין אמור להעברת נכסים כולל נכסי מקרקעין שהועברו לבעל המניו. לאחר שנתיים יבוצע חיוב שכר או דיבידנד בגין אותה יתרת חובה וזיכוי בחיוב ריבית לפי סעיף 3ט' שחויב בגין התקופה האמורה.

3. **חלוקת דיבידנד בשיעור 25%** - ניתן לחלק דיבידנד בגין רווחים שנצברו עד 31/12/2016 במס של 25% (במקום 30%) ובלבד שהוכרו דיבידנד בתקופה מ-1/1/2017 ועד 30/9/2017. לא ניתן לקזז דיבידנד זה מהפסדים שנצברו בשוק ההון.

4. **חלוקת דיבידנד ב"כוח"** - מס הכנסה יכול לקבוע חלוקת דיבידנד מאולצת לחברה כאשר מדובר בחברת מעטים (פחות מ-5 בעלי מניו המחזיקים בחברה) והרווחים הצבורים הינם למעלה מ-5 מיליון ש"ח ולא בוצעה חלוקת דיבידנד של לפחות 50% מתוך הרווחים הצבורים במשך 5 השנים האחרונות מתום שנת המס האמורה. לחברה תינתן הזדמנות להתנגד לחלוקת דיבידנד כאמור ולהשמיע את טענותיה בפני פקיד השומה.

### 5. חוק פנסיה חובה -

- א. **שכירים** - החל מיום 1 בינואר 2017 חלק העובד לתגמולים 6%, חלק המעביד לתגמולים 6.5% ומרכיב פיזויים 6%. סך שיעור 18.5% מהווים את תקרת ההפרשות לפי חוק פנסיה חובה.
- ב. **עצמאים** - החל מינואר 2017 עצמאיים המרוויחים מעבר למחצית השכר הממוצע במשק (העומד בשנת 2016 על 9,464 ש"ח) יחויבו לחסוך לפנסיה. במידה ועצמאי מרוויח מעבר לשכר הממוצע במשק, עליו להפקיד 10% משכר זה. במידה ועצמאי מרוויח פחות מהשכר הממוצע במשק, עליו להפקיד 20% מהפער בין השכר שלו לבין מחצית השכר הממוצע במשק. למשל, גניח ועצמאי מרוויח 6,000 ש"ח לחודש ובשנת 2016 מחצית השכר הממוצע היא 4,732 ש"ח לכו עליו להפקיד 20% מההפרש, כלומר 253 ש"ח בחודש.
- ג. **שכר מינימום** - החל מיום 1 בינואר 2017 עולה שכר המינימום ל-5,000 ש"ח.

6. **הפקדות לפיזויים** - החל מיום 1 בינואר 2017, נקבעה תקרת הפקדה לפיזויים בסך 32,000 ש"ח או הנמוך מביניהם. עובדים אשר יופרש בגינם לפיזויים מעבר לתקרה שנקבעה יזוקף שווי פיזויים על ההפרש. הכוונה



# דן אלפסי

## משרד רואי חשבון

דן אלפסי, רו"ח  
אלי חי, רו"ח  
הילה לוי, רו"ח

היא מיסוי מס הכנסה וביטוח לאומי בשלב ההפקדה לפנסיה על מרכיב הפיצויים העולה על תקרת הפטור למעט אם מדובר בהפקדה לקרן פנסיה ותיקה ואז החבות במס תחזור להיות רק במועד קבלתה על ידי העובד (דחיית מס).

### הגדון: חקיקת חוקים חדשים החל מינואר 2017 (המשך)

7. **חברות ארנק** - הכנסה חייבת של חברת מעטים של בעל מניות יחיד תחשב כהכנסתו של יחיד ותמוסה לפי מדרגות מס ולא לפי מס חברות. אם הכנסת חברת היחיד הינה שירותי ניהול לחברה אחרת יראו בהכנסה כהכנסה מעסק ואם מדובר בהכנסה תחת פעילות של יחסי עובד מעביד יראו את ההכנסה כהכנסה משכר. ב-2 המקרים תחויב ההכנסה לפי מדרגות מס שוליות ולא לפי מס חברות.
8. **מס על ריבוי דירות** - בעלי דירות מגורים שברשותם שלוש דירות מגורים ומעלה, בעד כל אחת מהדירות החל מהדירה השלישית ימוסו בשיעור מס שיעמוד על 1% מערך הנכס ובלבד שהסכום החודשי יעלה על 1,500 ₪ לכל דירה (לא יותר מ-18,000 ₪ ברמה שנתית). בעל דירות יהיה רשאי לבחור אילו מהדירות המוחזקות על ידו תיחשבנה כדירה שלישית ומעלה לעניין המס. בהיעדר בחירה, יוטל המס על הדירות הזולות מבין הדירות שבבעלותו, לפי המידע הקיים ברשות המיסים. יראו בעל דירה ובן זוגו וילדיו עד גיל 18 כבעלים אחד.
9. **מיסוי על הגרלות ופרסים** - מס על הגרלות, הימורים ופרסים יעלה מ 30% ל 35%.
10. **נקודות זיכוי לתואר מקצועי** - מי שלומד לימודי מקצוע והיה זכאי עד לשנת 2016 לחצי נקודת זיכוי שנתית, יהיה זכאי ל-0.75 נקודת זיכוי שנתית ובשנת 2018 1 נקודת זיכוי שנתית כלומר גידול נקודת זיכוי ב-2 פעימות.

הסברים נוספים ואת כל הטפסים ניתן להוריד מאתר האינטרנט של משרדינו.

דן אלפסי, רו"ח  
אלי חי, רו"ח  
הילה לוי, רו"ח

דן אלפסי  
משרד רואי חשבון

