

# פעילות עסקית כחברה

## הייחודיות שלנו

### הגישה שלנו היא גישה עסקית!

הדרך שבה אנו מעניקים את השירותים שלנו, דוחפת קדימה את מי שבעינינו איננו "עוד לקוח" אלא, שותף לדרך - כזה שבשבילו נעשה כל שניתן כדי שיצליח.

אנחנו מעניקים סל שירותים מקצועיים הדרושים ללקוחותינו והתפורים למידותיהם ולשלבי פעילותם העסקית.

את השירותים שלנו אנחנו מעניקים ללקוחותינו כל השנה ביצירתיות, במקצועיות ובדייקנות. כל זאת, בליווי צמוד ואישי, בהתאם לשלבי ההתפתחות העסקית של העסק.

ליווי כזה וההיכרות המעמיקה עם לקוחותינו, מאפשרים לנו לזהות מהם הצרכים הנוספים להם זקוק העסק שלך ולאחר עבורך הזדמנויות עסקיות נוספות ולייעץ לך לקדם את עסקך.

אנו לומדים מי אתה, מה אופייך, מהן שאיפותיך ומסייעים לך להתוות דרכי פעולה על מנת להגיע ליעדיך.

**אנו מחויבים להקשיב לך, ללמוד את צרכיך, להבין אותם ולקדם את עסקך.**

**אנו מחויבים לערכים של אחריות, אמינות, מקצועיות ויצירתיות.**

**בחירה בנו היא בחירה לטווח ארוך, כי אנחנו אתך בכל שלב בדרך.**

## רקע וחזון

המשרד נוסד בשנת 2008 על ידי רואה החשבון ומשפטן קובי הוכמן ופועל בתל אביב וברעננה.

אנחנו מייצגים גישה עסקית מחדשת - הדרכה וליווי עסקי הרואה בהצבת יעדים, עשייה, ותוצאה לחם חוק.

בשיתוף עם הלקוח אנחנו מציבים יעדים עסקיים. יחד עמו מתווים דרכי פעולה ויחד משיגים את המטרות המבוקשות.

אנו מספקים סל שירותים מקצועיים למגוון רחב של עסקים בנפחי גודל שונים וזאת בהתאם לצרכים המשתנים של כל עסק ועסק בשלבי חייו העסקיים.

צוות העובדים שלנו הוא השלד המקצועי שמקיים תשתית שירות מדויקת, איכותית ומקצועית לשלל השירותים שאתה הלקוח מקבל מאתנו.

דרכינו אינה שגרתית, אנחנו פועלים ביצירתיות מקצועית מתוך רצון אמיתי לראות אותך משיג את יעדיך.

לקוחותינו רואים בנו חברים ושותפים לדרכם העסקית - והם משמשים עדות לערכים אלו.

## ראשית דבר

עסקים הבוחרים להתאגד כחברה עומדים בפני כללי רגולציה השונים באופן מהותי מאלו איתם הם מתמודדים כעוסק.

כללים אלו לעיתים נסתרים מעינו של בעל העסק ואי ידיעתם עלול להכשילו בדרכו העסקית.

מגוון שאלות שהעלו בפנינו לקוחותינו כמו גם ניסיוננו הביא אותנו למחשבה שמדריך זה יוכל לשפוך אור בפני מי שכבר פועל כחברה, מי שבוחן לפעול כחברה ומי שמתעניין בסוגי הפעילויות השונים.

אני מאמין שתמצאו במדריך זה תשובות לשאלות הרבות שיצצו בדרכיכם העסקית כחברה.

אנו עומדים לרשותך לסייע לך במענה לכל שאלה שתתעורר.

בברכה,  
קובי הוכמן, רואה חשבון (משפטן)

## תוכן העניינים

- 4..... חברה – עקרונות יסוד
- 4..... מהי חברה
- 4..... הון המניות
- 4..... ההון העצמי
- 5..... מהי הדרך האופטימלית למשוך את רווחי החברה
- 5..... כיצד מחושב המס בעת חלוקת שכר?
- 6..... כיצד מחושב המס בעת חלוקת דיבידנד?
- 6..... מיפוי הכדאיות בין חלוקת שכר עבודה לחלוקת דיבידנד
- 7..... מתי כדאי לעבור מעסק עצמאי לחברה בע"מ
- 7..... השיקולים למעבר לפעילות כחברה במקום עסק עצמאי
- 10..... העברת הפעילות תחת חברה – הלכה למעשה
- 10..... היבטי מס הכנסה
- 11..... פתיחת תיקים ברשויות המס
- 11..... עובדים – רצף זכויות
- 11..... לקוחות
- 12..... ספקים
- 12..... היבט תזרים המזומנים בתחילת דרכה של החברה
- 13..... התנהלות במסגרת חברה - נקודות לתשומת לב
- 13..... משיכות כספים מהחברה על ידי בעל המניות
- 13..... מהי הדרך הזולה למשוך רווחים
- 13..... ניהול קופות קטנות
- 14..... דיווח מע"מ מקוון
- 14..... הפרשות סוציאליות לבעלי השליטה
- 15..... רכישת רכב
- 16..... טבלת הוצאות המוכרת
- 17..... הוצאות עודפות

## חברה – עקרונות יסוד

### מהי חברה

חברה, בין אם בערבון מוגבל ובין אם לאו היא התאגדות משפטית-עסקית לצורך פעילות עסקית. בעלי שליטה יכולים ליהנות מהגבלת אחריותם המשפטית לתותאות פעילות החברה כאשר יקימו חברה בערבון מוגבל, (חברה בע"מ) המהווה אושיות משפטית נפרדת מבעלי מניותיה. בעלות על החברה בא לידי ביטוי בבעלות על מניות החברה, ולכן, בעלי החברה, נקראים גם בעלי המניות והם ערבים ואחראים להתחייבויות החברה עד לגובה ערך המניות שהם מחזיקים.

### הון המניות

הון המניות, מהווה חלק מההון העצמי של החברה, והוא מייצג את תרומתם של בעלי החברה על ידי רכישת מניות כדי להפוך לכאלו.

מכאן שהזכויות הכלכליות של בעלי המניות בחברה מיוצגות באמצעות הון המניות.

בעת הזרמת המזומנים לחברה נוצרת לחברה התחייבות כלפי בעלי המניות. מועד פירעונה של התחייבות זו אינו ידוע מראש, ואף לא ידוע אם יושב להם אי-פעם, זאת, מכיוון שבעלי המניות נוטלים על עצמם את הסיכון שהחברה תפסיד את ההון העצמי שלה (ובתוכו הון המניות שהכניסו אליה), ומאידך גם את הסיכוי, שהחברה תהיה רווחית וההון העצמי יגדל בהתמדה (כך יגיעו להם זכויות כלכליות, בסכום העולה על הון המניות שהכניסו לחברה).

### ההון העצמי

ההון העצמי הוא נתון חשבונאי המיוחס לבעלי המניות ומבטא את עודף הנכסים על ההתחייבויות. כל עוד ההון העצמי נשאר בתוך החברה לא יוכלו בעלי המניות ליהנות ממנו.

העברת הון עצמי לידי בעלי המניות מתבטא בחלוקת רווחים – "דיבידנד".

דיבידנד הוא תשלום שמעבירה החברה לבעלי המניות בהתאם לחלקם היחסי בהון המניות. חלוקת הדיבידנד תקטין את ההון העצמי של החברה

גם במועד הפסקת הפעילות של החברה, כלומר, במועד פירוקה, יהיו זכאים בעלי המניות לקבל את יתרת ההון העצמי שנותר בה. זאת כמובן כל עוד מדובר בהון עצמי חיובי (עודף נכסים על התחייבויות).

כאשר ההון העצמי של החברה המתפרקת מאופס או שלילי (עודף התחייבויות על נכסים) לא יקבלו בעלי המניות דבר.

בהקשר זה נציין שתי הערות חשובות:

1. לפי דיני הפירוק הנושים תמיד יהיו ראשונים לקבל את הנכסים שנותרו בחברה מתפרקת בעוד בעלי מניות תמיד יהיו אחרונים.

2. במרבית המקרים בהם נוטלת החברה אשראי ו/או יוצרת התחייבות כלפי נותני השירותים שלה דורשים האחרונים גם את ערבותם של בעלי המניות ובכך הם חשופים גם לחובות החברה על אף עיקרון האושיות הנפרדת.

## מהי הדרך האופטימלית למשוך את רווחי החברה

השאלה הנצחית איתה מתמודד כל בעל מניות היא מהי דרך משיכת הרווחים הכלכלית ביותר עבורו. האם שכר עבודה מהווה את הדרך הבטוחה והנכונה ביותר או שמא משיכת דיבידנד? טרם נדון בשאלה זו נבהיר מספר מושגים הנדרשים לדיון:

### 1. שכר עבודה

שכר עבודה משתלם בהתקיים יחסי עובד-מעסיק בין החברה לבעל השליטה בה. שכר העבודה מהווה הוצאה מוכרת במיזש החברה והכנסה החייבת במס ובדמי ביטוח לאומי במישור בעל המניות.

### 2. דיבידנד

דיבידנד הוא משיכת רווחי החברה לאחר תשלום המס בגינם. כלומר, מדובר במשיכת הרווח ולא בהוצאה בידי החברה.

הכנסה מדיבידנד תחויב בשיעור המס של 30% בידי בעל המניות כל עוד שיעור החזקה שלו בחברה הינו 10% לפחות. במידה ושיעור ההחזקה נמוך מ-10% יחול על הדיבידנד שיעור מס של 25% בלבד.

הכנסה מדיבידנד אינה חייבת בדמי ביטוח לאומי בידי בעל המניות ללא קשר לשיעור החזקתו בה.

### 3. מס חברות

בשנת 2019 עומד שיעור מס החברות ע שיעור של 23% בלבד.

### 4. שיעורי המס של יחיד

בעל המניות חייב במס על הכנסותיו משכר עבודה ו/או דמי ניהול בשיעורים משתנים החל ב-10% וכלה ב-47%.

במידה והכנסותיו של בעל המניות עלו על סך של 649,560 ₪ לשנה מוטל על ההכנסה העודפת מס יסף בשיעור של 3% נוספים.

דמי הביטוח הלאומי ומס הבריאות שמשולמים בגין הכנסה הגובלת בתקרה חודשית של 43,890 ₪. מעל תקרה זו לא משולמים דמי ביטוח לאומי ומס בריאות.

## כיצד מחושב המס בעת חלוקת שכר?

בעת חלוקת שכר עבודה מנוכים הוצאות השכר מהכנסות החברה, להלן דוגמא:

100	הכנסות החברה
(80)	הוצאות שכר עבודה
20	רווח חייב במס בידי החברה
4.6	מס חברות 23%

שכר העבודה בסך של 80 ₪ יחויב בידי בעל המניות בהתאם למדרגות המס ודמי הביטוח הלאומי החלים עליו.

## חישוב המס בעת חלוקת דיבידנד?

לחברה יש רווח לפני מס בסך של 100 ₪, להלן תיאור של חלוקת הרווח במקרה זה:

100	<b>הכנסות החברה</b>
(23)	<b>מס חברות 23%</b>
<u>77</u>	<b>יתרת רווח בידי החברה</b>

יתרת הרווח בסך של 77 ₪ תחולק כדיבידנד לבעל המניות ותחויב בידיו בשיעור מס של 25% או 30% בהתאם לשיעור ההחזקה שלו בחברה.

## מיפוי הכדאיות בין חלוקת שכר עבודה לחלוקת דיבידנד

הטבלה שלהלן מפרטת את עלות המיסוי החלה בעת חלוקת הרווחים.

נטל המס הכולל		משכורת	עד שכר	משכר
דיבידנד				
בעל מניות לא מהותי	בעל מניות מהותי			
42.25%	46.10%	16.88%	6,164	-
42.25%	46.10%	25.18%	6,310	6,165
42.25%	46.10%	32.66%	9,050	6,311
42.25%	46.10%	38.66%	14,530	9,051
42.25%	46.10%	49.66%	20,200	14,531
42.25%	46.10%	53.66%	42,030	20,201
42.25%	46.10%	65.66%	43,890	42,031
42.25%	46.10%	47.00%	54,130	43,891
42.25%	46.10%	50.00%	9,999,999	43,891

## נקודות לתשומת לב

בעת קבלת ההחלטה על אופן חלוקת הרווחים יש להתייחס לנקודות הבאות:

- ההטבות הפנסיוניות הגלומות בהפקדות המעביד לקופות גמל עבור בעל השליטה מהוות שיקול מהותי בחלוקת שכר עבודה לפחות עד לתקרת שכר של 25,683 ₪ בחודש.
- הכיסוי שנותן המוסד לביטוח לאומי הינו שיקול מהותי שיש לתת עליו את הדעת. יחד עם זאת ברמות השכר שבין 42,030 ₪ ל- 43,890 ₪. הפער לטובת דיבידנד הינו מהותי ביותר ועל כן נראה שעדיף יהיה לחלק דיבידנד.

## מתי כדאי לעבור מעסק עצמאי לחברה בע"מ

שיקול העברת הפעילות תחת כנפיה של חברה בע"מ, הינו אחד השיקולים העסקיים אתו מתמודד כל עסק בין אם בראשית דרכו ובין אם במהלך פעילותו העסקית.

מועד העברת הפעילות מהווה לא אחת החלטה משמעותית בפעילות העסקית מבחינה משפטית, משיקולי מס מההיבט השיווקי כמו גם התפעולי.

כאשר בעל העסק חש בגידול משמעותי בעסקיו יהיה זה הזמן המתאים לבדיקה ראשונה של היתכנות המעבר לפעילות תחת חברה. כאן חשוב להדגיש שככל שיתבצע המעבר מוקדם יותר כך יבואו לידי ביטוי מהר יותר יתרונותיה של הפעילות תחת חברה על פני העסק העצמאי.

### השיקולים למעבר לפעילות כחברה במקום עסק עצמאי

ישנם מספר שיקולים משמעותיים לבחינת המעבר תחת חברה:

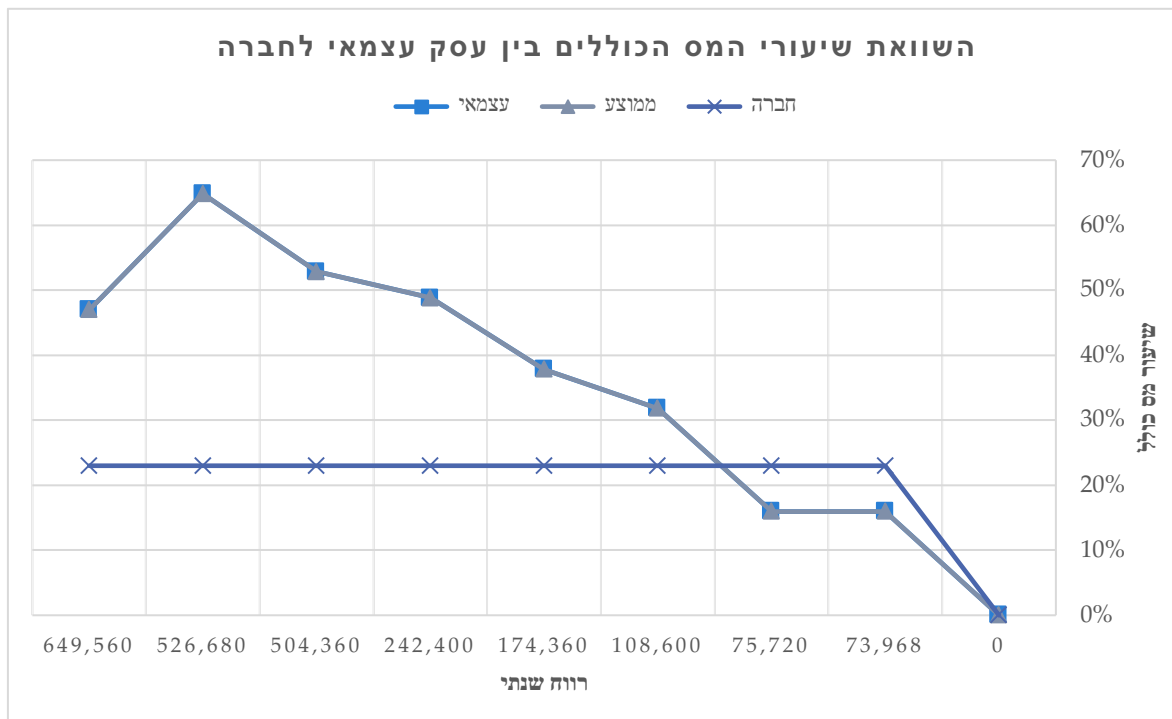
#### שיקולי חסכון מס

עסק עצמאי משלם על כל שקל מרווחיו שיעורי מס הכנסה הנעים בין 10% לבין 47%. לכך יש להוסיף את שיעורי דמי הביטוח הלאומי הנעים בין 5.97% עד 17.83%. הווה אומר שברמות רווח חודשי של כ- 42,000 ₪ משלם העסק העצמאי מס של 64.23% (מס ממוצע של 47%)

לעומת זאת חברה משלמת שיעור מס הכנסה של 23% על כל שקל מרווחיה, (חברה אינה משלמת דמי ביטוח לאומי). ובעלי השליטה ישלמו מס רק על גובה השכר שימשכו.

משמעות הדבר היא שהכסף הפנוי שיוותר בחברה לאחר משיכות בעלי המניות ולאחר ניכוי מס חברות יהיה בשיעור של 77% לעומת 53% אצל עסק עצמאי, (בהתאם לרמות הרווח)

הכסף הפנוי שיוותר בחברה ישמש להמשך ההשקעה בפעילות העסקית והתרחבות החברה.





ההחלטה על מעבר לפעילות כחברה המתבססת על שיקולי מס בלבד תהיה תלויה בצרכיו האישיים של בעל השליטה שכן אם תועבר הפעילות לחברה וכל רווחיה ימשכו לשכר לבעל המניות הרי שבכך אנו מעקרים את החיסכון במס שאליו התכוונו.

### שיקולי תדמית

פעילות עסקית המאוגדת כחברה מייצגת עוצמה עסקית רבה יותר. ההתבוננות העסקית גורסת שכלל שהנך גדול יותר כך אתה מסוגל להתמודד מול פרויקטים גדולים יותר ולקוחות משמעותיים יותר.

מתוך שיקולים אלו ישנם עסקים שיעדיפו להתאגד כחברה על אף שמבחינה כלכלית העניין אינו כדאי כלל.

### שיקולים משפטיים

בעלי המניות בחברה בעירבון מוגבל, (חברה בע"מ), נהנים מחסינות משפטית שכן אחריותם לחובות החברה מוגבלת עד לסכום שהושקע על ידם בהון המניות של החברה.

מכאן שתביעה המוגשת כנגד החברה לא תוכל להתגלגל לפתחם של בעלי מניותיה, זאת, כל עוד נהגו בתום לב.

נציין שברוב המקרים נוהגים נותני האשראי ונותני השירותים של החברה לעקוף את החסינות המשפטית על ידי החתמתם של בעלי השליטה כערבים באופן אישי כלפיהם. יחד עם זאת, על אף שבמקרים מסוימים יהיו בעלי השליטה חשופים בערבותם הרי שכלפי כלל העולם יישארו מוגנים.

כך למשל תביעה שתוגש כנגד החברה על רשלנות משפטית לא תעמוד לפתחם של בעלי השליטה שלה. זאת בניגוד לבעל עסק עצמאי הנותר חשוף לתביעות משפטיות בגין כל הפעילות העסקית שהוא מבצע.

### שיקולי מחזור הכנסות ומספר מועסקים

עסקים שמחזור הכנסותיהם גבוה מחויבים על פי הוראות ניהול ספרים לנהל את פנקסיהם לפי שיטת החשבונאות הכפולה. בשיטה זו נרשמים לא רק ההכנסות וההוצאות העסקיות אלא גם התנועות הכספיות, הנכסים וההתחייבויות הכלכליות של העסק. ומבוצעות התאמות בין הרישומים בספרי העסק לבין הרישומים בחשבונות הבנק.

העלות הכספית הכרוכה בביצוע רישום זה ועלות עריכת הדוחות השנתיים לא מצדיקה בדרך כלל המשך פעילות כעסק עצמאי ועדיף המעבר לפעילות תחת חברה תוך ניצול יתרונותיה.

להלן עיקרי ההבדלים בין דרכי ההתאגדות השונות לפעילות העסקית:

פרטים	יחיד (עצמאי)	חברה
<b>עלות הקמה</b>	ללא עלות	אגרת רשם ועו"ד כ- 3,500 ₪
<b>הסכם משפטי</b>	אין צורך	תקנון התאגדות
<b>שיעור המס על הרווח</b>	10%-47%	23%
<b>הגנה משפטית</b>	חשיפה מלאה	הפרדת רשויות – עיקרון האישיות המשפטית הנפרדת
<b>זהות שיווקית</b>	אישי	רשמי
<b>משיכת רווחים</b>	כל הרווח שייך לעצמאי	משכורת, דמי ניהול או דיבידנד
<b>עמלות בנקאיות</b>	חשבון המוגדר פרטי – זולות חשבון המוגדר עסקי - יקרות	חברה בעלת מחזור של עד 5 מ' ₪ - זולות חברה בעל מחזור מעל 5 מ' ₪ - יקרות.
<b>ביטוח לאומי</b>	17.83%-5.97%	אין
<b>חלוקת רווחים</b>	הרווח שייך ליחיד. ישולם ביטוח לאומי ומס הכנסה על כל הרווח.	בעל המניות משלם מס לפי זהותו המשפטית 0%-30% אצל בעל מניות יחיד אין תשלום ביטוח לאומי בחלוקת דיבידנד
<b>עלות ניהול חשבונות</b>	זולה	יקרה
<b>מסמכים דרושים להקמה ברשויות המס</b>	תעודת זהות. חוזה שכירות של מקום העסק. אישור על קיום חשבון הבנק של העסק.	תעודת התאגדות תקנון ופרוטוקול מינוי מנהלים של החברה. העתק ת.ז. של בעלי המניות. חוזה שכירות של מקום העסק. אישור על קיום חשבון הבנק של החברה.

## העברת הפעילות תחת חברה – הלכה למעשה

רישום החברה מתבצע בפועל מול עורך דין שכן הליך הרישום הינו הליך משפטי לכל עניין ודבר. יחד אם זאת עדיף לבצע את הליך המעבר באמצעות משרד רואה חשבון שכן זווית הראיה העסקית במשרד רואה חשבון מנוסה הינה רחבה יותר וכוללת לא רק את ההיבטים המשפטיים אלא גם היבטים עסקיים, כלכליים והיבטי מיסוי.

על אף שמדובר בהליך טכני – משפטי יש לתת את הדעת להתניות מיוחדות שבעלי המניות מעוניינים שיעמדו ביניהם. שכן ברגע הקמת החברה ייצג הון המניות את זכויותיהם הכלכליות בחברה וכל שינוי יש בו כדי להוות שינוי מהותי שבצידו עלולים לקום אירועי מס.

לצורך ביצוע הרישום יש להמציא תעודת זהות לרבות ספח של בעלי המניות ובנוסף 3 שמות אופציונאליים לחברה החדשה.

לאחר הקמת החברה יש לוודא שברשות בעלי המניות קיימים המסמכים הבאים:

1. תעודת התאגדות של החברה.
2. תקנון חברה.
3. פרוטקול מורשה חתימה.
4. פרוטקול אסיפת בעלי המניות המאשרת לחברה לפתוח חשבון בנק.

בעת ההתקשרות עם עורך הדין יש להביא בחשבון שיתכן ויקום הצורך באישור עורך דין לצורך הקמת חשבון הבנק ועל כן יש לבקש כבר בשלב ההתקשרות ששירות זה יכלל בתשלום עבור הקמת החברה.

### היבטי מס הכנסה

העברת הפעילות העסקית מעסק עצמאי לחברה, מהווה בעיני רשויות המס מכירה של הפעילות לצד ג', מכירה שעלולה להיות חייבת במס.

פקודת מס הכנסה מאפשרת, תחת מגבלות מסויימות, לבצע את העברת הפעילות ולהימנע מתשלום מס בגינה. העברות שכאלו יכולות להיות:

- א. העברת פעילות של עסק עצמאי לחברה
- ב. העברת נכסים מבעל המניות לחברה שבבעלותו
- ג. העברת של נכסים בין חברות קשורות
- ד. העברת מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים לחברה.

בכדי שבעל העסק העצמאי ייחנה מהעברת פעילות ללא תשלום מס, חובה עליו לעמוד בתנאים הבאים:

- א. העברת הנכסים לחברה תהיה בתמורה להקצאת מניות.
- ב. לאחר הקצאת המניות יחזיק בה בעל העסק העצמאי בשיעור של 90% לפחות ולתקופה של שנתיים החל מיום העברה.
- ג. החברה לא תמכור את הנכס המועבר בתוך תקופה של שנתיים ממועד העברה.
- ד. הנפקת המניות לבעל המניות תעשה בהתאם לשווי השוק של הנכסים המועברים.
- ה. במידה והנכס המועבר הינו קרקע פנויה, העברה תהא פטורה ממס בתנאי שתוך 4 שנים ממועד העברה הושלמה בניית בניין על הקרקע.

בטרם מבצעים את העברת הפעילות יש לגבש את אופן ההעברה הנכון הן מהבחינה המשפטית ומבחינת היבטי המיסוי. על כן אנו ממליצים להתייעץ עימנו.

## פתיחת תיקים ברשויות המס

בעת הקמת החברה ובמקביל לתחילת פעילותה יש לפתוח לחברה תיקים ברשויות המס השונות:  
לצורך פתיחת התיקים יש להמציא את המסמכים הבאים:

1. תעודת זהות של בעלי המניות
2. אישור על פתיחת חשבון בנק
3. תעודת התאגדות של החברה.
4. תקנון התאגדות.

## עובדים – רצף זכויות

העברת הפעילות העסקית תחת חברה מהווה פיטורין של העובדים מהעסק העצמאי והעסקתם מחדש במסגרת החברה החדשה.

מדובר במהלך של פיטורין לכל עניין ודבר שבצדו עלולים להיות משולמים פיצויי פיטורין אלא אם יסכימו העובדים לראות בהעסקתם מחדש כאילו מדובר ברצף העסקה בין מעבידים, (רצף זכויות).

לצורך מימוש הליך רצף הזכויות חובה לבצע את שלושת הפעולות הבאות:

1. יש למסור הודעה לעובדי העסק העצמאי על העברת הפעילות תחת חברה וליידע אותם שכל זכויותיהם מועברות לחברה החדשה וישמרו להם כאילו המשיכו לעבוד באותו מקום עבודה, (לרבות וותק לפיצוי פיטורין, לחופשה, למחלה, להבראה וכיו"ב). יש להביא בחשבון כי ייתכנו עובדים שיבקשו להתפטר ולקבל את פיצויי הפיטורין בעת המעבר. דבר זה אינו מונע את המשך העסקתם בחברה ומאידך אינו מונע מהם להפסיק את עבודתם כליל.
2. יש להגיש בקשה לפקיד השומה לרצף הזכויות בה יתבקש האחרון לאשר כי הוא רואה את תקופת העסקתם תחת החברה המשך ישיר של תקופת העסקתם תחת העסק העצמאי.
3. יש לפנות לסוכן הביטוח של העסק העצמאי ולבקש ממנו לבצע את רצף ההעברה לחברה החדשה.

## לקוחות

המעבר לחברה חדשה הוא הזדמנות טובה למהלך שיווקי חכם מול לקוחות העסק העצמאי, בעת המעבר יש ליידע את הלקוחות בדבר העברת הפעילות. במסגרת ההודעה תיכלל את שם החברה, מספרה ברשם החברות, (ח"פ), ומספר העוסק המורשה שלה במע"מ ככל שהוא שונה ממספרה ברשם החברות.

בנוסף לכך יש לדאוג שלחברה אישור ניהול ספרים תקין ואישור בתוקף על פטור מניכוי מס במקור באתר רשות המסים.

ההתנהלות הכספית מול לקוחות העסק בעת העברת הפעילות עלול לעיתים להיות מבלבל. לצורך הפשטות יחולק הטיפול בלקוחות לעסקים נותני שירותים ולעסקים העוסקים במכר מוצרים כמובא להלן.

## עסק נותן שירותים

בעסק נותן שירותים המדווח לפי בסיס המזומן תירשם ההכנסה ותופק החשבונית על ידי מי שמקבל את התקבול לידיו. זאת ללא קשר למועד בו ניתן השירות. חריג לכלל זה הם רופאים העובדים מול קופות החולים. אלו יפיקו חשבונית מס מהעסק העצמאי עבור תקבולים המופקדים עבורם בחשבון הבנק של העצמאי גם לאחר העברת הפעילות.

## עסק המוכר מוצרים

להלן טבלה המפרטת את אופן ההתנהלות הכספית במקרים שונים בעת המעבר מפעילות כעסק עצמאי לחברה:

אופן הפעולה				פרטים		
מקום הפקדת הכספים	מועד הפקת החשבונית	מפיק החשבונית	ההכנסה שייכת	שיטת הדיווח	מועד מסירת המוצר	מועד התשלום
בעסק העצמאי	במסירת המוצר	העצמאי	לעסק העצמאי	צבירה	לפני העברת הפעילות	אחרי העברת הפעילות
	עם קבלת התקבול	החברה	לחברה	מזומן		
בחברה	במסירת המוצר	החברה	לחברה	צבירה	אחרי העברת הפעילות	אחרי העברת הפעילות
	עם קבלת התקבול			מזומן		
בעסק העצמאי	במסירת המוצר	העצמאי	לעסק העצמאי	צבירה	לפני העברת הפעילות	לפני העברת הפעילות
	עם קבלת התקבול			מזומן		
בחברה	במסירת המוצר	החברה	לחברה	צבירה	אחרי העברת הפעילות	אחרי העברת הפעילות
בעסק העצמאי	בקבלת התקבול	העצמאי	לעסק העצמאי	מזומן		

## ספקים

העברת הפעילות לחברה קוטעת את הפעילות העסקית ומחלקת אותה לתקופה שטרם ההעברה ולתקופה שאחריה.

אי לכך, ייתכנו מצבים בהם ספקים מסרו חשבוניות מס לעסק העצמאי כאשר התשלום בפועל נעשה לאחר העברת הפעילות.

לפיכך, ביום העברת הפעילות על העסק העצמאי לערוך רשימה מדוייקת של כל הספקים שעדיין זכאים לתשלום. סכום זה ישולם מכיסו של העסק העצמאי.

יש להודיע לספקים שהחל מיום ההעברה כל החשבוניות יופקו על שם החברה בלבד. במקרים של טעויות יש להשיב את החשבונית לספק ולבקש שיפיק חשבונית חדשה במקומה.

החל מיום ההעברה החברה תהיה אחראית לכיסוי חשבוניות הספקים שהופקו מיום זה ואילך.

## היבט תזרים המזומנים בתחילת דרכה של החברה

ביום פעולתה הראשון של החברה לא עומד לרשותה תזרים מזומנים פנוי ולמעשה היא נשענת על מקורות מימון חיצוניים כמו בעלי מניותיה ונותני אשראי שונים ועל הכנסותיה העתידיות הצפויות להיכנס כבר מחודש הפעילות הראשון. ולכן אנו ממליצים:

- לקיים רישום מדוייק של ההלוואות שנתן בעל השליטה לחברה בשליטתו.
- לקבוע מועדים מסודרים להשבת ההלוואות לידי בעלי השליטה.

## התנהלות במסגרת חברה - נקודות לתשומת לב

### משיכות כספים מהחברה על ידי בעל המניות

חברה, כאמור, היא אוישות משפטית נפרדת, ועל כן בעלי המניות אינם מהווים עוד חלק אינטגרלי מהעסק אלא הבעלים שלו.

ככאלו, זכאים בעלי המניות, (בחברות הפרטיות), להחליט על גובה שכרם ועל מועדי וסכומי חלוקת הרווחים באופן כמעט שרירותי אך הם אינם יכולים לגעת בכספי החברה כאילו היו שלהם.

משיכות כספים מהחברה מהוות הלוואה שנטל בעל המניות מהחברה והן יחוייבו על פי פקודת מס הכנסה בהפרשי הצמדה ובריבית המגיעים כדי 4.31% לשנה.

ככל שהחברה לא תחייב את בעלי המניות בריבית זו, הם יחוייבו על ידי מס הכנסה והמס ישולם על ידי בעלי המניות.

במידה והלוואות אלו לא יושבו לחברה הן יתורגמו על ידי רשות המסים, בחלוקה הזמן, למשיכת שכר או משיכת רווחים יחוייבו במס, בהתאם אצל בעלי המניות.

כדי להימנע מחיובי מס מיותרים אנו ממליצים לכנס את סכומי משיכות הבעלים להלוואה אחת סדורה תחת הסכם הלוואה הנותן מצד אחד פתרון לסוגיית הריבית בפני רשות המס ומצד שני מותיר את הכספים במישור החברה ובעלי המניות שלה ואינו מעביר כספי מיסים בגין הלוואות אלו לרשויות המס.

### מהי הדרך הזולה למשוך רווחים

משיכת הרווחים מהחברה אינה חייבת להיעשות אך ורק באמצעות משכורת או דמי ניהול. לצורך חיסכון במס ניתן ואף רצוי לשלב בין שכר עבודה ודיבידנד. נשאלת השאלה, אם כן, מהי עלות משיכת הרווחים הזולה ביותר מבחינת היבטי המס. כלומר, איזה רווח כדאי למשוך כמשכורת, ואיזה כדיבידנד.

מבלי להלאות בחישובים על חישובים, נגלה לכם שדרך המשיכה האופטימלית משיקולי מס בלבד ומבלי להתחשב בהפרשות סוציאליות על חשבון החברה כדאי יהיה למשוך שכר עבודה עד לסך של 20,000 ₪ לחודש ואת היתרה כדיבידנד.

### ניהול קופות קטנות

לא אחת קורה שבעלי המניות ו/או עובדי החברה משלמים מכיסם הוצאות השייכות לחברה, הוצאות אלו כגון חניות, כיבודים בבתי קפה וכיו"ב צריכים להיות מוחזרים למשלמים.

הדרך הנכונה למעקב אחרי הוצאות אלו היא להקים לכל אחד מהם קופה קטנה בה ינוהלו הכספים ויתקיים מעקב אחריהם.

הקופה הקטנה יכולה להיות קופה פיסיית בה מופקד סכום מזומן קבוע מראש, (סכום זה מכונה דמי מחזור), וכנגד כל שקל היוצא מהקופה תופקד בה חשבונית המעידה על הוצאה ששולמה ממנה.

דרך נוספת להקים קופה קטנה היא לאפשר לעובד לשלם מכיסו הוצאות הקשורות וכרוכות בפעילות החברה ואחת לתקופה להעביר אותן לידי מחלקת הנהלת החשבונות כנגד תשלום לעובד. התשלום יכול להתבצע במזומן, בשק או בהעברה בנקאית, אך אינו יכול להתווסף לשכר העבודה של העובד ולהיות משולם כחלק מתלוש השכר שלו.

## דיווח מע"מ מקוון

חברה בניגוד לרוב העסקים העצמאים מחוייבת לדווח לשלטונות מע"מ דיווחים תקופתיים מקוונים. משמעות הדבר היא שלא די בהעברת דיווח אודות מחזור ההכנסות, מס העסקאות בגינו ומס התשומות הנדרש בקיזוז, אלא שיש להעביר פירוט ממוחשב של כל החשבוניות שדווחו כחשבוניות הכנסה ושל אלו שנדרש בגין קיזוז מס תשומות.

פירוט זה ניתן לעשות כאשר מתנהלת הנהלת חשבונות מסודרת ומדוייקת לחברה. את הדיווח מבצע משרדינו באמצעות מנהלי החשבונות האמונים על עבודת קליטת הנתונים ועיבודם.

## הפרשות סוציאליות לבעלי השליטה

ביום 1.1.2012 תוקנה פקודת מס הכנסה בתיקון 190. תיקון זה מאפשר להגדיל את הטבות המס לאוכלוסיית בעלי שליטה בישראל.

### א. הפרשה לפיצויים

חברה תיהנה מהוצאה בגין הפרשה לפיצויים תעמוד בשנת 2019 עד לסך של 12,380 ₪ לשנה.

חברה המבקשת להפריש סכומים העולים על התקרה שלעיל לא תהנה מהוצאה בגין הפרשה העודפת אך זו לא תזקף כהכנסה של בעל השליטה במועד הפרשתם.

### ב. קרן השתלמות

ההוצאה המרבית שתותר לחברה בגין הפקדות לקרן השתלמות עבור בעלי השליטה בה הינה בשיעור של 4.5% מהכנסת בעל השליטה שאינה עולה על 188,544 ₪ לשנה ובתנאי שבעל השליטה הפקיד במקביל 1.5% משכרו. (סה"כ 6%).

ככל שהחברה מבקשת להפריש את שיעור ההפקדה המרבי של 7.5% היא לא תהנה מהוצאה עבור חלק ההפקדה העולה על 4.5% ומנגד לא תיזקף הכנסה לבעל השליטה ובתנאי שהפקיד במקביל שלישי מהפקדות החברה.

### ג. קופות גמל

תיקון 190 העלה במידה ניכרת את סכום ההפקדה לקופת גמל לקצבה לשכיר בעל שליטה שתוכר כהוצאה לחברה,

סכום ההפקדה השנתי המרבי למרכיב התגמולים שיוכר כהוצאה מוכרת דומה לסכום של שכיר רגיל. כלומר כל סכום שהחברה תפקיד לקופת גמל לקצבה בגין מרכיב התגמולים לשכיר בעל שליטה יוכר כהוצאה מוכרת.

בעלי שליטה המבקשים להפריש כספים מעבר לתקרות המותרות ובלבד שיחסכו כספים למטרות פרישה. יוכלו לעשות כן אך הפרשות החורגות מהתקרה לא יוכרו לחברה כהוצאה אך במקביל לא תיזקף כהכנסה לבעל השליטה במועד הפרשה ובתנאי שלא הייתה חריגה מהתקרה הקבועה בסעיף 3(ה) לפקודה (25,683 ₪ בשנת 2019).

כל סכום שיופקד על ידי המעביד מעבר לתקרה זו יחוייב במס בידי בעל השליטה במועד הפקדתם ובמקביל יותרו לחברה כהוצאה.

## מודלים למיקסום הטבות המס

באמצעות שילוב של הפקדות לקופת גמל לקצבה במעמד של עמית שכיר ושל עמית עצמאי ניתן למקסם את הטבות המס המגיעות לבעל השליטה.

מחד, הפקדות לקופת גמל לקצבה במעמד שכיר נעשות בגין השכר המבוטח, ואפשר לבצע תמהילים שונים בגובה השכר המבוטח שבגיננו יופרשו כספים, וכן תמהיל של מרכיבי התגמולים והפיצויים שבגינם יופרשו כספים.

מאידך, אפשר להפריש כספים באופן עצמאי בגין שכר שהמעסיק לא הפריש כספים בגינו.

לאור מורכבות הנושא ועל מנת למצוא את שילוב ההפקדות שיעניק את הטבות המס המירביות אנו ממליצים להתייעץ עימנו ועם סוכן הביטוח המלווה אתכם.

## רכישת רכב

רכישת רכב הינה צעד כלכלי משמעותי ולכן יש לעשות אותו בחכמה תוך התחשבות בזרות הבעלים ותנאי רכישתו.

כאשר הרכב נרכש על שם החברה, מלוא המימון נעשה על ידי החברה אך מאידך בעת המכירה מאבד שווי השוק של הרכב 20% ממחירו בשל היותו רכב בבעלות חברה.

מאידך, כאשר הרכב נרכש על ידי בעל המניות ומועבר לשימוש החברה, הבעלות עליו נשארת פרטית ומכאן שאין אובדן שווי בעת מכירתו, אך יחד עם זאת המימון צריך שיעשה על ידי בעל המניות עצמו.

ההחלטה אודות זהות הרוכש אינה חד משמעית ותלויה במספר שיקולים כגון:

1. במקרה בו נרכש הרכב בהון זר, יוכרו לחברה הוצאות המימון כהוצאה לצרכי מס הכנסה בעוד שאצל בעל המניות לא.
2. רכישת הרכב על שם החברה תגרום לירידת ערך בעת מכירתו בשיעור של כ-20%.
3. רכישת הרכב על ידי בעל המניות נעשית מכסף ששולם עליו מס בשיעורי מס שהם גבוהים בדרך כלל משיעורי המס של חברה. לפיכך יש לבחון היטב באם שימוש בהון עצמי אינו יקר יותר בהתחשב בגורמים הנוספים המוזכרים לעיל.
4. רכב הנרכש על שם החברה מהווה חלק מרכושה ולפיכך נתון לפעולות משפטיות הננקטות כנגד החברה.
5. כאשר הרכב נרכש על ידי בעל המניות אין צורך לזקוף בגינו שווי שימוש בעוד כאשר הרכב נרכש על ידי החברה חובה יהיה תזקוף שווי שימוש למשתמש בו.

אנו ממליצים להתייעץ עימנו טרם רכישת הרכב על מנת למזער את העלות הכלכלית של הרכישה. נדגיש שבמקרים שבו נרכש הרכב בדרך של חכירה, (ליסינג), יש לבחון על שם מי יהיה עדיף לבצע את עסקת הליסינג.



**טבלת ההוצאות המוכרת**

להלן תמצית ההוצאות המוכרות לצרכי מס הכנסה ומע"מ.

קבוצה	פרטי ההוצאה	שיעור מע"מ לקיזוז	החלק המוכר לצרכי מס הכנסה
אחזקת רכב	שמנים, טיפולים וכיו"ב	התייעץ אתנו	הגבוה מבין 45% מההוצאה או מלוא ההוצאה בניכוי שווי רכב שלא נזקף לעובד.
	דלק		
	חניה		
	תיקונים לאחר תאונה (*)		
	ביטוח רכב		
	ליסינג תפעולי/מימוני		
שירותים מקצועיים	השכרת רכב	0%	התייעץ אתנו
	עלות רכישת רכב		
	קנסות		
	ייעוץ עסקי		
	ביקורת חשבונות		
	יעוץ מקצועי		
שכר עבודה ונלוות לשכר	יעוץ מס	100%	0%
	הנהלת חשבונות		
	משפטיות		
	משכורות לעובדים		
פרסום, שיווק ומכירות	ביטוח לאומי עלות מעסיק	0%	100%
	הפרשות מעביד לקופ"ג		
	הפרשות מעביד לקה"ש		
	שרותי כוח אדם		
טלפון, דואר ואינטרנט	בניית אתר אינטרנט	100%	100%
	פרסום		
	עמלות לסוכנים		
	יחסי ציבור		
נסיעות והובלות	מתנות ללקוח או ספק	100%	עד לסך של 180 לאדם
	דואר		
	אינטרנט		
	טלפון		
	שליחויות		
	הובלות		
שכר דירה ואחזקת משרד	נסיעות במונית	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>משרד מחוץ לבית 100%.</li> <li>משרד בבית לא מותר</li> </ul>
	נסיעות באוטובוס		
	נסיעות ברכבת		
	השתלמות מקצועית		
	שכר דירה		
	ביטוח משרד		
כיבודים וארוחות	ארנונה	0%	<ul style="list-style-type: none"> <li>משרד מחוץ לבית 100%.</li> <li>משרד בבית לפי יחס חדרים/שטח</li> </ul>
	חשמל		
	ועד בית/דמי ניהול		
	נקיון		
	אחזקת משרד		
	כבוד קל לאורחי המשרד		
בתי קפה ומסעדות	כבוד קל לעובדי המשרד	100%	לא מותר
	ארוחות לעובדים		
	בתי קפה ומסעדות		
			התייעץ אתנו

(\*) הסכום נטו לאחר שיפוי מחברת הביטוח

קבוצה	פרטי ההוצאה	שיעור מע"מ לקיזוז	החלק המוכר לצרכי מס הכנסה
קניות ועלות הייצור	קניות מחו"ל	0%	100%
	קניות סחורה אריזה	100%	
	ספרות מקצועית והשתלמויות	100%	
ספרות והשתלמויות שונות	ביגוד מקצועי	התייעץ אתנו	התייעץ אתנו
	נסיעות לחו"ל	0%	100%
	עמלות בנק	100%	
	אחזקת מחשב		
	משרדיות		
	הדפסות		
	אחסון אתר אינטרנט		
	אירוח אורח מחו"ל		

#### הוצאות עודפות

בכל יום מוציאה חברה שלל הוצאות לצורך פעילותה העסקית. על אף שהוצאות אלו הן לרוב הוצאות לגיטימיות, הרי שביניהן מסתתרות הוצאות שאינן מותרות במלואן ולגביהן קבעה פקודת מס הכנסה מגבלות.

הוצאות אלו מכונות הוצאות עודפות, כלומר, הוצאות העודפות על המגבלות שקבעה לגביהן פקודת מס הכנסה. זאת כיוון שהוצאו בסכום עודף על המגבלה שנקבעה לגביהן הן אינן מוכרות לצורכי מס. אך בכך לא די, הוצאה שהיא הוצאה עודפות גוררת חיוב במקדמת מס בשיעור של 45% מההוצאה העודפת.

מקדמה המכונה **מקדמה בשל הוצאות עודפות** ומהווה תשלום על חשבון המס שיוטל על רווחי החברה בשנים הבאות אז תוכל לקזז אותו כנגד חוב מס באותן שנים.

יוצא מכאן שלחברות בהפסדים אין את האפשרות להתקזז על מקדמות אלו ולגביהן מדובר בתשלום מס על הפסדים לכל עניין ודבר.

#### מיהן הוצאות עודפות

הוצאות עודפות ייחשבו הוצאות שהוציא מעביד לטובת עובדיו שלא ניתן לייחס אותן לעובד מסוים ובנוסף ובין היתר הוצאות כגון - כיבודים, מתנות, אירוח בארץ, נסיעות לחו"ל, הוצאות רכב, ביגוד ועוד.

## התמודדות עם סוגיית ההוצאות עודפות

### א. הוצאות שוטפות

צריך להפנים שלא ניתן להימנע מיצירת הוצאות עודפות ולו משום שמרביתן נחשבות ככאלו משום שנקבע לגביהן שיעור שאינו מוכר. לפיכך יש לקחת בחשבון שבצד הוצאות אלו יתווסף גם מרכיב של מקדמה בגין הוצאה עודפת. לאור זאת אנו ממליצים לנהל את חשבון ההוצאות בצורה יעילה ולהוציא הוצאות הכרחיות בלבד. אמירה זה יפה שבעתיים לחברה בהפסדים שתשלום המקדמה בשל ההוצאה עודפת מהווה מבחינתה תשלום מס שספק אם יחזור אליה.

### ב. הטבות לעובדים

יש לרשום הכנסה בעין, (הכנסה זקופה או שווי למס) לעובד בגין הטבות שקיבל ממעבידו. לחברה תוכר ההוצאה המהווה טובת הנאה לעובד ומאידך, בשל זקיפת השווי לעובד לא תיחשב ההוצאה כהוצאה עודפת.