



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A
NECHAMA LIMKER - C.P.A. (ISR.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
נחמה לינקר - רו"ח

(1) 1620
ינואר 2013

א.נ.,

הנדון: המצוק הפיסקאלי – השלכות רפורמת המס בארצות הברית

בתאריך ה-1.1.2013, הושגה פשרה בין נציגי המפלגה הרפובליקנית לנציגי המפלגה הדמוקרטית בנוגע לעליית שיעורי המס על יחידים בארצות הברית. בהתאם לפרסומים ראשוניים, על פי הפשרה שאושרה על ידי בית הנבחרים האמריקאי, שיעורי המס יעלו באופן חלקי בלבד ויחולו רק על בעלי הכנסה הגבוהה מ-400 אלף דולר בשנה.

החקיקה החדשה כוללת השלכות רוחביות רבות ומתפרסת על מגוון רחב של הכנסות בארה"ב, אשר קצרה היריעה מלהחילם במסגרת חוזר זה, לפיכך ראוי בשלב זה לציין את ההכנסות המרכזיות והעיקריות שבהן צפויים השינויים:

מס הכנסה על יחידים:

בטרם אושרה החקיקה האמורה לעיל, מדרגות מס ההכנסה הפדראלי ליחידים בארצות הברית היו צפויות לעלות באופן הבא:

- מדרגת ה-10% היתה אמורה לעלות ל-15%.
- מדרגת ה-25% היתה אמורה לעלות ל-28%.
- מדרגת ה-28% היתה אמורה לעלות ל-31%.
- מדרגת ה-33% היתה אמורה לעלות ל-36%.
- מדרגת ה-35% היתה אמורה לעלות ל-39.6%.

בהתאם לחקיקה שאושרה, מדרגות המס של 10%, 25%, 28% ו-33% ישארו בתוקף. מנגד, מדרגת המס הגבוהה תועלה משיעור של 35% לשיעור של 39.6%. יש לציין כי עליית מדרגה זו תחול רק על יחידים בעלי הכנסה של 400 אלף דולר בשנה ומעלה (450 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו).

בנוסף, הוחלט לבטל את ההגבלות על ניכוי ההוצאות של יחידים. באופן כללי, נישומים יחידים אמריקאים יכולים לבחור לקבל סכום קבוע מראש כהוצאות ברות ניכוי, גם ללא הוכחת ההוצאות בפועל (Standard Deduction). ככל שנישומים צוברים הוצאות העולות על הסכום הקבוע המותר בדיני המס בארה"ב, ישנה אפשרות לדרוש הוצאות בפועל (Itemized Deduction). דרישת הוצאות אלו בפועל היתה אמורה להיות כפופה למגבלות ולתקרות מסוימות החל משנת 2013, ואולם על פי החקיקה החדשה, יחולו המגבלות רק על יחידים בעלי הכנסה שנתית הגבוהה מ-250 אלף דולר (300 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו).

מיסוי רווחי הון:

בהתאם לחקיקה אשר היתה בתוקף עד לסוף שנת 2012, נישומים במדרגות המס של 25% ומטה לא היו חייבים במס רווחי הון בארה"ב. מנגד, נישומים במדרגות המס הגבוהות מ-25%, היו חייבים ב-15% מס רווחי הון טווח ארוך (בגין נכסים הוניים המוחזקים מעל שנה). בטרם אושרה החקיקה האמורה לעיל, מס רווחי הון פדראלי לטווח ארוך היה אמור לעלות משיעור של 0% לשיעור של 10% לבעלי הכנסות נמוכות ומשיעור של 15% לשיעור של 20% לבעלי הכנסות הגבוהות. בהתאם לחקיקה החדשה, נראה כי עליית שיעור המס לשיעור של 20% תישאר בתוקף, אולם תחול רק על בעלי הכנסה של מעל 4000 דולר לשנה (450 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו).

מיסוי דיבידנדים:

בהתאם לחקיקה אשר היתה בתוקף עד לסוף שנת 2012, נישומים במדרגות מס של 25% ומטה לא היו חייבים במס דיבידנד בארה"ב. מנגד, נישומים במדרגות המס הגבוהות מ-25%, היו חייבים ב-15% מס דיבידנד (qualified dividend). בטרם אושרה החקיקה האמורה לעיל, החל משנת 2013 המס על הדיבידנד היה אמור לחול בהתאם לשיעורי המס השוליים של יחידים (עד לשיעור של 39.6%). בהתאם לחקיקה החדשה, נראה כי עליית שיעור המס לשיעור של 20% תישאר בתוקף, אולם תחול רק על בעלי הכנסה של מעל 400,000 דולר לשנה (450 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו). יצויין כי בעלי הכנסות נמוכות יותר, ימשיכו להיות ממוסים בהתאם לשיעור הקיים בגובה של 15%.

מס מתנה/מס ירושה:

בטרם אושרה החקיקה, שיעור המס על מתנות ועל ירושות היה צפוי לעלות משיעור של 35% לשיעור של 55%. במקביל, תקרת הפטור היתה צפויה לרדת מסך של 5 מיליון דולר לסך של 1 מיליון דולר. על פי החקיקה שאושרה, שיעור המס יעלה ל-40% בעוד תקרת הפטור תישאר בגובה של כ-5 מיליון דולר. לא חל שינוי לגבי מס עיזבון לעניין תושבים זרים (סכום הפטור לגביהם נותר בשיעור של כ-60,000 דולר).

עוד יצויין כי בהתאם לחקיקה שהיתה אמורה להכנס לתוקף החל משנת 2013, היתה אמורה לפוג הזכות להעביר את החלק הבלתי מנוצל של תקרת הפטור (בגובה 5 מיליון דולר), לבן/בת הזוג של הנפטר. על פי החקיקה שאושרה, נשמרת לבן/בת הזוג של הנפטר זכות זו גם החל משנת 2013.

בכבוד רב,

הוכן בלשכת רואי חשבון באדיבות בריטמן אלמגור זהר ושות', רו"ח

"תוכן זה מוגן בזכויות יוצרים"