

**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

פברואר 2014

**לכבוד**

**א.ג.נ.,**

**הנדון: מדריך – פתיחת חברה בע"מ ומעבר מפעילות כעצמאי לפעילות כחברה**

**1. מבוא**

הן בעת פתיחת עסק חדש והן במהלך פעילותו של עסק קיים עולה השאלה האם כדאי וכיצד ניתן לעבור לפעילות באמצעות חברה בע"מ. מטרת מדריך זה הינה לפרט על השלבים בפתיחת חברה, על ההבדלים בין פעילות כעצמאי לבין פעילות כחברה ועל הפערים בנטל המס.

**2. שלבים בסיסיים בפתיחת חברה בע"מ**

א. שלב מקדמי – רשם החברות ופתיחת חשבון בנק:

יש לפנות לעורך דין שיקים את החברה ברשם החברות. עלות הקמת חברה הינה אגרת רישום לרשם החברות בצרוף שכ"ט עו"ד. לאחר הקמת החברה יש לקבל מעורך הדין את המסמכים ולפנות לבנק לשם פתיחת חשבון בנק לחברה.

ב. שלב ראשון – מס ערך מוסף:

מאחר והרישום למע"מ חייב להתבצע לפני התחלת הפעילות העסקית, השלב הראשון בפתיחת חברה הינו פניה למשרד המע"מ האזורי אשר תכלול הצהרה בדבר מחזור העסקאות הצפוי לשנה הקלנדרית, תחום העיסוק ומועד תחילת העיסוק. בסיום ההליך במע"מ תונפק לחברה תעודת "עוסק מורשה".

כדי להירשם כחברה בע"מ במשרד המע"מ האזורי יש להגיע עם המסמכים הבאים:

(1) טופס מע"מ מספר 821 אותו ניתן להוריד בקישור הבא –  
<http://taxes.gov.il/TaxesFormsList/maam821.pdf>

(2) העתק חתום על ידי עו"ד של תקנון החברה שאושר ברשם החברות.

- (3) העתק חתום על ידי עו"ד של פרוטוקול מינוי מנהלים ופרוטוקול זכויות חתימה בחברה.
- (4) העתק של תעודת זהות על שם בעל החברה (כולל הנספח).
- (5) העתק של שיק המעיד על פרטי חשבון הבנק של החברה.
- (6) צילום של חוזה השכירות של המקום בו מתבצעת הפעילות העסקית.

ג. שלב שני – מס הכנסה :

לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד חובה להודיע על כך בכתב לפקיד השומה האזורי.

כדי לפתוח תיק במס הכנסה יש להגיע עם המסמכים הבאים :

- (1) טופס מס הכנסה מספר 4436 אותו ניתן להוריד בקישור הבא – <http://taxes.gov.il/TaxesFormsList/itc4436.pdf>
- (2) העתק של תעודת זהות על שם בעל החברה (כולל הנספח).
- (3) העתק של שיק המעיד על פרטי חשבון הבנק של החברה.
- (4) טפסי 106 או 857 לשתי שנות המס האחרונות.

ד. שלב שלישי – מס הכנסה ניכויים וביטוח לאומי :

במידה והחברה בע"מ מעסיקה עובדים, יש לפתוח תיק ניכויים במס הכנסה ובביטוח לאומי. אין צורך להגיע למשרדי ביטוח לאומי שכן פתיחת התיק במס הכנסה מהווה גם פתיחת תיק בביטוח לאומי.

לאחר פתיחת התיק, ביטוח לאומי ישלח טופס עדכון פרטים למען של החברה אותו יש למלא ולשולחו בחזרה למוסד לביטוח לאומי.

על מנת לפתוח את תיק הניכויים יש למלא את טופס 4436 שהוזכר קודם לכן.

**לנוחיותכם, מצורף כנספח למדריך זה מכתב המרכז את כלל המסמכים שיש להעביר למשרדנו לצורך פתיחת חברה בע"מ. מאחר ואנו מחוברים למחשבי מס הכנסה, מע"מ וביטוח לאומי, נוכל לקצר את ההליך ולעזור לכם מניסיוננו בעת פתיחת החברה.**

### 3. הנחיות נוספות בעת מעבר מפעילות כעצמאי לפעילות כחברה בע"מ

א. הסבת הסכמים עם לקוחות/נותני שירותים, ספקים וכיוצ"ב להסכמים עם החברה:

יש לשנות את ההסכמים עם לקוחות, ספקים ונותני השירותים שנתנו עד עתה את שירותים לעסק כעצמאי להסכמים עם החברה לרבות עם משכיר הנכס, ספקי אינטרנט, טלפון, טלפונים סלולריים וכיוצ"ב וכן לשנות את הוראת הקבע לכרטיס אשראי ו/או לחשבון הבנק של החברה.

ב. עובדים:

משרדנו יפנה עבורך לשלטונות המס לביצוע "רצף מעבידים" לגבי עובדיך במעבר מהעסק העצמאי לחברה. לצורך ביצוע רצף מעבידים עלינו לקבל ממך רשימה שתכלול הפרטים הבאים:

#### שם העובד ת.ז. מס' פוליסה חברת הביטוח ערכי פדיון פיצויים

בנוסף, משרדנו יכין טפסי 161 לכל העובדים שיומצאו לחברת הביטוח.

ג. שינוי מעמדך מעצמאי לשכיר בעל שליטה:

עם העברת הפעילות לחברה מעמדך משתנה מעצמאי לשכיר בעל שליטה. לפיכך, עליך לפנות לסוכן הביטוח שלך לצורך רכישת פוליסות ביטוח קצבה לרבות אכ"ע ופתיחת קרן השתלמות לשכיר בעל שליטה.

ד. מכירת הרכוש הקבוע לרבות כלי רכב, ריהוט וציוד לחברה:

משרדנו יטפל עבורך במכירת הרכוש הקבוע לרבות כלי רכב, ריהוט וציוד מהעסק כעצמאי לחברה. ישנם מספר חלופות לביצוע מכירה זו.

1) יש להוציא חשבונית בעסק העצמאי לחברה בע"מ, על מכירת הרכוש הקבוע של העסק לחברה. ניתן לנצל את סעיף 20 לחוק מע"מ, המאפשר לחברה לקבל על עצמה את תשלום מס העסקאות של העסק כעצמאי – באמצעות הוצאת "חשבונית עצמית".

2) ניתן לנצל את סעיף 104 לפקודת מס הכנסה המאפשר העברת הנכסים בפטור ממס, תמורת הקצאת מניות למעביר (בעל העסק העצמאי). יש להגיש למס הכנסה הודעה על העברת נכסים מאדם לחברה. במקרה שהוחלט לנצל את סעיף 104 לפקודת מס"ה – העברת הפעילות בפטור ממס, המכירה חייבת במע"מ בשיעור אפס.

3) ניתן גם לבצע מכירה רגילה של נכסים מהיחיד לחברה, שתהיה חייבת במס רווחי הון, אם יש ליחיד הפסדי הון מועברים לקיזוז הוא יוכל לקזזם כנגד רווח ההון שיווצר במכירה.

ה. מכירת מוניטין :

יש לשקול מכירת המוניטין מהעסק כעצמאי לחברה. להלן הסברים ושיקולים שיש לבדוק בטרם ביצוע המכירה .

(1) מוניטין הינו השם הטוב שנצמח לעסק במהלך שנות פעילותו. מוניטין הוא הגורם המושך לקוחות לעסק ומסייע לרווחיותו. בעת העברת פעילות מעסק עצמאי לחברה, ניתן לומר כי מתקיימת פעולה של העברת המוניטין של העסק לחברה.

(2) במקרה שהוחלט שלא לנצל את סעיף 104 לפקודת מס-המאפשר העברת הנכסים (לרבות מוניטין) בפטור ממס אלו תוצאות המס הנגזרות ממכירת המוניטין :

המכירה תהיה חייבת במס בשיעור 25% בידי היחיד. במקביל, החברה תרשום את רכישת המוניטין בספריה ותהיה זכאית לתבוע פחת בגובה 10% לשנה בגינו. (יצוין, כי מכיוון שמדובר במוניטין שנרכש מ"קרוב", דורשות תקנות מס-הכנסה להוכיח כי רכישת המוניטין הייתה חיונית לחברה, לצורך התרת ניכוי הפחת). רכישת המוניטין תירשם בחברה כנגד זיכוי בעל המניות. יש לקחת בחשבון תשלום מס בשיעור 25% תוך 30 יום ממכירת המוניטין .

ו. סגירת תיקי העסק העצמאי במשרדי רשויות המס :

משרדנו יטפל עבורך בסגירת תיקיך כעצמאי ברשויות המס כמפורט להלן :

(1) מע"מ – יש להגיש טופס הודעה על סגירת העסק , העתק חשבונית מכירת הרכוש קבוע ותצלום דוח מע"מ אחרון .

(2) מס הכנסה – יש להגיש טופס דרישת פרטים בדבר סגירת עסק / משלח יד .

(3) ביטוח לאומי ניכויים ומס הכנסה ניכויים – יש להגיש הצהרת מעסיק על הפסקת העסקת עובדים .

(4) ביטוח לאומי עצמאי – יש להגיש הצהרה על סגירת העסק ולצרף אישור המוכיח את הסגירה – כגון הודעה על סגירת התיק המס הכנסה / במע"מ .

ז. תקופת המעבר :

יש לקחת בחשבון כי תהיה תקופה בה העסק העצמאי והחברה יפעלו במקביל .  
אנו ממליצים להשתדל לצמצם את תקופת המעבר בה עובדים העסק העצמאי והחברה במקביל .

**4. שיקולי מיסוי בעת החלטה על אופי הפעילות העסקית**

א. מיסוי החברה ובעל המניות בעת חלוקת דיבידנד – הפרשים בנטל המס :

<u>שנת המס 2014</u>	<u>שנת המס 2013</u>	
100,000	100,000	רווח שנתי
<u>26.5% – מס חברות (26,500)</u>	<u>25% – מס חברות (25,000)</u>	מס חברות
73,500	75,000	הכנסה נטו בידי החברה
<u>30% – מס דיבידנד (22,050)</u>	<u>30% – מס דיבידנד (22,500)</u>	מס על דיבידנד
51,450	52,500	הכנסה נטו בידי היחיד
48.55%	47.5%	שיעור מס משוקלל ליחיד ולחברה
-0.55%	0.5%	פער מיסוי בין יחיד לחברה לעומת מס שולי מקסימאלי 48%
1.45%	2.5%	פער מיסוי בין יחיד לחברה לעומת מס שולי מקסימאלי 50% (כולל 2% מס יסף)

**5. פעילות כיחיד לעומת פעילות כחברה**

א. להלן טבלה המרכזת את ההבדלים בין פעילות כיחיד לבין פעילות כחברה :

<b>הנושא</b>	<b>עצמאי</b>	<b>חברה בע"מ</b>
הקשר עם רשויות המס	בעל העסק עומד אישית מול רשויות המס השונות .	החברה עומדת מול רשויות המס השונות. לבעל השליטה נפתח תיק במס הכנסה כמנהל חברה והוא חייב בהגשת דוח שנתי.
ביטוח לאומי ומס בריאות	חבות בשיעור של כ- 17% מהרווח עד לתקרה.	אין חבות בדמי ביטוח לאומי על רווחי החברה. אין חיוב בדמי ביטוח לאומי על דיבידנד.
מוניטין ויציבות	מבוססים רק על בעל העסק	העברת בעלות נוחה בדרך של מכירת מניות
שיטת ניהול פנקסי חשבונות	ניתן לבחור בשיטה חד צדית או כפולה בהתאם לנוחיות והוראות חוקי המס.	חובת ניהול ספרים בשיטה הכפולה ללא קשר לגודל החברה.
שיעורי מס על הכנסות מועדפות	מס סופי לפי השיעורים שנקבעו.	מס חברות. בעת חלוקת הרווח ישולם מס נוסף על הדיבידנד.
חשיפה של בעל העסק	חשיפה של בעל העסק לנושים שונים.	אין חשיפה אישית, למעט במקרים בהם ניתנו ערבויות אישיות.
תהליך ההקמה	יש לפתוח תיק במס הכנסה, ביטוח לאומי ומס ערך מוסף	יש לפתוח חברה אצל רשם החברות ולפתוח לחברה תיק במס הכנסה, מע"מ וביטוח לאומי.

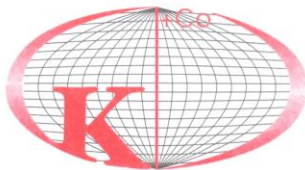
ב. דגשים לגבי ההבדלים בין פעילות כיחיד לבין פעילות כחברה :

- 1) יחידים זכאים לשיעורי מס מופחתים על חלק מרווחי הון ועל פעילויות בשוק ההון לעומת חברה שאינה זכאית לשיעורים אלו.
- 2) על הכנסת יחיד (במגבלת תקרה) מוטלים דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות ששיעורם ( בניכוי החלק המותר לצרכי מס) הוא כ- 13%.
- 3) בעת חלוקת רווחי החברה כדיבידנד מוטלת חבות מס נוספת בשיעור 30%, ללא קשר למקור ההכנסה וכך יש חיוב מס נוסף גם על רווחי הון או שבח מקרקעין.
- 4) חיסכון המס בפעילות במסגרת חברה אינו רלוונטי למי שמתכוון למשוך את כל הרווחים מהחברה.
- 5) ישנה עדיפות בביצוע השקעות בנכסים מניבים או בפעילות עסקית מתוך כספי החברה לאחר תשלום מס חברות.
- 6) במידה והרווחים מחולקים במלואם לבעלי המניות, קיימת עדיפות לפעילות כחברה החל מרווחים שנתיים בסך 600,000 ₪ ומעלה.
- 7) במידה והרווחים אינם מחולקים לבעלי המניות, קיימת עדיפות לפעילות כחברה החל מרווחים שנתיים בסך 300,000 ₪ ומעלה.
- 8) בפעילות באמצעות חברה קיימת כדאיות לבעל השליטה למשוך שכר חודשי בסך של כ- 20,000 ₪ ואת יתרת הרווחים למשוך כדיבידנד. משיכת שכר חודשי בגובה זה מאפשר לנצל באופן מיטבי את מדרגות המס הנמוכות ונקודות הזיכוי החלות על היחיד.

**הננו עומדים לרשותכם להבהרת והעמקת האמור לעיל ככל שנדרש.**

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'  
רואי חשבון



**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

ירושלים, \_\_\_\_\_

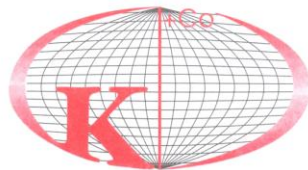
לכבוד  
 גב' /מר \_\_\_\_\_  
 בע"מ \_\_\_\_\_  
ירושלים

נכבדי,

**הנדון :** **מסמכים הדרושים לצורך פתיחת תיקים עבור החברה**  
**במס הכנסה (מדור שומה וניכויים), במע"מ ובמוסד לביטוח לאומי**

להלן פירוט המסמכים הדרושים לנו לצורך פתיחת תיקים לחברת \_\_\_\_\_  
 בע"מ במס הכנסה במדור השומה ובמדור ניכויים, במע"מ  
 ובמוסד לביטוח לאומי:

1. תקנון של החברה .
2. תעודת התאגדות (רישום) של החברה ברשם החברות.
3. פרוטוקול מורשי חתימה.
4. עותק מהבקשה שהוגשה לרשם החברות לרישום החברה .
5. עותק מההודעה לרשם החברות על מינוי מנהלים- הצהרת דירקטורים ראשונים . .
6. עותק מההודעה לרשם החברות על כתובת משרדה הרשום של החברה .
7. חוזה שכירות .



**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

- 8. חוזה התקשרות להזמנת/ביצוע עבודות עם צדדים שלישיים.
- 9. חשבוניות קניית סחורה/חשבוניות קניית ריהוט וציוד .
- 10. צילום תעודות זהות של מנהלי החברה / בעלי מניותיה .
- 11. צילום צ'ק או הודעה מהבנק על פתיחת חשבון בנק לחברה .
- 12. חותמת .

- 13. \_\_\_\_\_
- 14. \_\_\_\_\_
- 15. \_\_\_\_\_
- 16. \_\_\_\_\_
- 17. \_\_\_\_\_

רק לאחר המצאת כל המסמכים הנ"ל נוכל לטפל בפתיחת התיקים שבנדון .  
**למידע נוסף על פעילות משרדנו ולקריאת חומר מקצועי רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר**  
**האינטרנט של המשרד – [WWW.AMOSKATZ.CO.IL](http://WWW.AMOSKATZ.CO.IL) .**  
 נשמח לתרום לחברה מידיעותינו ומניסיוננו.

לפעולתכם ותשומת לבכם נקדים תודה !

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'  
 רואי חשבון