

חוק רווחים כלואים וחברות ארנק

חלופות יישום וסוגיות דיווח

ינואר 2026

מיסוי רווחים כלואים וחברות ארנק

מיסוי רווחים שוטפים

- הרחבת הגדרת חברות ארנק (א62)
- הטלת מס על רווחיות עודפת (א62-1)
- טיפול ספציפי בשותפויות בהקשר של רווחיות עודפת (א62-2)

מיסוי עודפים

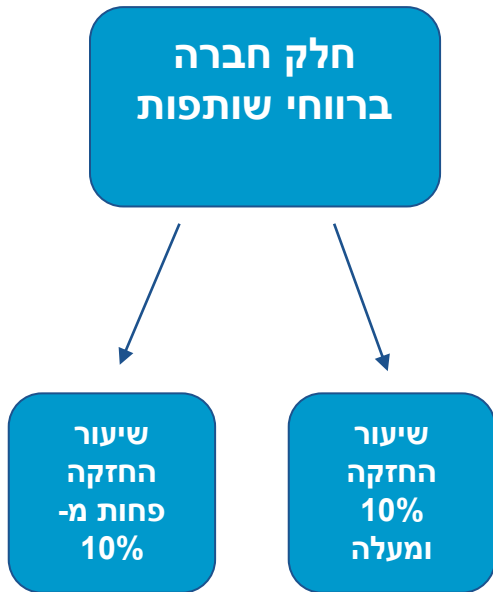
- חיוב חלוקה של דיבידנדים על בסיס מבחנים טכניים (סעיף 81א החדש)
- הקלות בסעיף 77 לפקודה

הערות ודגשים:

- התיקון חל רק על חברת מעטים (ככלל, חברה פרטית בשליטת עד 5 בני אדם), ולגבי רווחיות עודפות התיקון יחול רק על חברת מעטים אשר המחזור שלה נמוך מ- 30 מיליון ש"ח.
- התיקון אינו מטיל מס נוסף (באופן ישיר) הוא למעשה מטפל רק בעיתוי תשלום מס
- קיימת אינטראקציה בין סעיף 81א ו- א62

עיקרי התיקון מיסוי רווחים שוטפים

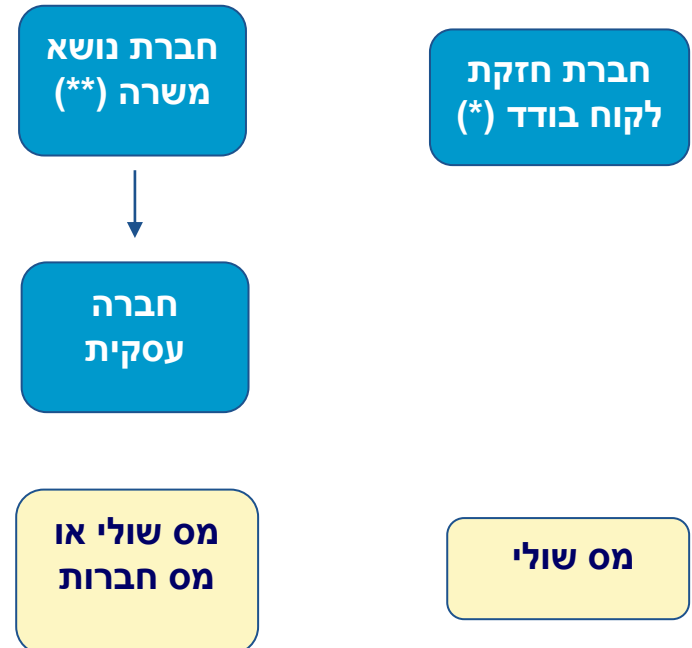
שותפויות (2x62)



השקפה חלקית (1x62)



השקפה מלאה (א62)



55% מהרווח במס שולי והיתרה במס חברות

בחינת רווחיות עודפת לפי "איחוד יחסי"

(*) 70% מהכנסות החברה נובעות מלקוח בודד ב- 22 חודשים על פני 3 שנים, למעט אם לחברה 4 עובדים או יותר.
 (**) אם מחזיק 25% ומעלה (טרם התיקון 10%) בחברה המשלמת לא תוגדר כחברת ארנק (לדיון חזקת לקוח בודד).

מה זה רווח כלואים?

יתרת עודפים (לפי חוק החברות או לצורכי מס, כנמוך) מעל
לרמה אשר החליט המוחקק כמתאימה לעסק
("עודפים מוגנים")

=

רווחים
כלואים

750 אל ש"ח

או

היקף נכסים
טובים

או

היקף הוצאות
שנתי

=

עודפים
מוגנים

כגבוה מבניהם

נכסים יצרנים (לא כולל נדל"ן להשקעה, ניירות ערך,
הלוואות, והשקעות בחברות לא יצרניות)

=

נכסים טובים

דין הרווחים הכלואים

חלוקה של 6% מכלל
העודפים מדי שנה

או

חלוקה של 50%
מהרווחים הכלואים

או

תשלום "קנס" של
2% על הרווחים
הכלואים

הערות ודגשים:

- מכיוון שהעודפים נבחנים לפי העודפים החשבונאיים או הרווחים לצורכי מס, כנמוך, לכללי החשבונאות יש משקל משמעותי בקביעת הרווחים הכלואים (לרבות, רישום התחייבות לסיום יחסי עובד מעביד, אי רישום שערך בגין ניירות ערך או נדל"ן וכדומה)
- בחברות חדשות על פי רוב אין רווחים כלואים הואיל וקיימת הגנה על העודפים בגובה ההוצאות השנתיות או היקף הנכסים או 750 אלף ש"ח
- יש לעבוד בברוטו לצורך הגדלת ההוצאות
- יש לבחון השקעה בנדל"ן לשימוש עצמי
- ככל שקיימים רווחים כלואים על פי רוב מסלול ה- 6% (בשנת 2025 - 5%) עדיף
- לא בהיר אם הסעיף חל על חברות זרות

נושא א- חלופות יישום 62א והנחיות בקשר למקדמות

(ראה הנחיה מצורפת)

נושא ב- טיוטת חוזר מס הכנסה – דיבידנד בין חברתי ורווחים

כלואים

(ראה טיוטת חוזר מצורפת)

חלופות יישום 62א והנחיות בנושא מקדמות ששולמו בשנת 2025

(יישום סעיף 62א)

- ❖ שנת 2025 הינה השנה הראשונה ליישום תיקון 277 לפקודה וחלק ניכר מהחברות שילמו מס על בסיס רווחי 2024 וזאת גם כאשר חלק (או כל) הכנסתן מיוחסת ליחיד
- ❖ קיימים שני מנגנונים דיווח/תשלום לחברות שחלק (או כל) הכנסתן מיוחסת ליחיד
- ❖ תכלית ההנחיה הינה (א) להבהיר את אופן יישום החלופות ו- (ב) להקל בייחוס תשלומים בין היחיד לחברה

חלופה א – רישום הוצאה בחברת המעטים

רישום הוצאה בחברת המעטים והכנסה בתיק בעל המניות (סעיף 62א(ג) (1) עד (4))

- חלופה זו רלוונטית כאשר במועד הגשת הדוח יש לייחס רווחי חברה (באופן חלקי או מלא) ליחיד (דהיינו, לא הוכרו הוצאות דמי ניהול/שכר במהלך השנה בהיקף מתאים)
- בחברות בהן בעל מניות יחיד כאשר תכלית הדוח היא בעיקר לצורכי מס, רישום ההוצאה יבוצע בדוח הכספי עם מתן גילוי מתאים
- בחברות בהן יותר מבעל מניות אחד יש לבחון רישום ההוצאה בדוח ההתאמה למס תוך מתן גילוי ורישום ממורילי של סכום ההכנסה שיוחסה ליחיד (במצב זה יש לזכור שקיימת יתרת זכות לצורכי מס לבעל המניות)
- דיבידנד שתחלק החברה בגין רווחים שיוחסו ליחיד פטורים ממס
- יש לשים לב להתאים מקדמות 2026

חלופה א – הקלות גבייה

- חלק מהחברות שילמו מקדמות בחברה בהתעלם מהוראות 62א ועל כן יוצר החזר מס בחברה וחוב מס באישי
- קיימת אפשרות לבקש הקפאה של חוב המס באישי עד להחזר בחברה (קיים טופס מתאים בהנחיה)
- קנס פיגור בתשלום באישי יבוטל בגין חלק ההכנסה שיוחס ליחיד מהחברה
- כנ"ל ביחס לקנס 190(א)(2) בגין הקטנת מקדמות

חלופה ב – חלופת דיבידנד

ניכוי באישי בגין מס חברות ששולם וזיכוי בגין המס שנוכה במקור מהדיבידנד

(סעיף 62א(ג2)(5))

- כידוע, תכלית סעיף 62א הינה למנוע ניצול לרעה של מנגנון המיסוי הדו שלבי באמצעות ייחוס חלק או כל (לפי העניין) רווחי החברה ליחיד
- רווחי חברה שחולקו (תכליתית) אינם בתחולת סעיף 62א הואיל וחויבו במס דו שלבי
- בכדי למנוע **כפל** יישום של סעיף 62א, דיבידנד שחולק בשנת המס יובא בחשבון בעת יישום הוראות 62א, בהתאם למפורט לעיל
- דהיינו, דיבידנד שחולק ליחיד בשנת המס יובא בחשבון בעת חיוב בעל המניות במס בגין רווחים המיוחסים לו וזאת בהתאם לטכניקה להלן
- האמור לעיל לא יחול על דיבידנד הנדרש בהתאם להוראות סעיף 81 לפקודה (**עמדת רשות המיסים**). **דיון.**

חלופה ב – הדיווחים הנדרשים

במישור החברה

- מלוא ההכנסה (לרבות החלק שמיוחס ליחיד) תרשם בחברה
- לא תרשם הוצאה בגין החלק המיוחס ליחיד
- החברה תנכה מס במקור בגין הדיבידנד שחולק
- החברה תפיק לבעלי המניות טופס 857
- החברה תדווח על הדיבידנד בטופס 856 לפי סוגי הניכוי להלן:

פירוט	סוג ניכוי
"חלוקת דיבידנד כאמור בסעיף 62(ג)(5) בשל הכנסות מכוח סעיף 62א(א)"	23
"חלוקת דיבידנד כאמור בסעיף 62(ג)(5) בשל הכנסות מכוח סעיף 62א(1)"	24
"חלוקת דיבידנד כאמור בסעיף 62(ג)(5) בשל הכנסות מכוח סעיף 62א(2)"	25

- במידה והדיווח על החלוקה בוצע לאחר מועד הגשת טופס 856, יוגש דוח נוסף לאחר פניה למוקד ניכויים תוך ציון שהדוח הנוסף מתייחס לדיבידנד מכוח סעיף 62(ג)(5) לפקודה
- החברה תנפיק אישור לבעלי המניות שבתחולת 62א לגבי מס החברות ששולם על ידי החברה בגין הכנסות החברה שיוחסו ליחיד.

חלופה ב – הדיווחים הנדרשים

במישור היחיד

- שדה 084 (חדש) – חלופת דיבידנד לפי סעיף 62א(א) או שדה 092 לגבי סעיף 62א(א1) או 62א(א2) - חלק ההכנסה המועבר ליחיד כשהוא מגולם בשיעור מס חברות במקביל יירשם הסכום בשדה 170/150 (שדה החיוב)
- שדה 040 - סכום המס שנוכה מהדיבידנד
- שדה 100 (חדש) זיכוי מס – סכום מס החברות ששולם בגין הרווחים שחולקו (בכפוף לאישור מרואה החשבון של החברה)

חלופה ב – הדיווחים הנדרשים

דוגמה

בשנת 2025 לחברת מעטים הכנסה חייבת בסך 1,000,000 ש"ח בגינם שלמה מס חברות 23% לשם הפשטות נניח שלחברה לא היו הוצאות בשנת המס.

בהתאם לתחולת סעיף 62א(1) החברה נדרשת לייחס 75% מההכנסה החייבת לבעל המניות ו- 25% הנותרים ניתן להשאיר ברמת החברה.

החברה: חילקה דיבידנד בסכום של 577,500 ש"ח. הכנסה חייבת לייחוס 750,000 ש"ח בניכוי מס החברות ששולם על ידי החברה 172,500 ש"ח וניכתה במקור את המס בגין הדיבידנד.

היחיד: ירשום הכנסה בשדות 092 ו- 150/170 סכום של 750,000 ש"ח ירשום ניכוי במקור מהדיבידנד 577,500 * 30% בשדה 040 סכום של 173,250 ש"ח ירשום זיכוי מס חברות בשדה 100 סכום של- 172,500 ש"ח

תוצאה: בהנחה ששיעור המס של היחיד 50% כולל מס יסף של 3%:

מס בגין הכנסה מיוחסת – $375,000 = 50\% * 750,000$ ₪

זיכוי מס חברות וניכוי מס דיבידנד = $345,750 = 172,500 + 173,250$ ש"ח

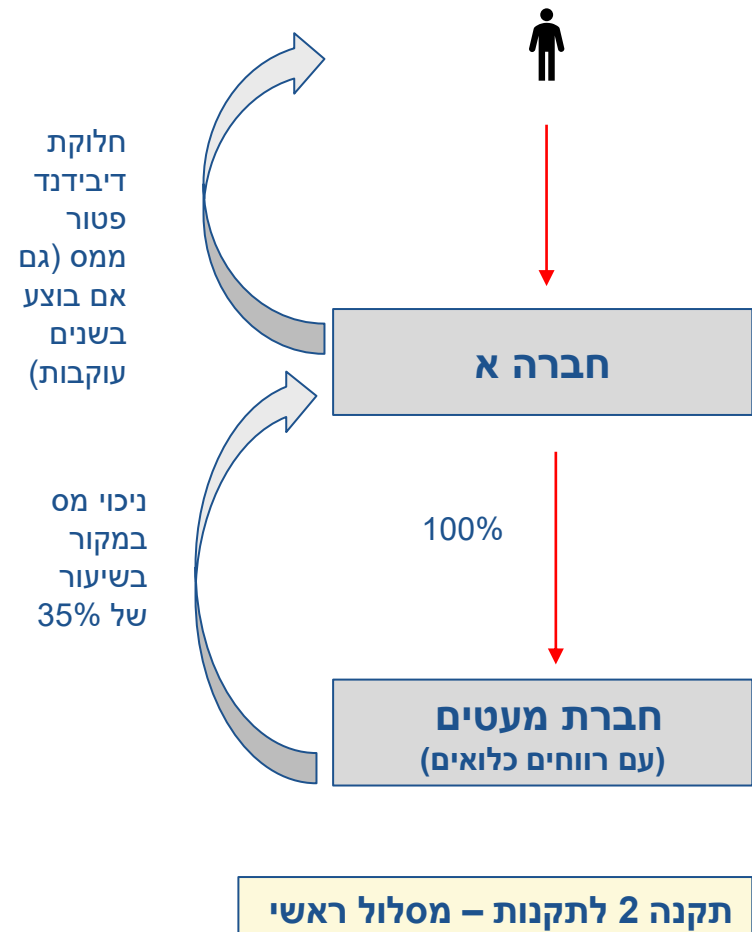
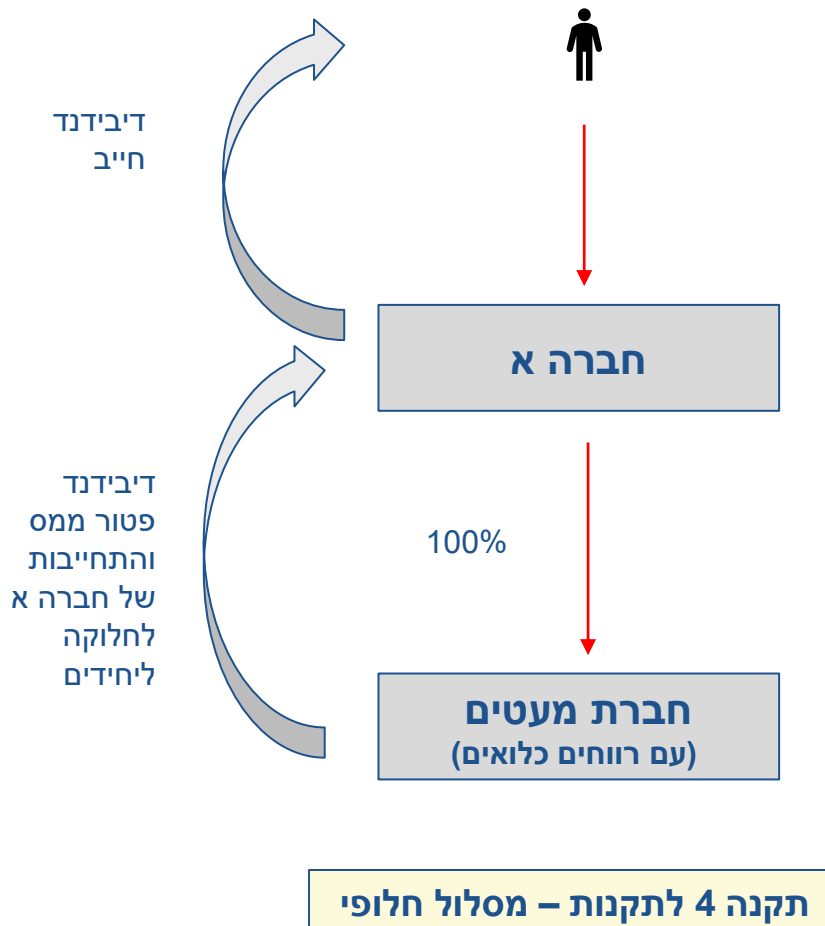
ההבדל בעיקר נובע מכך שלא נוכה מס יסף בגין הדיבידנד וכן מכך שיש עדיפות קלה לדיבידנד על פני שכר (כ- 1% הבדל).

דיבידנד בין חברתי לעניין חוק הרווחים הכלואים

(יישום סעיף 81)

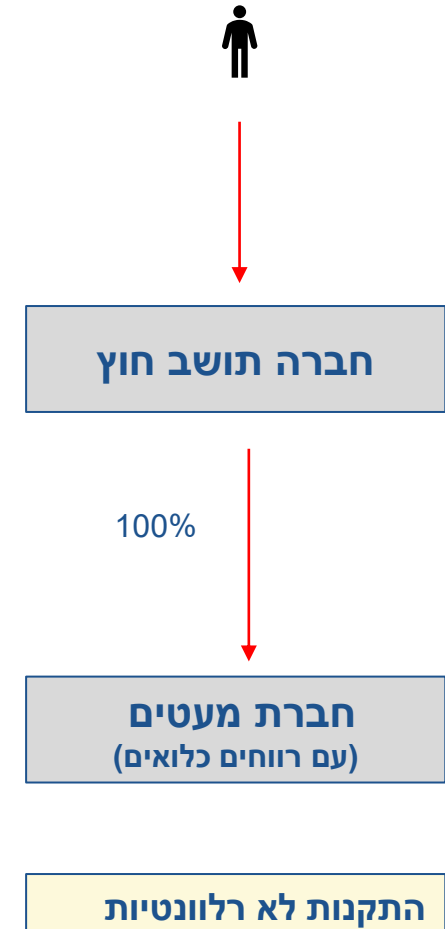
- ❖ במסגרת תיקון 277 נקבעה הוראה לפיה חברה נדרשת לחלק 6% מיתרת העודפים או 50% מהרווחים העודפים, אחרת תחויב החברה במס בשיעור של 2% על הרווחים העודפים
- ❖ בכדי להימנע מתשלום מס על הרווחים העודפים נדרש כי הדיבידנד שחולק יחויב במס ("דיבידנד ששולם מס בשל חלוקתם")
- ❖ בשרשרת חברת ישראליות קיימת בעיה טכנית ליישום האמור הואיל והדיבידנד אינו חייב במס בהתאם לסעיף 126(ב) לפקודה
- ❖ בהתאם לחוזר גם כאשר המחזיקה היא חברה שקופה התקנות רלוונטיות
- ❖ לאור האמור פורסמו תקנות מס הכנסה (דיבידנדים ששולם מס בעל חלוקתם, התשפ"ה – 2025
- ❖ ככל שיוחס לבעל המניות היחיד דיבידנד רעיוני (שלא חולק משפטית) בעת מכירת המניות יופחת מסכום רווח ההון סכום הדיבידנד הרעיוני נטו (בניכוי המס)

החלופות בתקנות



ניתן לשלב מסלולים

מקרים בהם התקנות לא רלוונטיות



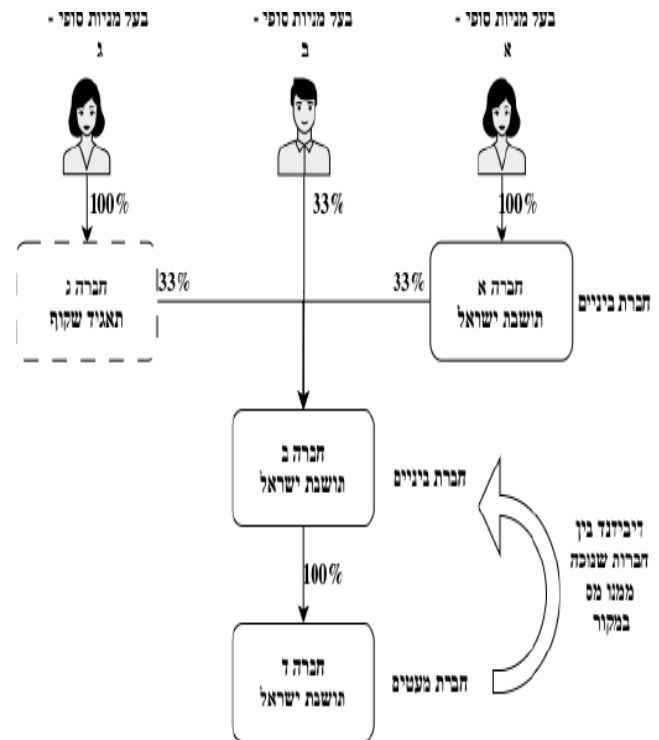
מסלול ראשי - טפסים ונהלים

- ❖ חברה אשר קיבלה דיבידנד בין חברתי שנוכה ממנו מס במקור תמציא אישור על הסכום שנוכה וסכום הדיבידנד שמיוחס ליחיד (נספח 3 לחוזר)
- ❖ אישור על חלוקת דיבידנד רעיוני על ידי חברת ביניים (נספח 9 ו-10 לחוזר)

מסלול ראשי - דוגמה

בהתאם להוראת סעיף 81א, חברה ד הכריזה על חלוקת דיבידנד בסך של 1 מיליון ש"ח המהווה 6% מרווחיה הנצברים לתום שנת המס הקודמת וניתה מס במקור של 35% (בחרה את החלופה הראשית בתקנות).

חברת ב, המהווה חברת ביניים, תרשום הכנסה מדיבידנד בסך של 1 מיליון ש"ח ובמקביל חלוקה רעיונית של דיב' לבעלי מניותיה (חלוקה אשר אינה חייבת במס).



יחיד ב' המהווה בעל מניות סופי ירשום הכנסה רעיונית בגובה של 333 אלף שח לצד מס שנוכה בסך של 116 אלפי ש"ח.

חברה א', המהווה גם היא חברה ביניים, תרשום הכנסה מדיבידנד רעיוני בגובה של 333 אלפי ש"ח לצד חלוקה רעיונית של אותו סכום לבעל מניותיה. יחיד א', המהווה בעל מניות סופי ירשום הכנסה רעיונית בגובה של 333 אלפי ש"ח לצד מס שנוכה בסך של 116 אלפי ש"ח.

חברה ג', המהווה תאגיד שקוף שתוצאותיה ממילא מיוחסות לבעל המניות בה, תרשום הכנסה רעיונית בגובה של 333 אלפי ש"ח אשר תשתקף ליחיד ג', המהווה בעל מניות סופי שירשום הכנסה רעיונית בגובה של 333 אלפי ש"ח לצד מס שנוכה בסך של 116 אלפי ש"ח.

מסלול ראשי – דוגמה נוספת

פקודות יומן

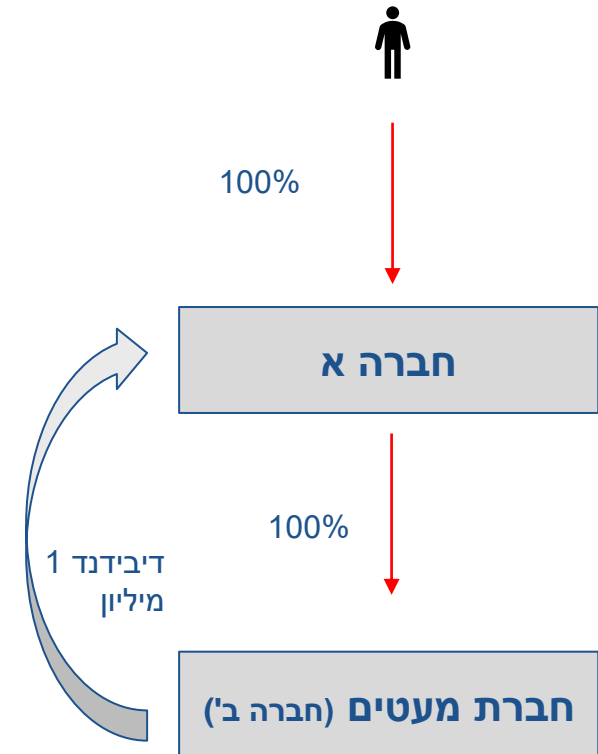
פקודות היומן הן בהנחה שבדוחות הכספיים בוצעו חלוקות בהתאם לדין במס הכנסה (אחרת יש לבצע רישום ממורילי בניירות עבודה)

חברת מעטים

	ח- עודפים	1,000
1,000	ז- חו"ז חברה א'	
	ח- חו"ז חברה א 350	
350	ז- מס הכנסה/ מזומן 350	

חברה א'

	ח- חו"ז חברה ב	1,000
1,000	ז- הכנסות/השקעה	
	ח- עודפים	1,000
1,000	ז- חו"ז בעל מניות יחיד	
350	ח- חו"ז יחיד	
350	ז- חו"ז חברה ב	



רק אם חברה א משפטית הכריזה על דיבידנד

העודפים של חברה א לעניין חוק ההסדרים לא יושפעו מהדיבידנד שחולק

מסלול חלופי - טפסים ונהלים

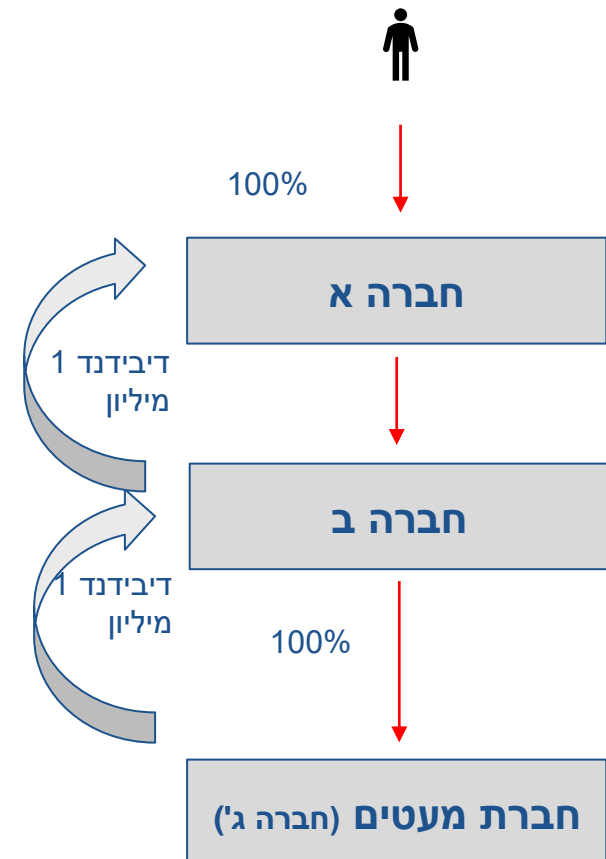
- ❖ החברה המחלקת הראשונה קיבלה אישור של מקבלת הדיבידנד שתחלק בפועל את הדיבידנד באותה שנה והוא יועבר לפקיד השומה יחד עם הדוח השנתי (נספח 6 לחוזר)
- ❖ דיווח מקוון על חלוקת הדיבידנד במסלול החלופי במסגרת דוח 856

מסלול חלופי – דוגמה

לחברה ג רווחים כלואים והיא חילקה דיבידנד של 1 מיליון ש"ח ובחרה במסלול החלופי

אפשרות א' – חברה ב' תחלק את הדיבידנד גם במסלול חלופי ללא ניכוי מס תוך התחייבות שחברה א' תבצע חלוקה ליחיד

אפשרות ב' – חברה ב' תבחר במסלול הראשי ותחלק דיבידנד עם ניכוי מס במקור



הערה: ניתן לשלב מסלולים

Questions?

תודה על ההקשבה!

אמיר סוראיה

AMIR@MGI-ISRAEL.co.il