***Innovation. Quality. Consistency. Excellence.***

 

**היערכות לקראת תום שנת המס 2015**



**ATTITUDE CHANGES EVERYTHING**

**דוח: יוני 2010**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| תוכן העניינים | | ד ף |
|  |  |  |
| יחידים | |  |
|  |  |  |
| 1. | **הטבות במס להפקדות בקופות גמל לקצבה הוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודה** | 7-11 |
|  |  |  |
| 2. | קופת גמל וביטוח מנהלים - פרמיה בגין אבדן כושר עבודה | 12 |
|  |  |  |
| 3. | הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2015 | 12-13 |
|  |  |  |
| 4. | פרישה ורצף קצבה | 14 |
|  |  |  |
| 5. | הקדמת תשלומים | 14 |
|  |  |  |
| 6. | תרומות | 14 |
|  |  |  |
| 7. | הכנסות מהגרלות, פרסום והימורים | 14 |
|  |  |  |
| 8. | זיכויים בשל הוצאות רפואיות והוצאות להחזקת בן משפחה במוסד | 14 |
|  |  |  |
| 9. | הוצאות לימודים | 14-15 |
|  |  |  |
| 10. | תשלומי ביטוח לאומי | 15-16 |
|  |  |  |
| 11. | הוצאות רכב | 17 |
|  |  |  |
| 12. | הוצאות מימון בשל רכישת נכסים קבועים | 17 |
|  |  |  |
| 13. | משיכת כספים | 17 |
|  |  |  |
| 14. | בחירת בן זוג רשום | 17 |
|  |  |  |
| 15. | הודעה על תחילת התעסקות | 17 |
|  |  |  |
| 16. | פטור להכנסות מהשכרת דירות למגורים | 17-28 |
|  |  |  |
| 17. | החזרי מס | 28 |
|  |  |  |
| 18. | מדרגות המס ליחיד לשנת המס 2015 | 29 |
|  |  |  |
| 19. | הכנסה מזכה - שנתי | 29 |
|  |  |  |
| 20. | תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס | 29 |
|  |  |  |
| 21. | חישוב נפרד לבני זוג כאשר קיימת תלות במקורות ההכנסה | 29-30 |
|  |  |  |
| 22. | הכנסות בחו"ל ומקדמות על הכנסות חוץ | 31 |
|  |  |  |
| 23. | מיסוי נאמנויות | 31-38 |
|  |  |  |
| 24. | מוניטין | 38 |
|  |  |  |
| 25. | מיסוי שוק ההון | 38-44 |
|  |  |  |
| 26. | אי התרת הוצאות לטיפול בילדים - תיקון 170 לפקודה | 45 |
|  |  |  |
| 27. | הקלות לעולים חדשים ולתושבים חוזרים | 45 |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| תוכן העניינים (המשך) | | | | ד ף |
|  |  | |  |  |
| יחידים (המשך) | | | |  |
|  | |  | |  |
| 28. | | מיסוי מקרקעין - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים | | 45-50 |
|  | |  | |  |
| 29. | | הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים | | 51-58 |
|  | | | |  |
| חברות | | | |  |
|  |  | | |  |
| 1. | הטיפול בהוצאות ובהכנסות | | |  |
|  | א. | | צבירת הוצאות | 59 |
|  | ב. | | תשלומים במזומן | 59 |
|  | ג. | | תשלומים לבעלי שליטה ותושבי חוץ | 59 |
|  | ד. | | הוצאות שיפוצים | 59 |
|  | ה. | | הכרה בחובות אבודים | 59-60 |
|  | ו. | | התחייבויות תלויות | 60 |
|  | ז. | | אחריות לטיב | 60 |
|  | ח. | | הוצאות ריבית בגין ניכיון שטרות ושיקים | 60 |
|  | ט. | | הוצאות מימון בגין חובות ניכויים ומע"מ | 60 |
|  | י. | | דיווח על בסיס מזומנים | 60 |
|  | יא. | | רכישת קופות רושמות | 61 |
|  | יב. | | החזרת סחורות, הנחות וביטול עסקאות | 61 |
|  |  | | |  |
| 2. | הכנסות מעבודות בנייה ועבודות ממושכות שמשך ביצוען עולה על שנה | | |  |
|  | א. | | כללי | 61 |
|  | ב. | | הפרשי עיתוי | 61 |
|  | ג. | | הכרה בהכנסה והפסד | 61 |
|  | ד. | | עבודה מתמשכת | 61 |
|  | ה. | | ניכוי הוצאות ריבית והוצאות הנהלה וכלליות | 61 |
|  |  | | |  |
| 3. | הכרה בהכנסה | | | 61 |
|  |  | | |  |
| 4. | הכנסות והוצאות הוניות | | | 61-63 |
|  |  | | |  |
| 5. | הכנסות בחו"ל | | | 63-72 |
|  |  | | |  |
| 6. | התרת הוצאות החזקת רכב | | |  |
|  | א. | | כללי | 72 |
|  | ב. | | הוצאות חניה | 72 |
|  | ג. | | רישוי כלי רכב | 73 |
|  | ד. | | שינוי שיעורי הפחת לרכבים מסוימים | 73 |
|  | ה. | | שווי השימוש ברכב בשנת 2015 וניכוי הוצאות רכב | 73-74 |
|  |  | | |  |
| 7. | פחת מחשבים | | | 74 |
|  |  | | |  |
| 8. | זקיפת הכנסות ריבית להלוואות שניתנו וליתרות חובה | | |  |
|  | א. | | יחידים | 75 |
|  | ב. | | חברות | 75 |
|  | ג. | | תיקון תקנות מס הכנסה קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה | 75 |
|  | ד. | | בעלי שליטה ועובדים | 76 |
|  |  | |  |  |
| 9. | מיסוי בעלי שליטה | | |  |
|  | א. | | כללי | 76 |
|  | ב. | | הגדרות | 76 |
|  | ג. | | דוגמאות לקביעת "בעל שליטה" | 77 |
|  | ד. | | דוגמאות לקביעת "חבר" | 77 |
|  | ה. | | סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה - איסור ו/או הגבלת הוצאות בקופות גמל | 77 |
|  | ו. | | בעלי שליטה החייבים לחברה | 77 |
|  | ז. | | קרנות השתלמות לבעלי שליטה | 77-78 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| תוכן העניינים (המשך) | | | ד ף |
| חברות (המשך) | | |  |
|  |  | |  |
| 9. | מיסוי בעלי שליטה (המשך) | |  |
|  | ח. | סייגים להחלת הוראות סעיף 32(9) לפקודה | 78 |
|  | ט. | תשלומי השלמה בלתי קבועים ותשלומי פיגורים בגין פיצויים | 78 |
|  |  | |  |
| 10. | תרומות | | 78-79 |
|  |  | |  |
| 11. | מתנות | | 79 |
|  |  | |  |
| 12. | ניכוי הוצאות להתאמת נכס מושכר | | 79 |
|  |  | |  |
| 13. | היוון הוצאות מימון לנכס בהקמה | | 79 |
|  |  | |  |
| 14. | מקדמות והוצאות עודפות | |  |
|  | א. | תשלום המס | 80 |
|  | ב. | מקדמות שהוקטנו | 80 |
|  | ג. | תשלום מקדמה על חשבון רווח הון | 80 |
|  | ד. | מקדמות בגין הוצאות עודפות | 80 |
|  |  | |  |
| 15. | מלאי | |  |
|  | א. | ספירת מלאי | 80 |
|  | ב. | מלאי מת | 80 |
|  |  | |  |
| 16. | עודפי מזומנים | | 80 |
|  |  | |  |
| 17. | ניירות ערך | |  |
|  | א. | כללי - רווחים והפסדים מניירות ערך סחירים | 81-82 |
|  | ב. | חברות משפחתיות - סעיף 64 לפקודה | 82 |
|  | ג. | מניות שליטה | 82 |
|  | ד. | סעיף 101 לפקודה וביטולו בתיקון 147 | 82 |
|  | ה. | שיעורי המס על מכשירים בשוק ההון | 82 |
|  |  | |  |
| 18. | חברה משפחתית | |  |
|  | א. | כללי | 82 |
|  | ב. | רישום | 83 |
|  | ג. | ביטול רישום | 83 |
|  | ד. | יתרונות | 83 |
|  |  | |  |
| 19. | חברה שקופה | |  |
|  | א. | מאפייני החברה השקופה | 83 |
|  | ב. | מיסוי החברה השקופה | 84 |
|  | ג. | דרכי שינוי מעמד החברה השקופה | 84 |
|  | ד. | הפסדים משנות מס קודמות | 84 |
|  |  | |  |
| 20. | השקעה במו"פ | | 84 |
|  |  | |  |
| 21. | השקעה בסרטים | | 84 |
|  |  | |  |
| 22. | השקעה בשותפות נפט | | 84 |
|  |  | |  |
| 23. | הקצאת ניירות ערך ואופציות לעובדים | | 84-86 |
|  |  | |  |
| 24. | הפסדים | |  |
|  | א. | הפסד מפעילות עסקית | 86 |
|  | ב. | הפסד מפעילות עסקית מחוץ לישראל | 86 |
|  | ג | הפסד שאינו מעסק שנבע מחוץ לישראל | 86 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| תוכן העניינים (המשך) | | | | ד ף |
| חברות (המשך) | | | |  |
|  |  | | |  |
| **24.** | הפסדים | | |  |
|  | **ד.** | הפסד שוטף מעסק והכנסות צפויות מדמי שכירות | | 86 |
|  | **ה.** | משיכת יתרות לזכות המעביד מקופת הפיצויים | | 86 |
|  | **ו.** | חיוב בעלי שליטה בריבית | | 86 |
|  | **ז.** | קיזוז הפסדים בין חברות | | 86 |
|  | **ח.** | רכישת חברה לה הפסדים צבורים | | 86 |
|  |  | | |  |
| **25.** | שומת הכנסה, ערעורים, סמכויות פקידי השומה והנציב | | | 86-87 |
|  |  | | |  |
| **26.** | **רווחי הון ושבח מקרקעין** | | |  |
|  | **א.** | מימוש נכסי מקרקעין | | 87 |
|  | **ב.** | חוק לתיקון חוק מיסוי מקרקעין (שבח, מכירה ורכישה) (תיקון מספר 50) - | | 87-90 |
|  |  | התשס"ב-2002 ותיקון מס' 55 | |  |
|  | **ג.** | מימוש ערבות | | 90 |
|  | **ד.** | עקרונות בקיזוז הפסדי הון | | 90 |
|  | **ה.** | | השלכות תיקון 147 | 90 |
|  |  | | |  |
| **27.** | **החוק לעידוד השקעות הון** | | |  |
|  | **א.** | כללי | | 91 |
|  | **ב.** | מסלול הטבות מס | | 91-92 |
|  | **ג.** | מסלול מענקים והלוואות | | 92 |
|  | **ד.** | הגדרות | | 92 |
|  | **ה.** | אזורי עדיפות לאומית | | 92-93 |
|  | **ו.** | תחולה, הוראות מעבר והוראת שעה | | 93 |
|  | **ז.** | שחיקת מחזורי בסיס | | 93 |
|  | **ח.** | יצוא עקיף | | 94 |
|  | **ט.** | החוק לעידוד השקעות הון (תיקון מספר 66), התשס"ט 2009, הטבות לחברות בתחום | |  |
|  |  | האנרגיה המתחדשת | | 94 |
|  |  |  | |  |
| **28.** | **חוק עידוד התעשייה והחוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה** | | |  |
|  | **א.** | כללי | | 94 |
|  | **ב.** | דוח מאוחד | | 94 |
|  | **ג.** | תיקונים בחוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה ועדכונים במדיניות המדען הראשי | | 95-97 |
|  |  |  | |  |
| **29.** | **עסקאות בין צדדים קשורים** | | |  |
|  | **א.** | הכנסות והוצאות | | 97 |
|  | **ב.** | תיעוד ביסוס לפעולות | | 97 |
|  | **ג.** | מס ערך מוסף בעסקאות בין חברות קשורות | | 97 |
|  | **ד.** | מחירי העברה | | 97 |
|  | **ה.** | הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותן בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה | | 97-98 |
|  | **ו.** | טופס הצהרה על עסקאות בינלאומיות | | 98 |
|  |  | | |  |
| **30.** | **פעילות חברה חדשה וחברה בהפסדים** | | |  |
|  | **א.** | כללי | | 98 |
|  | **ב.** | מבחנים | | 98-100 |
|  |  |  | |  |
| **31.** | **שמירת מערכת החשבונות** | | | 100 |
|  |  |  | |  |
| **32.** | **מיזוגים ופיצולים** | | |  |
|  | **א.** | מיזוג | | 101 |
|  | **ב.** | העברת נכסים | | 101 |
|  | **ג.** | פיצול | | 101 |
|  |  |  | |  |
| **33.** | **ניהול חשבונות על פי "התקנות הדולריות"** | | | 101 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| תוכן העניינים (המשך) | | | | ד ף |
|  | | | |  |
| חברות (המשך) | | | |  |
|  |  | | |  |
| **34.** | **כללי המרה של הכנסות זרות לשקלים חדשים** | | | 101-102 |
|  |  | | |  |
| **35.** | **שיעורי המס** | | | 102 |
|  |  | | |  |
| **36.** | **מועד הגשת הדוחות למס** | | | 102 |
|  |  | | |  |
| **37.** | **פרטים בדבר ניכוי מס במקור** | | | 102 |
|  |  | | |  |
| **38.** | **פירוק חבר בני אדם ורווחים ראויים לחלוקה** | | | 102-103 |
|  |  | | |  |
| **39.** | **חברות לעומת יחידים** | | | 103 |
|  |  | | |  |
| **40.** | **הודעה לפקיד השומה** | | | 103-106 |
|  |  | | |  |
| **41.** | **תכנוני מס הטעונים דיווח** | | | 106-107 |
|  |  | | |  |
| **42.** | חוק הגנת השכר (תיקון מס' 24), התשס"ח - 2008 | | | 108-109 |
|  |  | | |  |
| **43.** | ביטול חוק התיאומים בשל אינפלציה החל משנת המס 2008 | | | 109-111 |
|  |  | | |  |
| נספחים | | | |  |
|  |  | | |  |
| 1. | תיאום הוצאות מסוימות - קביעת סכומים | | |  |
|  | 1. | כיבודים במקום העסק | | 112 |
|  | 2. | אירוח | | 112 |
|  | 3. | מתנות | | 112 |
|  | 4. | הוצאות אש"ל בארץ ובחו"ל לתושב ישראל | | 112-113 |
|  | 5. | הוצאות לינה וארוחת בוקר | | 113 |
|  | 6. | הוצאות ביגוד | | 114 |
|  | 7. | הוצאות בשל שיחות טלפון (שאינו טלפון נייד) ממקום מגורים | | 114 |
|  | 8. | הוצאות החזקת טלפון נייד | | 114 |
|  | 9. | ניכוי בשל דמי חבר ודמי טיפול | | 114 |
|  | 10. | הוצאות למתן טובת הנאה שנותן מעביד לעובדיו ואשר לא ניתן ליחסה לעובד פלוני | | 115 |
|  |  |  | |  |
| 2. | מפקד מלאי | | |  |
|  | 1. | מועד המפקד | | 116 |
|  | 2. | עריכת המפקד | | 116 |
|  | 3. | חישוב שווי המלאי | | 116 |
|  | 4. | שמירת הרשימות | | 116 |
|  |  |  | |  |
| 3. | תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק) - התשס"ו - 2006 | | |  |
|  | 1. | | כללי | 117 |
|  | 2. | | להלן מובאות ההגדרות הרלבנטיות לתקנות | 117 |
|  | 3. | | להלן מובאים עיקרי ההוראות הכלולות בתקנות | 117-119 |
|  |  | |  |  |
| 4. | תיקוני מס במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנות תקציב 2015 ו-2016 | | | 120-123 |
|  |  | |  |  |
| 5. | נוהל גילוי מרצון של רשות המסים הארכה עד ה-30 ביוני 2016 | | | 124 |
|  |  | | |  |
| 6. | נושאים שעלו והוסרו מחוק ההסדרים והומלץ לטפל בהם בחקיקה ספציפית בעתיד | | | 125-126 |

חוזרי משרד **בן דוד שלוי קופ LEADING EDGE ALLIANCE** מיועדים לשימוש לקוחות המשרד ועובדיו וכוללים תיאור כללי בלבד של הנושאים המפורטים בהם.

אין להזדקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה, שכן, אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת הלב לאמור בו.

### יחידים

1. **הטבות במס להפקדות בקופות גמל לקצבה הוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודה**

**1. כללי**

ב-1 בינואר 2007, אושר תיקון 153 לפקודת מס הכנסה לעניין חישוב הניכוי והזיכוי ממס בשל הפקדות, בהתאם להוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודת מס הכנסה, בקופות גמל לתגמולים או לקצבה. התיקון האמור הינו בהמשך לשינויים שחלו, החל משנת 2006 (תיקון לתקנות מס הכנסה כללים לאישור ולניהול קופת גמל תשכ"ד-1964), בחקיקה, בהתייחס לחסכון הפנסיוני. בחודש מאי 2012, אושר בכנסת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה ולחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005. במסגרת תיקון זה בוצעו תיקונים נרחבים נוספים בחלק מסעיפי הפקודה ובנוסף התאמות נדרשות בחוק קופות הגמל.

**תנאים להפקדות וזכאות למשיכה בקופות גמל לעצמאים**

**א.** הפקדת רובד ראשון לקצבה. עמית עצמאי שנולד בשנת 1961 ואילך, יוכל לשלם לקופת תגמולים למטרה הונית, רק לאחר שהפקיד בגין הכנסתו המזכה לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק למטרת קצבה. ההפקדה החודשית הנדרשת למטרת קצבה לשנת 2015 הינה 1,482 ש"ח ובמונחים שנתיים 17,779 ש"ח (16% X 9,260 X 12).

1. לעמית העצמאי יש הסדר קצבתי עם המעביד, לאמור פנסיה תקציבית.

**זכאות למשיכת כספים מקופת גמל לתגמולים**

במסגרת התיקון הושוו תנאי העמית העצמאי לאלה של העמית השכיר בעניין הזכאות למשיכת כספים מקופת גמל, באופן שיהיה ניתן למשוך הפקדות שיבוצעו אחרי יום ה-1 בינואר 2006 רק בהגיע העמית לגיל 62 ועברו 5 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.

באם ההכנסה היא גם ממשכורת או גם משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא בחשבון, לצורך חישוב, תחילה, את ההכנסה ממשכורת או משכר עבודה.

**2. הגדרות**

סעיף 45א לפקודה מעניק זיכוי ממס להפקדות בקופות גמל או לרכישת כיסוי ביטוחי מפני סיכון מוות. הסעיף המתוקן קובע כי התקרה לזיכוי להפקדות עובד לקופות גמל לעמית שכיר, תהיה 7% מההכנסה המזכה, ותקרת ההכנסה המזכה נקבעה, בשנת 2015 ל-104,400 ש"ח.

עוד קובע הסעיף, שהזיכוי המוענק בשל רכישת ביטוח חיים הוא למרכיב הביטוחי מפני סיכון מוות ולא למרכיב החיסכון המשולב בביטוח החיים.

סעיף 47 לפקודה מתיר ניכוי בגין הפקדות לקופות גמל. הגדרת "הכנסה מזכה" תוקנה, לגבי שכירים, באופן שנקבע לגבי מי שהייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה, כי ההכנסה המזכה תהיה 104,400 שקלים. תקרת ההכנסה המזכה לגבי יחיד שלא הייתה לו הכנסת עבודה הינה בסך של 147,600 ש"ח לשנה.

להלן הגדרות רלבנטיות וסכומים מעודכנים של הכנסה מזכה וסכומים מקסימאליים להפרשות לקופות גמל בשנת 2015:

**"הכנסה מזכה" -** סך כל הכנסתו החייבת של יחיד, לפני הניכוי על פי סעיף זה ועל פי סעיף 47א, כמפורט להלן, לפי העניין:

1. לגבי יחיד שהייתה לו הכנסת עבודה - עד לסכום של 104,400 ש"ח לשנה (בשנת 2015);

2. לגבי יחיד שלא הייתה לו הכנסת עבודה - עד לסכום של 147,600 שקלים חדשים לשנה (בשנת 2015);

3. לגבי יחיד שהיו לו הכנסת עבודה והכנסה שאינה הכנסת עבודה, בשל הכנסת עבודה - עד לסכום האמור בפסקה 1 ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה - עד לסכום האמור בפסקה 2, בניכוי הכנסת העבודה שלו, או בניכוי הסכום האמור בפסקה 1, לפי הנמוך שבהם ובלבד שתובא בחשבון, תחילה, הכנסת העבודה שלו.

**"ביטוח חיים" -** ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב החיסכון.

**"פנסיה מקיפה" -** תכנית פנסיה הכוללת גם תשלומי פנסיה בשל נכות ותשלומי פנסיה לשאירים.

"**הכנסה לעמית עצמאי" -** סך כל הכנסתו החייבת של יחיד, לפני הניכוי על פי סעיף זה ועל פי סעיף 47א עד לסכום של 104,400 ש"ח לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת;

**"הכנסה מבוטחת" -** הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקצבה וכן, הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על פי דין או חוזה;

## 1. הטבות במס להפקדות בקופות גמל לקצבה הוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודה (המשך)

**2. הגדרות** (המשך)

**"הכנסה נוספת" -** הסכום הנמוך מבין אלה:

1. סך כל הכנסתו החייבת של יחיד לפני הניכוי על פי סעיף זה ועל פי סעיף 47א, שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 104,400 ש"ח לשנה;

2. סך כל הכנסתו החייבת של יחיד, לפני הניכוי על-פי סעיף זה ועל פי סעיף 47א עד לסכום של 417,600 ש"ח לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת או סכום של 104,400 ש"ח, לפי הגבוה שבהם.

**"עמית יחיד" -** יחיד שאינו עמית מוטב שמתקיים לגבין אחד מאלה:

1. הוא נולד לפני שנת 1961;

2. הייתה לו, בשנת המס, הכנסת עבודה שבשלה הוא זכאי לקצבה על פי דין או חוזה.

**"עמית מוטב" -** יחיד שבשל הכנסותיו שולמו בעדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לקצבה, בסכום שלא פחת מ-16% מסך כל השכר הממוצע במשק אותה שנת המס. בשנת 2015 16% מהשכר הממוצע במשק, שהם 17,779 ש"ח בשנה (16% X 12 חודשים X 9,260 ש"ח).

תיקון 153 נועד להגדיל את סכום הניכוי והזיכוי המתקבלים מסעיפים 45א ו-47, בהתאמה, לעמית מוטב בלבד ויישום רצון המחוקק לעודד את האפיק הפנסיוני. במצבו של עמית יחיד, בהשוואה למצבו ערב התיקון הנ"ל, לא חלו כמעט שינויים, אלא אם יפקיד גם הוא כספים בקופת גמל לקצבה, כנדרש מעמית מוטב. כאמור, תיקון 153 אינו חל על מי שמקיים אחד משני תנאים אלה: א. נולד לפני שנת 1961 ב. מבוטח בשכרו בפנסיה תקציבית (רלבנטי בעיקר לעובדי המדינה).

לעניין סכומים מעודכנים של הכנסה מזכה וסכומים מקסימאליים להפרשות לקופת גמל, ראה סעיף 20 להלן.

**"קופת גמל שאינה משלמת לקצבה" -** קופת גמל שניתן למשוך ממנה כספי פיצויים ושניתן להעבירם לקופת גמל משלמת לקצבה.

**"קופת גמל משלמת לקצבה" -** קופת גמל שנועדה לשלם קצבה (סכום חודשי קצוב) לאורך תקופת חיי העובד.

**הטבות המס להפקדות בקופות גמל לקצבה (משלמות/לא משלמות)**

החוק מעניק הטבות מס שונות ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב". בשנת 2015 "עמית מוטב" הנו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה (משלמת/לא משלמת) סכום השווה ל-16% מהשכר הממוצע במשק במונחים שנתיים דהיינו, 17,779 ש"ח לשנה (16% X 9,260 X 12).

**שכיר שאינו "עמית מוטב"**

**פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב)(2) לפקודה**

ניכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו לבין המשכורת המבוטחת, אך לא יותר מ-8,700 ש"ח לחודש.

**פרמיה לזיכוי - סעיף 45א(ד) לפקודה**

**מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים**

* לגבי משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת מבוטחת עד 8,700 ש"ח לחודש.
* לגבי הפקדות כעמית עצמאי - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת ברוטו עד 8,700 ש"ח לחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.

שיעור הזיכוי - 35%.

**עצמאי/שכיר שהנו "עמית מוטב"**

**פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב1) לפקודה**

* עצמאי - ניכוי בשיעור 11% מהכנסה עד 17,779 ש"ח לחודש.
* שכיר - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
  + ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, עד 8,700 ש"ח לחודש בניכוי המשכורת המבוטחת.
  + ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו עד 34,800 ש"ח לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת/8,700 ש"ח לחודש, אך לא יותר מ- 8,700 ש"ח לחודש.

**1. הטבות במס להפקדות בקופות גמל לקצבה הוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודה** (המשך)

**עצמאי/שכיר שהנו "עמית מוטב"** (המשך)

**פרמיה לניכוי - סעיף 47(ב1) לפקודה** (המשך)

* שכיר + עצמאי - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
  + ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת[[1]](#footnote-1) עד 8,700 ש"ח לחודש בניכוי המשכורת המבוטחת.
  + ניכוי בשיעור 11% מהכנסה לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין ההכנסה עד 34,800 ש"ח לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת/8,700 ש"ח לחודש, אך לא יותר מ-8,700 ש"ח לחודש.

מהוראות אלה עולה כי אם השכר המבוטח עולה על 34,800 ש"ח לחודש - לא מגיע ניכוי.

**פרמיה לזיכוי - סעיף 45א(ה) לפקודה**

* עצמאי - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה עד 17,400 ש"ח לחודש.
* שכיר - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים:
  + לגבי משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,700 ש"ח לחודש.
  + לגבי משכורת לא מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, עד משכורות ברוטו של 17,400 ש"ח לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת/8,700 ש"ח לחודש.
* שכיר + עצמאי - מתקבלת מצירוף שני הסכומים הבאים
  + לגבי משכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,700 ש"ח לחודש.
  + לגבי הכנסה לא מבוטחת[[2]](#footnote-2) - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מהכנסה לא מבוטחת, עד הכנסה ברוטו של 17,400 ש"ח לחודש בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת/8,700 ש"ח לחודש.

שיעור הזיכוי - 35%.

מהוראות אלה עולה כי בכל מקרה שיש שכר לא מבוטח עד 8,700 ש"ח לחודש מגיע זיכוי ממס, ללא קשר לגובה השכר המבוטח.

**השלמת חסרים בקופות גמל לפיצויים**

החל משנת 2011, לא ניתן להפריש יותר סכומים לקופות גמל מרכזיות לפיצויים (הוראה זו רלבנטית, הן להפרשות שוטפות והן לתשלומי השלמה ופיגורים) משכך, הפרשות לפיצויים נעשות לקופות גמל לפיצויים על שם העובדים בלבד (או בקופות גמל לקצבה, או למרכיב פיצויים שבקופות גמל שאינן משלמות לקצבה).

1. ניתן להשלים חסרים בקופות גמל לפיצויים במקרים הבאים:
   1. **תשלומי פיגורים[[3]](#footnote-3) -** תשלומים הנעשים על-ידי מעביד המצטרף לקופת גמל על-מנת לכסות את ההתחייבות המצטברת לפיצויים עד למועד הצטרפותו, וכן תשלומים הבאים לכסות את הגירעון משנים קודמות שנוצר מפאת פיגור בהעברת התשלומים השוטפים לקופה, במלואם או בחלקם.
   2. **תשלומי השלמה**[[4]](#footnote-4) **-** תשלומים הנעשים על-ידי מעביד בשנה מסוימת על-מנת לכסות את הפער בין הסכומים שנצברו בקופה (לרבות רווחים), לבין ההתחייבות הכוללת לפיצויים על-פי המשכורת האחרונה. מכאן, שמדובר בפער הנובע מעליית שכר העובדים ביחס לתשואות הקופה. תשלומים אלה נחלקים לשני סוגים:
      1. **תשלומי השלמה קבועים -** תשלומים המשתלמים מדי שנה לכיסוי הפער שנוצר מעליית השכר באותה שנה ביחס לתשואה.
      2. **תשלומי השלמה בלתי קבועים -** תשלומי השלמה שאינם קבועים מדי שנה בשנה, אלא נעשים אחת לכמה שנים.

**1. הטבות במס להפקדות בקופות גמל לקצבה הוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודה** (המשך)

**השלמת חסרים בקופות גמל לפיצויים** (המשך)

1. תשלומי השלמה קבועים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס בשנה שאליה הם מתייחסים ובלבד ששולמו באותה השנה לקופה.
2. תשלומי השלמה בלתי קבועים ותשלומי פיגורים יותרו למעביד בניכוי לצרכי מס על בסיס שנתי לפי הגבוה מבין:
   * 1. 20% מסך צבירת הפיצויים.
     2. 1/3 מההפרש בין סך ההתחייבות לפיצויים לסך צבירת הפיצויים.
3. בשל הסמיכות לסוף השנה, מומלץ כי מעביד המעוניין בכך יבצע את ההשלמה עד ליום 31 בדצמבר 2015 כדי שיוכל ליהנות מהוצאה שוטפת לצרכי מס כבר בשנת המס 2015.

**ניכוי הוצאות סוציאליות**

החוק קובע כי תשלומים המתייחסים למשכורת חודש דצמבר יותרו בניכוי בשנת המס ובלבד שיועברו לקופות הגמל עד לסוף חודש ינואר של השנה העוקבת. לכן, מעביד שמעוניין שההפרשות הסוציאליות בגין משכורת חודש דצמבר יותרו לו בניכוי בשנת המס הנוכחית חייב לוודא כי הפרשות אלה יועברו לקופות הגמל של עובדיו עד לסוף חודש ינואר של השנה העוקבת.

**פרישה מעבודה**

1. עובד המתכנן לפרוש מעבודה במהלך התקופה הקרובה ייטיב אם ידחה את מועד הפרישה לפחות ל-30 בספטמבר 2015 שהרי אז יוכל לבקש מפקיד השומה לדחות את תחילת הפריסה לשנת המס 2016.
2. מעביד המתכוון לשלם מענק פרישה לעובד במזומן יכול לדחות במעט את מועד התשלום ולהעבירו לעובד בתחילת שנת המס 2016[[5]](#footnote-5). אם המעביד מדווח לצרכי מס על בסיס צבירה אין מניעה כי ידרוש הוצאה זו לצרכי מס כבר בשנת המס 2015 על-אף העובדה שהתשלום בוצע בשנת המס 2016.
3. כמו-כן יש לזכור כי פקידי השומה מאשרים כיום אוטומאטית הגדלת פטור למענקי פרישה עד ל-150% מהשכר האחרון בכפוף לתקרה הקבועה בחוק. יש לסמן √ בבקשה להגדלה זו בסעיף ד.2. בטופס 161א.

**בעלי שליטה**

תיקון 190 לפקודה שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2012 התייחס בין היתר גם לבעלי שליטה ואפשר הגדלת הטבות המס לאוכלוסיה זו.

במסגרת התיקון תוקן סעיף 32(9) לפקודה שעוסק בהגבלת הוצאות בעבור בעלי שליטה והתוצאה הנה כדלקמן:

1. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה לפיצויים נותרה בעינה - עד 12,340 ש"ח לשנה (1,028 ש"ח לחודש).

2. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה לקרן השתלמות נותרה בעינה - עד 4.5% משכר שנתי עד 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש).

3. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה:

3.1 לא תוטל יותר מגבלה להוצאה זו ומשכך ההוצאה בגין בעל שליטה תהא מותרת לחברה כמו עבור כל שכיר אחר בישראל.

3.2 משכך ניתן להפריש על חשבון החברה עד 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (37,040 ש"ח) מבלי שבעל השליטה יהיה חייב במס במועד ההפרשה[[6]](#footnote-6).

3.3 מנגד, החברה רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופרש על-ידה כהוצאה. אולם, יש לזכור שההפרשה בשיעור 7.5% כוללת גם את ההפרשה לאובדן כושר עבודה.

4. עוד נקבע, כי ההוצאה המותרת לחברה בגין קצבה שתשלם לבעל שליטה לאחר פרישתו מהחברה או לקרובו (לאחר פטירתו חלילה) תוגבל בקצבה בגובה משכורתו הממוצעת בכל תקופת העבודה כפול 1.5% לכל שנת עבודה בחברה.

**1. הטבות במס להפקדות בקופות גמל לקצבה הוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודה** (המשך)

**תקרות וסכומים מעודכנים לשנת המס 2014**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **הנושא** | **הסכום** | **הערות** |
| שווי 1 נקודת זיכוי ממס | 218 ש"ח | לשנה - 2,616 ש"ח |
| "קצבה מזכה" חודשית לפי סעיף 9א שבגינה מגיע פטור ממס | 8,460 ש"ח | פטור ממס בשיעור של 43.5% מגיע רק ב"גיל פרישה" או למי שפרש מחמת נכות רפואית צמיתה של 75%. לאור תיקון 190 הפטור בשיעור 43.5% ניתן מתקרת קצבה מזכה ללא קשר לגובה הקצבה בפועל |
| תקרת מענק עקב פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה | 12,340 ש"ח | מוענק חלק יחסי גם לחלק משנת עבודה  התקרה מתייחסת לכלל המעבידים גם יחד |
| תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה | 24,700 ש"ח | מוענק חלק יחסי גם לחלק משנת עבודה  התקרה מתייחסת לכל המעבידים גם יחד |
| תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה ממשכורת לפי סעיף 47 | 8,700 ש"ח | לשנה - 104,400 ש"ח. לעמית שאינו מוטב |
| תקרת "הכנסה מזכה" לגבי הכנסה שאינה ממשכורת לפי סעיף 47 | 12,300 ש"ח | לשנה - 147,600 ש"ח. לעמית שאינו מוטב |
| הסכום המינימאלי שבגינו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א | 169 ש"ח | לשנה - 2,028 ש"ח. לעמית שאינו מוטב |
| הסכום המינימאלי שבגינו מוענק זיכוי ממס לפי סעיף 45א | 169 ש"ח | לשנה - 2,028 ש"ח. לעמית מוטב |
| ההכנסה המרבית שבגינה מגיע זיכוי ממס לפי סעיף 45א | 17,400 ש"ח | לשנה - 208,800 ש"ח לעמית מוטב |
| הכנסה מרבית לסעיף 47 | 34,800 ש"ח | לשנה - 417,600 ש"ח . לעמית מוטב.  מי ששכרו המבוטח על-ידי המעביד עולה על הכנסה זו אינו זכאי לניכוי סעיף 47 |
| סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" | 51,200 ש"ח | בתנאי שנקבעה נכות של לפחות 365 יום.  לשנה - 614,400 ש"ח |
| סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי "הכנסה שאינה מיגיעה אישית" | 6,130 ש"ח | אם נקבעה נכות בין 185-364 יום - גם לגבי "הכנסה מיגיעה אישית" - 73,560 ש"ח לשנה.  אם נקבעה נכות עד 184 יום - לא מגיע פטור ממס. |
| סכום פטור ממס לנכה/עיוור לגבי הכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל בשל סכום ששולם כפיצוי בשל נזק גוף | 21,860 ש"ח | 262,320 ש"ח |
| המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות לשכירים פטורה ממס | 15,712 ש"ח | לשנה - 188,544 ש"ח |
| תקרת "הכנסה קובעת" של יחיד לגבי הפקדה בקרן השתלמות לעצמאים | 263,000 ש"ח | התקרה משמשת לקביעת הניכוי לפי סעיף 17(5א) |
| תקרת "הפקדה מוטבת" בקרן השתלמות לעצמאים | 18,480 ש"ח | התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס. מומלץ להפקיד את מלוא הסכום, ללא קשר לגובה הניכוי לפי סעיף 17(5א) |
| שכר מינימום לחודש לצורך משיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה | 4,300 ש"ח | ללא שינוי |
| ההוצאה שמותרת בניכוי לחברה בשל הפקדה בקופת גמל לפיצויים ו/או לקצבה בשל "חבר בעל שליטה" | 1,028 ש"ח | לשנה - 12,340 ש"ח |
| הוצאה המותרת בניכוי לחברה בשל הפקדה למרכיב תגמולים בקופת גמל לקצבה בשל בעל שליטה מבלי שבעל השליטה יחויב במס במועד ההפקדה | 2,778 ש"ח | לשנה 33,736 ש"ח  תיקון 190 - ניתן להפריש כמו כל שכיר רגיל  (עד 7.5% מהשכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק). |
| 4 פעמים השכר הממוצע במשק לעניין סעיף 3(ה3)  שכר חודשי ממוצע במשק - 9,260 ש"ח | 37,040 ש"ח | התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקופת גמל לקצבה פטורה ממס |

**2. קופת גמל וביטוח מנהלים - פרמיה בגין אבדן כושר עבודה**

1. הכנסה שהתקבלה בידי אדם, על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, נקבעה כהכנסה החייבת במס, בהתאם לפקודה, כהכנסה מיגיעה אישית. לעניין זה, המדובר בסכומים אשר השתלמו כתוצאה מביטוח מפני פגיעה בכושר עבודה, אובדן השתכרות או הפסד רווחים, הנובעים ממחלה, מנכות או מתאונה, בין אם שולמו בתשלומים תקופתיים, בין אם שולמו בידי קופות גמל ובין אם שולמו ממקור אחר. כמו כן, נקבע במפורש כי כספים שיקבל עובד בהתאם לביטוח מפני אובדן כושר עבודה, במסגרת קופת גמל, לא יהיו פטורים ממס.

2. הוצאה שהוציא מעביד, לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, להלן - הביטוח, בעבור עובדו, תותר בניכוי בסייגים מסוימים:

א. הביטוח הוא ביטוח מועדף. ביטוח מועדף הינו ביטוח שתקופתו תימשך עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות. כמו כן, אם יקרה מקרה הביטוח בטרם מלאו למבוטח 60 שנים, ישתלמו הכספים למבוטח, על דרך של קצבה, עד שימלאו לו 60 שנים או עד תום תקופת אובדן כושר העבודה, לפי המוקדם.

ב. לא יותר ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח שהיא בסכום העולה על 3.5% מההכנסה החייבת עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (37,040 ש"ח לחודש) קרי, פרמיה חודשית של 1,296 ש"ח, כאשר סך כל הפרשות המעביד לביטוח אובדן כושר עבודה ולקופת גמל לתגמולים, שיוכרו כהוצאה, לא יעלו על 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (פרמיה מירבית של 2,778 ש"ח לחודש. (יודגש כי פרמיה זו הנה בנוסף לפרמיה בשיעור של 16% מהכנסה חייבת עד 17,400 ש"ח לחודש אותה יכול עצמאי להפריש לקופות גמל, לקצבה וליהנות מהטבות מס). פרמיה זו כוללת גם הפרשה למרכיב התגמולים וגם הפרשה לביטוח אובדן כושר עבודה). לכן, אם יפריש המעביד, לקופת גמל כאמור, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סך הגבוה מ-5%, יקטן הסכום, המוכר כהוצאה, בגין מרכיב הביטוח, בהתאם עד למקסימום כולל של 7.5%.

**3. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2015**

פקודת מס הכנסה מתירה, בתנאים מסוימים, ניכוי תשלומים לקרן השתלמות לשכירים, לעצמאיים, לחברי קיבוץ ולשכירים בעלי שליטה בחברת מעטים.

להלן ריכוז ההוראות בנושא זה לגבי שנת המס 2015:

**א. שיעורי ההפרשות**

בשנת המס 2015 יותרו בניכוי הפרשות לקרן השתלמות, כדלהלן (שנתי):

**1. שכיר בעל שליטה**

הפרשת החברה בגובה של 4.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש). ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5%. היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2014, יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו-1.5% חלק העובד) ממשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח **(הפרשה מירבית - 11,313 ש"ח וניכוי מירבי של 8,484 ש"ח)**.

מובהר בזאת, כי הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח - אמנם לא תותר כהוצאה בידי המעביד אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה, כאמור לעיל). הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תיחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה בעת ההפרשה כאמור בסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה (בדומה לשכיר שאינו בעל שליטה).

**2. שכיר רגיל**

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) שאינם בגדר הכנסת עבודה יותרו בניכוי, כדלהלן:

7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח ו-2.5% תשלום מקביל של העובד.

(אצל עובדי הוראה - 8.4% ו-2.8% בהתאמה). עמדת הרשות למיסים הינה שתקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו **הכוללת** של העובד ממשכורת, ולא בגין כל עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

**3. עצמאי וחבר קיבוץ**

4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 259,000 ש"ח (ניכוי מירבי של 11,655 ש"ח). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי ושל הקיבוץ בשיעור של 2.5%, היינו - על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2013 יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מההכנסה שאינה עולה על 263,000 ש"ח **(הפרשה מירבית - 18,480 ש"ח וניכוי מירבי של 11,880 ש"ח)**.

**ב. תיקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר**

קיימת מגבלה על התשלומים לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן ההשתלמות. הסכומים שיותרו לניכוי לעצמאי כאמור בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי ייקבעו בהתאם להכנסותיו כעצמאי [עד לתקרת ההכנסה הקובעת הקבועה בסעיף 17(5א'); 263,000 ש"ח בשנת 2015] בהפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

**3. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2015** (המשך)

**ג. צבירת וותק**

משיכת כספים מקרן השתלמות פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון - לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן (ולגבי גבר בן 67 ואישה בת 62 ומעלה - לאחר חלוף 3 שנים). לגבי סכומים ששימשו את העובד לצורך השתלמותו - אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. לעניין זה תחילת התשלום לקרן ההשתלמות יכול להיחשב סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם (סעיף 9(16א') לפקודת מס הכנסה). היינו - ניתן להפקיד לראשונה בקרן השתלמות עד 31 בדצמבר 2015 וליהנות מוותק של תחילת השנה.

**ד. מיסוי ריבית ורווחים בעת המשיכה מקרן ההשתלמות**

כעקרון, ריבית ורווחים (להבדיל מהקרן והפרשי ההצמדה) שיתקבלו מפדיון של קרן השתלמות יחוייבו במס בשיעור של 25%. (על החלק שנצבר עד 31 בדצמבר 2011 - 20%, עד 31 בדצמבר 2005, יחול מס בשיעור של 15%) ואולם, לפי סעיף 9(16א) לפקודה, יחול פטור ממס במקרים הבאים:

**לגבי משיכת סכומים מקרן השתלמות של שכירים**

**-** יחול פטור מלא על תשואה הנובעת מהפקדות בקרן השתלמות עד המועד הקובע (31 בדצמבר 2002).

**-** כמו כן, יינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה מוטבת (לגבי הפקדות החל מיום 1 בינואר 2003). "הפקדה מוטבת" - כל אחד מאלה:

(1) סכום ששילם מעביד, עד גובה הסכום או השיעור שאין רואים אותו, לפי סעיף 3(ה), כהכנסת עבודה בעת ששולם לקרן;

(2) סכום ששילם העובד שהוא אחד מאלה:

א. סכום שאינו עולה על שליש מהסכום ששילם המעביד בשיעור הקבוע בסעיף 3(ה), בשל משכורתו הקובעת של העובד כהגדרתה בסעיף האמור;

ב. סכום בשיעור שאינו עולה על 2.5% ממשכורתו הקובעת של העובד;

ג. סכום בשיעור אחר שנקבע לתשלומי העובד בהסכם קיבוצי שאושר לפי חוק הסכמים קיבוצים, התשי"ז-1957, לפני 12 ביוני 2002.

**לגבי משיכת תשלומים מקרן השתלמות לעצמאים ולחברי קיבוץ**

**-** יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות בקרן ההשתלמות לעצמאיים עד ליום 30 בנובמבר 2002 (לחברי קיבוץ עד ליום 31 בדצמבר 2002).

**-** בגין הפקדות שבוצעו החל מיום 1 בדצמבר 2002 (חברי קיבוץ החל מיום 1 בינואר 2003), יינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים, שמקורם בהפקדה המוטבת. (סכום של 18,480 ש"ח לשנת 2015).

**ה. סדר הקדימויות של משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות**

ביום 14 במרץ 2011 פורסמו בקובץ התקנות 6984, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות), התשע"א-2011 (להלן - התקנות) הקובעות את סדר הקדימויות של משיכת הכספים מכל אחד ממרכיבי חשבון קרן ההשתלמות (הן תשלומי המעביד והן תשלומי העובד), במקרה של משיכת כספים חלקית מקרן השתלמות.

"המועד הקובע" - 31 בדצמבר 2002 ובקרן לעצמאים 30 בנובמבר 2002.

"תשלומי ההפקדה המוטבת" - תשלומים ששולמו מהמועד הקובע ואילך שהם תשלומי ההפקדה המוטבת כהגדרתה בסעיף 9(16א)(ג) (תשלומי המעביד והעובד באחוזים הנקובים בסעיפים הנ"ל מסכום חודשי של עד 18,480 ש"ח), או בסעיף 9(16ב) לפקודת מס הכנסה (לגבי קרן השתלמות לעצמאים).

סדר המשיכות (ברירת המחדל) יהיה כדלקמן:

1. מחלק מרכיב החשבון של התשלומים החייבים (תשלומים ששולמו לקרן ההשתלמות מהמועד הקובע ואילך שאינם תשלומי ההפקדה המוטבת). התשואה על מרכיב זה חייבת במס.
2. מחלק מרכיב החשבון של תשלומים עד למועד הקבוע. התשואה על מרכיב זה פטורה ממס.
3. מחלק מרכיב החשבון של תשלומי ההפקדה המוטבת. התשואה על מרכיב זה פטורה ממס.

המשמעות: התקנות מאפשרות למי שהפקיד בקרן השתלמות מעבר לסף הפטור (סכומים שאינם נחשבים להפקדה מוטבת), למשוך רק את הכספים הנ"ל שהתשואה בגינם חייבת במס ולהשאיר בקרן את הכספים שהתשואה בגינם פטורה ממס.

התקנות מאפשרות לעמית לבחור לפי בקשתו גם בסדר משיכה שונה. סדר הקדימויות החדש מבטל את סדר הקדימויות הקודם שנקבע בסעיף 41יג(ב)(2) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

**4. פרישה ורצף קצבה**

מענק הפרישה הפטור ממס לשנת המס 2015 הינו עד לתקרה של 12,340 ש"ח לכל שנת עבודה.

**5. הקדמת תשלומים**

יחידים המדווחים על הכנסתם על בסיס מזומן, רצוי שיקדימו תשלומים עד תום חודש דצמבר 2015, בכלל זה מומלץ לשלם עוד בשנת המס 2015 בגין הוצאות מימון אשר נצברו עד שנת המס, שכן, על פי הפסיקה כל המדווח על בסיס מזומן זכאי לנכות הוצאות מימון, בתנאי ששולמו אף הן במזומן.

**6. תרומות**

במסגרת תיקון 194 נקבע כי החל מיום 1 בינואר 2012, סכום התרומה המינימלי יופחת לסך של 180 ש"ח, ואילו סכום התקרה יעלה לסך של 9,000,000 ש"ח. זיכוי בגין תרומות ניתן רק לגבי תרומות למוסדות ציבוריים המאושרים לצורך העניין. סכומי התרומה בגינם יינתן זיכוי מוגבלים, בשנת 2015 לסכומים שבין 190 ש"ח ל-9,295,000 ש"ח או עד ל-30% מההכנסה החייבת, כנמוך שבהם. יש להקפיד ולשמור על קבלות לצורך קבלת הזיכוי ולוודא כי מצוין עליהן בפירוש כי הסכום ניתן כתרומה (קיימות הגבלות נוספות באם תובעים גם ניכוי בשל מחקר ופיתוח), ראו גם עמוד 78, להלן. נציין כי בהתאם לחוזר מס הכנסה בנושא, על התרומה להינתן ללא כל תמורה, גם אם היא מותנית.

**7. הכנסות מהגרלות, פרסים והימורים**

תושב ישראל שנבעו לו הכנסות שהופקו או נצמחו בישראל או בחו"ל, מהשתתפות בהגרלות, הימורים או פעילות המזכה בפרסים וכן רווח, כאמור, של תושב חוץ ממקור בישראל, שנצמחו החל מיום 1 ביולי 2003, יתחייבו במס בשיעור של 25% (החל משנת 2016 - 30%), זאת ללא זכאות לפטור, הנחה, ניכוי, זיכוי, או קיזוז כלשהם, למעט הוצאות הכרוכות בהכנת הדוח השנתי. הפסדים מהימורים לא יותרו. על אף האמור לעיל, יחול פטור אם הסכום שהתקבל מהימור אחד, הגרלה אחת או פרס אחד, פחת מ-60,720 ש"ח. אם הסכום האמור עלה על 60,720 ש"ח ופחת מ-121,440 ש"ח יהא הסכום הפטור 60,720 ש"ח, בניכוי ההפרש שבין הסכום שהתקבל ל-60,720 ש"ח. לא יתחייבו במס השתתפות או רווח מפרסים שניתנו במסגרת אישית. בהתאם לפסיקה, קשר הדוק בין עסקו של הנישום לתחום בו זכה בפרס, ייתכן ויגרום לכך כי בתנאים מסוימים יראו בפרס הכנסת עבודה לכל דבר.

**8. זיכויים בשל הוצאות רפואיות והוצאות להחזקת בן משפחה במוסד**

סעיף 44 לפקודה מעניק זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות לאחזקתם במוסד של אישה, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיו"ב. הזיכוי ממס, כאמור, יינתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת. לא מגיע ניכוי או זיכוי בשל ביטוח רפואת שיניים ובשל הוצאות רפואיות רגילות.

סעיף 45(א) לפקודה קובע כי יחיד, תושב ישראל, שהיו לו בשנת המס בן-זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או ילד משותק, עיוור או מפגר, בין שהם מוחזקים במוסד ובין שהם מוחזקים בבית, או שהיה לבן-זוגו הורה או ילד כאלה, יובאו בחשבון בחישוב המס שלו או של בן זוגו שתי נקודות זיכוי בשל כל נטול יכולת. על פי תיקון 105 לפקודה, נקודות הזיכוי יינתנו רק לאחד מילדיו של ההורה נטול היכולת, בהתאם להודעתו. יחיד זכאי לנקודות הזיכוי על פי סעיף 45(א) רק אם לא קיבל זיכוי ממס בעבור אותו בן משפחה לפי סעיף 44 לפקודה. ישנם ילדים הסובלים מליקויי למידה, הפרעות קשב והיפראקטיביות. לקויים אלה לא זיכו את ההורים בנקודות זיכוי לפי סעיף 45. בספטמבר 2003, פורסם חוזר מס הכנסה, הבא להיטיב בהקלות מס להורים לילדים אלה. יחיד, תושב ישראל, יהא זכאי לזיכוי בשל הוצאות החזקת קרוב במוסד, לפי סעיף 44, או לנקודות זיכוי בעד נטול יכולת, לפי סעיף 45 לפקודה (להלן - "המזכה"), אם ההכנסה החייבת של המזכה ושל בן זוגו לא עלתה על 270,000 ש"ח בשנת המס ואם אין למזכה בן-זוג - אם היא לא עלתה על 169,000 ש"ח.

**9. הוצאות לימודים**

בתיקון 151 לפקודה, בתוקף מה-1 ביולי 2006, הוסף לפקודה סעיף 32(15), הקובע כי לא יותרו בניכוי הוצאות לימודים, לרבות הוצאות לרכישת השכלה אקדמית או לרכישת מקצוע ולמעט הוצאות השתלמות מקצועית, שאינה לרכישת השכלה או מקצוע כאמור, לצורך שמירה על הקיים. במסגרת הוראות סעיפים 40 ג-ה לפקודה, נקבע כי תינתן חצי נקודת זיכוי ליחיד תושב ישראל בעל תואר אקדמי או תעודת מקצוע, בכפוף לתנאים ולתקופה שנקבעו לעניין זה.

במסגרת חוק זכויות הסטודנט התשס"ז-2007, חוקק, בשלהי שנת 2007, תיקון 156 לפקודת מס הכנסה, שבמסגרתו תוקנו סעיפים 40ג ו-40ה לפקודה, כדלקמן:

א. סטודנט הלומד לתואר ראשון ואשר סיים את לימודיו החל משנת מס 2007 ולכל המאוחר בשנת 2013, יהא זכאי לנקודת זיכוי אחת בכל שנת מס למשך שלוש שנים, החל משנת המס שאחרי שנת מועד הזכאות לתואר הראשון (במקום חצי נקודת הזיכוי בהתאם למצב החוקי ערב התיקון).

ב. לגבי סטודנטים לתואר שני וללימודי מקצוע, לא חל שינוי והם ימשיכו להיות זכאים לחצי נקודת זיכוי בשל כל שנת לימודים, אך לא יותר משנתיים לגבי תואר שני ולא יותר משלוש שנים לגבי לימודי מקצוע.

**9. הוצאות לימודים** (המשך)

ג. מי שסיים בשנת המס 2007 ולכל המאוחר בשנת 2013 לימודי תואר שלישי ברפואה, רפואת שיניים או במסלול לימודים ישיר לתואר שלישי, יהא זכאי לנקודת זיכוי אחת במשך שלוש שנים ראשונות ולחצי נקודת זיכוי בשנתיים שלאחר מכן (במקום חצי נקודת זיכוי לתקופה של חמש שנים בהתאם למצב החוקי ערב התיקון).

נקבע כי נקודת הזיכוי או מחצית נקודת הזיכוי, לפי העניין, תינתן עבור לימודים לתואר אקדמי ראשון אחד או לתואר אקדמי שני אחד בלבד.

יחיד הזכאי לזיכוי גם בגין לימודים אקדמאיים וגם בגין לימודי מקצוע, יהיה זכאי לבחור אם יובאו בחשבון בחישוב המס שלו נקודת זיכוי אחת או מחצית נקודת זיכוי, לפי העניין, בגין לימודים אקדמאיים או מחצית נקודת זיכוי בגין לימודי מקצוע.

"לימודי מקצוע" הינם לימודים לרכישת מקצוע מסויים בהיקף שעות לימוד של לפחות 1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה, ובכפוף לכך שהיחיד זכאי לתעודת מקצוע.

לעניין זה, "תעודת מקצוע" מוגדרת כתעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת על ידי משרד ממשלתי.

תחולה: תחולת התיקון הינה לגבי יחיד שסיים את לימודיו לתואר אקדמי ראשון או לתואר אקדמי שלישי ברפואה, ברפואת שיניים או במסלול לימודים ישיר לתואר שלישי, החל משנת המס 2007 ולכל המאוחר בשנת 2013.

צמצום ההטבה בגין תואר אקדמאי - מי שסיים לימודיו בשנת 2014 או בשנת 2015 (תקופת הביניים), זכאי לקבל נקודת זיכוי אחת למשך שנה אחת בלבד. ההטבה תינתן במהלך שנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודי התואר הראשון או בשנה שלאחריה, לפי בחירותו. לאחר תקופת הביניים, יחזור לתוקפו הדין טרם התיקון.

**10. תשלומי ביטוח לאומי**

עצמאים ובעלי הכנסה שלא מעבודה זכאים לניכוי בשיעור של 52% מדמי הביטוח הלאומי ששילמו במהלך שנת המס. התרת ההוצאה מבוססת על האישור השנתי המתקבל מהמוסד לביטוח לאומי. האישור מבוסס אך ורק על תשלומים שבוצעו בהתאם לדרישת המוסד ואינו כולל תשלומים ביתר ששולמו שלא בעקבות חיוב. לכן יש לדאוג להגדלת המקדמות באמצעות טופס מיוחד שיש להפנות למוסד לביטוח לאומי עד 31 בדצמבר. כמו כן יש להעביר את התשלומים עד 31 בדצמבר 2015. שכיר, שהכנסתו הכוללת באחד מחודשי השנה עלתה על תקרת ההכנסה החייבת בדמי הביטוח הלאומי ואותו שכיר ביקש תיאום דמי ביטוח לאומי, או שמעבידו ניכה משכרו דמי ביטוח לאומי עד לגובה התקרה, חייב בהגשת דוח שנתי למוסד לביטוח לאומי. בחוק הביטוח הלאומי ובתקנות שהותקנו על פיו נקבע שעובד שכיר המועסק אצל מספר מעסיקים זכאי לבצע תיאום בגין תשלומי הביטוח הלאומי ששילם אצל מעסיקיו. בתקנות נקבע כי עובד המועסק אצל מספר מעסיקים חייב לדווח למעסיקו על עבודתו אצל כל המעסיקים האחרים. עובד, אשר נוכה משכרו אצל כל המעבידים דמי ביטוח לאומי העולים על התקרה החייבת בביטוח לאומי, יגיש בקשה להחזר דמי הביטוח, עובד ששכרו עלה על התקרה הקבועה בחוק לתשלום ביטוח לאומי יגיש למוסד דין וחשבון על הכנסותיו בשנת הדיווח ועל דמי הביטוח שנוכו מהם. נציין כי החיסכון המירבי בתשלום דמי ביטוח לאומי מושג, כאשר משלבים את היתרון של מבוטח שהוא שכיר או עצמאי עם היתרונות שבהקמת חברה (תשלום דמי בטוח כשכיר ופטור מדמי בטוח בגין דיבידנד).

אפשרויות נוספות שיתכן ויסייעו בהשגת פטור מלא או חלקי מתשלום דמי ביטוח לאומי:

**א.** קטין עד גיל 18 פטור מחבות בדמי ביטוח לאומי על הכנסותיו הפאסיביות. הכנסות קטין הן ייחודיות לצרכי מס הכנסה ואינן רלוונטיות לעניין ביטוח לאומי;

**ב.** גימלאים מעל גיל 67 בגבר ומעל גיל 62 באשה, המקבלים קצבת זקנה, פטורים מחבות בדמי ביטוח לאומי על הכנסותיהם הפאסיביות;

**ג.** התאגדות כחברה ויצירת תמהיל של הכנסות כשכיר והכנסות מדיבידנד, תוך התחשבות במדרגות המס;

**ד.** תמרון הכנסות פאסיביות לתחום של רווחי הון או שבח מקרקעין. הכנסות כנ"ל פטורות מדמי ביטוח לאומי.

תיקון 103 לחוק הביטוח לאומי קובע מספר שינויים בכללי החבות בדמי ביטוח לאומי וכנגזר מכך, גם בכללי החבות בדמי ביטוח בריאות. תחולתם של שינויים אלה נקבעה ליום ה-1 בינואר 2008.

להלן מובאים עיקרי השינויים:

**1. שינויים בכללי החבות בדמי ביטוח לאומי/בריאות לגבי הכנסות פסיביות**

החל משנת 2008, מגדיר חוק הביטוח הלאומי מושג חדש "הכנסה אחרת": הכנסה מהמקורות המפורטים בסעיף 2 לפקודה, אשר אינה הכנסה מעבודתו של המבוטח כעובד שכיר ואינה הכנסה כ"עובד עצמאי". על-פי התיקון, מי שיש לו הכנסה פסיבית וכן הכנסה ממקורות נוספים כאמור, לרבות שילוב של הכנסה ממשלח-יד והכנסה מעבודה, יחויב בתשלום דמי ביטוח גם בעד הכנסתו הפסיבית, אף אם היא פחותה ממחצית סך הכנסותיו. עם זאת, נקבע בתיקון כי הכנסה פסיבית כאמור שאינה עולה על סכום השווה ל-25% מהשכר הממוצע במשק (שהם כ-27,780 ש"ח לשנה), לא תובא בחשבון לעניין תשלום דמי ביטוח. כלומר, הכנסה זו לא תחויב בדמי ביטוח.

שיעור דמי הביטוח על הכנסה אחרת, החל משנת 2008, הוא: דמי ביטוח 7% ודמי בריאות 5% (סה"כ 12% במקום 16.5% כפי שהיה בעבר השיעור המלא של דמי הביטוח).

**10. תשלומי ביטוח לאומי** (המשך)

**2. נקבע כי ההכנסות הבאות פטורות מדמי ביטוח**

א. הכנסה החייבת מדיבידנד גם בידי בעל מניות מהותי, שאינה הכנסה של חברת בית וחברה משפחתית (התייחסות להכנסה זו מובאת בהמשך).

ב. הכנסה החייבת במס לפי הוראות סעיף 125ג(ב) או (ג) לפקודת מס הכנסה, כלומר הכנסה מריבית לרבות דמי ניכיון, שלא חלים לגביה הסייגים שנקבעו לעניין זה כגון הסייג המתייחס להכנסה מריבית בידי "בעל מניות מהותי".

ג. הכנסה מדמי שכירות שחלות עליה הוראות סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, כלומר הכנסה החייבת במס בשיעור 10% ללא זכאות לניכוי הוצאות, לקיזוז הפסדים ולפטורים, או הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מדירת מגורים מחוץ לישראל לפי סעיף 122א לפקודת מס הכנסה החייבת במס בשיעור 15% ללא זכאות לניכוי הוצאות, לקיזוז הפסדים, לפטורים ולזיכוי ממס זר.

ד. הכנסה שאינה הכנסה מעבודה כעובד או כעובד עצמאי, הפטורה ממס לפי כל דין, למעט הכנסה מפנסיה מוקדמת ולמעט הכנסה שיקבע שר האוצר, בתקנות בהסכמת שר הרווחה, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת.

כלומר, בעקבות התיקון כל הכנסה הפטורה ממס הכנסה כגון: הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירת מגורים הפטורה ממס, הכנסה מהפרשי הצמדה הפטורה ממס לפי סעיף 9(13) לפקודת מס הכנסה וכו', אינה חייבת בדמי ביטוח, זאת בתנאי ששר האוצר בהסכמת שר הרווחה ובאישור ועדת-הכספים של הכנסת לא יקבע אחרת. בנסיבות אלו, ולאור התיקון שחל ברשימת ההכנסות הפטורות מדמי ביטוח, הרי שהחשיבות העיקרית בחלק זה של התיקון הינה ביחס להכנסות הפטורות ממס הכנסה והכנסות מדיבידנד שאינן חייבות עוד בדמי ביטוח לרבות בידי בעל מניות מהותי ובלבד שאינן מחברת בית וחברה משפחתית. מנגד, החשיבות ביחס להכנסות פסיביות שאינן הכנסות מדיבידנד ואף אינן פטורות מדמי ביטוח כגון: הכנסות פסיביות מהשכרת נדל"ן שאינו דירה המושכרת למגורים בפטור ממס או ב-10%, הכנסות של דירקטורים ועוד, אשר עד היום לא התחייבו בדמי ביטוח ובעקבות התיקון עשויות להתחייב בדמי ביטוח בכפוף לתקרה המעודכנת ובהנחה שעולות על 25% מהשכר הממוצע (כ-27,780 ש"ח שנתי).

**3. שינויים בכללי החבות בדמי ביטוח לאומי/בריאות לגבי חברת בית וחברה משפחתית**

לפי הוראות פקודת מס הכנסה, הכנסותיה של חברת בית וחברה משפחתית מיוחסות לצורכי מס לבעלי המניות. עד התיקון, הייחוס האמור לא חל לעניין החבות בדמי ביטוח לאומי/בריאות כלומר, החיוב בתשלום דמי ביטוח נדחה למועד חלוקת רווחי החברה לבעלי מניותיה. כתוצאה מהתיקון נקבע, כי הכנסה שהפיקה חברה כאמור לעיל בשנת המס תחשב כאילו חולקה בסוף אותה שנת-מס לבעלי המניות בהתאם לזכאותם היחסית ברווחי החברה ותחול החבות בדמי הביטוח בהתאם ובכפוף לתקרה.

**4. חיובו של "תשלום נוסף" בביטוח לאומי ומס בריאות**

תקנות הביטוח הלאומי (תשלום ופטור מתשלום דמי ביטוח) מסדירות, בין היתר, את אופן תשלום דמי הביטוח בגין תשלומים נוספים המשולמים לעובד.

התקנות מגדירות -

"שכר חודשי רגיל" - שכר שנהוג לשלמו לעובד מדי חודש.

"תשלום נוסף" - שכר הניתן לעובד בנוסף לשכר החודשי הרגיל, לרבות תשלומים שניתנו כבונוס או כמענק השתתפות ברווחי המעביד ולמעט הפרשים.

**על פי התקנות מקום בו "התשלום הנוסף" מהווה 25% מהשכר הרגיל או יותר, יחולק תשלום זה   
ל-12 והמנה תצורף לחודש התשלום ולכל אחד מאחד עשר החודשים שקדמו.**

גם הכנסה ממימוש אופציות תהווה "תשלום נוסף", בכל אחד מאלו:

- המרת אופציות למניות, שהוקצו לנותני שירותים ולבעלי שליטה במסלול 3(ט).

- מכירת מניות שהוקצו מכוח מימוש אופציות במסלול 102 ללא נאמן.

- מכירה, או הוצאה מידי הנאמן, לפי המוקדם, של מניות שהוקצו מכוח מימוש אופציות במסלול 102 פירותי.

- המרכיב הפירותי המחושב בעת מימוש אופציות שהוקצו למניות של חברות הנסחרות בבורסה, במסלול ההוני. ככל שעיתוי מימוש האופציות, ו/או תשלום המענק ידחה, ישולמו דמי ביטוח לאומי עם תקרה מוגדלת על תקופה ארוכה יותר.

בעניין זה, יובהר כי החל מיום 1 בינואר 2008 הכנסות מדיבידנד אינן חייבות בדמי ביטוח לאומי, לרבות בידי בעלי מניות מהותי, ובלבד שאינן מחברת בית וחברה משפחתית.

**5. תקרת הביטוח הלאומי לשנת 2015**

תקרת ההכנסה המרבית בגינה יבוצעו ההפרשות לביטוח לאומי לשנת 2015, הינה 43,240 ש"ח.

**11. הוצאות רכב**

עצמאי המשתמש ברכבו לצרכי עסקו יזכה בניכוי מלוא ההוצאות, בניכוי שווי השימוש ברכב, כפי שנקבע בתקנות (שווי השימוש ברכב) התשמ"ז - 1978, או סכום בגובה 45% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**12. הוצאות מימון בגין רכישת נכסים קבועים**

עד לתום שנת המס 2007, נישום שהוראות פרק ג' לחוק התיאומים חלו בקביעת הכנסתו החייבת הותרו בניכוי 80% מהוצאות המימון שנבעו לו בשל רכישת נכסים קבועים. החל משנת המס 2008, בוטל חוק התיאומים וניתן לדרוש מלוא הוצאות המימון בגין רכישת נכסים קבועים. ראו עמוד - 109 להלן.

**13. משיכת כספים**

עצמאים רשאים, על פי הפסיקה, למשוך כספים מעסקם בגובה הרווחים, אף אם הם לשימוש פרטי. משיכת כספים שכזו אינה אירוע מס, אף שייתכן כי תגרור בעקבותיה עלויות של הוצאות מימון עקב חוסר בתזרים מזומנים.

**14. בחירת בן זוג רשום**

משנת המס 1996 חלה מגבלה בבחירת בן זוג רשום, לפיכך יש להביא בחשבון מגבלה זו, במקרים הרלוונטיים, לצורך אומדן חבות המס בשנת המס 2015 ולעניין השלמת תשלומי המס. הודעה לפקיד שומה בדבר בחירת בן הזוג הרשום תעשה 3 חודשים לפני תחילתה של שנת מס פלונית.

**15. הודעה על תחילת התעסקות**

אדם שפתח עסק או שהחל לעסוק במשלח יד, ששינה את מקום עסקו או ששינה את סוג עסקו, חייב להודיע לפקיד השומה על כך בכתב, לא יאוחר מיום פתיחת העסק או התחלת העיסוק או השינוי כאמור.

אי קיום הוראה זו מהווה עבירה פלילית, שהעונש עליה הוא מאסר שנה, או קנס כספי בסך 19,300 ש"ח, או שני העונשים גם יחד. עבירה זו כלולה ברשימת העבירות המנויות בחוק העבירות המנהליות. העובר את העבירה צפוי לקנס מנהלי של 2,125 ש"ח. התיקון נעשה במסגרת חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל. טרם תיקון החוק כאמור ניתן היה להודיע לפקיד השומה על תחילת ההתעסקות תוך 90 יום.

לעומת זאת, לצורכי מע"מ על החייב במס להירשם לא יאוחר מהיום שבו החל בעסקיו או בפעילותו. אי רישום במועד עלול למנוע את ניכוי מס התשומות שרכש.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות**

יחיד המשכיר דירת מגורים, אחת או יותר, זכאי לפטור ממס על פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים הוראת שעה), התש"ן-1990. בחוק נקבע כי יחיד שהייתה לו בשנת המס הכנסה מהשכרת דירת מגורים, אחת או יותר, והמשמשת למגורים לשוכר שהוא יחיד, או לשוכר שהוא חבר בני אדם שקבע לעניין זה נציב מס הכנסה (מוסד שעיקר פעילותו קליטת עליה, בריאות או סעד ופעילות המוסד אינה למטרת רווח), יהא פטור ממס בשל ההכנסה זו עד לתקרת הסכום הפטור כפי שנקבע בחוק. הסכום הפטור לשנת 2015 הינו 60,840 ש"ח (5,070 ש"ח לחודש). בתיקון, מיום 23 בפברואר 1996, נקבע כי הפטור הנ"ל יחול על מלוא הכנסת המשכיר מ"דמי שכירות" מהשכרת "דירות מגורים" עד לגובה התקרה. באם עלתה הכנסתו מהשכרת דירות מגורים על התקרה, יחול הפטור על ההכנסה בסכום "התקרה המתואמת" (התקרה לאחר שהופחת ממנה הסכום שבו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים על התקרה).

להלן נתונים כספיים להדגמת האפשרויות השונות:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | הכנסה לחודש מהשכרת | הסכום |
|  | דירת מגורים | החודשי הפטור ממס |
|  | ש"ח | |
| בתחום שעד סכום התקרה (לא יותר מ-5,070 ש"ח) | 4,000 | 4,000 |
| בתחום התקרה המתואמת החיובית (בין 5,070 ש"ח |  |  |
| ו-10,140 ש"ח) | 7,000 | 3,140\* |
| בתחום מעבר לתקרה המתואמת החיובית (מעל 10,140 ש"ח) | 12,000 | אין פטור |

\* 3,140 ש"ח = (5,070 ש"ח - 7,000 ש"ח) - 5,070 ש"ח.

עם זאת, מצא לנכון המחוקק לצמצם, במקרים מסוימים, את היקף אוכלוסיית הזכאים לקבלת הפטור ע"י כך שתיקן שתי הגדרות בהוראת השעה.

הגדרת "דירת מגורים" כוללת, דירה המיועדת לשמש לפי טיבה למגורים (גם אם הושכרה בפועל למטרה אחרת) בעוד שהגדרת "דמי שכירות" תוקנה כך שתתייחס רק להכנסה מהשכרת דירות מגורים המשמשות למגורים.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

ע"י תיקונים אלו מנע המחוקק אפשרות לקבלת הפטור בגין דירות המיועדות למגורים אך אינן משמשות כפועל למגורים, ועם זאת השכיל לכלול את ההכנסה מהשכרת דירות כנ"ל בסכום התקרה.

נציין כי אין מניעה, ככל הנראה, לקבלת הפטור גם כאשר בבעלות היחיד מספר דירות מגורים (שההכנסה מהשכרתן עולה על התקרה) במידה וישכיר את ה"דירות העודפות" לתאגיד (ולא ליחיד). אפשרות אחרת הינה להעביר את דירות המגורים "העודפות" - בפטור ממס שבח - לאיגוד מקרקעין בבעלות היחיד (פעולה זו כרוכה בתשלום מס רכישה).

שיעור מס של 10%, מותנה בתשלום המס תוך 30 יום מתום שנת המס, אלא אם שולמו מקדמות. בחירה בשיעור מס זה, המהווה מס סופי מותנה באי תביעת הוצאות כלשהן.

# להלן סקירה מקיפה אודות אפשרויות המיסוי בגין הכנסות מהשכרת דירת מגורים בישראל ובחו"ל:

**1. מסלולי המיסוי השונים בהשכרת דירה למגורים בישראל**

הכנסות פסיביות מהשכרת דירה למגורים בישראל בידי יחידים נישומות בשלושה מסלולים: הראשון, מסלול פטור וזאת עד לתקרה מסוימת, השני, מסלול מס מופחת בשיעור 10% ומסלול שלישי - החייב במס מלא מחד, ומאידך מאפשר לדרוש הוצאות. לגבי הכנסות מהשכרה בחו"ל (ללא אבחנה בין דירת מגורים למקרקעין אחרים) קיימים שני מסלולים כדלקמן:

מסלול חייב, שבו פרט לניכוי ההוצאות ניתן אף לקבל זיכוי בגין המס ששולם בחו"ל או מסלול בו ישולם מס על ההכנסה ברוטו (אך לאחר ניכוי פחת) בשיעור 15%, ללא מתן אפשרות להתיר הוצאות אחרות וללא מתן זיכוי מהמס החל בחו"ל, וזאת בהתאם להוראות סעיף 122א לפקודה.

לצורך המחשה מובאים בנספח א' (השכרה בישראל) ובנספח ב' (השכרה בחו"ל) דוגמאות לבחינת הכדאיות בבחירת המסלולים השונים ואפשרות השילוב ביניהם.

**2. ניכוי במקור בגין תשלום הכנסות שכירות**

תקנות מס הכנסה (ניכוי מתשלום דמי שכירות), התשנ"ח-1998, (להלן - התקנות), מחייבים שוכר לנכות מס במקור בשיעור 35% מדמי השכירות המשולמים למשכיר, באם ניתן היה לתבוע הוצאה זו בניכוי. בד בבד קובע סעיף 32א לפקודה, שמי שהיה חייב לנכות מס במקור ולא ניכה, לא תותר לו ההוצאה בניכוי. לאור זאת באם השוכר אינו יחיד שהדירה משמשת אותו למגורים לבד, יש להצטייד בפטור או באישור מוקטן על ניכוי במקור מרשויות המס, וזאת מראש.

## הכנסות מהשכרה למגורים בישראל

להלן פרטים אודות סוגי המסלולים השונים ולאפשרות השילוב ביניהם, לרבות המחשה באמצעות דוגמאות מספריות:

**3. מסלול פטור**

3.1 החוק פוטר ממס הכנסות מהשכרה למגורים של דירות מגורים בישראל (בידי משכיר שהוא יחיד, לרבות נישום מייצג בחברה משפחתית, בהשכרה לשוכר שהוא יחיד או חבר בני אדם שקבע לעניין זה נציב מס הכנסה), וזאת עד לתקרה של 5,070 ש"ח לחודש.

3.2 החוק מגדיר דירת מגורים כדירה בישראל או באזור המיועדת לשמש לפי טיבה למגורים, למעט דירה הרשומה או שיש לרשמה בפנקסים שחייבים לנהל לגבי הכנסת המשכיר מעסק. פועל יוצא מכך, שכל דירות המגורים של המשכיר שאינן במסגרת עסקו, עונים להגדרה זו.

3.3 החוק מגדיר את המונח "דמי שכירות" ככולל את התמורה מהשכרת דירת מגורים אחת או יותר, המשמשת למגורים, לשוכר שהוא יחיד, או חבר בני אדם שאושר על ידי הנציב.

3.4 סעיף 2 לחוק קובע כי הפטור יחול על הכנסה מדמי שכירות (כפי שהגדרנו לעיל) ובתנאי שלא הייתה ליחיד הכנסה מהשכרת דירות מגורים בסכום העולה על התקרה (כאשר ההכנסה עולה על התקרה, אך פחותה מכפל התקרה, נקבע מנגנון בו כל שקל עודף מפחית שקל מהסכום הפטור עד התקרה).

3.5 עיון מדוקדק בלשון החוק יראה כי בעוד שהתמורה "הפטורה" הינה רק זו הנכללת בגדר "דמי שכירות" כהגדרתם בחוק, הרי חישוב התקרה כולל בתוכו כל הכנסה מהשכרת דירות מגורים, לרבות לדוגמא דירות המושכרות למי שאינו יחיד או חבר בני אדם שאושר על ידי הנציב, וכן דירה המיועדת לשמש לפי טיבה למגורים אך אינה משמשת ככזו בפועל, הכנסותיה מחד יחושבו לצורך תקרת הפטור, אך כמובן לא ייהנו מהפטור עצמו.

3.6 נציין כי מפעם לפעם מועלות טענות על ידי רשויות המס שאין להתיר בניכוי חלק יחסי של הוצאות הפחת כנגד סכום ההכנסה החייבת במס (הסכום העולה על תקרת הפטור), אך נושא זה טרם נבחן בפסיקה.

3.7 בנוגע לחישוב מס השבח במכירת דירה שהושכרה במסלול הפטור - על פי הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין מספר 5/2007, אין להתיר הוצאות שוטפות ויש לנכות את הפחת משווי הרכישה (ניכוי המקביל להוספת הפחת לשווי המכירה במסלול מס בשיעור 10%). בפס"ד לילי שמשון (ועדת ערר 1500/09), מאפריל 2010 ובפס"ד ברמן (ועדת ערר 18232-05-11) מאוגוסט 2012, נקבע שבחישוב השבח, אין להפחית מהעלות מרכיב פחת שלא נדרש בניכוי לצרכי מס ועל כן, נראה שהוא מחליש מאוד את עמדתה של רשות המסים.

**6. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

**4. מסלול מס בשיעור 10%**

4.1 סעיף 122 לפקודת מס הכנסה (להלן - הפקודה) מאפשר מסלול המטיל 10% מס בלבד על ההכנסה ברוטו מהשכרת דירת מגורים, וזאת ללא קביעת תקרה לגובה ההכנסות.

4.2 הדרישות היחידות בסעיף הינן, שהמשכיר הינו יחיד (לרבות נישום מייצג בחברה משפחתית), ושהדירה המושכרת משמשת למגורים בישראל. אין כל חשיבות לזהות השוכר, יחיד, חברה או אחר. די בכך כי הדירה משמשת למגורים בישראל. נציין, כי אף מסלול זה לא יחול על הכנסה של יחיד המהווה הכנסה מעסק כאמור בסעיף 2(1) לפקודה. מי שבחר לשלם מס במסלול זה, לא יהא זכאי לנכות פחת או הוצאות אחרות ולא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי השכירות או מהמס החל עליה. לעניין חישוב מס השבח החל במכירת הדירה, יווסף לשווי המכירה הסכום המירבי של הפחת או ההפחתה שניתן היה לנכותו, אילולא האיסור לנכותו במסלול זה (הוראה זו נקבעה בחוק ולכן, נראה כי פס"ד לילי שמשון וברמן, שהוזכר לעיל, אינם רלוונטיים במקרה זה).

4.3מסלול זה לא יחול על הכנסה של יחיד המהווה הכנסה מעסק לפי סעיף 2(1) לפקודה. בפס"ד לשם (עמ"ה 1001/09) נדון עניינים של אח ואחות אשר בשנים הנדונות, 2007-2002, היו בעלים במשותף של 28 נכסי מקרקעין שרובם התקבלו בירושה וחלקם במתנה מאביהם.

24 מהנכסים מוגדרים כדירת מגורים, ברם חלקם מושכרים כדירות מגורים וחלקם כמשרדים. יתר הנכסים חנויות ומשרדים. נקבע כי הכנסות דמי השכירות מכל הנכסים הנדונים יסווגו כהכנסה פאסיבית לפי סעיף 2(6) לפקודה ושיעור המס המופחת לפי סעיף 122 לפקודה יחול על דירות המגורים שהושכרו למטרת מגורים.

4.4מועד תשלום המס- תשלום המס בשיעור של 10%, צריך להתבצע בתוך 30 ימים מתום שנת המס, אלא אם כן שולמו מקדמות. לפיכך, ניתן לבחור במסלול זה, גם בדיעבד עבור שנת 2013 ובתנאי, שהמס על הכנסה זו, ישולם עד ליום 30 בינואר 2014 (אלא אם שילם היחיד בשנת 2013 מקדמות רגילות לפי סעיף 175 לפקודה). נציין כי בפס"ד חיים מלר (ע"מ 403/10) שפורסם ביום 17 ביולי 2013 ואף בפס"ד ש.א. (ע"מ 11034-02-13) ציין בית המשפט המחוזי כי בתיקון 159 לפקודה (משנת 2007) בוטלה הזיקה בין תשלום המס במועד הקבוע לבין הזכות לתשלום מס בשיעור 10%, דהיינו, אי תשלום המס במועד לא ימנע הזכאות לתשלום מס לפי מסלול זה. במקרה של תשלום המס במועד מאוחר יותר ישא סכום המס הפרשי הצמדה וריבית[[7]](#footnote-7)1.

4.5משכירים להם אין תיק במס הכנסה, ישלמו באמצעות שובר דיווח מקוצר - "בקשה לתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה". אם ההכנסה השנתית משכר דירה, בגינה שולם מס מופחת בשיעור של 10% אינה עולה על 337,000 ש"ח ולא חלה על המשכיר חובת הגשת דוח שנתי למס הכנסה, הוא לא יידרש להגיש דוח שנתי על כלל הכנסותיו, אלא אם כן, ידרוש זאת פקיד השומה.

**5. מסלול חייב**

במסלול זה משולם מס מלא על ההכנסה נטו, לאחר קיזוז הוצאות וכיו"ב, כנהוג לגבי כל הכנסה עסקית אחרת, אולם השיעור ההתחלתי יהא 30%, אלא אם המדובר בשכירות המגיעה כדי "יגיעה אישית" או הכנסת קשיש או הכנסה מנכס שישמש יותר מ-10 שנים בשימוש הכנסה.

**6. בחינת שילוב בין המסלולים השונים**

6.1 כאמור לעיל, אף אחד מהמסלולים פחותי המס (פטור או 10%) אינו חל על הכנסה מעסק, ולכן במקרה בו פעילות היחיד המשכיר מגיעה לכדי עסק, פתוחה בפניו, אך ורק האפשרות של מסלול חייב מס, הכולל כמובן הכרה בהוצאות. ואולם, באם לדוגמא, למשכיר יש בנין המכיל מספר רב של דירות להשכרה, המהווה עסק, ובנוסף מספר דירות נוספות במקום אחר, שבגינן ההכנסה הינה פסיבית, הרי שאין מניעה כי על ההכנסה העסקית ישולם מס רגיל ואילו על הדירות האחרות יחול מסלול הפטור או מסלול ה-10%, לפי העניין.

6.2 **שילוב מסלול פטור ביחד עם המסלולים האחרים** - דרך כלל, שילוב בין מסלול פטור למסלול מס בשיעור 10% כמעט תמיד אינו כדאי, היות וכפי שראינו (בסעיף 3 לעיל), בפרק מסלול הפטור, לשון החוק הדווקנית קובעת כי בחישוב תקרת הפטור יילקחו כל דירות המגורים בחשבון, דהיינו גם כאלה שאינן במסלול הפטור אלא במסלול ה-10%. לדוגמא, דירה שהושכרה למגורים עבור חברה, או דירה המיועדת לשמש לפי טיבה למגורים, אך הושכרה לפעילות עסקית.

אנו בדיעה, כי לשון החוק מאפשרת שילוב, כך שלגבי דירה מסוימת יוחל חוק הפטור ועל הדירה הנוספת יידרש מסלול ה-10%. ברם, תקרת הפטור ממס תקטן בכל הסכומים שיחויבו במסלול 10% מס, ולכן אפשרות השילוב הנ"ל מוגבלת ורלבנטית במקרים הבאים:

(1) בהשכרת מספר דירות מגורים - רק כאשר סך ההכנסות הינן גבוהות מתקרת הפטור אך נמוכות מכפל תקרת הפטור.

(2) כאשר ההכנסות מהשכרת דירות המגורים נמוכות מתקרת הפטור, אך השכרת חלק מהדירות לא עונות לתנאי הפטור כאמור בחוק הפטור, אך עונות על התנאים כאמור בסעיף 122 לפקודה.

לדעתנו, ניתן לשלב אף את המסלול הפטור עם המסלול החייב כאשר קיימות מספר דירות, ככל שהכניסה למסלול החייב אינה מחויבת בדין, דהיינו אין המדובר בהכנסה מעסק אלא בהכנסה פסיבית והנישום בחר מסיבותיו הוא (לדוגמא, פחת ומימון גבוהים) להיכנס למסלול החייב. ואולם, אף כאן, ההכנסה במסלול החייב תופחת מתקרת הפטור ובמרבית המקרים יצא שכרנו בהפסדנו.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

**6. בחינת שילוב בין המסלולים השונים** (המשך)

6.2 **שילוב מסלול פטור ביחד עם המסלולים האחרים** (המשך)

**לפיכך, כאשר סך ההכנסות מהדירות אינו עולה על תקרת הפטור אין כדאיות בשילוב מסלול הפטור ביחד עם המסלולים האחרים, אולם אם סך ההכנסות עולות על תקרת הפטור, אך לא מעבר לכפל תקרת הפטור, יש לבחון את כדאיות השילוב.**

6.3 שילוב מסלול 10% עם מסלול חייב - אין מניעה לשילוב מסלול 10% עם מסלול חייב, היות ומסלול זה אינו מוגבל בתקרה. ניתן, לדוגמא, לשלם 10% מס על דירה אחת (נניח דירה ישנה שנרכשה לפני שנים רבות, שאין בגינה הוצאות מימון ואשר הפחת בגינה נמוך), ואילו על דירה אחרת להיכנס למסלול החייב (דירה שנרכשה במימון גבוה והזכאית לפחת גבוה).

**7. כדאיות הבחירה בין המסלולים השונים**

בנספח א' מובאות דוגמאות מספריות להמחשת כדאיות הבחירה בין המסלולים השונים, שהמסקנות העולות מהן הינן כדלקמן :

7.1 כאשר מדובר בהכנסה כוללת העולה על גובה תקרת הפטור, כדאיות הבחירה במסלול הפטור קטנה, דרך כלל, לעומת מסלול ה-10%.

7.2 במקרה של דירות שנרכשו לאחרונה ואשר נלקחו בגינן אף משכנתאות, מומלץ לשקול לבחור לגביהן במסלול החייב, ואילו לגבי דירות ישנות, ללא עלות גבוהה וללא מימון, לבחור במסלול 10%, כך שהשילוב יצור מס משוקלל הנמוך מ-10%.

7.3 במקרה שבו ישנה למעלה מדירה אחת וסך ההכנסות עולה על תקרת הפטור, אך לא עולה על כפל תקרת הפטור, ישנם מצבים שבהם שילוב בין מסלול הפטור למסלולים האחרים נותן את תוצאת המס הנמוכה ביותר.

7.4 לא למותר לציין, שמומלץ בכל תחילת שנה לבצע בדיקת חבות המס בכל אחד מהמסלולים על בסיס ההכנסות והעלויות (לרבות פחת) הצפויות, ולקבל החלטה בהתאם לתוצאות הבדיקה.

7.5 אין כל מניעה כי בכל שנה ושנה ייבחר המסלול המטיב ביותר עם נישום, זאת בכפוף לאמור בסעיף 7.4 לעיל.

**8. פטור מדמי שכירות שקיבל קשיש המתגורר בבית אבות - סעיף 9(25) לפקודה**

בנוסף למסלולים הכללים שתוארו לעיל קיים גם פטור לפי סעיף 9(25) לפקודה. הסעיף מעניק פטור להכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירת מגורים שקיבל קשיש המתגורר בבית אבות בשל הדירה בה גר לפני כניסתו לבית האבות - עד לסכום מחצית התשלום השנתי ששילם בעד החזקתו בשנת המס בבית האבות.

**9. הכנסות מהשכרה בחו"ל**

9.1 דירת מגורים בחוק הפטור הינה דירה בישראל ובאזור, ולכן אין מניעה לשילוב בין מסלול הפטור לפי החוק לדירה בישראל לבין כל מסלול לגבי דירה בחו"ל, שהינו מסלול נפרד לחלוטין שאינו רלבנטי להכנסות ההשכרה בישראל.

9.2 לא למותר לציין, שאף לעניין מסלול 10%, אין כל מניעה בשילוב עם הכנסות מחו"ל, וזאת כפי שראינו אף לגבי שילובו עם מסלול חייב בישראל.

יצוין, כי לגבי הכנסות מהשכרה בחו"ל אין כל אבחנה בין דירת מגורים למשרד, וכיו"ב.

9.3 לבעלי הכנסות מהשכרה בחו"ל קיימים שני מסלולים:

מסלול חייב, בו פרט לניכוי ההוצאות ניתן אף לקבל זיכוי בגין המס ששולם בחו"ל או מסלול בו ישולם מס על ההכנסה ברוטו (אך לאחר ניכוי פחת) בשיעור 15%, ללא מתן אפשרות להתיר הוצאות אחרות וללא מתן זיכוי מהמס החל בחו"ל, וזאת בהתאם להוראות סעיף 122א לפקודה.

9.4 אין כל מניעה כי ייערך חישוב לגבי כל נכס ונכס ועל פי תוצאות המס, על נכס א' יוחל מסלול 15% ועל נכס ב' יוחל המסלול החייב.

9.5 מלשון החוק ניתן להסיק לכאורה שאין מניעה, כי בכל שנה ושנה יבחר מסלול שונה בחו"ל, לגבי אותו הנכס, וזאת לאור תוצאות המס המשתנות (גידול/קיטון בהוצאות), היות ולשון החוק שותקת בעניין, ולכן זכאי הנישום לבחור את האופציה המטיבה עמו.

9.6 מהדוגמאות בנספח ב' ניתן לראות שככל שסכום הפחת גבוה יותר ושיעור המס בחו"ל נמוך לעומת שיעור המס בישראל, כך עולה עדיפות מסלול ה-15% לעומת המסלול החייב.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

**10. חישוב השבח במכירת דירת מגורים שהושכרה למגורים**

א.כללי

**הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2007, מפרטת את מסלולי המיסוי החלופיים האפשריים בשל השכרת דירה למגורים על-ידי יחיד, אגב בחינת השלכות המס בבחירת מסלול המיסוי (החל על ההכנסה השוטפת) על החיוב במס שבח בעת המכירה.**

ב. מסלולי המיסוי על-פי הפקודה - השכרת דירה למגורים על-ידי יחיד

**המשכיר רשאי לבחור בין החלופות הבאות:**

**-** המסלול הרגיל- **תשלום מס הכנסה מלא על ההכנסה מההשכרה.**

**לצורך קביעת הכנסתו החייבת יותרו בניכוי כל ההוצאות ששימשו בייצור ההכנסה בשנת המס. במקרה זה המשכיר רשאי לדרוש פחת על-פי מספר חלופות.**

**-** מסלול מס מופחת- **תשלום מס הכנסה מופחת של 10% בלבד (תוך 30 יום מקבלת דמי השכירות).**

**במקרה זה, אין המשכיר רשאי לדרוש הוצאות פחת והמס משתלם על סך ההכנסה ממקור זה.**

**-** מסלול פטור מלא- **קבלת פטור מלא ממס על ההכנסה מדמי השכירות (עד לתקרה הקבועה). במסלול זה לא ניתן לדרוש פחת. כאשר ההכנסה מהשכרת דירת מגורים עולה על התקרה הקבועה בחוק, יחול פטור ממס עד גובה התקרה שנקבעה. יתרת ההכנסה תחויב במס לפי המסלול הרגיל ויוכרו הוצאות באופן יחסי לשיעור ההכנסה החייבת לעומת כלל ההכנסות.**

**יובהר כי כאשר ההכנסה מדמי השכירות עולה על התקרה שנקבעה יחול חיוב במס רגיל על כפל הפער.**

**לדוגמא:**

**תקרת הפטור ממס על הכנסה מהשכרת דירה למגורים בשנת 2014 הינה 5,080 ש"ח לחודש.**

**הכנסה מדמי שכירות בסך 7,000 ש"ח לחודש - יחול חיוב במס בשל הכנסה בסך 3,840 ש"ח [2** X **(7,000-5,080)].**

ג. השלכות בחירת מסלול המיסוי על-פי הפקודה על חישוב השבח בעת המכירה

**- כאשר דירת המגורים המזכה נמכרת בפטור ממס, אין נפקות למסלול אותו בחר הנישום להחיל על דמי השכירות.**

**-** החלת המסלול הרגיל על דמי השכירות

**בשל מכירת הדירה יחול חיוב במס שבח, ינוכה פחת משווי הרכישה ולא תותרנה בחישוב השבח הוצאות שוטפות בשל החזקת הדירה, שכן ניתן היה לנכותן מההכנסה השוטפת.**

**היה והמשכיר ניכה פחת, אותו פחת ינוכה משווי הרכישה בהתאם בעת מכירת הדירה.**

**-** החלת מסלול המס המופחת על דמי השכירות

**על אף שנשללה מהמשכיר זכאותו לדרוש פחת, לצורך חישוב השבח בעת מכירת הדירה ייווסף לשווי המכירה הפחת המרבי שניתן היה לנכות לפי כל דין בתקופה שבה נהנה המשכיר משיעור המס המופחת. כמו כן, נקבע כי לא ניתן לדרוש את ההוצאות השוטפות מהשבח למרות שלא ניתן היה לתבוע אותן בניכוי במסלול זה.**

**-** החלת מסלול הפטור המלא על דמי השכירות

במסגרת הוראת הביצוע מודגש כי בהתאם לתכלית המוצגת לעיל, גם במקרה זה אין להתיר את ההוצאות השוטפות ויש לנכות משווי הרכישה את הפחת שניתן היה לדרוש.

**רק הוצאות הוניות והוצאות מימון שלא הותרו אצל פקיד השומה, אם משום שהוצאו לפני שהנכס שימש בייצור הכנסה ואם משום שנזקפו לעלות הנכס ולא הופחתו במלואן, יותרו במכירת הנכס במס שבח.**

ד. הנחיות לפעולה

**הוראת הביצוע קובעת הנחיות לפעולה. להלן מובאים חלק מההנחיות:**

**- האמור בהוראת הביצוע מתייחס למכירת "דירת מגורים מזכה" שהושכרה למגורים ע"י בעליה ונמכרה בחיוב במס שבח. לעניין זה, "דירת מגורים מזכה" מוגדרת בחוק מיסוי מקרקעין (שבח, מכירה ורכישה), התשכ"ג - 1963, כדלקמן:**

**דירת מגורים ששימשה בעיקרה למגורים לפחות באחת משתי התקופות שלהלן:**

**(1) ארבע חמישיות מהתקופה שבשלה מחושב השבח.**

**(2) ארבע השנים שקדמו למכירתה.**

**- ההוראה לא תחול על מכירת דירת מגורים שהייתה בשימושו הפרטי של המוכר ובני משפחתו בכל תקופת ההחזקה.**

**- אם הדירה לא הושכרה למטרת מגורים הטיפול יהיה לפי המסלול הרגיל.**

**- מובהר כי יש להתייחס לדירה בהתאם לשימושים השונים שנעשו בה במשך תקופת החזקתה (קרי: יש לגזור את סכום הפחת שינוכה במכירתה, לפי אופי השימוש בכל תקופה ותקופה) - מוגבל לשימוש עצמי / השכרה לעסק/השכרה למגורים וכיוצ"ב.**

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

**10. חישוב השבח במכירת דירת מגורים שהושכרה למגורים** (המשך)

ה. הבהרה כללית

**- מדובר בהוראת ביצוע ולא בדבר חקיקה.**

**- בנסיבות אלו, חלק מהפרשנויות הכלולות בהוראת הביצוע מהוות את גישת רשות המסים ולגבי חלקן (פחת במסלול פטור מלא) קיימות גישות אחרות.**

**- את הוראת הביצוע ניתן למצוא באתר האינטרנט של משרד האוצר, שכתובתו:** [**http://www.mof.gov.il/taxes**](http://www.mof.gov.il/taxes)

## נספח א - דוגמאות לחישוב המס בגין הכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל

**דוגמא א'**

שנת 2015, תקרה 5,070 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי - 7,200 ש"ח לחודש, הוצאות לרבות פחת - 1,000 ש"ח לחודש.

**מסלול פטור:\***

סכום פטור - 2,940 ש"ח = (5,070 - 7,200) - 5,070

סכום חייב - 4,260 ש"ח =2,940 - 7,200

שיעור הסכום החייב

מסה"כ ההכנסות 

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש ליחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות, לכן 59% מההוצאות יוכרו, קרי: 592 ש"ח = 58.9% x 1,000.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ש"ח |
| הכנסה שאינה פטורה | 4,260 |
| הוצאות מוכרות לצרכי מס | 592 |
| הכנסה חייבת | 3,668 |
| מס (לפי שיעור המס השולי - נניח 48%) | 1,761 |

**מסלול 10%:**

720 ש"ח = 10% x 7,200

**מסלול חייב :**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ש"ח |
| הכנסה | 7,200 |
| הוצאה | 1,000 |
| הכנסה חייבת | 6,200 |
| מס (48%) | 2,976 |

\* הואיל ובשנת 2015 תקרת הפטור עומדת על 5,070 ש"ח, הרי שעל כל הכנסת שכירות העולה על כפל תקרת הפטור שהינה 10,140 ש"ח לא יחול מסלול הפטור.

**מסקנות:**

האופציה הגרועה ביותר הינה במסלול החייב.

האופציה הטובה ביותר הינה לכאורה במסלול 10%, אך יש לזכור שבמסלול זה רואים את היחיד כאילו דרש פחת, לעומת מסלול הפטור שבו, למרות האמור בהוראת ביצוע מיסוי מקרקעין מספר 5/2007, יש מקום גם לגישה אחת שעל פיה לא מנכים פחת משווי הרכישה של הדירה הנמכרת (ראו סעיף 3.6 לעיל). עובדה זו רלבנטית באם בעת מכירה עתידית של הדירה לא יחול פטור ממס, ואז במקרה בו נדרש פחת (לרבות שראו בו כאילו נדרש) העלות המופחתת קטנה יותר ולכן השבח וכמובן מס השבח יהיו גבוהים יותר.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

## נספח א - דוגמאות לחישוב המס בגין הכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל (המשך)

**דוגמא ב'**

שנת 2015, תקרה 5,070 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי - 3,500 ש"ח לחודש, הוצאות לרבות פחת - 1,500 ש"ח לחודש.

ניתן לראות בנקל כי במקרה זה המסלול הנבחר יהיה המסלול הפטור, היות ובו אין כל מס ולכן אין כל טעם לבחון את המסלולים הבאים.

**דוגמא ג'**

שנת 2015 תקרת הפטור 5,070 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי 6,000 ש"ח לחודש, הוצאות לרבות פחת - 1,500 ש"ח לחודש.

**מסלול פטור:\***

סכום פטור - 4,140 ש"ח = (5,070 - 6,000) - 5,070

סכום חייב - 1,860 ש"ח = 4,160 - 6,000

הוצאות מוכרות 465 ש"ח =

|  |  |
| --- | --- |
|  | ש"ח |
| הכנסה שאינה פטורה | 1,860 |
| הוצאות מוכרות לצרכי מס | 465 |
| הכנסה חייבת | 1,395 |
| מס (נניח 48%) | 670 |

**מסלול 10%:**

600 ש"ח = 10% x 6,000

**מסלול חייב:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ש"ח |
| הכנסה | 6,000 |
| הוצאות | 1,500 |
| הכנסה חייבת | 4,500 |
| מס (נניח 48%) | 2,160 |

\* יוער, כי מפעם לפעם, מועלות טענות על ידי רשויות המס, שאין להתיר בניכוי חלק יחסי של הוצאות הפחת, כנגד סכום ההכנסה החייבת במס (הסכום העולה על תקרת הפטור), אך נושא זה טרם נבחן בפסיקה.

**מסקנות:**

האופציה הגרועה ביותר הינה במסלול החייב, והאופציה הטובה ביותר הינה במסלול 10% והיא עדיפה לאין ערוך על מסלול הפטור. כאמור, יש להביא בחשבון את הפחתת הפחת מהעלות בעת מכירה חייבת של הדירה בעתיד ולכן ייתכן שהמסלול הפטור (בו סכום המס המשוקלל גבוה יותר) עדיף.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

## נספח א - דוגמאות לחישוב המס בגין הכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל (המשך)

**סיכום דוגמאות א' עד ג' - בחירה במסלולים ללא שילוב**

כדאיות הבחירה במסלול הפטור קטנה בדרך כלל לעומת מסלול ה-10% - כאשר המדובר בהכנסה כוללת העולה על גובה תקרת הפטור (אך אינה עולה על כפל תקרת הפטור).

במקרים בהם ההכנסה מדמי שכירות עולה על כפל תקרת הפטור, הפטור אינו רלבנטי, ומסלול 10% יהא, דרך כלל, עדיף. מסלול 10% עדיף, דרך כלל, גם כאשר ההכנסה עולה על תקרת הפטור, אך אז ההפרשים בתשלומי המס קטנים יותר ויש לקחת בחשבון את העובדה שבמסלול זה רואים את היחיד כאילו דרש פחת. עובדה זו רלבנטית באם בעת מכירה עתידית של הדירה לא יחול פטור ממס, ואז במקרה בו נדרש פחת (לרבות במקרים בהם ראו בו כאילו נדרש) העלות המופחתת קטנה יותר ולכן השבח וכמובן מס השבח יהיו גבוהים יותר.

**דוגמא ד' - שילוב בין מספר מסלולים**

שנת 2015, תקרה 5,070 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי - 4,800 ש"ח לחודש מדירה א', 1,700 ש"ח לחודש מדירה ב'. הוצאות שאינן ניתנות לייחוס לדירה ספציפית - 2,000 ש"ח לחודש.

**א. חישוב נפרד לגבי כל מסלול:**

**מסלול הפטור:**

סכום פטור - 3,340 ש"ח = (5,070 - 6,500) - 5,070

סכום חייב - 2,860 ש"ח = 3,640 - 6,500

2,860

6,500

שיעור הסכום החייב

מסה"כ ההכנסות 44% =

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש ליחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות, לכן 44% מההוצאות יוכרו, קרי 880 ש"ח = 44% x 2,000.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ש"ח |
| הכנסה שאינה פטורה | 2,860 |
| הוצאות מוכרות לצרכי מס | 880 |
| הכנסה חייבת | 1,980 |
| מס (לפי שיעור המס השולי - נניח 48%) | 950 |

**מסלול 10%:**

650 =10%X6,500

### מסלול חייב:

|  |  |
| --- | --- |
|  | ש"ח |
| הכנסה | 6,500 |
| הוצאה | 2,000 |
| הכנסה חייבת | 4,500 |
| מס (נניח 48%) | 2,160 |

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

## נספח א - דוגמאות לחישוב המס בגין הכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל (המשך)

**דוגמא ד' - שילוב בין מספר מסלולים** (המשך)

**ב. שילוב מסלול הפטור עם מסלול 10%:**

**אופציה ראשונה - בחירה במסלול הפטור על דירה א' (ובחירה במסלול 10% לגבי דירה ב'):**

סכום פטור - 3,640 ש"ח = (5,070 - 5,000) - 5,070

סכום חייב בגין דירה א' - 1,160 ש"ח = 3,640 - 4,800

שיעור הסכום החייב מסה"כ ההכנסות- 

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש ליחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות, לכן 18% מההוצאות יוכרו, קרי   
360 ש"ח = 18% x 2,000.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ש"ח |
| הכנסה שאינה פטורה | 1,160 |
| הוצאות מוכרות לצרכי מס | 360 |
| הכנסה חייבת בגין דירה א' | 800 |
| מס (לפי שיעור המס השולי - נניח 48%) | 384 |

הפטור נוצל לגבי דירה א' ולכן לגבי דירה ב' זכאים לחישוב מס של 10% מהמחזור כדלקמן:

170 = 10% x 1,700

**סך חבות המס בגישה זו: 554 = 384 + 170**

**אופציה שנייה - בחירה במסלול הפטור על דירה ב': (ובחירה במסלול 10% לגבי דירה א')**

סכום פטור - 3,640 ש"ח = (5,070 - 6,500) - 5,070

סכום חייב בגין דירה ב' - 0 ש"ח = (3,660 > 1,700)

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש ליחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות, במקרה זה היות שהפטור מנוצל במלואו ואין הכנסה חייבת, הרי שאין צורך לייחס הוצאות.

הפטור נוצל לגבי דירה ב' ולכן לגבי דירה א' זכאים לחישוב מס של 10% מהמחזור כדלקמן:

480 = 10% x 4,800

**סך חבות המס בגישה זו : 480 = 0 + 480**

ניתן לראות, כי במקרה זה, בו סך ההכנסות (6,500 ש"ח) עולות על תקרת הפטור (אך לא על כפל תקרת הפטור בסך 10,140 ש"ח), תשלום המס הנמוך ביותר הינו בשילוב מסלול הפטור עם מסלול 10% על דירת המגורים לגביה לא נדרש הפטור (וישנה חשיבות גם בבחירה לגבי איזו דירה כדאי לדרוש את הפטור). יחד עם זאת, יש לבחון כל מקרה לגופו, מאחר שתוצאת המס עשויה להשתנות ממקרה למקרה, שכן היא תלויה במספר גורמים שונים, ובהם סך הכנסת השכירות ביחס לטווח שבין תקרת הפטור לכפל תקרת הפטור, הכנסת השכירות הנבחרת ליישום במסלול הפטור ביחס לתקרת הפטור, הוצאות המיוחסות להשכרה וכיו"ב.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

**נספח א - דוגמאות לחישוב המס בגין הכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל** (המשך)

**דוגמא ה' - שילוב בין מספר מסלולים**

שנת 2015, תקרת הפטור 5,070 ש"ח לחודש.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **דירה** | **הכנסה בש"ח** | **הוצאות בש"ח** | **רווח נטו בש"ח** |
| א' | 3,000 | 1,000 | 2,000 |
| ב' | 5,000 | 4,500 | 500 |
| ג' | 2,500 | 500 | 2,000 |
| סה"כ | 10,500 | 6,000 | 4,500 |

הוצאות כלליות - 1,000 ש"ח.

כל ההכנסות פסיביות.

**מסלול פטור:**

ההכנסה הכוללת הינה 10,500 ש"ח לחודש, מעל כפל התקרה (10,140 ש"ח לחודש) ולכן מסלול זה אינו רלבנטי.

**מסלול 10%:**

1,050 ש"ח = 10% x 10,500

**מסלול חייב:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ש"ח לחודש** |
| הכנסות | 10,500 |
| הוצאות ישירות | 6,000 |
| הוצאות משותפות | 1,000 |
| הכנסה חייבת | 3,500 |
| מס (נניח 48%) | 1,680 |

**מס ממוצע:**



16%

**שילוב מסלול 10% ומסלול חייב:**

דירות א' ו-ג' במסלול 10% ודירה ב' במסלול חייב.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **מס** | **ש"ח** |  |
| הכנסות (מסלול 10%) |  | 5,500 |  |
| מס (10%) | 550 |  |  |
| הכנסות (מסלול חייב) |  | 5,000 |  |
| הוצאות ישירות |  | 4,500 |  |
| הוצאות משותפות |  | 476 | 1,000 x 5,000/10,500 = |
| הכנסה חייבת |  | 24 |  |
| מס (נניח 48%) | 12 |  |  |
| מס כולל | 562 |  |  |

**מס כולל באחוזים:**



5.35%

**שילוב מסלול הפטור עם מסלולים אחרים**

מכיוון שסה"כ ההכנסה מהשכרת דירות 10,500 ש"ח עולה על כפל תקרת הפטור (10,140 ש"ח), הרי שמסלול הפטור אינו אפשרי במקרה זה.

**מסקנות**

השילוב של מסלול 10% לגבי דירות שהרווח בגינם גבוה יחסית עם מסלול חייב בגין דירות שהרווח בינן נמוך יחסית, מביא לתשלום מס נמוך יותר מכל מסלול "טהור" אחר לגבי כל הדירות.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

**נספח ב - דוגמאות לחישוב המס בגין הכנסות שכירות בחו"ל**

**דוגמא א'**

ההכנסות משכ"ד בחו"ל 10,000 ש"ח לחודש, הוצאות שונות 4,000 ש"ח לחודש (מתוכם פחת בסך 2,000 ש"ח לחודש), שיעור מס בחו"ל - 40%; מס בישראל (לפי השולי הגבוה) 48%.

**מסלול חייב:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ש"ח | ש"ח |  |
| הכנסות |  | 10,000 |  |
| הוצאות |  | 4,000 |  |
| הכנסה חייבת |  | 6,000 |  |
| חבות המס בחו"ל | 2,400 |  | 6,000 x 40% = |
| מס בישראל (45%) |  | 2,880 | 6,000 x 48% = |
| זיכוי בגין מסי חו"ל |  | (2,400) |  |
| חבות המס בישראל | 480 |  |  |
| נטל המס הכולל: | 2,880 |  |  |

**מסלול 15%:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | ש"ח |  |
| חבות המס בחו"ל |  | 2,400 | = (10,000-4,000=) 6,000x40% |
| מס בישראל |  | 1,200 | = (10,000-2,000=) 8,000x15% |
| נטל המס הכולל: |  | 3,600 |  |

**דוגמא ב'**

אותם נתונים כבדוגמה א', אך שיעור המס בחו"ל - 20%.

**מסלול חייב:**

ללא שינוי לעומת דוגמא א', דהיינו 2,880 ש"ח (הואיל ונטל המס בארץ גבוה יותר, אין חשיבות בנטו לשיעור המס בחו"ל).

**מסלול 15%:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ש"ח** |  |
| חבות המס בחו"ל |  | 1,200 | = (10,000-4,000=) 6,000x20% |
| מס בישראל |  | 1,200 | = (10,000-2,000=) 8,000x15% |
| נטל המס הכולל: |  | 2,400 |  |

אם נשווה בין דוגמא א' לדוגמא ב', ניתן לראות שככל ששיעור המס בחו"ל נמוך לעומת שיעור המס בישראל, כך עולה עדיפות ה-15% לעומת המסלול החייב.

**דוגמא ג'**

אותם נתונים כבדוגמה ב', אך הפחת מהווה 500 ש"ח בלבד מכלל ההוצאות בסך 4,000 ש"ח.

**מסלול חייב:**

ללא שינוי לעומת דוגמא א', דהיינו 2,880 ש"ח.

**מסלול 15%:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ש"ח** |  |
| חבות המס בחו"ל |  | 1,200 | = (10,000-4,000=) 6,000x20% |
| מס בישראל |  | 1,425 | = (10,000-500=) 9,500x15% |
| נטל המס הכולל: |  | 2,625 |  |

אם נשווה בין דוגמא ב' לדוגמא ג', ניתן לראות שככל שסכום הפחת גבוה יותר, כך עולה עדיפות מסלול ה-15% לעומת המסלול החייב.

**16. פטור להכנסות מהשכרת דירות** (המשך)

**נספח ב - דוגמאות לחישוב המס בגין הכנסות שכירות בחו"ל**

**דוגמא ד'**

אותם נתונים כבדוגמה ב', אך שיעור המס בחו"ל הינו 50%.

**מסלול חייב:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ש"ח** | **ש"ח** |  |
| הכנסות |  | 10,000 |  |
| הוצאות |  | 4,000 |  |
| הכנסה חייבת |  | 6,000 |  |
| חבות המס בחו"ל | 3,000 |  | 6,000 x 50% = |
| מס בישראל (48%) |  | 2,880 | 6,000 x 48% = |
| זיכוי בגין מסי חו"ל |  | 3,000 |  |
| חבות המס בישראל |  | 0 |  |
| עודף זיכוי |  | 120 | עודף הזיכוי מועבר לחמש השנים הבאות |
|  |  |  | ויופחת כנגד הכנסות מהשכרה בחו"ל. |
| נטל המס הכולל: | 3,000 |  |  |

**מסלול 15%:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ש"ח** |  |
| חבות המס בחו"ל |  | 3,000 | = (10,000-4,000=) 6,000x50% |
| מס בישראל |  | 1,200 | = (10,000-2,000=) 8,000x15% |
| נטל המס הכולל: |  | 4,200 |  |

בדוגמא זו נטל המס בחו"ל גבוה מנטל המס בארץ, ולכן בכל מקרה עדיף המסלול החייב, שבו אף יוותר עודף זיכוי לניצול בחמש השנים הבאות כנגד אותו מקור הכנסה בחו"ל.

**מסקנה כללית -** ככל שסכום הפחת גבוה יותר ושיעור המס בחו"ל נמוך לעומת שיעור המס בישראל, כך עולה עדיפות מסלול ה-15% לעומת המסלול החייב.

**17. החזרי מס**

מומלץ לנישומים להגיש דוח מס לצורך קבלת החזרי מס, בהתקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים:

א. נישום המועסק אצל מספר מעבידים והמס הכללי שנוכה עבור שנת המס גבוה מהמס המתחייב, על פי מדרגות המס.

ב. נישום שעבד בחלק משנת המס וכן נישום ששהה בחו"ל ולא נערך לו תיאום מס על בסיס שנתי.

ג. ניכויים או זיכויים שלא נוכו, כגון: הפקדות לקופת גמל, תשלומי ביטוח חיים, תרומות למוסד ציבורי, הוצאות החזקת קרוב משפחה במוסד, וניכויים נוספים אשר לא נוכו במהלך שנת המס.

ד. הנישום עבד בעבודה חלקית וכן בעבודה עיקרית נוספת והמס ששולם בעדה הינו בשיעור גבוה מהמס השולי על פי מדרגות המס.

ה. עצמאי בעבר, שהיה לו הפסד מעסק או עצמאי הנדרש לשלם דמי ביטוח לאומי בגין שנים קודמות.

ו. נישום אשר משכורותיו לא היו קבועות ולא נערך לו במהלך השנה תיאום מס.

ז. אי קבלת מלוא נקודות הזיכוי אשר ניתנות לתושב ישראל, או לעולה, בעד נסיעה למקום העבודה, בעד אישה לא עובדת או לאישה עובדת, בעד בעל שאינו עובד, בעד אישה עוזרת לבעלה, בעד ילדים, וכן נקודות זיכוי לגרוש שנשא אישה אחרת ומשלם מזונות לאשתו לשעבר, זיכוי בגין אחזקת קרוב משפחה במוסד, זיכוי לתושב חוץ זכאי או זיכוי בגין סיום לימודים אקדמאים או לימודי מקצוע.

ח. תושבי ישובים מסוימים הזכאים להטבה במסי הכנסה.

**18. מדרגות המס ליחיד לשנת המס 2015**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | הכנסה |  |  |
|  | שיעור | הכנסה | שנתית | מס שנתי | מס שנתי |
|  | המס | חודשית | מצטברת | בכל שלב | מצטבר |
| הכנסה שנתית | % | ש"ח | | | |
| עד 63,240 | 10\* | 5,270 | 63,340 | 6,324 | 6,324 |
| 44,760 הבאים | 14\* | 3,730 הבאים | 108,000 | 6,266 | 12,590 |
| 59,880 הבאים | 21\* | 4,990 הבאים | 167,880 | 12,575 | 25,165 |
| 71,880 הבאים | 31 | 5,990 הבאים | 239,760 | 22,283 | 47,448 |
| 261,720 הבאים | 34 | 21,810 הבאים | 501,480 | 88,985 | 136,433 |
| 309,240 הבאים | 48 | 25,770 הבאים | 810,720 | 148,435 | 284,868 |
| מעל 810,720 | 50 | מעל 67,630 | |  |  |
| שווי נקודת זיכוי - 2,616 ש"ח. | שווי ¼2 נקודות זיכוי - 5,886 ש"ח. | | | |  |

\* השיעורים ההתחלתיים של 10%, 14% ו-24% חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה (לגבי הכנסות אחרות שאינן הכנסות מועדפות, שנקבע להן שיעור מס מוגבל - תהא מדרגת המס הראשונה - עד לסכום של 239,760 ש"ח - 31%. שיעורים מופחתים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים. לעניין זה נקבע:

א. הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידו להפקת הכנסה מיגיעה אישית, מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.

ב. שעורי המס ההתחלתיים של 10%, 14% ו-21% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבע לגביה שעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו שישים שנים בשנת המס.

**19. הכנסה מזכה - שנתי**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| א. א. | הכנסה מזכה כמשמעותה בסעיף 47 לפקודה - |  |  |
|  | לגבי הכנסת עבודה בלבד | 104,400 | ש"ח |
|  | לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד | 147,600 | ש"ח |
|  | תקרה ל"עמית מוטב" | 208,800 | ש"ח |
|  | תקרה ל"הכנסה נוספת" | 417,600 | ש"ח |
| ב. | 7% תשלום מירבי "עמית יחיד" המקנה ניכוי לתגמולים או לקצבה - | 10,332 | ש"ח |
|  | "עמית מוטב" רשאי להפקיד עד 11% נוספים לקצבה בלבד מהתקרה ל"עמית מוטב" |  |  |
| ג. | 5% תשלום מירבי "עמית יחיד" המקנה זיכוי לבטוח חיים ולקופת גמל - | 7,380 | ש"ח |
| ד. | 5% תשלום מירבי מתקרת "עמית מוטב" המקנה זיכוי | 10,440 | ש"ח |
| ה. | סה"כ תשלום מירבי "עמית יחיד" המקנה ניכוי וזיכוי | 17,820 | ש"ח |
| ו. | 5% תשלום מירבי המקנה לשכיר ניכוי לתגמולים בגין הכנסת עבודה שהמעביד |  |  |
|  | לא שילם בגינה לתגמולים או לקיצבה ואינה זכאית לקיצבה - | 5,220 | ש"ח |
| ז. | 7% תשלום מירבי המקנה לשכיר זיכוי לביטוח חיים (סיכון בלבד) ולקופת גמל - | 7,380 | ש"ח |
| ח. | רצפת התשלום המיזערי לביטוח חיים המזכה בזיכוי של 25% סעיף 45א(ד) | 2,028 | ש"ח |

**20. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס**

תקרת הסכום הפטור הינה לפי תאריך התשלום כדלהלן:

|  |  |
| --- | --- |
| מועד התשלום | תקרת הסכום הפטור |
| ינואר-דצמבר 2015 | 12,340 |

סכום המענק הפטור ממס עקב מוות הוא 24,700 ש"ח.

**21. חישוב נפרד לבני זוג כאשר קיימת תלות במקורות ההכנסה**

ביום 30 בדצמבר 2013, אישרה הכנסת בקריה שנייה ושלישית את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה  
(מס' 199 ), התשע"ד 2013- (להלן - התיקון). התיקון מרחיב את הזכאות לחישוב נפרד במיסוי הכנסות בני-זוג על הכנסה שהופקה החל מיום 1 בינואר 2014. התיקון החליף את סעיף 66(ד) לפקודת מס הכנסה (הפקודה) וביטל את סעיף 66(ה) לפקודה, כפי שיפורט בהמשך.

**21. חישוב נפרד לבני זוג כאשר קיימת תלות במקורות ההכנסה** (המשך)

**1. נוסח הפקודה טרם התיקון**

סעיף 65 לפקודה קובע את העיקרון הכללי לגבי מיסוי הכנסת בני זוג ולפיו יש למסות בני זוג כיחידה אחת, באופן מאוחד, כך שיראו את הכנסות בני הזוג כהכנסה חייבת של אחד מהם והיא תחויב על שמו. סעיף 66 לפקודה קובע את המקרים שבהם תהיה חריגה מן הכלל ויותר חישוב מס נפרד לכל אחד מבני הזוג. סעיף 66(ד) לפקודה קובע כיום חריג לאפשרות לבקש חישוב מס נפרד, ולפיו בן זוג לא יוכל לבקש חישוב נפרד אלא אם כן "הכנסת בן הזוג האחד באה ממקור הכנסה שהוא בלתי תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני". כלומר, ניתן לבקש חישוב נפרד לבני זוג רק במצבים שבהם אין תלות בין מקורות ההכנסה של בני הזוג. בהמשך סעיף 66(ד) מנויים מצבים שבהם יראו את הכנסות בני הזוג כתלויות זו בזו באופן שלא מאפשר חישוב נפרד.

סעיף 66(ה) לפקודה קובע הוראה שלפיה ניתן לערוך חישוב מס נפרד לבני זוג, גם במצבים שבהם קיימת תלות כאמור בין מקורות ההכנסה של בני הזוג. החישוב הנפרד ייעשה רק על ההכנסה שעד לסכום של 49,680 ש"ח (נכון לשנת 2013 ) ובהתקיים התנאים המנויים בסעיף, שהנטל להוכחתם מוטל על בני הזוג.

1. **הרקע לתיקון בעקבות הלכת מלכיאלי**

ביום 1 בפברואר 2012, ניתנה על ידי בית המשפט העליון הלכת מלכיאלי[[8]](#footnote-8)1, העוסק בסוגיית דרך חישוב המס לפי פקודת מס הכנסה לגבי הכנסה של בני זוג. בית המשפט העליון פירש את הפקודה וקבע כי בכל מקרה שבו קיימת תלות בין מקורות ההכנסה של בני הזוג, תחושב הכנסתם במשותף, זאת אף במקרים שבהם גובה ההכנסה לא נבע משיקולי מס. עם זאת קרא בית המשפט העליון למחוקק לבחון את ההסדר הקבוע בפקודה. ביום 24 ביוני 2013 דחה כב' הנשיא גרוניס את העתירה לקיום דיון נוסף[[9]](#footnote-9)2, תוך שקבע כי "יש להניח כי המחוקק ייתן דעתו להערותיו של בית המשפט בפסק הדין ויערוך בחינה מחודשת בעניין הנוסח הראוי לסעיף הנזכר".

1. **התיקון**

3.1 נוסח סעיף 66(ד) לפקודה הוחלף ונקבע כי החישוב הנפרד יתאפשר לגבי בני זוג שיש להם מקור הכנסה משותף, רק בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

(א) יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף;

(ב) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;

(ג) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג - בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים;

ראוי לציין, כי אי התקיימות התנאים האמורים תמנע מבני הזוג את האפשרות לערוך חישוב מס נפרד.

3.2 נוסף על כך, סעיף 66(ה) לפקודה אשר קבע שגם במצבים מסוימים שבהם קיימת תלות כאמור יעשה חישוב נפרד עד הכנסה של 49,680 ש"ח נכון לשנת 2013, בוטל והותאמו הוראות סעיף 64ב(ב) לפקודה המאפשר לבני זוג להודיע לפקיד השומה מי מהם ייחשב כבן-זוג רשום.

3.3 הוראות התיקון יחולו באופן דומה גם על הכנסות של זוגות בקיבוצים (סעיף 57(ב) לפקודה) ועל בני זוג שלהם הכנסה במשק חקלאי (סעיף 67 לפקודה).

**4. תחולת התיקון**

4.1 התיקון חל על הכנסה שהופקה מיום 1 בינואר 2014 ואילך.

4.2 בהודעה של ועדת הכספים של הכנסת מיום 11 בדצמבר 2013, שאישרה את נוסח התיקון שהועבר לאישורה של מליאת הכנסת נאמר, בין היתר, כי סוכם עם רשות המסים כדלקמן:

"נישומים/תיקים מלפני 2008 שלא נבדקו ולא נפתחו, לא ייפתחו. כל מי שסגרו את התיק בגינו לא פותחים מחדש...

משנים את החוק הקיים המחייב מס מאוחד, אך לא ניתן לבעל את הרטרואקטיביות, אך בני הזוג ישלמו רק את הקרן, בלי ריבית, בלי הצמדה ובלי קנסות לא רק תשלומי הקרן ותתאפשר פריסה על פני חמש שנים. בעקבות אישור החוק הקיים, רשות המיסים תוכל גם לפתוח במבצע על חובות העבר".

**5. קביעת סנקציה**

נקבעה בחוק סנקציה, כלפי בני הזוג, שביקשו חישוב נפרד ונמצא שהם אינם זכאים לו, לפיה יוטל על בני הזוג קנס בשיעור של 30% מהגירעון בתשלומי המס, שייווצר כתוצאה מהדיווח.

**22. הכנסות בחו"ל ומקדמות על הכנסות חוץ**

לעניין הכנסות בחו"ל, ראו להלן סעיף 5 בפרק הדן בחברות. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסות חוץ), התשס"ד-2004, קובעות כי יחיד, שהיו לו בשנת המס הכנסות חוץ, שאינן פטורות ממס בישראל, חייב לשלם מקדמות בגין הכנסות אלו. התקנות לא יחולו על נישום המשלם מקדמות על פי מחזור או על עולה חדש ותושב חוזר, שהכנסות החוץ שלהם פטורות ממס. לעניין התקנות, "הכנסות חוץ" הינן הכנסות מהסוגים המנויים להלן, שלא נוכה מהן מלוא סכום המס במקור, כפי שנקבע בתקנות הניכוי: הכנסות מריבית מבנקים בחו"ל; הכנסות מהגרלות; הימורים ופרסים בחו"ל; רווח מניירות ערך שנסחרים בחו"ל; לעניין רווח הון מניירות ערך הנסחרים בחו"ל, יצוין כי על רווח הון חלה חובת דיווח מיוחדת הקבועה בסעיף 91(ד) ואשר מחייבת תשלום מקדמה בגין רווח הון, תוך 30 יום מיום המכירה. במקרים בהם הנישום חייב בהגשת דוח שנתי למס הכנסה - יוגש הדוח ותשולם המקדמה בגין מכירת ניירות הערך פעמיים בשנה: ב-31 ביולי, על מכירות שנערכו בחצי הראשון של השנה וב-31 בינואר של השנה העוקבת, על מכירות שנערכו בחצי השני של השנה. המקדמה תחושב על ידי היחיד, על בסיס הכפלת הכנסת החוץ בשיעור המס החל (טופס דיווח מקוצר 5329ב). אולם, בעניין הכנסה מהשכרת מקרקעין בחו"ל, ניתן יהא לנכות הוצאות פחת, ובעניין הכנסות מהגרלות, פרסים והימורים, ניתן יהא לנכות מההכנסה את הסכום הפטור (עד 60,720 ש"ח) וכן, את ההוצאות הכרוכות בתשלום המס. כמו כן, ניתן להפחית מסכום המקדמה את מיסי החוץ ששולמו על ידי היחיד בשל אותה הכנסת חוץ וזאת בתנאי שאלה ניתנים לקיזוז, על פי הוראות הפקודה. ככלל, יש לשלם את המקדמות עד ליום 30 באפריל של השנה העוקבת.

**23. מיסוי נאמנויות**

**א.** **כללי**

במסגרת תיקון 147 לפקודה - הוסף פרק רביעי 2 לחלק ד לפקודה (סעיפים 75ג עד 75יח). עיקר ההסדר למיסוי נאמנויות, הינו כדלהלן:

-הכנסת הנאמן תתחייב במס בישראל על בסיס שוטף לפי דיני המס בישראל, קרי - בשנת המס שבה הופקו או נצמחו הכנסותיה, גם אם הכנסות אלו לא חולקו ולא הוקצו לנהנים.

-יראו את הכנסת הנאמן כהכנסת היוצר או כהכנסת הנהנה, לפי העניין, בהתאם לסוג הנאמנות הנדונה (היינו, "נאמנות תושבי ישראל"; "נאמנות יוצרי תושבי חוץ"; "נאמנות נהנה תושב חוץ"; "נאמנות לפי צוואה").

-ככלל, הנאמן בנאמנות כלשהי (ללא חשיבות למקום מושבו) יהיה בר שומה ויתחייב בדיווח ובתשלום המס בישראל ביחס להכנסות הנאמנות, וביחס לפעולות שנעשו בנכסי הנאמנות.

-ככלל, על הכנסות הנאמנות יחולו שיעורי המס החלים על יחידים תושבי ישראל, לרבות שיעורי המס המיוחדים המוטלים על הכנסות מיוחדות (כגון: ריבית, דיבידנד ורווחי הון). הכנסה שאינה זכאית לשיעור מס מיוחד תתחייב במס לפי שיעור המס השולי המרבי של יחיד תושב ישראל. על הכנסות הנאמנות לא יינתנו הקלות ופטורים אישיים המוגבלים בסכום או בתקרה.

-ככלל, הפסדים שהיו לנאמן אינם ניתנים לקיזוז מהכנסתו של היוצר או של הנהנה, והמס החל על הכנסת הנאמן אינו ניתן לקיזוז כנגד המס החל על הכנסות היוצר או הנהנה. בנוסף, הפסדי היוצר והנהנה אינם ניתנים לקיזוז כנגד הכנסות הנאמן והמס החל על הכנסות היוצר והנהנה אינו ניתן לקיזוז כנגד המס החל על הכנסת הנאמן.

**ב. עיקרי ההסדר לגבי מיסוי "נאמנות תושבי ישראל"**

-נאמנות תושבי ישראל הינה נאמנות שבמועד יצירתה לפחות יוצר אחד ונהנה אחד היו תושבי ישראל ובשנת המס היה לפחות יוצר אחד או נהנה אחד תושב ישראל.

-שקיפות הנאמנות - יראו את הכנסותיו ונכסיו של הנאמן כהכנסותיו ונכסיו של היוצר.

-הקניית נכסים לנאמנות על ידי יחיד ללא תמורה לא תהווה אירוע מס.

-במידה והנאמנות הפכה לנאמנות תושבי ישראל לאחר שאחד מיוצרי הנאמנות היה לתושב ישראל לראשונה, או לתושב חוזר כאמור בהוראות סעיף 14(א) או (ג) לפקודה, הכנסות הנאמן תהיינה פטורות ממס בישראל בהתאם להטבות הניתנות לעולה חדש או לתושב חוזר הקבועות בהוראות סעיפים 14(א) או (ג), 16, או 97(ב) לפקודה, לפי העניין.

-בחלוקת נכס בנאמנות תושבי ישראל לנהנים, החלוקה תתחייב במס או תהיה פטורה ממס בישראל כפי שהייתה מתחייבת או פטורה ממס אילו היה הנכס מועבר במישרין מהיוצר לנהנה.

-במידה וחולקו הכנסות נאמנות תושבי ישראל שהיא נאמנות בלתי הדירה לנהנה תושב ישראל לפני תום 6 חודשים מסוף שנת המס בה הופקו או נצמחו או במועד הגשת הדוח לשנת המס, לפי בקשת הנהנה

והנאמן, ובכפוף לעמידה בתנאים מסוימים נוספים, יראו את ההכנסות הנאמנות כהכנסות הנהנה. לפיכך, הנהנה יתחייב להגיש דוח מס בישראל ביחס להכנסות אלו ולשלם מס בגינן.

-ככלל, בנאמנות תושבי ישראל הוראות לעניין תשלום מס, דיווח, גביה ועונשין יחולו על הנאמן. בנוסף, ניתן לגבות מכל אחד מיוצרי הנאמנות חוב מס סופי של הנאמן.

**23. מיסוי נאמנויות** (המשך)

**ב. עיקרי ההסדר לגבי מיסוי "נאמנות תושבי ישראל"** (המשך)

-בהוראות התחולה לגבי נאמנות תושבי ישראל בלתי הדירה שנוצרה לפני יום פרסום התיקון, נקבעה הוראה לפיה לא יהיה ניתן לגבות חוב מס סופי של הנאמן מכל אחד מהיוצרים גם אם חדל להיות תושב ישראל.

**ג. עיקרי ההסדר לגבי מיסוי "נאמנות יוצר תושב חוץ"**

-נאמנות יוצר תושב חוץ היא נאמנות שבמועד יצירתה ובשנת המס כל יוצריה הם תושבי חוץ, או בשנת המס כל יוצריה וכל הנהנים בה הם תושבי חוץ.

-נאמנות יוצר תושב חוץ תיחשב כתושבת חוץ, ויראו את נכסי הנאמן כנכסים המוחזקים בידי תושבי חוץ ואת הכנסת הנאמן כהכנסה של יחיד תושב חוץ.

-במידה ולא היה בנאמנות כאמור נהנה תושב ישראל, הנאמן לא יהיה חייב להגיש דוח מס על הכנסת הנאמן שמקורה מחוץ לישראל, גם אם הנאמן הוא תושב ישראל.

**ד. עיקרי ההסדר לגבי מיסוי "נאמנות נהנה תושב חוץ"**

-נאמנות נהנה תושב חוץ הינה נאמנות בלתי הדירה אשר כל הנהנים בה הם יחידים תושבי חוץ ויוצר אחד בה הינו תושב ישראל.

-בנאמנות זו, יראו את הכנסת הנאמן כהכנסתו של הנהנה ואת נכסי הנאמן כנכסי הנהנה.

-נאמנות נהנה תושב חוץ תיחשב כנאמנות תושבת חוץ, ויראו את נכסי הנאמן כנכסים המוחזקים על ידי יחיד תושב חוץ ואת הכנסת הנאמן כהכנסה של יחיד תושב חוץ.

-הקניית נכסים לנאמנות נהנה תושב חוץ תתחייב במס כפי שהייתה חייבת אילו הנכס היה מועבר במישרין מהיוצר לנהנה תושב החוץ.

-חלוקה לנהנה בנאמנות נהנה תושב חוץ לא תיחשב כמכירה ולא תהווה אירוע מס בישראל.

-במידה ולא היה בנאמנות כאמור נהנה תושב ישראל, הנאמן לא יהיה חייב להגיש דוח מס על הכנסת הנאמן שמקורה מחוץ לישראל, גם אם הנאמן הוא תושב ישראל.

-הוראת תחולה - אחד מהתנאים בקשר לנאמנות נהנה תושב חוץ, דורש שייקבע במפורש במסמכי הנאמנות שלא ניתן לצרף לה נהנה תושב ישראל. תנאי זה לא יחול על נאמנות נהנה תושב חוץ שהוקמה לפני 1 בינואר 2006.

**ה. עיקרי ההסדר לגבי מיסוי "נאמנות לפי צוואה"**

-הנאמנות נוצרה לפי צוואה וכל יוצרי הנאמנות הם המצווים שהיו במועד פטירתם תושבי ישראל.

-יראו את הכנסותיו ונכסיו של הנאמן כנכסי הנהנה.

-במידה ובנאמנות היה לפחות נהנה אחד שהוא תושב ישראל, יראו את הכנסת הנאמן כהכנסה של תושבי ישראל ואת נכסי הנאמן כנכסים המוחזקים בידי תושבי ישראל.

-הקניה לנאמן וחלוקה לנהנה בנאמנות כאמור לא תיחשב כמכירה ולא תהווה אירוע מס.

-במידה ולא היה בנאמנות כאמור נהנה תושב ישראל, הנאמן לא יהיה חייב להגיש דוח מס על הכנסת הנאמן שמקורה מחוץ לישראל, גם אם הנאמן הוא תושב ישראל.

**ו. הוראות התיקון לחוק ביחס למיסוי נאמנויות יכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2006**

שר האוצר, באישור ועדת הכספים, הוסמך לקבוע הוראות בקשר ליישומו של פרק הנאמנויות.

**ז. הוראות מעבר שאינן ספציפיות לנאמנות מסוג מסוים:**

הוראות התיקון לחוק באשר למיסוי נאמנויות יחולו גם על נאמנויות שהוקמו לפני יום התחילה (1 בינואר 2006) בכל הנוגע להכנסות הנאמן שהופקו או שנצמחו ביום התחילה ואילך.

תושב ישראל שיצר נאמנות לפני יום התחילה, ועד ליום התחילה היא טרם הסתיימה, מחויב בהגשת דוח לשנת 2006 ובו יפורטו מועד יצירת הנאמנות, זהות הנאמן, הנהנים, מגן הנאמנות (Protector) וכן הנכסים שהוקנו לנאמן, מועד הקנייתם ופרטיהם (מחיר מקורי, שווי רכישה ויום רכישה).

הודעות, בקשות והצהרות שהיה צריך להגישן בעת יצירת הנאמנות או במועד אחר שקדם למועד התחילה, יוגשו בתוך 90 יום מיום פרסום החוק או מיום פרסומו של טופס שנקבע (טרם נקבע עד כה), כמאוחר.

**23. מיסוי נאמנויות** (המשך)

**ח. טבלה מסכמת של הדין החל על נאמנויות בהתאם לתיקון**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **הגדרה** | **העברת הנכסים**  **לנאמנות** | **פירות הנצמחים בידי הנאמנות מנכסיה** | **חלוקת נכסי הנאמנות לנהנים** | **חובת דיווח** |
| **נאמנות תושבי ישראל** | 1. נאמנות הדירה או בלתי הדירה, למעט נאמנות לפי צוואה, אשר בעת יצירתה היה יוצר אחד ונהנה אחד לפחות תושב ישראל, ובשנת המס, היה יוצר אחד או נהנה אחד לפחות תושב ישראל.  2. נאמנות שאינה נאמנות יוצר תושב חוץ ואינה נאמנות נהנה תושב חוץ, למעט נאמנות לפי צוואה. | אירוע מכירה, למעט הקנייה בידי יחיד ללא תמורה | הנאמן נכנס לנעלי היוצר.\*  הנאמן בר השומה ובר החיוב במס \*\* (הנאמנות נחשבת כתושב ישראל) | היוצר חייב במס כאילו מכר את הנכסים לנהנה, בכפוף לפטורים הקבועים בפקודה | יש חובת דיווח מלאה (על הכנסה שהופקה או נצמחה בין אם בישראל  ובין אם מחוץ לישראל) |
| **נאמנות יוצר תושב חוץ** | נאמנות הדירה או בלתי הדירה אשר מתקיימים לגביה לפחות אחד מאלה:  1. במועד יצירתה וכן בשנת המס כל יוצריה הם תושבי חוץ.  2. בשנת המס כל יוצריה וכל הנהנים בה הם תושבי חוץ. | אירוע מכירה, למעט הקנייה בידי יחיד ללא תמורה | הנאמן נכנס לנעלי היוצר וממוסה כיחיד תושב חוץ\* (נחשבת כנאמנות תושבת חוץ) | היוצר חייב במס כאילו מכר את הנכסים לנהנה, בכפוף לפטורים הקבועים בפקודה | נאמן לא חייב בהגשת דוח על הכנסה שהופקה או נצמחה מחוץ לישראל |
| **נאמנות נהנה תושב חוץ** | נאמנות בלתי הדירה, למעט נאמנות לפי צוואה, העומדת בתנאים המצטברים הבאים:  1. כל הנהנים בה יחידים תושבי חוץ שזהותם ידועה.  2. יוצר אחד לפחות תושב ישראל וכן לא ניתן לצרף נהנה תושב ישראל.  3. אם התקיימו במועד יצירתה התנאים שלעיל, אזי נקבע במסמכי הנאמנות במפורש שלא ניתן לצרף לה נהנה תושב ישראל ובדוח שהגיש היוצר לשנת יצירת הנאמנות הוצהר כי אין בה נהנה תושב ישראל. | היוצר חייב במס כאילו העביר את הנכסים לנהנה במישרין | הנאמן נכנס לנעלי הנהנה וממוסה כיחיד תושב חוץ (הנאמנות נחשבת כנאמנות תושבת חוץ) | אין אירוע מס | נאמן לא חייב בהגשת דוח על הכנסה שהופקה או נצמחה מחוץ לישראל |

\* עם זאת, בהתאם להוראות סעיף 75ז(ז) לפקודה בנוסחה לאחר התיקון, במידה ועסקינן בנאמנות תושבי ישראל או בנאמנות יוצר תושב חוץ שהינה נאמנות בלתי הדירה, הכנסותיו של הנאמן שחולקו לנהנה תושב ישראל יראו אותן כהכנסות הנהנה ובלבד שמתקיימים התנאים הבאים:

(1) החלוקה נעשתה לפני תום שישה חודשים מסוף שנת המס שבה הופקה ההכנסה או נצמחה, או עד מועד הגשת הדוח לשנת המס האמורה, לפי המוקדם;

(2) ההכנסה נכללה בדוח שהגיש הנאמן לפי סעיף 131 לפקודה כהכנסה שחולקה ולא הובאה בחשבון בחישוב הכנסת הנאמן או הכנסתו החייבת;

(3) ההכנסה נכללה בדוח שהגיש הנהנה לפי סעיף 131 לאותה שנת מס;

(4) הנאמן והנהנה צירפו לדוח שהגישו כאמור הודעה על החלוקה ועל בחירתם שיראו את הכנסת הנאמן שחולקה כהכנסת הנהנה.

\*\* עם זאת, בהתאם להוראת 75ז(ח) לפקודה, במקרה שעסקינן בנאמנות תושבי ישראל שהיא הדירה שבה יוצר אחד בלבד שהוא תושב ישראל, ניתן לבקש שהיוצר יהיה בר השומה ובר החיוב במס ביחס להכנסות הנאמן.

**ט.** **חובת דיווח**

בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 132), התשס"ב 2002 נקבעה חובת דיווח על תושב ישראל שיצר בשנת המס נאמנות, או שקיבל מכספי נאמנות סכום העולה על 100,000 ש"ח, וכן כל מי שהוא הנהנה בכספי הנאמנות, המוטב בהם או הזכאי להם, במישרין ובעקיפין, גם אם אינם חייבים במס בישראל.

**23. מיסוי נאמנויות** (המשך)

**י.** **תיקון 165 לפקודה**

**1. כללי**

במסגרת תיקון 165 לפקודה, שפורסם בשלהי שנת 2008, נקבעו נסיבות בהן רשאי הנאמן להעביר את חובת הדיווח והאחריות לחבות ותשלום המס בשל הכנסות הנאמנות ליוצר הנאמנות, במקרה של נאמנות תושבי ישראל, או לנהנה, במקרה של נאמנות לפי צוואה שבה נהנה תושב ישראל ובכפוף להסכמתם. הועברה האחריות, כאמור, יהפכו היוצר או הנהנה, לפי העניין, להיות "בר השומה ובר החיוב במס". בנוסף ובמטרה להקל על החובות הביורוקרטיות החלות הומרו במסגרת תיקון זה בנסיבות מסוימות, חלק מחובות הדיווח שנקבעו בתיקון 147 לחובות הודעה בלבד. טבלה המפרטת את חובות הדיווח וחובות ההודעה מצורפת בסוף נספח זה. תחולת התיקון הינה למפרע מיום 1 בינואר 2006 (למעט הגדרת נהנה אחד בלבד באשר לנאמנות לפי צוואה שתכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2009) והוא חל גם ביחס לנאמנויות שהוקמו לפני המועד האמור.

**2. ייחוס הכנסות הנאמנות לנהנים תושבי חוץ**

ככלל, הכנסותיהן של נאמנות יוצר תושב ישראל ונאמנות לפי צוואה שרואים אותה כתושבת ישראל (קיים נהנה תושב ישראל אחד לפחות) חייבות במס בישראל, גם אם חלק מהנהנים בהן הינם תושבי חוץ. בהתאם לתקנות שפורסמו, בתחולה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2006, ניתן בנסיבות מסוימות, לייחס חלק מהכנסות הנאמנויות האמורות לנהנים תושבי חוץ, כאילו הופקו בידם (ולא בידי תושבי ישראל), הכל בכפוף לתנאים ולסייגים הקבועים בתקנות. משמעות ייחוס כאמור הינה כי הכנסות אלו אינן חייבות במס בישראל במידה והופקו מחוץ לישראל ובמקרים מסוימים הן פטורות בישראל גם אם הופקו בישראל.

הקלות בהתאם לתקנות תינתנה תחת אחת משתי חלופות:

א. על בסיס צבירה - ייעוד שיעור קבוע מהכנסות הנאמנות ומנכסיה לנהנה מיועד תושב חוץ ("נאמנות מיועדת" ו-**"תקנות ייעוד"**).

ב. על בסיס חלוקה - העברה בפועל מהכנסות הנאמנות ומנכסיה לנהנה תושב חוץ ועד לתקרות הקבועות בתקנה ("נאמנות מוטבת" ו-**"תקנות חלוקה"**).

להלן מובאים עיקרי התקנות, הכל בכפוף ובהתאם להוראות המפורטות הקבועות בתקנות:

**א. תקנות ייעוד - ייחוס על בסיס צבירה**

* על מנת ליישם את התקנות על הנאמן להגיש לפקיד השומה הצהרה בלתי חוזרת בהתאם להוראות התקנות.
* הוגשה הצהרה כאמור, ייוחסו, החל משנת המס שלאחר השנה בה ניתנה ההצהרה ("שנת התחילה"), חלק מנכסי הנאמנות והכנסותיה לנהנים תושבי החוץ. לגבי נאמנות חדשה ניתן להחיל את ייחוס ההכנסות לנהנים תושבי החוץ כבר בשנת הקמתה אם הנאמן הגיש את ההצהרה האמורה תוך 3 חודשים ממועד הקמת הנאמנות.
* הואיל ויישום התקנות מקנה לנהנים תושבי החוץ פטור ממס על הכנסות הנאמנות, לרבות רווחים ממימוש נכסיה, נקבע בתקנות כתנאי לזכאות להקלה האמורה, כי יראו את השיעור מנכסי הנאמנות המיוחס לתושבי החוץ כנמכר בתום שנת המס שלפני שנת התחילה על פי שווים באותו מועד ורווח ההון, במידה ונוצר במכירה רעיונית זו יחויב במס בהתאם להוראות הפקודה. מאותה סיבה נקבע עוד בתקנות כי החל משנת התחילה, הקניה של נכס לנאמנות על ידי יוצר הנאמנות תיחשב כמכירה של חלק מהנכס (כשיעור חלקם של הנהנים תושבי החוץ) ויחולו על מכירה זו הוראות הפקודה (חיוב במס או פטור ממס) כאילו נמכר הנכס ישירות על ידי היוצר לנהנה תושב החוץ.
* בתום ארבע שנים ממועד החלת התקנות ובכל תום ארבע שנים שלאחר מכן ("שנות הבדיקה") תיערך בדיקה האם שיעור חלקם של הנהנים תושבי החוץ בסכומים שחולקו בפועל תואם את חלקם בסכומי ההכנסות שיוחסו להם בדוחות המס בשנות הבדיקה. במידה ושיעור הנהנים תושבי החוץ בסכומים שחולקו בפועל נמוך משיעורם בסכומים שיוחסו להם בדוחות המס (קרי - הנהנים תושבי החוץ נהנו מהקלת מס בסכום העולה על המגיע להם על פי החלוקות בפועל), תחויב ההכנסה העודפת שיוחסה להם במס בשיעור 70%, ללא זכות לקיזוז, פטור או הקלה כלשהיא. במצב הפוך של תביעת הקלה בחסר - לא יתוקנו השומות והסכום העודף יועבר לשנות הבדיקה הבאות.

**ב. תקנות חלוקה - ייחוס על בסיס חלוקה בפועל**

* חילקה הנאמנות כספים או נכסים לנהנים תושבי חוץ, רשאי הנאמן לבקש כי הכנסות בגובה הסכומים שחולקו כאמור ייוחסו לנהנים תושבי החוץ בקביעת ההכנסה החייבת של הנאמנות, קרי - במידה ולנאמנות הכנסות שהופקו מחוץ לישראל או הכנסות בישראל הפטורות בידי יחיד תושב חוץ מכח הדין הפנימי או דיני אמנה למניעת כפל מס תהיינה ההכנסות המיוחסות לנהנים תושבי החוץ פטורות ממס בישראל.
* הקלה זו תיושם בשנת המס של החלוקה ואם סכומי החלוקה עולים על ההכנסה החייבת - ניתן לתקן את שומות הנאמנות לאחור עד ארבע שנים, גם אם לנאמנות שומות מס סופיות, וליהנות מהחזרי מס כתוצאה מהתיקון האמור.

**23. מיסוי נאמנויות** (המשך)

**י.** **תיקון 165 לפקודה** (המשך)

**2. ייחוס הכנסות הנאמנות לנהנים תושבי חוץ** (המשך)

**ב. תקנות חלוקה - ייחוס על בסיס חלוקה בפועל** (המשך)

* הקלה זו תיושם בשנת המס של החלוקה ואם סכומי החלוקה עולים על ההכנסה החייבת - ניתן לתקן את שומות הנאמנות לאחור עד ארבע שנים, גם אם לנאמנות שומות מס סופיות, וליהנות מהחזרי מס כתוצאה מהתיקון האמור.
* בחר הנאמן ביישום תקנות אלה, יראו את נכסי הנאמנות כנמכרים בתום שנת המס שקדמה לשנת החלוקה, על פי שווים באותו מועד, ורווח ההון, במידה ונוצר, במכירה רעיונית זו יחויב במס בהתאם להוראות הפקודה. עוד נקבע בתקנות כי החל מהשנה הראשונה ("שנת התחילה") בה בוצעה חלוקה לנהנה תושב חוץ, הקניה של נכס לנאמנות על ידי יוצר הנאמנות יחשב כמכירה של הנכס ויחולו על מכירה זו הוראות הפקודה (חיוב במס או פטור ממס) כאילו נמכר הנכס ישירות על ידי היוצר לנהנה תושב החוץ.

**לאור מורכבות הוראות התקנות והשלכות המס המהותיות הנובעות מיישומן מוצע להיוועץ בגורמים מקצועיים רלוונטיים טרם קבלת החלטה לגביהן.**

**טבלת מועדי דיווח והודעות בגין נאמנויות לצרכי מס בישראל בהתאם לתיקון 165 לפקודה**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **הודעה** | **דוח מס שנתי** |
| **נאמן** | √ נאמן [[10]](#footnote-10)1 בנאמנות יגיש הודעה למנהל על כינונה של נאמנות לפי צוואה בתוך 90 יום ממועד התקיימות הוראות הצוואה בדבר כינון נאמנות.  √ נאמן בנאמנות יגיש הודעה למנהל על שינוי של סוג נאמנות קיימת ו/או סיום של נאמנות תושבי ישראל/סיום של נאמנות לפי צוואה שנחשבת תושבת ישראל (קרי יש בה נהנה תושב ישראל אחד לפחות)/סיום של נאמנות שהיו לה נכסים בישראל בעת סיומה עד ליום 30 באפריל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימה הנאמנות או מועד הגשת דוח המס אם חייב.  √ נאמן בנאמנות שבה היוצר או הנהנה משמשים כ"בר שומה ובר חיוב" כנהנה מייצג או כיוצר מייצג יגיש הודעה על בחירתו באפשרות זו ועל התחייבותו לספק למייצג את המידע הדרוש. הודעה כאמור תוגש עם הדוח השנתי שיוגש לשנה הראשונה בה תיושם אפשרות זו [[11]](#footnote-11)2.  √ נאמן בנאמנות נהנה תושב חוץ יגיש הודעה על חלוקות שבוצעו בשנת המס עם הדוח השנתי ואם אינו חייב בהגשה עד 30 לאפריל בשנה העוקבת.  √ נאמן בנאמנות הדירה של תושבי ישראל שבה יוצר אחד בלבד אם בחרו כי בר השומה ובר החיוב יהיה היוצר - מועד ההודעה, מועד הגשת הדוח השנתי הראשון של הנאמנות.  √ בנאמנות לפי צוואה שבה נהנה אחד שהוא תושב ישראל אם בחרו כי בר השומה ובר החיוב יהיה הנהנה - מועד ההודעה, מועד הגשת הדוח השנתי הראשון של הנאמנות. | √ נאמן ב"נאמנות תושבי ישראל" ובלבד שהיוצר לא בחר להיות בר השומה ובר החיוב ולא נבחר "יוצר מייצג".  √ נאמן ב"נאמנות לפי צוואה" שנחשבת כתושבת ישראל שכן יש בה נהנה תושב ישראל אחד לפחות, ובלבד שהנהנה לא בחר להיות בר שומה ובר החיוב ולא נבחר "נהנה מייצג".  √ נאמן שהיו לו בישראל הכנסה או נכס, בין אם הוא תושב ישראל ובין אם לאו[[12]](#footnote-12)3.. |

**23. מיסוי נאמנויות** (המשך)

**י.** **תיקון 165 לפקודה** (המשך)

**2. ייחוס הכנסות הנאמנות לנהנים תושבי חוץ** (המשך)

**ב. תקנות חלוקה - ייחוס על בסיס חלוקה בפועל** (המשך)

**טבלת מועדי דיווח והודעות בגין נאמנויות לצרכי מס בישראל בהתאם לתיקון 165 לפקודה** (המשך)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **יוצר נאמנות** | √ יוצר תושב ישראל אשר יצר בשנת המס נאמנות או שהקנה לנאמן בשנת המס נכס או הכנסה מנכס - תוך 90 יום מיום יצירת הנאמנות או ההקניה.  √ יוצר בנאמנות יוצר תושב חוץ שהפכה לנאמנות תושבי ישראל או לנאמנות נהנה תושב חוץ משום שהיוצר הפך לתושב ישראל - עד ליום 30 באפריל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה היה היוצר לתושב ישראל או מועד הגשת הדוח באם חייב. ההודעה תכלול, בין היתר, נכסים והכנסות שהוקנו על ידי היוצר בחמש השנים טרם שהפך לתושב ישראל.  √ יוצר בנאמנות תושבי ישראל שהיא נאמנות הדירה שבה יוצר אחד בלבד שהוא תושב ישראל אם בחר להיות בר השומה ובר החיוב במס[[13]](#footnote-13)4. | √ יוצר בנאמנות תושבי ישראל שבחר להיות בר שומה ובר חיוב במס.  √ יוצר בנאמנות תושבי ישראל שמונה כ"יוצר מייצג". |
| **נהנה בנאמנות** | √ נהנה תושב ישראל שקיבל מנאמן עקב חלוקה, נכס שאינו כסף (אף אם אינה חייבת במס בישראל) - עד ליום 30 באפריל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה נעשתה החלוקה או מועד הגשת הדוח באם חייב.  √ נהנה בנאמנות לפי צוואה שבה נהנה אחד בלבד שהוא תושב ישראל אם בחר להיות בר שומה ובר חיוב במס 4. | √ נהנה בנאמנות לפי צוואה שבחר להיות בר שומה ובר חיוב במס.  √ נהנה בנאמנות לפי צוואה שרואים אותה כנאמנות תושבי ישראל שמונה כ"יוצר מייצג". |

**יא.** **עמדת רשות המיסים כפי שפורסמה ביחס לנושאים שונים הקשורים לנאמנויות**

**א. אי תחולת פרק הנאמנויות במקרה של שליחות**

הוראות פרק הנאמנויות לא יחולו במקרים של "שליחות" כמשמעותה בחוק השליחות, התשכ"ה-1965. ניתן להבחין בין נאמנות (עליה חל פרק הנאמנויות) לבין שליחות, זאת בשל הבדלים עיקריים הקיימים דרך כלל בינהן, ובהם:

1. בשליחות הנכסים הם בבעלות השולח בעוד שבנאמנות הנאמן הוא הבעלים הפורמאלי של הנכסים.
2. שלוח רשאי לבצע אך ורק פעולות משפטיות עבור השולח ופעולותיו מחייבות ומזכות את השולח (לעיתים גם באחריות פלילית), בעוד שהנאמן עשוי לפעול באופן עצמאי כבעל השליטה בנכס והיוצר אינו אחראי לפעולותיו. השלוח מחויב לפעול בהתאם להוראות שולחו ואינו רשאי להפעיל שיקול דעת אם לא קיבל סמכות זו במפורש, בעוד שהנאמן נדרש להפעיל את שיקול דעתו ולפעול באופן עצמאי.
3. השלוח מחוייב כלפי השולח ואילו הנאמן מחוייב לפעול לטובת הנהנים.
4. השלוח כבול בהנחיות השולח הרשאי לשנותן ואף להפסיק השליחות בכל עת, בעוד שהנאמן אינו כבול בהוראות או בהנחיות היוצר שאינן מופיעות בכתב הנאמנות.
5. מות השולח או השלוח יביא לסיום השליחות, בעוד שמותו של היוצר או של הנאמן לא יביא בהכרח לסיום הנאמנות (הנאמן יוחלף באחר).

כך למשל, אדם (יחיד או חבר בני אדם) המופקד על ניהול חשבון בנק עבור בעל החשבון, ייחשב כשלוחו של בעל החשבון (אף אם הוא בעל זכות חתימה בחשבון הבנק), אם הוא פועל או מוסמך לפעול או מוסמך לפעול רק על פי הנחיותיו ואישורו של בעל החשבון (למעט ביצוע פעולות טכניות ובצוע פעולות חירום הכרחיות), פעולותיו מחייבות ומזכות את בעל החשבון, הוא חב חובות אמון כלפיו, בעל החשבון רשאי להפסיק את פעולתו בכל עת וכדומה. לעומת זאת, בנסיבות בהן רשאי אדם כאמור לפעול בניהול חשבון הבנק באופן עצמאי ועל פי שיקול דעתו, יחולו הוראות פרק הנאמנויות. לעניין זה, אין נפקות להיותו של חשבון הבנק על שם השלוח, אם לאו.

**23. מיסוי נאמנויות** (המשך)

**יא.** **עמדת רשות המיסים כפי שפורסמה ביחס לנושאים שונים הקשורים לנאמנויות** (המשך)

**ב. שינוי במתווה המס להכנסות עבר בנאמנויות**

בשל ירידת ערכם של נכסים החל ביום 31 בדצמבר 2005 שהוא יום החתך שלגביו מבוצע הסדר ה-Step-Up במתווה המס (להלן - המועד הקובע) ועד למועד הנוכחי החליט מנהל רשות המסים לבצע שינוי בנושא זה במתווה המס, לבחירתו של הנאמן או המייצג, כדלקמן:

(1) כאופציה חלופית לקביעת שווי "הון הנאמנות" במועד הקובע כנקבע בהתאם למתווה המס, ניתן יהא לבחור, לגבי נכסים מסוימים (להלן - הנכס הנבחר), בשיטה לפיה אותו נכס נבחר ימוסה בעת מכירתו בפועל. בעת המכירה, תחולק תמורת המכירה על בסיס ליניארי.

חלק מן התמורה שנצבר עד המועד הקובע ימוסה לפי שיעורי המס שבמתווה המס (4%-10%), והפרש התמורה (שהוא החלק שנצבר לאחר המועד הקובע) ימוסה בהתאם להוראות פרק הנאמנויות.

(2) בהתאם לעיקרון זה, נכס שיימכר בעתיד, סכום התמורה בגינו (ולא סכום הרווח) יחולק באופן ליניארי לשתי תקופות והמיסוי יהא בהתאם למפורט לעיל.

(3) התקופה העומדת לרשות הנישום למכור את הנכס תוגבל עד ליום 31 בדצמבר 2011. אם עד לתום התקופה האמורה לא נמכר הנכס הנבחר, יופעל מנגנון של מכירה רעיונית והמיסוי יהא בהתאם למתווה האמור בסעיפים קטנים (1) ו-(2) לעיל, כאילו נמכר הנכס בפועל (קרי: חלוקה ליניארית ומיסוי בהתאם לשני משטרי המס). על הנאמן יהא להמציא הערכת שווי לאותו נכס נכון לאותו מועד.

**יב.** **חובות הגשת דוחות והודעות בגין נאמנויות**

כאמור, במסגרת תיקון 165 נקבעו חובות הגשת דוחות והודעות, כמפורט להלן:

בעת יצירת נאמנות או הקניית נכס לנאמנות, לפי העניין:

1. הודעה על יצירה או הקניה לנאמנות (טופס 147);
2. הודעה על בחירת יוצר מייצג/נהנה מייצג (טופס 144);
3. הודעה על ייחוס הכנסות ליוצר או לנהנה (טופס 148);
4. הצהרה על נאמנות בלתי הדירה (טופס 141);
5. הצהרה על נאמנות נהנה תושב חוץ (טופס 143).

דיווחים והודעות שנתיים:

1. דוח שנתי לנאמן (טופס 1327);
2. דוח שנתי ליחיד (טופס 1301);
3. הודעה על פרטי נאמנות (טופס 151ח);
4. הודעה בדבר בחירת יוצר מייצג/נהנה מייצג (טופס 144);
5. הודעה על ייחוס הכנסות ליוצר או לנהנה (טופס 148);
6. הודעה על נאמנות בלתי הדירה (טופס 141);
7. הודעה על ייחוס הכנסות לנהנה בעקבות חלוקה (טופס 142).

**יג.**  **תיקון 197 לפקודת מס הכנסה**

בהתאם לתיקון 197 לפקודה (שנקבע במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים - ס"ח 2405 מיום 5 באוגוסט 2013), בוצעו מספר שינויים בפרק הנאמנויות.

**1. שינוי סיווג נאמנויות**

נאמנות שהוקמה על ידי יוצר תושב חוץ לטובת נהנה ישראלי אחד לפחות, תסווג כנאמנות תושבי ישראל עם פטירתו של היוצר. ההוראה תחול החל מיום 1 בינואר 2014.

בהתאם לכך המיסוי יתבצע כמפורט להלן :

- בהעדר קרבה משפחתית בין היוצר לנהנים - יחולו על הנאמנות ההוראות החלות על נאמנות תושבי ישראל רגילה.

- בהתקיים קרבה משפחתית בין יוצר הנאמנות לנהנים - רווחי הנאמנות המיוחסים לנהנה תושב ישראל יהיו חייבים במס בשיעור 25% בעת הפקתם או 30% בעת חלוקתם, בהתאם לבחירה שתתבצע על ידי הנאמן.

- בנוסף, בכל מקרה של חלוקה מהנאמנות יראו את החלוקה כאילו חולקו ריווחי הנאמנות תחילה ולאחר מכן קרן הנאמנות.

**2. הגבלה על הטבות לעולה חדש/תושב חוזר וותיק**

בהתאם לתיקון 197 לפקודה, אם היוצר הינו תושב חוזר וותיק או עולה חדש, הכנסות הנאמנות יהיו מפטור ממס רק במידה וכל הנהנים הינם תושבים חוזרים וותיקים ו/או עולים חדשים.

לגבי נאמנויות כאמור שהוקמו על ידי תושבים חוזרים וותיקים או עולים חדשים ששבו או עלו לארץ לפני 1 באוגוסט 2013, ימשיך לחול הדין הקודם, כל עוד היוצא הינו בחיים.

**23. מיסוי נאמנויות** (המשך)

**יג.**  **תיקון 197 לפקודת מס הכנסה** (המשך)

**3. חובת דיווח נאמנויות**

במסגרת תיקון 197 בוטלה האפשרות שנאמנות שבה יוצרים או נהנים ישראלים תהיה פטורה מחובת דיווח. כמו כן, בוטלה האפשרות שלא לדווח על תקבולים במזומן שקיבל נהנה בנאמנות כך שכל חלוקה מיום 1 באוגוסט 2013 חייבת בדיווח.

**4. חברה להחזקת נכסי נאמנות**

נכסי חברה להחזקת נכסי נאמנות נחשבים כיום לנכסי הנאמנות והכנסתה של חברה לנכסי נאמנות נחשבת להכנסת הנאמנות. במסגרת תיקון 197 תוקנה הגדרת חברה להחזקת נכסי נאמנות ונקבעו מספר תנאים כדי שחברה תיחשב כחברה להחזקת נכסי נאמנות. בין היתר, נדרשת הודעה לרשויות המס תוך 90 ימים מיום הקמת החברה.

**5. הסדרי מעבר לנאמנויות וקידום תקינה בקשר למיסוי נאמנויות**

ביום 1 בספטמבר 2013 הודיעה רשות המסים כי בכוונתה לפרסם הסדרי מעבר בנוגע לחברות המס של נאמנויות עד 1 בינואר 2014.

**יד.** **הבהרה בעניין תרגום עסקאות לשערי החליפין**

נאמן בנאמנות תושבי ישראל או בנאמנות על פי צוואה שנחשבת לתושבת ישראל, שהפיק או שנצמחו לו הכנסות מחוץ לישראל אמור לדווח על אותן הכנסות חוץ כשהן מתורגמות לשקלים חדשים לפי כללי מס הכנסה (המרה לשקלים חדשים של סכומים שמקורם מחוץ לישראל), התשס"ד-2003.

בהתאם לכללי ההמרה, ישנן פעולות או הכנסות שיתורגמו לשקלים חדשים לפי השער היציג שביום התשלום או ביום ביצוע הפעולה, לפי העניין, וישנן פעולות והכנסות שיתורגמו לשקלים חדשים לפי השער היציג בתום שנת המס שלגביה מוגש הדוח.

יחד עם זאת, לאור הקושי הכרוך בתרגום בדיעבד של פעולות ועסקאות בשנים שחלפו, הוחלט לאפשר להגיש את הדוחות השנתיים לשנות המס 2006-2009, כשכל הכנסות החוץ הכלולות בהן מתורגמות לפי השער היציג של המטבע הרלבנטי בתום שנת המס בלבד. הדוח השנתי לשנת 2010 ואילך, יוגש בהתאם לדין הרגיל.

**24. מוניטין**

לעניין ההוראות החלות בקשר עם מכירת מוניטין, ראה עמוד 62 להלן.

**25. מיסוי שוק ההון**

**א. הכנסות ממכירת ניירות ערך ומכשירים בשוק ההון**

בטבלה שלהלן מפורטים שיעורי המס החלים החל מיום 1.1.2006 על המכשירים השונים בשוק ההון\*:

| מכשיר | נתונים נוספים | סוג הכנסה | יחיד שאינו בעל מניות מהותי\* | יחיד בעל מניות מהותי\* | חברה שהייתה מחוץ לחוק התיאומים | חברה שהייתה בחוק התיאומים | הערות |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מניות בבורסה בישראל |  | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא\*\* | רווח שנוצר מ-1.1.03 |
| דיבידנד | 25% | 30% | 0%\*\*\* | 0%\*\*\* |  |
| מניות חברות ישראליות בבורסה בחו"ל |  | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא | רווח שנוצר מ-1.1.03 |
| דיבידנד | 25% | 30% | 0%\*\*\* | 0%\*\*\* |  |

\* בחוק לשינוי נטל המס (שינוי חקיקה) התשע"ב-2011 מיום 6 בדצמבר 2011, בעקבות ועדת טרכטנברג, עודכנו שיעורי המס דלעיל וכן, שיעורי מס רווח ההון ושיעורי המס על דיבידנד (הן בידי יחיד שאינו בעל שליטה והן בידי יחיד בעל שליטה) ב-5%, זאת החל מיום 1 בינואר 2012. על החלק היחסי של רווח ההון שאינו מנייר ערך סחיר ושל הריבית, המיוחס לתקופה שלפני המועד הנ"ל (וכל עוד המניה אינה סחירה ונרכשה החל משנת 2003), יחול מס בשיעור של 20% או 25% בהתאמה.

**25. מיסוי שוק ההון** (המשך)

**א. הכנסות ממכירת ניירות ערך ומכשירים בשוק ההון** (המשך)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מכשיר | נתונים נוספים | סוג הכנסה | יחיד שאינו בעל מניות מהותי\* | יחיד בעל מניות מהותי\* | חברה שהייתה מחוץ לחוק התיאומים | חברה שהייתה בחוק התיאומים | הערות |
| מניות חברות  זרות  בבורסה  בחו"ל | החלק שנצבר עד תום 2004 | רווח הון | 35% | 35% | 35% | מלא | חלוקה לינארית |
| החלק שנצבר החל מ- 2005 | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא | חלוקה לינארית |
|  | דיבידנד | 25% | 30% | 0% | 25% |  |
| אג"ח צמודות מדד או מט"ח נסחרות בבורסה בישראל | הונפקו לפני 8.5.00 | רווח הון | פטור | פטור | פטור | פטור |  |
| ריבית, דמי ניכיון | 35% | 35% | 35% | 35% |  |
| הונפקו אחרי 8.5.00 | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא |  |
| ריבית, דמי ניכיון | 25% | מלא | מלא | מלא | ריבית שנצמחה מ-1.1.06 |
| אג"ח מדינה שקליות נסחרות בבורסה בישראל | הונפקו לפני 8.5.00 | רווח הון | פטור | לא רלוונטי | פטור | פטור |  |
| ריבית, דמי ניכיון | פטור | לא רלוונטי | 35% | 35% | הפטור על ריבית על אג"ח מדינה כגון "שחר" ו"גילון" |
| הונפקו אחרי 8.5.00 | רווח הון | 15% | לא רלוונטי | 25% | מלא |  |
| ריבית, דמי ניכיון | 15% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה מ-1.1.06 |
| מק"מ | הונפק אחרי 8.5.00 | רווח הון | 15% | לא רלוונטי | 25% | מלא |  |
| דמי ניכיון | 15% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה מ-1.1.06 |
| אג"ח חברות זרות הנסחר בחו"ל | החלק שנצבר עד תום 2004 | רווח הון | 35% | 35% | 35% | מלא | חלוקה ליניארית |
| ריבית ודמי ניכיון | 35% | 35% | מלא | מלא | ריבית שנצמחה עד 31.12.04 |
| החלק שנצבר אחרי תום 2004 | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא | חלוקה ליניארית |
| ריבית ודמי ניכיון | 15% | מלא | מלא | מלא | ריבית שנצמחה בשנת 2005 |
| 20% | מלא | מלא | מלא | ריבית שנצמחה החל מ-1.1.06 |
| אג"ח חברות ישראליות הנסחרות בחו"ל |  | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא |  |
| ריבית ודמי ניכיון | 15% | מלא | מלא | מלא | ריבית שנצמחה עד 31.12.05 |
| 25% | מלא | מלא | מלא | ריבית שנצמחה החל מ- 1.1.06 |
| אופציות וחוזים עתידיים נסחרים בבורסה בת"א |  | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא | חל על הרווח שנוצר  מ-1.1.03 |

**25. מיסוי שוק ההון** (המשך)

**א. הכנסות ממכירת ניירות ערך ומכשירים בשוק ההון** (המשך)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מכשיר | נתונים נוספים | סוג הכנסה | יחיד שאינו בעל מניות מהותי\* | יחיד בעל מניות מהותי\* | חברה שהייתה מחוץ לחוק התיאומים | חברה שהייתה בחוק התיאומים | הערות |
| אופציות וחוזים עתידיים מחוץ לבורסה |  | רווח הון | 25% | 30% | 25% | 25% | על חלק יחסי מהרווח שנוצר  מ-1.1.03 |
| אופציות וחוזים עתידיים נסחרים בחו"ל | החלק שנצבר עד תום 2004 | רווח הון | 35% | 35% | 35% | מלא | חלוקה ליניארית |
| החלק שנצבר אחרי תום 2004 | רווח הון | 25% | 30% | 25% | מלא | חלוקה ליניארית |
| פקדונות  ותוכניות חסכון צמודים בישראל | נפתחו לפני 8.5.00\*\*\*\* | ריבית ריאלית | פטור | לא רלוונטי | מלא | מלא | תכניות חסכון |
| 35% | לא רלוונטי | מלא | מלא | פיקדון צמוד למט"ח ולמדד |
| נפתחו החל מ-8.5.00 אך לפני 10.8.05\*\*\*\* | ריבית ריאלית | 15% | לא רלוונטי | מלא | מלא | חל על הריבית שנצמחה מ- 1.1.03 |
| נפתחו החל מ-10.8.05 | ריבית ריאלית | 15% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה עד 31.12.05 |
| 25% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה מ-1.1.06 |
| פקדונות בחו"ל |  | ריבית ריאלית | 15% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה עד-31.12.05 |
| 25% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה מ-1.1.06 |
| פקדונות שקליים ותוכניות חסכון בנקאיות לא צמודות | נפתחו לפני 8.5.00\*\*\*\* | ריבית | פטור | לא רלוונטי | מלא | מלא |  |
| נפתחו החל מ-8.5.00 אך לפני 10.8.05\*\*\*\* | ריבית | 10% | לא רלוונטי | מלא | מלא | חל על הריבית שנצמחה מ-1.1.03 |
| נפתחו החל מ-10.8.05 | ריבית | 10% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה עד 31.12.05 |
| 15% | לא רלוונטי | מלא | מלא | ריבית שנצמחה מ-1.1.06 |
| קופות גמל לתגמולים | הפקדות לפני 1.1.03 | ריבית ריאלית | פטור | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי |  |

**25. מיסוי שוק ההון** (המשך)

**א. הכנסות ממכירת ניירות ערך ומכשירים בשוק ההון** (המשך)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| מכשיר | נתונים נוספים | סוג הכנסה | יחיד שאינו בעל מניות מהותי\* | יחיד בעל מניות מהותי\* | חברה שהייתה מחוץ לחוק התיאומים | חברה שהייתה בחוק התיאומים | הערות |
|  | הפקדות החל  מ-1.1.03 עד 31.12.05 | ריבית ריאלית | 15% | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | פטור על משיכת כספים בגיל פרישה ושמקורם בתקרת ההפקדה המוטבת |
| הפקדות החל  מ-1.1.06 | ריבית ריאלית | 25% | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי |
| קרנות  השתלמות | הפקדות לפני 1.1.03 | ריבית ריאלית | פטור | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי |  |
|  | הפקדות החל  מ-1.1.03 עד 31.12.05 | ריבית ריאלית | 15% | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | אך ורק על ריבית בגין הפקדה שמעל התקרה המוטבת |
| הפקדות החל  מ-1.1.06 | ריבית ריאלית | 25% | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי |

\* בעל מניות מהותי - בעל 10% או יותר מאמצעי השליטה בחברה.

\*\* מס מלא - בשנת 2015 26.5% אצל חברה ומס שולי אצל יחיד.

\*\*\* א. דיבידנד שמקורו בישראל מהכנסות שהופקו או נצמחו בישראל. ב. לא בידי חברה משפחתית.

\*\*\*\* וטרם הגיעה תחנת היציאה הראשונה.

**ב. קיזוז הפסדים מניירות ערך ואפשרויות לחסכון מס**

**1. מבוא**

להלן נפרט את נושא קיזוז הפסדים מניירות ערך בשוק ההון.

**תשומת לבכם במיוחד לנושאים הבאים:**

1. הפסד מוכר רק אם מומש בפועל (דהיינו, נייר הערך נמכר עד לסוף שנת המס).
2. ניתן לקזז הפסדי הון שוטפים ומועברים משנים קודמות (לרבות הפסדי הון מניירות ערך סחירים), כנגד רוח הון ממכירת נכס כלשהו שנוצר בשנת המס (לרבות מנייר ערך סחיר או משבח).
3. ניתן לקזז הפסדים שוטפים מניירות ערך שנמכרו בשנת 2015 ואילך גם כנגד ריבית ודיבידנד מניירות ערך.

**2. שיעור המס על הכנסות פיננסיות ורווחי הון בידי יחיד**

* שיעור המס המוטל על רווח הון ריאלי (בגין נכס שנרכש החל מיום 1 בינואר 2003), ריבית ריאלית ודיבידנד (שאינו ממפעל מאושר או ממפעל מוטב), בידי יחיד לא יעלה על 25%, בין אם מקורם בנכס נסחר בבורסה (בישראל או מחוצה לה) ובין אם לאו, בין אם באפיקי השקעה המנוהלים בידי מוסד בנקאי ובין אם לאו, ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי בחברה המהווה מקור להכנסתו זו. באם היחיד הינו בעל מניות
* באם היחיד הינו בעל מניות מהותי יחול שיעור מס שלא יעלה על 30% בגין רווח הון ריאלי ודיבידנד ושיעור מס שולי בגין הכנסה מריבית. לפיכך, עדיף לבעל מניות מהותי, המחזיק באג"ח של החברה, למכור את אג"ח לפני קבלת הריבית ולהתחייב במס של 30%, במקום המס השולי שיחול על הריבית.
* ריבית באפיקי השקעה שקליים נומינליים ורווחי הון ממכירת אגרת חוב, נייר ערך מסחרי, מילווה או הלוואה, שאינם צמודים למדד, יחויבו במס בידי היחיד, בשיעור שלא יעלה על 15%, ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי בחברה המהווה מקור להכנסתו זו.

**בחינת אפשרות לנכות את הוצאות המימון הריאליות בחישוב רווח מניירות ערך** - סעיף 101א(ב) לפקודה, קובע מסלול של תשלום מס, לפיו אם יחיד תבע ניכוי הוצאות ריבית ריאלית והפרשי הצמדה בחישוב הרווח ממכירת ניירות ערך, אזי יחויב רווח ההון במס בשיעור של 30% (32% אם חל מס נוסף של 2% על הכנסות גבוהות מכל המקורות, העולות על 810,720 ש"ח). לגבי בעל מניות מהותי, החייב ממילא במס של 30% (או 32%), ברי כי כדאי לו לתבוע בניכוי את הוצאות המימון הריאליות כנגד רווחיו. אולם, גם לנישום יחיד רגיל, החייב במס של 25% (או 27% אם חל גם מס הכנסות גבוהות) ויש לו הוצאות מימון ריאליות, כדאי לשקול, האם עדיף לו לבחור במסלול של שיעור מס של 32%/30% (במקום 27%/25%), תוך הפחתת הוצאות המימון שהיו לו בגין רכישת הניירות.

**25. מיסוי שוק ההון** (המשך)

**ב. קיזוז הפסדים מניירות ערך ואפשרויות לחסכון מס** (המשך)

**3. קיזוז הפסדים מניירות ערך סחירים - יחידים**

* 1. **כללי קיזוז ההפסדים מניירות ערך הנסחרים בבורסה לגבי יחידים** קובעים כדלקמן:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **קיזוז הפסדים בשנת המכירה** | **קיזוז הפסדים מועברים** |
| **מכירה החל מיום 1 בינואר 2006** | קיזוז הפסד ההון השוטף כנגד רווח הון כלשהו (לרבות מנכסים לא סחירים) וגם כנגד:  (א) הכנסה מריבית או מדיבידנד ששולמו בשל אותו נייר ערך  (ב) הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים (סחירים או לא סחירים) ובלבד ששיעור המס עליהם בשנת 2015, אינו עולה על 26.5%.  (עד וכולל המס 2013- שאינו עולה על 25%) | קיזוז הפסד ההון המועבר כנגד רווח הון כלשהו (לרבות מנכסים לא סחירים) |
| **מכירה שבוצעה עד 31 בדצמבר 2005 וההפסד בגינה טרם קוזז עד לאותו מועד (וגם לא עד לתחילת השנה הנבחנת (2014)** | לא רלבנטי | קיזוז הפסד ההון המועבר כנגד רווח ממכירת כל נייר ערך (סחיר או לא סחיר) וכן כנגד ריבית או דיבידנד, ובלבד ששיעור המס עליהם אינו עולה על 20%. |

יצוין, שהפסד הון ממכירת נכס מחוץ לישראל (לרבות נייר ערך זר), ושאילו היה רווח, היה מתחייב במס בישראל, ניתן לקיזוז כנגד רווח הון בישראל, ואולם הוא יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל. נוסיף, שבחוק לא נקבע סדר קיזוז הפסדים מניירות ערך. דהיינו, לא נקבע, שיש לקזז תחילה רווחי הון כנגד הפסדי הון ורק אחר כך לקזז ריבית ודיבידנד. אנו בדיעה, שבהיעדר הוראות מפורשות בחוק, מותר לנישום לבחור את סדר הקיזוז הרצוי לו.

מאחר שהפסדי (או רווחי) הון מוכרים רק על בסיס מימוש, לגבי יחידים המחזיקים בניירות ערך שטמון בהם הפסד, ומנגד יש להם רווחי הון מסוג כלשהו ו/או ריבית או דיבידנד, **מומלץ לשקול למכור את ניירות הערך עד תום שנת המס ולקזז את ההפסד בגינם כנגד אותם מקורות.**

* 1. **לא ניתן לבצע קיזוז כנגד דיבידנד שמקבל בעל מניות מהותי בחברה -** ללא מעט בעלי שליטה בחברות יתרות חובה בחברות שבשליטתם, כאשר חוב זה נושא ריבית לפי סעיף 3(ט) לפקודה (ריבית נומינלית של 5.24% החל מיום 2 בדצמבר 2011). אותם בעלי שליטה נתקלים בעימותים חוזרים ונשנים עם רשויות המס, הרואות באי סגירת החוב אף משכורת.

עד לשנת המס 2011, הומלץ לבעלי שליטה בחברות לשקול חלוקת דיבידנד מאותן חברות ולקזז הפסדי הון מניירות ערך סחירים כנגד הדיבידנד. לאור העלאת שיעור המס, החל מיום 1 בינואר 2012, על דיבידנד לבעלי מניות מהותי מ-25% ל-30%, לא ניתן עוד לקזז את הפסד ההון מניירות ערך סחירים כנגד דיבידנד שמקבל בעל מניות מהותי, בשל המגבלה שחלה על קיזוז כנגד דיבידנד ששיעור המס בגינו עולה על 25%.

**קיזוז הפסד הון שוטף -** הפסד הון ממכירת נייר ערך הנוצר בשנת המס, ניתן לקזזו מול כל רווח הון. כמו כן, ניתן לקזזו כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששולמו בשל אותו נייר ערך וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ניירות ערך אחרים ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%.

אם נוצר הפסד מנייר ערך, יש להפחית ממנו דיבידנד שהתקבל בשל נייר הערך במשך 24 החודשים שקדמו למכירה, כאמור בסעיף 94ג לפקודה.

* 1. **דרכים נוספות לקיזוז הפסדים -** חלוקת דיבידנד אינה הדרך היחידה לקיזוז הפסדי הון. משקיעים רבים המוכרים את מניותיהם מעוניינים להפקיד כספם באפיקים סולידיים. יוער, כי היה ונוצרו להם הפסדי הון כתוצאה מהמכירה והם יפקידו את הכסף בתוכניות חיסכון או בפק"מ (מכשירים שאינם נחשבים לניירות ערך), הריבית שתיצבר לזכותם לא תקוזז כנגד אותם הפסדים. לפיכך, עדיף מבחינה מיסויית לאותם משקיעים להשקיע את כספם באפיקים סולידיים אחרים כגון אג"ח מדינה, מק"מ או קרנות נאמנות כספיות/שקליות פטורות, שכן התשואה בגינם תקוזז כנגד הפסדי ההון שנוצרו להם בשל ירידות השערים בבורסה.

קיימות אפשרויות רבות נוספות לקיזוז של הפסדים מניירות ערך כנגד רווחי הון בגין מכירת נדל"ן או נכסים לא סחירים אחרים החייבים בשיעורי מס גבוהים. יודגש כי ההכרה ברווח או בהפסד הון הינה רק על בסיס מימוש. כלומר, ההפסדים נצברים רק בעת מכירה בפועל של נייר הערך.

**25. מיסוי שוק ההון** (המשך)

**ג. פטורים**

**1. בעלי הכנסות נמוכות**

- ליחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו עד 5,130 ש"ח לחודש - יינתן ניכוי (פטור) כנגד הכנסתו החייבת מריבית בגובה הנמוך מבין 9,840 ש"ח לשנה וכלל הכנסתו החייבת מריבית;

- הניכוי יופחת באופן הדרגתי לגבי תא משפחתי שהכנסתו עולה על הסכום האמור.

**2. גימלאים**

יחיד שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה (67 שנים לגבר ו-62 שנים לאישה) בשנת המס וביום התחילה (1 בינואר 2003) מלאו לאחד מהם 55 שנים - יינתן ניכוי כנגד הכנסות מריבית בגובה הנמוך מבין 9,840 ש"ח לשנה וסך הכנסתו מריבית.

יחיד שהוא או בן זוגו עברו את גיל הפרישה (67 שנים לגבר ו-62 שנים לאישה) בשנת המס יינתן ניכוי כנגד הכנסות מריבית בגובה הנמוך מבין 16,560 ש"ח לשנה וסך הכנסתו מריבית. במקרים מסוימים יינתן לגימלאים פטור נוסף ממס על 35% מהכנסת "ריבית המזכה" כהגדרתה בחוק לשנה.

**3. הסדרי פטור ממס שיישארו בעינם (בכפוף להתקיים התנאים הרלוונטיים)**

**-** **מקבלי פיצויים או קצבה** - לגבי ריבית על פיקדון במט"ח מכספי פיצויים;

**-** **תושבי חוץ** - לגבי ריבית בפיקדונות פת"ח;

**-** **מוסד ציבורי** - לגבי הכנסת ריבית מכח סעיף 9(2) לפקודה;

**-** **קופות גמל** - יחול פטור ממס לגבי הכנסות ריבית, למעט הכנסות ריבית מניירות ערך זרים.

**ד. גבית המס, ניכוי במקור, הגשת דוח מקוצר**

**1. גביית המס לגבי הכנסות ממכירת ניירות ערך בשוק ההון**

**עסקאות באמצעות ברוקר**

גביית המס תיעשה בשיטת ניכוי במקור ע"י הברוקר אצלו מנוהל תיק ניירות הערך. מהכנסות בשוק ההון הברוקר ינכה במקור את המס בשיעור הרלבנטי מהרווח בקיזוז ההפסדים. לצורך חישוב הרווח ולצורך חישוב הניכוי במקור מהרווח, יקזז הברוקר הפסדים שנוצרו ללקוח בתיק המנוהל אצלו (או אף אצל ברוקרים אחרים, בהינתן אישור מתאים). קיזוז ההפסדים ייעשה כבר בשלב חישוב הרווח החייב במס, באותה שנת מס. סכום המס שלא ניתן לקזז בשנת המס, יועבר לשנות המס הבאות. את המס שנוכה מלקוחותיו, יעביר הברוקר לרשויות המס, מידי חודש, באופן מרוכז. המס שנוכה יהיה סופי, והנישום לא יחויב בהגשת דוח שנתי לגבי הכנסתו מפעולות בני"ע, בתנאי כי אינו מחוייב כאמור מסיבה אחרת. במקרה של גביית מס ביתר או במקרה של הפסד שלא קוזז, יוכל הנישום להגיש דוח שנתי מקוצר ולקבל החזר מס.

**עסקאות שלא באמצעות ברוקר (מחוץ לבורסה)**

על החייב במס תחול חובת תשלום מקדמה במתכונת הקבועה בחלק ה' לפקודה.

**2. חישוב הריבית וגבית המס לעניין הכנסות מריבית בשוק ההון**

הריבית הריאלית תחושב בנטרול "המרכיב האינפלציוני" לפי בסיס ההצמדה של נכס הבסיס. נפרט לעניין זה:

אם הנכס הפיננסי הוא צמוד, אזי בחישוב הריבית הריאלית ינוטרל שיעור עליית מדד המחירים לצרכן; אם הנכס הפיננסי הוא צמוד מט"ח, אזי ינוטרל שיעור הפרשי השער של אותו מט"ח.

נטרול מרכיב האינפלציה ייעשה על פני משך התקופה בה נצברה הריבית, ולא על פני משך התקופה בה הוחזק המכשיר הפיננסי בידי מקבל הריבית. לגבי מכשירים שהתשואה עליהם נומינלית, לא ינוטרל מרכיב הפרשי ההצמדה או הפרשי השער, לפי העניין.

המס ינוכה במקור על ידי משלם הריבית או על ידי מי שבאמצעותו משולמת הריבית. זאת, בלא צורך בהגשת דוח שנתי. המס ייקבע בשיעור מוגבל כמפורט:

-מכשיר עליו משולמת ריבית ריאלית - 20%;

-מכשיר שקלי עליו משולמת ריבית נומינלית (או דמי ניכיון) - 15%.

**3. דוח שנתי מקוצר**

ככלל, נישומים יחידים שחייבים בהגשת דוח שנתי חייבים לכלול בדוח השנתי רווחים (והפסדים) מניירות ערך תוך חישוב המס **המלא** החל על הרווחים. המס המלא לעניין זה הוא 25% על ניירות ערך בבורסה בישראל ועל חברות ישראליות בבורסה בחו"ל ושיעור זהה על ניירות ערך זרים. אותם נישומים יידרשו להשלים המס או לקבל החזרי מס במקרים המתאימים.

**25. מיסוי שוק ההון** (המשך)

**ד. גבית המס, ניכוי במקור, הגשת דוח מקוצר** (המשך)

**3. דוח שנתי מקוצר** (המשך)

יחד עם זאת, נישומים מסוימים, שמחזור המכירות שלהם בבורסה **לא עלה** על 1,823,000 ש"ח, יוכלו לבחור שהסכום שנוכה במקור על ידי הבנקים/ברוקרים - ייחשב למס סופי. הנישומים בקבוצה זו יהוו   
כ-95% מכלל היחידים הפעילים בשוק ההון (על פי מחזור עסקאות). סכום המחזור יפורסם סמוך לתום השנה עם התברר היקפי המסחר הסופיים.

**לגבי נישומים יחידים שאינם חייבים בהגשת דוח שנתי:**

נישומים יחידים שאינם חייבים בהגשת דוח שנתי (לדוגמה: שכירים) יוכלו להגיש דוח שנתי ולבחור באחת משתי חלופות:

**א.** לחשב את הרווחים (או ההפסדים) מניירות ערך בבורסה ולקבל, במקרים המתאימים, החזר מס בשל המס שנוכה במקור במהלך השנה על ידי הבנקים ו/או הברוקרים. החישוב יהיה בהתאם למס המלא החל במכירת ניירות.

מובהר כי נישום שבחר להגיש דוח שנתי ולחשב את הרווחים/הפסדים כאמור, החישוב כאמור יחול על כלל ניירות הערך שנמכרו בשנת 2015.

**ב.** לבחור כי המס שנוכה במקור מכלל מכירות ניירות הערך בשנת 2015, ייחשב למס סופי. במקרים אלו, נישומים יגישו דוחות שנתיים על מנת לקבל החזרי מס בשל עילות אחרות (לדוגמה: הפקדה לקופת גמל, הפקדה לביטוח חיים וכו').

נישומים יחידים שאינם חייבים בהגשת דוח שנתי ולא יגישו דוח שנתי - המס שנוכה במקור ממכירות ניירות הערך ייחשב לסופי.

**4. הנחיות בדבר דיווח חד שנתי על רווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים ותשלום המקדמה בגינו**

במקרים בהם לא נוכה מלוא המס במקור מרווח ההון (לרבות אי ניכוי מס במקור בשל קיום פטור מניכוי מס במקור), נקבעה חובת דיווח ותשלום מקדמה דו שנתית (בנוסף לדוח השנתי) ביום 31.7 וביום 31.1 של כל שנת המס, בשל מכירה של ניירות ערך בששת החדשים שקדמו לחודש שבו חל יום הדיווח.

**א.** הדיווח ייעשה באמצעות מכתב לפקיד השומה (מחלקת הגביה) והוא יתייחס רק לגבי ניירות ערך מהם לא נוכה מלוא המס במקור. בשל דיווח זה, אין צורך למלא טפסים כלשהם מעבר למכתב האמור.

**ב.** ההודעה תפרט הנתונים הבאים:

- סך התמורות מכל המכירות שבוצעו בתקופה (מספר אחד מסכם).

- סך כל הרווחים מניירות ערך שנמכרו בתקופה (מספר אחד מסכם).

- סך כל ההפסדים מניירות ערך שנמכרו בתקופה (מספר אחד מסכם).

- סך הרווח או ההפסד נטו (לאחר קיזוז ההפסדים מהרווחים) ממוין לפי שיעורי המס הרלוונטיים.

- ההודעה תכלול גם את סכום המקדמה לתשלום כפי שהיא עולה מהפירוט לעיל.

**קיזוז הפסדים**

במסגרת ההודעה וחישוב הרווח והמקדמה ניתן לקזז רק הפסדי הון שטרם קוזזו מרווחים אחרים עד תום תקופת הדיווח אליה מתייחסת ההודעה.

למען הסר ספק, מודגש במסגרת הודעת רשות המסים, כי בדיווח המבוצע בשל התקופה שעד 30.6 לא ניתן לקזז הפסדים מניירות ערך שנוצרו (באותה תקופה) בחשבון ניירות ערך אחר שבו מבוצע קיזוז שוטף של הפסדים מרווחים לצורכי ניכוי מס במקור (למשל: חשבון בבנק בישראל), אלא אם ניתן אישור פקיד השומה לכך. אישור כאמור יותנה בדיווח על רווח/הפסד ותשלום מקדמה גם בחשבון ממנו נבעו ההפסדים שקוזזו, ללא קיזוז אותו הפסד שכבר קוזז במסגרת הדיווח הקודם.

**תשלום המקדמות והדיווח**

עם הגשת ההודעה כאמור תשולם מקדמה בסכום העולה ממנה.

ההוראות שבנדון מחייבות לראשונה דיווח על פעילות בשוק ההון הסחיר במהלך שנת המס, במקרים בהם לא נוכה מלוא המס במקור.

**26. אי התרת הוצאות לטיפול בילדים - תיקון 170 לפקודת מס הכנסה**

**1. כללי**

**בע"א 4243/08 ורד פרי נגד פקיד שומה גוש דן**, פסק בית המשפט העליון כי בהעדר הוראת חוק, הקובעת מפורשות שהוצאות השגחה על ילדים אינן מותרות בניכוי, הן מותרות בניכוי מכוח הוראת סעיף 17 לפקודה. בכך שינה בית המשפט העליון את ההלכה, לפיה תנאי להכרה בהוצאה לצורכי מס הוא שאותה הוצאה משתלבת בתהליך הפקת ההכנסה ובמבנה של מקור ההכנסה ומהווה חלק בלתי נפרד מהם ("מבחן האינצידנטליות") וקבע כי די בזיקה ממשית וישירה בין ההוצאה לבין ייצור ההכנסה. עוד נקבע כי פסיקה זו תחול בשנת המס 2010 ואילך. בעקבות פסק הדין האמור וכדי להתמודד עם השלכותיו על תקציב המדינה, פורסם בספר החוקים 2202 מיום 16 ביולי 2009 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 170), התשס"ט-2009, אשר עיקריו איסור ניכוי ההוצאות לטיפול בילדים או הוצאות נסיעה למקום ההשתכרות, אך במקביל, החל משנת המס 2012 מתן נקודת זיכוי נוספת בעבור כל ילד שטרם מלאו לו בשנת המס 6 שנים.

**2. תיקון סעיף 32(1) לפקודה**

סעיף 32(1) לפקודה, כנוסחו טרם תיקון מס' 170 לפקודה, קבע כי, **"הוצאות הבית והוצאות פרטיות"** לא יותרו בניכוי לצורכי מס. סעיף 32(1) לפקודה, כנוסחו לאחר התיקון דלעיל, אוסר ניכוי הוצאות שאינן אינצידנטליות, ובכלל זה הוצאות טיפול והשגחה על ילדים והוצאות נסיעה למקום ההשתכרות ובחזרה ממנו, כמפורט להלן:

**הוצאות שאינן הוצאות כרוכות ושלובות בתהליך הפקת ההכנסה, לרבות הוצאות הבית, הוצאות פרטיות, הוצאות שהוצאו לשם הגעה למקום ההשתכרות ולשם חזרה ממנו, והוצאות שהוצאו לשם טיפול בילד או השגחה עליו או לשם טיפול באדם אחר או השגחה עליו; בפסקה זו, "הוצאות כרוכות ושלובות בתהליך הפקת ההכנסה" - הוצאות המשתלבות בתהליך הטבעי של הפקת ההכנסה ובמבנהו הטבעי של מקור ההכנסה, והמהוות חלק בלתי נפרד מהם."**

**תחילת תיקון סעיף 32(1) לפקודה הינה מיום פרסום התיקון (16 ביולי 2009), אך מאחר שתוקפו של פסק הדין בעניין ורד פרי נקבעה רק לשנת המס 2010, הרי שלמעשה ההלכה שנקבעה בו לא תהא אפקטיבית לגבי הוצאות לטיפול בילדים (פרט לגבי הגב' פרי עצמה). ואולם, עדיין עולה השאלה, האם ניתן לדרוש בניכוי הוצאות נסיעה למקום ההשתכרות שהוצאו עד למועד התיקון.**

**3. נקודת זיכוי נוספת בעד כל ילד שטרם מלאו לו בשנת המס 6 שנים**

כדי לעודד אמהות והורים במשפחות חד-הוריות לילדים בגילאים שבהם אין זכאות לחינוך חינם, להשתלב בשוק העבודה, על אף ההוצאות הכרוכות בטיפול ובהשגחה עליהם, תוקנו סעיפים 40(ב)(1) ו-66(ג)(3) לפקודה, באופן שתינתן להם נקודת זיכוי נוספת, בעד כל ילד, החל משנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו חמש שנים (וזאת בכפוף ליתר התנאים, שהיו קבועים בפקודה ערב תיקון מס' 170, לגבי זכאות לנקודות זיכוי בעד ילדים).

תחילת התיקון לגבי נקודת זיכוי נוספת הינה מיום 1 בינואר 2012 והוא יחול על הכנסה שהופקה במועד האמור ואילך.

**27. הקלות לעולים חדשים ולתושבים חוזרים**

ראה עמודים 68-70 להלן.

**28. מיסוי מקרקעין - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013   
ו-2014 התשע"ג 2013**

**1.** **כללי** - ביום 29 ביולי 2013 נכנס לתוקפו החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013 (להלן - חוק ההסדרים). במסגרת חוק ההסדרים, תוקן, בין היתר חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) התשכ"ג-1963 (להלן - החוק) בתיקון מס' 76 וכן תוקנו תקנות מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) (מס רכישה), התשל"ה-1974 וזאת בנושאים הבאים:

**א. שינוי מודל המיסוי במכירת דירת מגורים מזכה**

* ביטול הפטור ממס שבח אחת ל-4 שנים במכירת דירות מגורים מזכות.
* קביעת זכאות לפטור ממס שבח במכירת דירה יחידה וזאת עד לתקרת שווי של 4.5 מיליון ש"ח לדירה.
* מיסוי דירות יוקרה.
* מיסוי תושבי חוץ ברכישת ובמכירת דירות מגורים.
* הגבלת הפטור הניתן במכירת שתי דירות לרכישת דירה גדולה, לתא משפחתי המחזיק ב-2 דירות בלבד.
* שינוי תקופות הצינון הקבועות בסעיף 49ו לחוק בנוגע למכירת דירת מגורים שהתקבלה במתנה.
* בעסקאות קומבינציה - קביעת הזכאות לפטור רק לחלק הזכות הנמכרת בדירת מגורים כפי שיעור המכר החלקי.
* קביעת הוראות מיוחדות למיסוי דירות השקעה בתקופת מעבר (החל מיום ה-1 בינואר 2014 ועד ליום  
  ה-31 בדצמבר 2017).

**ב. צמצום הפטור ממס שבח לגבי העברה בין קרובים**

ביטול הפטור בהעברה ללא תמורה לאחים/גיסים למעט במקרה של מתנה בין אחים אם מקורה במתנה או בירושה מהורה.

1. **מיסוי חלוקת ריווחי שערוך מקרקעין -** קביעת אירוע מס במועד חלוקת דיבידנדים מרווחי שערוך מקרקעין (רווחים חשבונאיים).

**28. מיסוי מקרקעין - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013   
ו-2014 התשע"ג 2013** (המשך)

**1.** **כללי** (המשך)

**ד. פיני בינוי -** מיסוי התמורה הכספית הנוספת במכירת יחידה אחרת במתחם.

**ה. הגדלת שיעורי מס הרכישה והרחבת בסיסו**

הגדלת שיעורי מס הרכישה על דירות השקעה, דירות יוקרה ונכסים אחרים.

הטלת מס רכישה על הקצאה של זכויות באיגוד מקרקעין.

1. **קביעת עילות נוספות להטלת קנס גרעון**

**ז. הגשת דיווח מקוון במסמ"ק**

תחילתו של התיקון לחוק, כפי שנקבע בחוק ההסדרים מיום 1 באוגוסט 2013, יחד עם זאת, לעניין הסדר המס החדש שנקבע למיסוי מכירת דירות מגורים נקבע כי תחילתו תהא החל מיום ה-1 בינואר 2014.

**בשל תחילתו המיידית של התיקון, הרינו להביא לידיעתכם את תוכן התיקונים שתחילתם ביום 1 באוגוסט 2013 והוראות לפעולה בנוגע אליהם (הסכומים מתעדכנים, אחת לשנה בהתאם לשינוי במדד).**

1. **פירוט התיקונים שתחילתם ביום 1 באוגוסט 2013 וההוראות שיחולו לגביהם:**
   1. **מס רכישה**

**2.1.1 הטלת מס רכישה על הקצאה של זכויות באיגוד מקרקעין**

עד לתיקון בחוק ההסדרים מועטה מהגדרת "פעולה באיגוד" שבסעיף 1 לחוק, פעולה של הקצאת זכויות באיגוד אשר תמורתה, כולה או חלקה, לא שולמה למי מבעלי המניות במישרין או בעקיפין ופעולה זו לא חויבה במס שבח ובמס רכישה.

מיעוט פעולת ההקצאה מהגדרת "פעולה באיגוד" גרמה לכך שרכישת זכויות במקרקעין בעקיפין על דרך הקצאת מניות באיגוד מקרקעין לא התחייבה במס רכישה בעוד שברכישת הזכות במקרקעין במישרין חלה החבות במס רכישה. בכך נוצר אי שוויון בהטלת מס רכישה על פעילות כלכלית שמהותה זהה. במסגרת חוק ההסדרים, תוקן סעיף 9ב)(1) לחוק ונקבע בו שלעניין מס רכישה המונח "פעולה באיגוד" כולל גם הקצאה של זכויות באיגוד. לפיכך, החל מיום 1 באוגוסט 2013 פעולה של הקצאת מניות באיגוד מקרקעין תחייב את בעל הזכויות באיגוד לו הוקצו זכויות כאמור, בתשלום מס רכישה. יובהר כי בנסיבות בהן בעקבות פעולת ההקצאה לא שונו שיעורי ההחזקה בחברה, קרי, בוצעה הקצאה פרורטה, לא תקום חבות במס רכישה. יובהר, כי התיקון האמור חל רק לגבי החבות במס רכישה וכי לעניין מס שבח, פעולת ההקצאה אינה מהווה אירוע מס.

**2.1.2 העלאת שיעור מס הרכישה ל-6% ברכישת זכות אחרת**

שיעור מס הרכישה החל על הרוכש במכירת זכות במקרקעין או בפעולה באיגוד מקרקעין, למעט בניין או חלק ממנו שהוא דירת מגורים (להלן - זכות אחרת) עומד על 5% משווי המכירה בהתאם לתקנה 2(1) לתקנות מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) (מס רכישה), התשל"ה-1974 (להלן -תקנות מס רכישה).

במסגרת התקנות החדשות תוקנה תקנה 2(1) כך ששיעור מס הרכישה החל ברכישת זכות אחרת במקרקעין או בפעולה באיגוד מקרקעין, עלה לשיעור של 6%.

בנוסף, נקבע בפסקת משנה (1א) שהוספה לתקנה 2 בתקנות החדשות, כי רוכש היה זכאי להחזר שישית ממס הרכישה ששילם (קרי, ישלם מס רכישה של 5%), בצירוף ריבית והפרשי הצמדה מיום התשלום ועד יום ההחזר ובלבד שהתקיימו כל התנאים הבאים:

1. ביום המכירה של הזכות במקרקעין קיימת תוכנית כמשמעותה בחוק התכנון והבנייה, המתירה בנייה של דירת מגורים אחת לפחות על הקרקע.
2. ישנו היתר בניה כמשמעו בחוק התכנון והבניה בתוקף המתיר לבנות דירת מגורים אחת לפחות במקרקעין או שבתוך 24 חודשים מיום המכירה של הזכות במקרקעין, התקבל היתר בניה המתיר לבנות דירת מגורים אחת לפחות במקרקעין.
3. מס הרכישה ששולם בגובה 6% לא הותר בניכוי לפי פקודת מס הכנסה.

**2.1.3 שיעור מס הרכישה החל ברכישת "דירת מגורים"**

**2.1.3.1 מס הרכישה ברכישת דירת מגורים שאינה דירה יחידה בתקופת הוראת השעה**

בתקופה הוראת השעה החלה מיום 1 באוגוסט 2013 ועד ליום 31 בדצמבר 2014 ייווספו למדרגות המס החלות ברכישת דירת מגורים, מדרגות נוספות בגובה של 8% ו-10%.

לפיכך, בתקופה זו, בעת רכישת דירת מגורים ישולם מס רכישה בשיעור משווי הזכות הנמכרת כדלקמן:

* מס בשיעור 5% - עד לתקרת שווי של 1,089,350 ש"ח;
* מס בשיעור 6% - על חלק השווי העולה על 1,089,350 ועד לתקרת שווי של 3,268,040 ש"ח;
* מס בשיעור 7% - על חלק השווי העולה על 3,268,040 ועד לתקרת שווי של 4,500,000 ש"ח;
* מס בשיעור 8% - על חלק השווי העולה על 4,500,000 ועד לתקרת שווי של 15,000,000 ש"ח;
* מס בשיעור 10% - על חלק השווי עולה על 15,000,000 ש"ח.

**28. מיסוי מקרקעין - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013   
ו-2014 התשע"ג 2013** (המשך)

1. **פירוט התיקונים שתחילתם ביום 1 באוגוסט 2013 וההוראות שיחולו לגביהם** (המשך):

**מס רכישה** (המשך):

**2.1.3.2 מס רכישה ברכישת "דירת מגורים יחידה" ע"י יחיד תושב ישראל בתקופת הוראת השעה   
(1 באוגוסט 2013 - 21 בדצמבר 2014)** (המשך)

חוק ההסדרים הטיל שיעורי מס גבוהים ומדרגות מס נוספת בשיעור של 8% ו-10% גם ברכישת דירות יחידות שהן דירות יוקרה וצמצם את ההקלה שהייתה קבועה בחוק ברכישת דירה יחידה רק לרוכש שהוא יחיד תושב ישראל.

בהתאם לכך, בתקופת הוראת השעה - החל מיום 1 באוגוסט 2013ועד ליום 31 בדצמבר 2014- ברכישת דירת מגורים יחידה ע"י יחיד תושב ישראל, ישולם מס רכישה בשיעור משווי הזכות הנמכרת כקבוע להלן:

* על חלק השווי שעד 1,470,560 ש"ח - לא ישלם מס;
* מס בשיעור 3.5% - על חלק השווי העולה על 1,470,560 ועד לתקרת לשווי של 1,744,270 ש"ח;
* מס בשיעור 5% - על חלק השווי העולה על 1,744,270 ועד לתקרת לשווי של 4,500,000 ש"ח;
* מס בשיעור 8% - על חלק השווי העולה על 4,500,000 ועד לתקרת שווי של 15,000,000 ש"ח;
* מס בשיעור 10% - על חלק השווי שמעל 15,000,000 ש"ח.

בעקבות התיקון, תנאי הזכאות לשיעורי מס הרכישה המופחתים ברכישת דירת מגורים יחידה **הינם:**

א. הרוכש הוא "תושב ישראל" כהגדרתו של מונח זה בפקודת מס הכנסה.

לתושב ישראל יחשב גם מי שבתוך שנתיים מיום רכישת הדירה היה לתושב ישראל לראשונה או לתושב חוזר ותיק כמשמעותם בסעיף 14(א) לפקודה. ככל שנתקיימו ברוכש תנאים אלה בפרק הזמן שנקבע, תתוקן השומה ויוחזר לו עודף המס בצירוף הפרשי הצמדה וריבית.

ב. הדירה הנרכשת היא "דירה יחידה".

בהתאם לחוק טרם תיקונו בחוק ההסדרים, דירה יחידה נחשבה דירה שהיא דירתו היחידה כפשוטו וכן דירה חליפית לדירתו הישנה ובלבד שמכר את הישנה בפרק הזמן שנקבע וכן דירה שיש לו בנוסף עליה דירת מגורים בשכירות מוגנת (לפי יום 1 בינואר 1997) או שיש לו בנוסף חלק בדירה אחרת וחלקו בה אינו עולה על 25%.

חוק ההסדרים הרחיב הגדרה זו בשני אופנים:

האחד - נקבע כי גם רוכש שהדירה הנרכשת אצלו מהווה דירה חלופית לעניין סעיף 49ה(א) לשתי דירות קיימות יחשב כרוכש דירה יחידה.

בהתאם לכך, החל מיום 1 באוגוסט 2013, רוכש דירת מגורים שבבעלותו שתי דירות מגורים נוספות יוכל לשלם מס רכישה לפי השיעורים הקבועים לדירה יחידה ובלבד ששתי הדירות הישנות יימכרו בתנאי סעיף 49ה לחוק והדירה הנרכשת תענה לתנאי הדירה החלופית הקבועים בסעיף 49ה לחוק.

השני - תוקן החלק שיש לרוכש בדירה אחרת מפחות מ-25% לשליש ומטה. כך, אם יש לרוכש, בנוסף לדירה הנרכשת, דירה שחלקו בה אינו עולה על שליש תיחשב עדיין הדירה הנרכשת כדירתו היחידה.

**2.1.3.3 מס הרכישה ברכישת דירת מגורים בתקופת הוראת הקבע (מיום 1 בינואר 2015 ואילך)**

כאמור במסגרת חוק ההסדרים הוסף סעיף 9(ג1ד) הקובע את הסדר הקבע במס הרכישה ואשר יחול עם תום הוראת השעה, קרי מיום 1 בינואר 2015 ואילך.

לפיכך, החל מיום 1 בינואר 2015, ברכישת דירת מגורים ישולם מס רכישה בשיעור משווי הזכות הנמכרת כדלקמן:

* מס בשיעור 3.5% - עד לתקרת שווי של 1,126,473 ש"ח;
* מס בשיעור 5% - על חלק השווי העולה על 1,126,473 ועד לתקרת שווי של 4,800,605 ש"ח;
* מס בשיעור 8% - על חלק השווי העולה 4,800,605 ועד לתקרת שווי של 16,002,015 ש"ח;
* מס בשיעור 10% - על חלק השווי שמעל 16,002,015 ש"ח.

ברכישת דירת מגורים יחידה ע"י יחיד תושב ישראל החל מיום 1 בינואר 2015 ישולם מס רכישה באותם שיעורים ובאותם סכומים כפי שנקבעו בהוראת השעה לאותו עניין:

* על חלק השווי שעד 1,568,800 ש"ח - לא ישולם מס;
* מס בשיעור 3.5% - על חלק השווי העולה על 1,568,800 ועד לתקרת לשווי של 1,860,790 ש"ח;
* מס בשיעור 5% - על חלק השווי העולה על 1,860,790 ועד לתקרת לשווי של 4,800,605 ש"ח;
* מס בשיעור 8% - על חלק השווי העולה על 4,800,605 ועד לתקרת שווי של 16,002,015 ש"ח;
* מס בשיעור 10% - על חלק השווי שמעל 16,002,015 ש"ח.

לעניין "תושב ישראל" ו"דירה יחידה" יחול האמור לעיל. מדרגות מס הרכישה לדירות מגורים יעודכנו אחת לשנה בתאריך 16/1, בהתאם לשיעורי עליית המדד.

שיעורי מס הרכישה המעודכנים, לכל דירת מגורים מעבר לדירה הראשונה החל מיום 24 ביוני 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2020: עד לשווי של 4,800,605 ש"ח - 8%. חלק השווי מעל 4,800,605 - 10%.

**28. מיסוי מקרקעין - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013   
ו-2014 התשע"ג 2013** (המשך)

1. **פירוט התיקונים שתחילתם ביום 1 באוגוסט 2013 וההוראות שיחולו לגביהם** (המשך):

**מס רכישה** (המשך):

**2.2 עסקאות קומבינציה - קביעת הזכאות לפטור רק לחלק הזכות הנמכרת בדירת מגורים כפי שיעור המכר החלקי - תיקון סעיף 49א(ב) לחוק**

סעיף 49א(ב) לחוק טרם תיקונו בחוק ההסדרים כפי שיפורט להלן, קבע נוסחה לכימות הפטור ממס שבח במכירת דירת מגורים במסגרת עסקת קומבינציה.

בפסק הדין בעניין נפתלי שדמי (ע"א 8789/02) נקבע כי מתן פטור במכירת דירת המגורים בהתאם להוראה הקבועה בסעיף זה משמעה כי יש לקבוע יום ושווי רכישה חדשים לדירות התמורה שמקבל בעל המקרקעין על החלק הנותר בבעלותו במסגרת עסקת הקומבינציה. משמעות הלכה זו הינה, בין היתר, קביעת שווי רכישה חדש (step-up) בלא תשלום מס רכישה.

חוק ההסדרים קבע כי יש ליתן את הפטור במכירת דירת מגורים בעסקת קומבינציה רק בגובה חלק הזכות הנמכרת כפי שיעור המכר החלקי בעסקת הקומבינציה.

**2.3 פינוי בינוי - מיסוי התמורה הכספית הנוספת במכירת יחידה אחרת במתחם - תיקון מבהיר לסעיף 49כז לחוק**

בתיקון מס' 55 לחוק נוספה הקלה לדיירים במתחם "פינוי בינוי" לפיה יחול הפטור במכירת דירת מגורים ליזם גם אם בנוסף לדירה החליפית קיבל הדייר תמורה כספית נוספת ובלבד וסך כל התמורה (דירה + כסף) לא עלתה על תקרת השווי הקבועה בחוק.

סעיף 49כז לחוק קבע כי הוראות הפטור אשר נקבעו ביחס ליחידת מגורים יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מכירת יחידות שאינן דירות מגורים, קרי, - יחידה אחרת.

בחוק ההסדרים תיקן את סעיף 49כז באופן המבהיר כי הפטור הקבוע במכירת דירת מגורים שתמורתה בדירה חליפית ובכסף לא יחול על התמורה הכספית הנוספת במכירת "יחידה אחרת" ליזם.

**2.4 צמצום הפטור ממס שבח במכירה ללא תמורה בין קרובים - תיקון סעיף 62 לחוק**

1. **צמצום הפטור למתנות בין אחים**

חוק ההסדרים תיקן את סעיף 62(א) לחוק באופן שבו החל מיום 1 באוגוסט 2013, העברה ללא תמורה בין אחים או לבני זוגם של אלו, אינה מזכה בפטור ממס שבח לפי הסעיף, אלא אם מדובר בהעברה של זכות אשר התקבלה אצל נותן המתנה מהורה או מהורי הורה ללא תמורה או בירושה.

יודגש כי הגדרת "קרוב" נותרה בעינה, הן לעניין מס שבח והן לעניין מס רכישה וכי צמצום הפטור במתנות בין אחים כאמור, הינו נכון לעכשיו לעניין הפטור ממס שבח לפי סעיף 62 בלבד.

**ב. ביטול ההוראה המיוחדת בדבר העברות בין בני זוג ידועים בציבור**

הוראות סעיף 62(ב) לחוק נקבעו כהוראות מיוחדות לעניין העברות בין בני זוג ידועים בציבור, בעקבות ההלכה בעניין עליזה לבנון (ע"א 2622/01) אשר בה נקבע כי לעניין מס שבח ומס רכישה מכוח עקרון השוויון יש לפרש את המונח "בן זוג" להגדרת "קרוב" בסעיף 1 לחוק ככולל גם ידועים בציבור, ובעקבות חוות דעתו של היועמ"ש לפיה, יש לפרש את המונח ככולל גם בני זוג ידועים בציבור מאותו המין, התייתר הצורך בסעיף קטן (ב) ומכאן ביטולו. ההסדר הקבוע בסעיף קטן (א) יחול גם לגבי ידועים בציבור.

**2.5 מיסוי חלוקת ריווחי שערוך נדל"ן**

תקני החשבונאות המקובלים מאפשרים לחברה להציג בדוחות הכספיים את המקרקעין להשקעה שבבעלותה בערכי שווי שוק (להלן - שערוך נדל"ן).

רווחי השערוך נזקפים בדוחות הכספיים כנגד "עודפים" ובכך מהווים מקור לחלוקת רווחים לבעלי המניות, מבלי ששולם עליהם מס ברמת החברה.

במסגרת חוק ההסדרים, נקבע כי חברה אשר ביצעה חלוקה מרווחי שערוך כאמור בסעיף 100א1 לפקודת מס הכנסה (להלן - הפקודה), יראו, לעניין מס שבח, את הזכות במקרקעין או הזכות באיגוד מקרקעין, שבשלה נרשמו בדוחות הכספיים של החברה המחלקת רווחי השערוך, כאילו נמכרה ביום החלוקה ונרכשה מחדש ביום האמור, ויחולו לעניין זה הוראות לפי סעיף 100א1 לפקודה, בשינויים המחויבים.

הוראה מפורטת בנושא תוצא בהמשך. במידה ומוגשת במשרד מיסי מקרקעין הצהרה בהתאם לסעיף 5(ה) לחוק (שלאחר התיקון), יש ליידע באופן מיידי את מחלקת שומת מקרקעין והמחלקה המקצועית בנושא.

**2.6 הוספת תנאי סף להטלת קנס גירעון בנסיבות של תכנון מס חייב בדיווח**

במסגרת חוק ההסדרים תוקן סעיף 95(ב1) לחוק כך שניתן להטיל קנס גירעון במקרה של נישום שלא דיווח על פעולה שנקבע בסעיף 131(ז) לפקודה כפעולה החייבת בדיווח, או במקרה שהנישום פעל בניגוד להחלטת מיסוי שניתנה לו, או במקרה של תכנון מס המהווה עסקה מלאכותית, והכל בתנאי שגובה הגירעון עולה על 500,000 שקלים חדשים לשנה.

**28. מיסוי מקרקעין - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013   
ו-2014 התשע"ג 2013** (המשך)

**3. הוראות לפעולה**

**3.1 מס רכישה**

**הטלת מס רכישה על הקצאה של זכויות באיגוד**

בעת הקצאת זכויות באיגוד, הרוכש יגיש הצהרה ע"ג טופס 7002 כולל עריכת שומה עצמית. שומת מס הרכישה תשודר עם סוג חישוב חדש:

77 - הקצאה חייבת;

78 - הקצאה מיטיבה חייבת;

המוכר ימשיך בנוהל הקיים ויגיש הודעה למנהל על ההקצאה. ההודעה תיבחן בהתאם לכללים הקיימים ובסיום הבדיקה יקבע המנהל באם מדובר בהקצאה או בפעולה באיגוד (אם מדובר בהקצאה תשודר שומה עם סוג חישוב 75 או 76 - הקצאה/הקצאה מיטיבה שאינה פעולה).

יובהר כי מועד החתימה על הסכם ההקצאה הינו "יום המכירה" לעניין החוק ולעניין מועד הדיווח לפי סעיף 74(ב) לחוק.

**העלאת שיעור מס הרכישה ל-6% ברכישת זכות אחרת**

1. בעת תקצור שומת מס רכישה לגבי זכות במקרקעין או זכות באיגוד מקרקעין למעט בניין או חלק ממנו שהם דירת מגורים (סוג נכס 90, 80, 70, 60), המערכת הממוכנת תבצע את חיוב מס הרכישה לפי שיעור של 6% לגבי מכירות שנעשו מיום 1 באוגוסט 2013 ואילך.

2. בהתקיים כל התנאים הבאים, תתוקן שומת מס הרכישה דלעיל, לפי שיעור מס של 5% ויוחזר לרוכש 1/6 ממס הרכישה ששילם בצירוף רבית והפרשי הצמדה מיום התשלום ועד ליום ההחזר:

* המכירה הינה של מקרקעין (או חלק ממקרקעין) לגביהם קיימת תוכנית כמשמעותה בחוק התכנון והבניה, המתירה בניה על הקרקע של דירה אחת לפחות המיועדת לשמש למגורים.
* היתר לבניית דירה אחת לפחות התקבל תוך 24 חודשים מיום המכירה.
* מס הרכישה לא הותר בניכוי לפי הוראות פקודת מס הכנסה.
* הרוכש הגיש בקשה לתיקון השומה תוך המועדים הקבועים בסעיף 85 לחוק.

בקשות לתיקון שומה כאמור יועברו לטיפול רכז החוליה האורגנית ולאחר אישור קיומם של התנאים דלעיל, תתוקן השומה ויינתן לה סוג חישוב חדש:

28 - קרקע עם היתר;

29 - קרקע עם היתר ללא תמורה;

3. הייתה הזכות במקרקעין הנרכשת מיועדת לשימוש מעורב (מגורים + מסחר ו/או משרדים), יש לתקן את השומה כאמור, תוך הפרדה בין השומות לשומה ראשית ושומה נלווית, בהתאם לשווי המכירה היחסי שישויך לכל סוג שימוש.

**שיעור מס הרכישה החל ברכישת "דירת מגורים"**

בעת תקצור שומת מס רכישה לפי סוג נכס 30, המערכת הממוכנת תבצע את החישוב ע"פ המדרגות החדשות לגבי מכירות שנעשו ביום 1 באוגוסט 2013 ואילך.

**שיעור מס הרכישה "דירת מגורים יחידה"**

1. החל מיום 1 באוגוסט 2013 שיעור מס הרכישה החל על דירת מגורים יחידה יחול על יחיד שהינו "תושב ישראל" בלבד.

בכל מכירה שנעשתה מיום 1 באוגוסט 2013 ואילך, רוכש המבקש חישוב מס רכישה ל"דירת מגורים יחידה" של תושב ישראל יצרף להצהרת הרוכש, טופס מס' 7912 (העתקו מצ"ב), בו יצהיר כי הינו "תושב ישראל" כהגדרתו בפקודת מס הכנסה. רוכש שלא יגיש טופס זה יתמסה כרוכש דירה שאינה דירה יחידה. בכל מקרה אין לחייב הגשת הטופס בנסיבות אלה.

לאור סד הזמנים הקצר, הטופס יהא זמין בימים הקרובים רק באתר האינטרנט של רשות המסים, בחודשים הקרובים יוכנסו לשימוש טופס מש"ח אשר יכללו בתוכם את ההצהרה האמורה. עד אז, על רוכש דירה יחידה שהינו "תושב ישראל" למלא את הטופס האמור ולצרפו למש"ח.

אם לרוכש תעודת זהות ישראלית והוא צירף טופס הצהרה חתום ומלא על תושבות בישראל יש לראות בו, לעניין מס רכישה, כתושב ישראל ויש להמשיך ולבדוק זכאותו לחישוב מס הרכישה לפי המדרגות המיועדות לדירת מגורים יחידה (מספר הדירות בבעלות התא משפחתי).

יחד עם זאת, רק במקרים בהם מתעורר חשד כי למרות הצהרתו של הנישום הוא אינו "תושב ישראל" (למשל כתובת מגוריו המופיעה על חוזה הרכישה הינה בחו"ל וכו') יש לפנות למנהל המשרד או לסגן, אשר יפנה בנושא ליחידה למיסוי בינ"ל וייוועץ עמה האם לקבל את הצהרתו של הנישום.

בכל מקרה בו לרוכש אין תעודת זהות ישראלית, והוא חתם על טופס הצהרה על תושבות, יש לפנות למנהל המשרד או לסגנו, אשר יפנו בנושא ליחידה למיסוי בינ"ל ברשות המסים וייוועצו עמה האם לקבל את הצהרתו של הנישום.

**28. מיסוי מקרקעין - החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013   
ו-2014 התשע"ג 2013** (המשך)

**3. הוראות לפעולה** (המשך)

**3.1 מס רכישה** (המשך)

**שיעור מס הרכישה "דירת מגורים יחידה"** (המשך)

**הוראות לתקופה הקרובה:** על מנת ליתן שהות למייצגים ולנישומים להפנים את התיקון האמור ואת הצורך לצרף את טופס הצהרת התושבות, יש לפעול כדלקמן לגבי עסקאות שנעשו החל מיום 1 באוגוסט 2013 בהם נדרש ע"י הרוכש לשלם מס רכישה כ"דירת מגורים יחידה" ולא צורף טופס הצהרת התושבות:

* במידה והרוכש נושא תעודת זהות ישראלית יש לחייבו במס רכישה כתושב ישראל.
* במידה והרוכש אינו בעל תעודת זהות ישראלית ובמש"ח נדרשו מדרגות של דירת מגורים יחידה, יש לפנת למייצג ולדרוש הגשה של טופס תושבות כאמור. במידה ובתוך 14 ימים לא יצורף הטופס יש להוציא שומה לפי דירת מגורים נוספת.

על שינוי ההוראה הזמנית לעיל תבוא הודעה בהמשך.

2. מובהר בזאת, כי קביעת התושבות תעשה במשרדי מס הכנסה בלבד ובתיאום עם המחלקה למיסוי בינלאומי. לאור זאת, במקרים בהם מתעורר ספק לגבי תושבותו של הנישום ולנישום תיק פעיל במס הכנסה, יש לפנות בנושא גם לפקיד השומה בו מתנהל תיקו של הנישום ולעדכן את המחלקה למיסוי בינלאומי.

3. בעת תקצור שומת מס רכישה לפי סוג נכס 50/32 המערכת הממוכנת תבצע את החישוב ע"פ המדרגות החדשות לגבי מכירות שנעשו מיום 1 באוגוסט 2013 ואילך.

4. לעניין דירה אשר נרכשה כדירה חליפית לעניין סעיף 49ה: יש לשדר שומה לפי מדרגות לדירת מגורים ולהקפיא את ההפרש (בין חיוב לפי דירה יחידה לחיוב לפי דירת מגורים) עד להתקיימות התנאים הקבועים בסעיף 49ה.

**3.2 עסקאות קומבינציה - קביעת הזכאות לפטור רק לחלק הזכות הנמכרת בדירת מגורים כפי שיעור המכר החלקי - תיקון סעיף 49א(ב) לחוק**

בעקבות תיקונו של סעיף 49א(ב) לחוק כך שהפטור לדירת מגורים בעסקת קומבינציה ניתן רק לחלק מהדירה (המשקף את החלק הנמכר במקרקעין) יש להבהיר כדלקמן:

1. בשומת מס השבח של בעל הקרקע בעסקת הקומבינציה יקבע "שווי המכירה" ללא תוספת מרכיב הקרקע אשר נותר בידי בעל הקרקע (התיקון מבטל את ההלכה שנקבעה בע"א 595/82 מנהל מס שבח מקרקעין נ' יונה יוניזדה).
2. בעת המכירה העתידית של דירות התמורה (אשר התקבלו אצל בעל הקרקע בעקבות עסקת הקומבינציה) יקבע יום ושווי הרכישה בהתאם ליום ושווי הרכישה המקורי של המקרקעין אצל בעל הקרקע.

**3.3 צמצום הפטור ממס שבח במכירה ללא תמורה בין קרובים**

לאור תיקונו של סעיף 62 לחוק העברה ללא תמורה בין אחים תהא פטורה רק במקרה בו הנכס המועבר התקבל בידי המעביר בדרך של מתנה או הורשה מהורה או מהורי הורה.

לאור העובדה כי החל מיום 1 באוגוסט 2013 העברה בין אחים לעיתים תתחייב במס שבח ולעיתים תהא פטורה ממס שבח, יש להקפיד על בדיקת הקשר המשפחתי בין המוכר לרוכש בעת בקשת פטור לפי סעיף 62. בהמשך, המערכת הממוכנת תתריע בפני המשדר כי המדובר בהעברה בין אחים המחייבת בדיקת הפטור כאמור.

לעניין תקנה 20 לתקנות מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשל"ה-1974: על אף התיקון בסעיף 62 לחוק, אזי לגבי מס הרכישה אשר משלם האח מקבל המתנה תמשיך לחול תקנה 20 לתקנות מס הרכישה, זאת עד לתיקון שיעשה בתקנה.

כמו כן, לאור הביטול של סעיף 62(ב) יובהר כי תקנה 21 לתקנות מס רכישה חלה על על ידועים בציבור.

**3.4 תיקון סעיף 95(ב1) לחוק - קנס גרעון**

החל מיום 1 באוגוסט 2013 ניתן יהיה להטיל קנס גרעון בכל אחת מהעילות המוזכרות בסעיף 2.6 להוראת הביצוע, זאת במקרה בו גובה הגרעון עולה על 500,000 ש"ח לשנה.

יצוין כי ביתר העילות להטלת קנס גרעון (התרשלות/מזיד) לא חל שינוי.

עוד יצוין כי קנס הגרעון יכול ויוטל הן בשומת מס שבח והן בשומת מס רכישה.

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים**

**1. כללי**

חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963 (להלן - החוק או חוק מיסוי מקרקעין), קובע הוראות ייחודיות באשר למיסוי מכירת דירות המגורים וזאת בין השאר, בשל ההיבט הסוציאלי הטמון בזכות האישית הבסיסית לדיור.

ביום 29 ביולי 2013 פורסם ברשומות החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013-2014), התשע"ג-2013. [[14]](#footnote-14)1

בחוק זה, תוקן חוק מיסוי מקרקעין (תיקון מס' 76), בנושאים שונים, כאשר אחד התיקונים המשמעותיים ביותר עסק בשינוי הסדר המיסוי במכירת דירת מגורים מזכה (דירה המשמשת בעיקרה למגורים - הגדרה בסעיף 49(א) לחוק).

תחילתו של תיקון מס' 76 לחוק על מכירת דירות מגורים - הינו מיום 1 בינואר 2014. (למעט התיקון לסעיף 49א(ב) לחוק העוסק בעסקת קומבינציה בה מתבקש פטור על דירת המגורים, שנכנס לתוקף מיום 1 באוגוסט 2013).

מטרת הוראה זו לפרט ולהבהיר את השינוי שחל במיסוי מכירת דירות המגורים במסגרת תיקון מס' 76 לחוק.

**2. המצב החוקי עובר לתיקון מס' 76**

הוראות פרק חמישי 1 לחוק מיסוי מקרקעין, כנוסחו ערב תיקון 76, כללו מספר מסלולי פטור במכירת דירת המגורים המזכה.

המסלול הראשון, נועד לתא משפחתי שבבעלותו יותר מדירה אחת (להלן - מרובי הדירות). בהתאם להוראות סעיף 49ב(1) כנוסחו לפני התיקון, ניתן למכור דירת מגורים מזכה, שאינה דירתו היחידה של המוכר, בכל ארבע שנים, בפטור ממס שבח.

המסלול השני, נועד לתא משפחתי שמחזיק בדירת מגורים יחידה עליה הוא זכאי לפטור אחת   
ל-18 חודשים. סיווגו של התא המשפחתי, האם משתייך לאוכלוסיית מרובי הדירות אם לאו, נבחנה גם ב-4 השנים שקדמו למכירת הדירה ולא רק ביום המכירה עצמו.

המחוקק אף קבע חזקות לעניין הגדרת "דירה יחידה" וזאת בכדי שלא לפגוע בפטור במכירת הדירה העיקרית שמשמשת למגורים בדרך כלל, בשל החזקות לא משמעותיות בדירות אחרות.

מסלול נוסף, הינו מסלול ייחודי במכירת דירת ירושה שמשקף באופן כללי פטור שניתן היה ליתן למוריש ומשורשר ליורשיו. פטור זה, בשל היותו פטור נוסף, מצומצם וקובע מספר תנאים לזכאות.

כמו כן, ניתן פטור במכירת דירה נוספת, לתא משפחתי אשר מעוניין למכור שתי דירות זולות בסמיכות, במטרה לרכוש דירה אחת חליפית גדולה יותר.

יוצא אפוא, שמסלולי הפטור השונים, הניחו תשתית פטור רחבה בכמה היבטים:

1. הפטור ניתן בלא הבחנה בין דירת המגורים לדירות השקעה אחת ל-4 שנים.
2. הפטור ניתן על מלוא שווי הדירה (ללא זכויות בנייה נוספות), כך שלא נעשתה הבחנה בין דירה יקרה לדירה זולה ואף ניתן היה למכור דירות יוקרה בפטור מוחלט.
3. הפטור ניתן לכל מוכר (תא משפחתי), הן לתושב חוץ והן לתושב ישראל.

פטורים רחבים אלה, סיכלו את התכלית הסוציאלית שבבסיס ההתייחסות המיוחדת לדירות המגורים ובנוסף יצרו אפיק השקעה ייחודי פטור ממס בשונה מכלל אפיקי ההשקעה האחרים במשק (כגון: שוק ההון) שמכירתם מקימה חבות במס.

**3. הרפורמה**

|  |
| --- |
| בוצעה רפורמה מקיפה במיסוי דירת מגורים מזכה שעיקריה:   * מוכרים שזוהי דירתם היחידה ימשיכו להנות מפטור ממס שבח; * תא משפחתי שנמנה על אוכלוסיית מרובי הדירות לא ייהנה מפטור במכירת דירת מגורים, קרי, בוטל הפטור ממס שבח שניתן אחת ל-4 שנים; * בוטל הפטור ממס שבח לתושבי חוץ; * נקבעו הוראות למיסוי דירות יוקרה; * למען הסר ספק, יובהר כי מסלול הפטור לדירת הירושה לא שונה.   נקבעו הוראות מעבר לתקופה שמיום 1 בינואר 2014 - 31 בדצמבר 2017 (להלן - תקופת המעבר). |

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים** (המשך)

**3. הרפורמה** (המשך)

**3.1 קביעת שיעור מס מיוחד לשבח הריאלי במכירה חייבת של דירת מגורים מזכה שיום רכישתה קדם ליום 1 בינואר 2014**

מאחר והחל מיום 1 בינואר 2014 (להלן - יום המעבר) שונה הסדר הפטור במכירת דירת מגורים מזכה, כך שמעתה הוא ניתן רק במכירת דירה יחידה, נקבעה בחוק הוראה שמטרתה מניעת הטלת מיסוי רטרואקטיבי על תקופה שבה ניתן היה למכור את הדירה בפטור.

בהתאם להוראות סעיף 48א(ב2) לחוק, במכירת דירות מגורים מזכות שיום רכישתן קדם ליום המעבר (להלן - דירות ישנות) יחושב המס על השבח הריאלי באופן ליניארי, כך ששבח ריאלי שיוחס לתקופה שמיום רכישת הדירה ועד ליום 1 בינואר 2014 ("שבח ריאלי עד יום המעבר") יהיה פטור ממס ואילו שבח ריאלי שייוחס לתקופה שמיום 2 בינואר 2014 ועד יום המכירה ("יתרת שבח ריאלי לאחר יום המעבר") יחויב במס בשיעור של עד 25%. (להלן - החישוב הליניארי החדש).

בהתאם להוראות סעיף 48א(ב3) לחוק במכירת דירת מגורים ישנה שחל עליה החישוב הליניארי החדש (בין משום שאין זכאות לפטור ובין אם לא נתבקש פטור) ואשר תמורתה הושפעה מזכויות בנייה נוספות לא יחול החישוב הליניארי החדש על אותו חלק השווי המיוחס לזכויות הבנייה החייבות במס לפי החישוב הקבוע בסעיף 49ז לחוק.

יובהר כי, במקרה של מכירת דירה שביום רכישתה לא הייתה דירת מגורים מזכה, כגון רכישת "דירה על הנייר" או בניית דירה על קרקע פנויה, יום הרכישה לצורך החישוב הליניארי החדש יהיה יום הרכישה שהיה נקבע באופן רגיל לצורך חישוב השבח, כלומר יום רכישת הקרקע/הדירה על הנייר, וזאת אף אם בניית הדירה הסתיימה לאחר יום המעבר.

ויודגש, מכירת דירת מגורים, **שאינה** דירת מגורים מזכה, תקים חבות במס על כל השבח הריאלי לפי החישוב הליניארי הרגיל (להלן - **חישוב רגיל**) בהתאם למועד הרכישה:

החל ביום הרכישה ועד ליום 7 בנובמבר 2011 - מס שולי;

עד ליום 31 בדצמבר 2011 - 20%;

עד ליום המכירה 25%.

**3.2 הסדר המס החל על מכירת דירת מגורים מזכה בידי מוכר שהוא מרובה דירות**

החל מיום 1 בינואר 2014 סעיף 49ב(1) לחוק בטל.

משמעות הביטול הינה כי, החל מיום המעבר, מוכר הנמנה על אוכלוסיית מרובי הדירות יחוייב במס שבח בגין מכירת כל אחת ואחת מדירותיו עד אשר יהפוך לבעלים של דירה יחידה (לגביו ראה הסדר המס בסעיף 3.3 להלן).

* + 1. **מכירה בין 1 בינואר 2014 - 31 בדצמבר 2017 (תקופת המעבר)**

ביטול הפטור שניתן אחת ל-4 שנים בעבר, וקביעת חישוב מס בשיטה הליניארית המפורטת לעיל, משמעה, כי למוכר שימכור בסמוך ליום המעבר דירה ישנה לא תהא חבות משמעותית במס. הוראות המעבר נקבעו בכדי למנוע בטווח הקצר הטבה משמעותית במס למרובי הדירת ביחס לדין הקודם ובנוסף למנוע מכירה לא מבוקרת של דירות בתקופה קצרה בשל הוראות המיסוי החדשות מחד, ומאידך - בכדי לאפשר לציבור להיערך לקראת החקיקה החדשה.

התנאים להחלת החישוב הליניארי החדש במכירת דירת מגורים מזכה בתקופת המעבר:

א. מוכר (תא משפחתי) יוכל למכור בתקופת המעבר עד שתי דירות מגורים מזכות בחישוב הליניארי החדש.

ב. במכירה הראשונה בתקופת המעבר יכול כל מוכר למכור דירה בחישוב ליניארי חדש בין אם ימכור דירה אחת בתקופה הקובעת ובין אם ימכור שתי דירות.

במכירה השניה בתקופת המעבר, שבגינה מתבקש החישוב הליניארי החדש, על המוכר לעמוד בתנאי לפיו הוא לא מכר ב-4 שנים שקדמו למכירה דירה אחרת בפטור ממס, לרבות פטור חלקי, למעט פטורים כמפורט בסעיף 49ב(1)(א)-(ד) כנוסחו טרם ביטולו בתיקון.

כך, לדוגמא, אף מכירה בפטור לפי חוק מיסוי מקרקעין (הגדלת ההיצע של דירות מגורים - הוראת שעה) התשע"א-2011, מהווה כמובן מכירה בפטור ותקופת ה-4 שנים תימנה ממכירה אחרונה לפי חוק הוראת השעה.

יובהר כי, מכירה של דירה בליניאריות החדשה לא תחשב לעניין סעיף 49ב(1) לחוק כנוסחו טרם ביטולו בתיקון 76 כמכירה בפטור.

בהקשר לכך יובהר כי, בהתאם להוראות סעיף 49י1 לחוק בדיקת הזכאות במקרה של מימוש זכות לקבלת זכות תהיה במועד הענקת הזכות לקבלת הזכות ולא במועד המימוש.

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים** (המשך)

**3. הרפורמה** (המשך)

**3.2.1 מכירה בין 1 בינואר 2014 - 31 בדצמבר 2017 (תקופת המעבר)** (המשך)

**לדוגמא**

מוכר שמכר בפטור לפי סעיף 49ב(1) ביום 31 בדצמבר 2013, יכול למכור דירה בליניאריות חדשה החל מיום 1 בינואר 2014. כאשר ירצה למכור דירה נוספת בליניאריות חדשה יהא עליו להמתין עד   
ליום 31 בדצמבר 2017 (תום 4 השנים). אם בניסיון להתגבר על תקופת ה-4 שנים ייתן המוכר אופציה לרכישת הדירה הנוספת בתקופת המעבר כאשר יום המימוש באופציה ייקבע ליום 31 בדצמבר 2017. בדרך זו ינסה לבצע מכר במסווה של אופציה. הוראות סעיף 49י1 לחוק יחולו במקרה זה וישללו את תכנון המס האגריסיבי הואיל ומדובר בחישוב מס מוטב. לפיכך, המוכר לא יהא זכאי לחישוב הליניארי החדש הואיל וביום מתן האופציה לא היה זכאי לו.

ג. במקרה שמדובר במכירה של דירה שהתקבלה אצל המוכר במתנה לפני יום המעבר על המוכר לעמוד בתקופת הצינון הקבועה בסעיף 49ו' לחוק כנוסחו לפני התיקון. יודגש כי, עמידה בתנאי זה נדרשת הן במכירה הראשונה והן במכירה השנייה.

ד. המכירה אינה לקרוב כהגדרתו בסעיף 1 לחוק. בין אם המכירה בתמורה ובין ללא תמורה.

סייג במכירת דירות שהתקבלו בפטור לפי סעיף 62 (מתנה) בתקופה שבין 1 באוגוסט 2013 לבין 31 בדצמבר 2017:

במטרה למנוע בתקופת המעבר, תקופה בה הזכאות לחישוב הליניארי החדש מוגבלת, את שכפול הזכאות ו/או עקיפה של יתר התנאים, נקבעה בסעיף 44)(ד)(3) לחוק ההסדרים הוראה אנטי תכנונית שעניינה מכירת דירה שהתקבלה במתנה בידי מקבל המתנה.

כך נקבע כי, מקבל המתנה יוכל למכור את דירת המתנה בחישוב ליניארי חדש, רק אם נותן המתנה לו היה מוכר בעצמו את הדירה באותו מועד היה עומד בתנאי הוראת המעבר (פירוט לעיל בסעיף 3.2.1).

לדוגמא, היה ונותן המתנה מכר 2 דירות בתקופת המעבר בחישוב ליניארי חדש, לא יוכל מקבל המתנה למכור את דירת המתנה בחישוב ליניארי חדש ותקום חבות במס מלא (חישוב רגיל).

יודגש כי, במכירת דירה שהתקבלה במתנה השומה תצא בכל מקרה למוכר הרשום - מקבל המתנה וזכאותו לחישוב ליניארי תיבחן בהתאם לזכאות נותן המתנה ועמידה בתנאים המפורטים בסעיף 3.2.1.

במכירת דירה שנתקבלה במתנה כאמור, מקבל המתנה לא כפוף לתקופות הצינון הקבועות בסעיף 49ו' כנוסחו לפני תיקון 76, הואיל ורואים את נותן המתנה כאילו הוא "המוכר" לעניין קביעת זכאותו של מקבל המתנה לחישוב ליניארי חדש (שכן מכירת דירת המתנה ממילא באה במניין הדירות הזכאיות אצל נותן המתנה לחישוב ליניארי חדש).

סייג - האמור אינו חל כאשר מדובר בדירה שנותן המתנה קיבל אותה הוא בעצמו במתנה כך שתקופת הצינון תחול לגבי נותן המתנה.

יובהר, חישוב המס הרגיל ייעשה בהתאם לנתונים של המוכר הרשום - מקבל המתנה.

|  |
| --- |
| **לעניין מניין הדירות הזכאיות לחישוב ליניארי חדש יובהר**   * **לנותן מתנה יימנו גם דירות שנמכרו בחישוב ליניארי חדש בידי מקבל המתנה;** * **סדר המכירות אינו משליך, כך היה ומקבל המתנה מכר בליניאריות חדשה תיוותר לנותן המתנה זכאות לדירה אחת נוספת בלבד.**   **- למען הסר ספק, מקבל המתנה זכאי ל-2 מכירות בחישוב ליניארי חדש בגין דירות שלא קיבל במתנה.** |

|  |
| --- |
| **לעניין תקופות הצינון החלות על מקבל המתנה המבקש להנות מחישוב ליניארי מיוחד יובהר**   * **במכירה בתקופת המעבר**  1. **מי שקיבל את הדירה במתנה בפטור לפי סעיף 62 לחוק מיום 1 באוגוסט 2013 ועד ליום 31 בדצמבר 2017 לא יהיה כפוף לתקופת צינון (אלא אם נותן המתנה קיבל אותה בעצמו במתנה).** 2. **מי שקיבל במתנה לפני 1 באוגוסט 2013 יהיה כפוף לתקופות הצינון לפי סעיף 49ו כנוסחו לפני תיקון 76.**  * **במכירה לאחר תקופת המעבר - אין צורך בתקופות צינון.** |

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים** (המשך)

**3. הרפורמה** (המשך)

**3.2.2 מכירה לאחר תום תקופת המעבר**

כל דירה שתימכר, ככל שהמוכר ימשיך להשתייך לאוכלוסיית מרובי הדירות, תקים חבות במס לפי חישוב ליניארי חדש. אין מגבלה לעניין היקף המכירות אולם יובהר כי כתמיד פקיד השומה יכול לקבוע כי היקף המכירות ונסיבותיהן עולות לכדי עסקת אקראי או עסק ולחייב במס כהכנסה פירותית (שיעורי המס הקבועים בסעיף 121 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.

**3.3 הסדר המס החל במכירת דירת מגורים מזכה בידי מוכר שהוא בעלים של דירה יחידה**

הפטור במכירת דירה יחידה לתא משפחתי המאפשר לשחלף את דירת המגורים היחידה אחת ל-18 חודשים נותר על כנו אולם אף בסעיף פטור זה בוצעו התאמות. ההתאמות בוצעו כך שמחד לא ייפגע פטור זה המהווה פטור סוציאלי בשל החזקות מינוריות אחרות ומאידך כך שלא ינוצל הפטור למכירות עסקיות בכסות מכירת הדירה הסוציאלית.

|  |
| --- |
| הפטור לפי סעיף 49ב(2) כנוסחו החדש חל על מכירות החל מיום 1 בינואר 2014.  בתקופת המעבר לא יחול פטור זה לגבי תא משפחתי שהיה מרובה דירות ביום המעבר והפך לבעל דירה יחידה בתקופת המעבר. |

**להלן יובהרו התנאים החדשים לקבלת הפטור**

א. מוכר תושב ישראל - הפטור ממס לפי פרק חמישי 1 לחוק יינתן למוכר (תא משפחתי) תושב ישראל.

תושב חוץ יהיה זכאי לפטור ממס שבח לפי פרק זה רק אם אין לו דירה אחרת במדינת התושבות. לעניין זה, נקבעה חזקה לפיה יראו תושב חוץ כמי שיש לו דירה במדינה בה הוא תושב כל עוד לא המציא אישור משלטונות המס באותה מדינה כי אין לו (ולתא המשפחתי שלו) דירה כאמור.

יודגש כי אין להסתפק בתצהיר או כל מסמך אחר למעט אישור משלטונות המס באותה מדינה.

ב. הדירה הנמכרת היא דירתו היחידה של המוכר בישראל ובאזור במועד המכירה (לעניין זה יחולו הוראות סעיפים 49ג ו-49ד כמפורט להלן).

לאור העובדה שסעיף 49ב(1) לחוק בוטל וסעיף זה הפך להיות סעיף הפטור העיקרי (למעט הפטור הייחודי לדירות ירושה ו-49ה) בוטל התנאי שהיה בסעיף עד לתיקון לפיו היה נדרש שגם ב-4 שנים שקדמו למכירה המוכר לא היה בעלים של יותר מדירה אחת. כמו כן יובהר כי מוכר המחזיק מספר דירות ומוכר את כולן בו זמנית, אחת מהדירות, לפי בחירתו, תחשב לדירה יחידה ובכפוף להוראות המעבר (באופן דומה לקבוע בהו"ב 3/13 לעניין מס רכישה).

ג. המוכר הוא בעל הזכות בדירה במשך 18 חודשים לפחות מיום שהייתה לדירת מגורים. תקופה זו נמנית מיום שהייתה הדירה הנמכרת לדירת מגורים כהגדרתה בסעיף 1 קרי מיום שבנייתה נסתיימה (לדוגמא מיום קבלת טופס 4) ולא מיום רכישתה.

תנאי זה נוסף כדי למנוע ממשקיעים את ניצול הפטור לדירה יחידה מיד עם קבלת טופס 4, כפי שנעשה לדוגמא בקבוצות רכישה בהן המשקיעים מוכרים את הדירה מיד עם קבלת טופס 4 ועוברים להשקעה בפרויקט הבא.

לאור התכלית העומדת בבסיס ההוראה יובהר כי, במקרה שהדירה הנמכרת מהווה דירה חליפית לדירה שנהרסה ונמכרה בפטור שהוא מהווה דחיית מס, כגון פינוי בינוי ותמ"א 38/2 יש לכלול במניין התקופות גם את התקופה שבה החזיק המוכר בדירה הישנה שנהרסה כדירת מגורים. כמו כן יובהר כי, במקרה של מכירת דירה שהתקבלה בירושה יש לכלול במניין התקופות גם את התקופה שבה החזיק המוריש בדירה כדירת מגורים (רלבנטי רק כאשר אין זכאות לפטור 49ב(5) לחוק).

ד. המוכר לא מכר ב-18 החודשים שקדמו למכירה דירה אחרת בפטור ממס לפי סעיף 49ב(2)לחוק. (נותר ללא שינוי).

ה. בניגוד לדין הקודם, הפטור לפי סעיף 49ב(2) יחול החל מיום 1 בינואר 2014, גם על חלק בדירה שאינו עולה על 1/3 וגם על דירת מגורים שהושכרה בשכירות מוגנת לפני 1 בינואר 1997. יחד עם זאת, הוראות מסלול פטור זה לא יחולו במכירת חלק בדירה שאינו עולה על 1/3 ממנה (לפני התיקון - פחות מ-1/4), וכן לא יחול על מכירת דירת מגורים שהושכרה בשכירות מוגנת לפני 1 בינואר 1997, ככל שהוחלה על הללו החזקה הקבועה בסעיף 49ג בעת מכירת דירה אחרת בפטור ממס לפי פסקה זו (להלן - הספיחים).

מחד, ספיחי הדירה, כמפורט לעיל, לא ישללו את הפטור במכירת דירה שהיא במהותה דירת המגורים העיקרית (החזקות בסעיף 49ג), מאידך, מרגע שקיבל המוכר פטור ממס בגין הדירה העיקרית על אף הספיחים, לא יוכל המוכר למכור את הספיחים בפטור ממס לפי פסקה 49ב(2) לחוק, אף אם יהיו בידיו, בעת המכירה, "דירה יחידה".

באופן זה, כאשר המוכר מחזיק בדירה וספיחים, לעולם, מכירת הספיחים לא תהנה מפטור לפי סעיף 49ב(2) לחוק (למעט אם הדירה העיקרית נמכרת קודם בחיוב או בפטור שלא לפי סעיף זה, כגון 49ב(5) תמ"א, פינוי בינוי).

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים** (המשך)

**3. הרפורמה** (המשך)

**להלן יובהרו התנאים החדשים לקבלת הפטור** (המשך)

ה. (המשך)

לעניין זה, אין חשיבות לסדר המכירות במצב של החזקת דירה עיקרית וספיח - בין אם הדירה נמכרת לפני הספיח ובין אם אחריה - מכירת הספיח לא תהנה מפטור עפ"י פסקה זו ומכירת הדירה העיקרית תהיה פטורה ממס.

יחד עם זאת, ניתן למכור את הספיח בפטור ממס שלא לפי מסלול זה (49ב(2)) אלא לפי מסלול פטור אחר כדוגמת פינוי בינוי, 49ה, 49ב(5) וכיוצ"ב.

**חזקת דירה יחידה**

כפי שצוין לעיל, לאור העובדה שמסלול זה נותר כמסלול פטור עיקרי ובכדי למנוע שלילתו בשל החזקות מינוריות בדירות מגורים נוספות או החזקות שאינן יוצרות חלופת מגורים אמיתי, תוקנו החזקות הקבועות בסעיפים 49ג ו-49ד לחוק.

**סעיף 49ג' המתוקן** - בעקבות התיקון, יראו מוכר כבעלים של דירה יחידה, גם אם יש לו, בנוסף על הדירה הנמכרת:

א. דירה שנרכשה כתחליף לדירה הנמכרת בתקופה של 18 חודשים שקדמו למכירה. במקרה שנרכשה דירה "על הנייר" הרי שבהתאם להגדרת "דירת מגורים" היא לא נחשבת לדירה נוספת עד לסיום בנייתה. יובהר כי במקרה זה ובכדי לא לסכל את תכלית ההוראה בנוגע לדירה חלופית, תקופת ה-18 חודשים תמנה מיום סיום בנייתה של הדירה החליפית שנרכשה. (כפי שהיה עד לתיקון).

ב. דירה שהושכרה בשכירות מוגנת לפני יום 1 בינואר 1997 (כפי שהיה עד לתיקון).

ג. חלק מדירה ששיעור החזקתו של המוכר בה לא עלה על 1/3 (לפני התיקון פחות מ-1/4). יובהר כי אין לצרף חלקי זכויות במספר דירות שונות שאינן באותו בניין לעניין זה. לדוגמא מי שמחזיק בנוסף לדירה הנמכרת 20% בדירה בירושלים ו-25% בדירה בנתניה תחול עליו החזקה שבסעיף, כך שהדירה הנמכרת תחשב לדירה יחידה.

ד. דירה שהתקבלה בירושה על ידי בן זוגו של המוריש או צאצא של המוריש, או בן זוגו של צאצא של המוריש ולפני פטירתו המוריש היה בעלים של דירה אחת בלבד. דירה זו ניתן לזהותה כדירה שניתן למכרה בפטור ייחודי ונוסף לפי סעיף 49ב(5) ולפיכך הזכויות בה לא צריכות לשלול את הפטור בגין הדירה העיקרית בין אם נמכרה לפני הדירה העיקרית ובין אם לאחריה.

**סעיף 49ד המתוקן** **-** במקביל לתיקון שיעור ההחזקה שבסעיף 49ג, תוקן גם שיעור ההחזקה שבסעיף 49ד לחוק כך שיראו כדירת מגורים נוספת של המוכר גם דירה, בבעלותו של איגוד, העונה על התנאים הקבועים בסעיף, שחלקו של המוכר בה, באמצעות זכויותיו באיגוד, במישרין/בעקיפין עולה על 1/3 (לפני התיקון - לפחות 1/4), והיא לא הושכרה בשכירות מוגנת לפני יום 1 בינואר 1997.

**זכאות לפטור לפי סעיף 49ב(2) בתקופת המעבר**

כדי לא לאפשר בתקופת המעבר מכירה של יותר משתי דירות ישנות בלא חיוב במס או כמעט בלא חיוב במס בשל החישוב הליניארי החדש, נקבע, כי בתקופת המעבר הזכאות לפטור לפי סעיף 49ב(2) לחוק לא תחול על מי שביום המעבר (1 בינואר 2014) הייתה לו יותר מדירת מגורים אחת, כאשר לעניין מניין הדירות יחולו הוראות סעיף 49ג לחוק כנוסחו לאחר התיקון.

לדוגמא: מי שהחזיק בשתי דירות כאשר אחת מהן התקבלה מהורה בירושה והיוותה דירה יחידה בעיזבון, יוכל למכור את הדירה האחרת בפטור לפי סעיף 49ב(2) החדש.

**3.4 הסדר המיסוי החל במכירת דירת מגורים מזכה בידי תושב חוץ**

לעניין הוראות הפטור, החקיקה הבחינה בין מכירת דירת מגורים מזכה בידי תושב חוץ לבין מכירת דירת מגורים בידי תושב ישראל אשר רק הוא ייהנה מהפטורים לפי פרק חמישי 1 (למען הסר ספק, אף הוראות סעיף 49ב(5)) וזאת ממספר טעמים. הטעם העיקרי לשינוי הינו שלתושב החוץ לרוב דירת מגורים המהווה את דירתו העיקרית במדינת תושבותו בשונה מתושב ישראל שזוהי בדרך כלל דירת מגוריו, משמע, הדירה בידי תושב החוץ כמוה כדירת השקעה או דירה נוספת.

|  |
| --- |
| **תושב החוץ יתמסה כמרובה דירות אף אם הדירה הנמכרת הינה דירתו היחידה בישראל** |

יובהר כי אין בקביעת מנהל מיסוי מקרקעין לעניין סיווגו של המוכר, האם תושב ישראל אם לאו, בכדי להשליך לעניין קביעת מעמדו בידי פקיד השומה.

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים** (המשך)

**3. הרפורמה** (המשך)

**3.4 הסדר המיסוי החל במכירת דירת מגורים מזכה בידי תושב חוץ** (המשך)

**מכירה בין 1 בינואר 2014 - 31 בדצמבר 2017 (תקופת המעבר)**

הוראות זהות להוראות החלות על מוכר תושב ישראל מרובה דירות כמפורט בסעיף 3.2 לעיל אף אם בבעלות דירה יחידה. קרי, תושב החוץ יכול למכור עד 2 דירות בליניאריות חדשה ובכפוף לשאר הוראות תקופת המעבר.

מכירה לאחר תום תקופת המעבר:

מכירה בליניאריות חדשה - זהה למרובה דירות אף אם בבעלותו בישראל דירה אחת בלבד.

**3.5 הסדר המיסוי במכירת דירות יוקרה**

בעקבות תיקון 76 נוסף סעיף 49(א1) לחוק הקובע סכום תקרה לפטור בגובה 4,5000,000 ש"ח[[15]](#footnote-15)2 כך שהמוכר יהיה זכאי לפטור עד גובה התקרה וכל סכום מעבר לתקרה יחויב במס שבח כדמי מכר של זכות אחרת במקרקעין שהיא דירת מגורים מזכה. יודגש כי, התקרה הינה לדירה, כלומר במכירת חלק מדירה תינתן תקרה יחסית לפי החלק הנמכר בדירה.

ביחס זהה למלוא שווי המכירה יינתנו גם הניכויים והתוספות ושיעור המס שיחול על השבח הריאלי החייב יהיה בהתאם לאמור בפסקה 3.1 לעיל.

יובהר כי בתקופת המעבר הזכאות להחלת החישוב הליניארי המיוחד על חלק זה תהיה בכפוף לעמידה בהוראות המעבר הרלוונטיות.

לדוגמא: כאשר נמכרת דירת יוקרה לקרוב בתקופת המעבר תוך ניצול הפטור לפי 49ב(2), בשל העובדה שעסקינן במכירה לקרוב, הפרש השווי המקים חבות במס יתמסה לפי חישוב מס רגיל ולא חישוב ליניארי חדש.

**3.6 פטור חד פעמי - סעיף 49ה**

סעיף 49ה לחוק בנוסחו טרם התיקון העניק פטור ייחודי, חד פעמי, לתושבי ישראל המעוניינים למכור שתי דירות קטנות ולרכוש תחתן דירה אחת (להלן - משפרי דיור).

בשל השינוי שחל במנגנון הפטורים והמעבר לפטור לדירה יחידה, הפטור שלפי סעיף 49ה יינתן רק כאשר בבעלות המוכר שתי דירות בלבד (למעט אם נרכשה הדירה החלופית טרם מכירת מי מהדירות הישנות) כך במכירת הדירה הראשונה יחול הפטור לפי סעיף 49ה לחוק ומכירת הדירה השנייה תהיה זכאית לפטור ממס לפי סעיף 49ב(2) לחוק.

התנאים הנוספים למתן הפטור שלפי סעיף 49ה:

* המוכר מכר את הדירה הנוספת בפטור ממס, בתוך 12 חודשים מיום מכירת הדירה הראשונה.
* סכום שתי הדירות (הראשונה והנוספת) לא עולה על 1,986,000 ש"ח נכון ל-2013 (להלן - סכום התקרה).
* המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה הנוספת או ירכוש בשנה שלאחר מכירתה, דירת מגורים אחרת ("דירה חליפית"), בסכום השווה לשלושה רבעים לפחות משווי שתי הדירות שנמכרו.

עלה סכום שתי הדירות על סכום התקרה, אך לא עלה על 3,303,000 ש"ח נכון ל-2013, יהיה המוכר זכאי לפטור ממס לגבי המכירה של הדירה הראשונה לפי סעיף 49ה, על סכום ההפרש שבין סכום התקרה לבין סכום השווי של הדירה הנוספת. את יתרת סכום השווי של הדירה הראשונה יראו כדמי מכר של זכות אחרת במקרקעין אשר תחויב במס באופן יחסי לחלק החייב לפי החישוב הרגיל.

יובהר, כי הדירה החלופית הנרכשת יכולה להתחייב במס רכישה לפי שיעורי המס הקבועים לדירה יחידה, הגם שיש בבעלות המוכר יותר מדירת מגורים אחת, ובלבד שהיא עומדת בתנאי סעיף 9(ג1ג)(2) ו-49ה(א).

**3.7 סייג לדירה שהתקבלה במתנה - סעיף 49ו**

סעיף 49ו לחוק קובע כי בעת מכירת דירת מגורים שהתקבלה במתנה יחולו תקופות צינון שונות שעל המוכר להמתין טרם יהיה זכאי לפטור ממס בין קבלת הדירה במתנה ובין מכירתה.

מטרת הוראה זו למנוע שכפול פטורים של אדם באמצעות קרוביו (הוראה אנטי תכנונית).

תקופת הצינון שהייתה קבועה בסעיף, ערב תיקון 76, נעה בין שנה לארבע שנים והייתה תלויה במספר גורמים - הקשר המשפחתי בין נותן המתנה למקבל, מגוריו של מקבל המתנה בדירה ובמקרה זה אף מצבו המשפחתי של המקבל.

כדי לפשט את הסעיף ולהתאימו לרציונל החדש במיסוי דירות מגורים תוקן הסעיף כך שההבחנה היחידה לעניין תקופות הצינון הקבועות סעיף תתבסס על מגורי מקבל המתנה בדירה שהתקבלה במתנה. אם התגורר בדירה תקופת הצינון לעניין זכאותו לפטור לפי הפרק תהיה שלוש שנים מיום שהחל לגור בה דרך קבע בהיותו בעלה, ואם לאו 4 שנים מיום שקיבלה במתנה.

|  |
| --- |
| יובהר, כי לצורך בחינת הזכאות לפטור לפי סעיף 49ב(2) לחוק, בדירה שנתקבלה במתנה, יחולו הוראות סעיף 49ו' בנוסחו החדש על מכירות מיום 1 בינואר 2014 גם אם המתנה התקבלה לפני יום זה. |

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים** (המשך)

**3. הרפורמה** (המשך)

**3.8 הוראות שונות**

**א. מס יסף**

מס יסף חל במכירת דירה ששווי המכירה עולה על 4 מיליון ש"ח.

יובהר כי במקרה שנמכרת דירת מגורים מזכה בחישוב הליניארי החדש, חלק השבח הריאלי עד יום המעבר הפטור ממס, לא יתווסף להכנסה החייבת לצורך חישוב החבות במס יסף לפי סעיף 121ב לפקודה.

**ב. קיזוז הפסדים**

למען הסר ספק יובהר כי אין חובה לקזז הפסד הון לפי הוראות סעיף 92 לפקודה כנגד חלק השבח הריאלי עד יום המעבר הפטור ממס.

**ג. היחס בין הוראות הרפורמה להוראות הפטור הייחודיות במכירת דירה במסגרת תמ"א 38/2 ובמסגרת מתחת פינוי בינוי**

|  |
| --- |
| הוראות הפטור הייחודיות הניתנות במכירת דירות בעסקאות תמ"א 38/2 ובעסקאות פינוי בינוי נותרו ללא שינוי. |

בשל הוראות הרפורמה המבחינות בין הפטור הניתן לבעלי דירה יחידה לבין מיסוי אוכלוסיית מרובי הדירות, קיימת חשיבות רבה לעניין מניין הדירות שבבעלות התא המשפחתי. לעניין זה, בשל דחיית יום המכירה בעסקאות אלה מכוח הוראות פרק חמישי 4 והוראות פרק חמישי 5 לחוק לפי העניין, יימנו דירות אלה במניין הדירות של התא המשפחתי ככל שלא הגיע יום המכירה אולם לאחר שחל יום המכירה אין לראות בתא המשפחתי כבעלי דירת מגורים מזכה במתחמים אלה (שכן הינו בעלים של דירה על הנייר).

**לדוגמא**

לתא משפחתי דירה שנמכרה ליזם במתחם שהוכרז כמתחם פינוי בינוי, דירה בבניין בו מתבצע תמ"א 38/2 בגינה נחתם הסכם עם יזם ודירה נוספת.

תא משפחתי זה יסווג כמרובה דירות ככל שיום המכירה בעסקת הפינוי בינוי ו/או התמ"א לא הגיע. אולם מרגע שחל יום המכירה בשני הפרויקטים הללו ייחשב התא המשפחתי כמחזיק בדירת מגורים מזכה אחת (שכן מרגע זה הוא בעלים של 2 דירות על הנייר בלבד - האחת במתחם פינוי הבינוי והשנייה בעסקת התמ"א).

**ד. דירה שהושכרה למגורים**

למען הסר ספק, במכירת דירת מגורים מזכה אשר הושכרה למגורים והמוכר בחר להחיל על הכנסותיו מדמי השכירות את הוראות מסלול המס המופחת (10% מס לפי סעיף 122 לפקודת מס הכנסה) או את מסלול הפטור המלא (על פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים), התש"ן-1990), לא ייהנה המוכר מניכוי הוצאות שוטפות בניכוי מהשבח, לרבות **הוצאות מימון,** למרות שלא ניתן היה לתבוע אותן אצל פקיד השומה במסלולים אלו, וזאת משום שמסלולים אלו מגלמים בתוכם הכרה של ההוצאות השוטפות ובתוכם הפחת.

יודגש, כי הוראת ביצוע 5/2007 והתוספת מכוחה בעינן עומדות, משמע, יש לחשב את הפחת שהמוכר היה רשאי לדרוש בתקופות בהן הדירה הייתה מושכרת ולהוסיפו לשווי המכירה או להפחיתו משווי הרכישה בהתאם לאמור בהוראת הביצוע ובתוספת.

**4. טפסי דווח**

לצורך יישום תיקון החוק, ייעול הטיפול בדירות מגורים ומתן כלי בקרה למייצגים לבדיקת הזכאות למסלולי המיסוי השונים, נקבעו מספר טפסים חדשים ועודכנו טפסים קיימים.

**4.1 טפסים חדשים**

נקבע טופס חדש לדווח על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה לפי פרק חמישי 1 ע"י תושב ישראל. הטופס כולל מספר מבחני עזר לקביעת מעמדו של המוכר כתושב ישראל. הטופס ימצא הן כטופס בדיד והן ישולב בטופס ההצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה ללא זכויות בניה (מש"ח 7000 בצבע ורוד).

מספר הטופס החדש - 7913

נקבע טופס חדש לדיווח על בקשה להחלת חישוב מס על השבח הריאלי בליניאריות חדשה. הטופס כולל את התנאים לזכאות לחישוב הליניארי החדש בתקופת המעבר. הטופס ימצא כטופס בדיד בלבד וישמש כאמור עד לתום תקופת המעבר - 31 בדצמבר 2017.

מספר הטופס החדש - 7914.

**29. הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 5/2013 - הרפורמה במיסוי דירות מגורים** (המשך)

**4. טפסי דווח** (המשך)

**4.2 טפסים מעודכנים**

עודכן והותאם טופס הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה שאינה כוללת זכויות בניה (טופס 7000 בצבע ורוד). בטופס, בסעיף ב2, שולבה בקשה להחלת החישוב הליניארי החדש במקרה של מכירת דירה פטורה בשווי שמעל תקרת הפטור (בתקופת המעבר יש לצרף גם טופס 7914). כמו כן, שולב בטופס כאמור טופס 7913 לגבי תושב ישראל, בנוסף, בוטלה ההתייחסות לבקשה לפטור לפי סעיף 49ב(1) והותאמו השדות למילוי בהתייחס לבקשה לפטור לפי סעיף 49ב(2) ו-49ה.

עודכן טופס הצהרה על מכירת זכות במקרקעין/פעולה באיגוד (טופס 7002 - כחול) לגבי בקשה להחלת החישוב הליניארי החדש.

עודכן טופס בדיד של בקשה לפטור במכירת דירת מגורים מזכה פטורה (טופס 2998 - ורוד). בטופס שולבה התייחסות למבחני תושב ישראל, בוטלה הבקשה לפטור לפי סעיף 49ב(1) והותאמו שדות הפטורים לפי סעיף 49ב(2) ו-49ה.

עודכן טופס 2990 - שומה עצמית למס שבח. נבנה טופס שמותאם לחלוקה הליניארית של השבח הראלי בהתאם לחישוב הליניארי החדש. מספר הטופס המעודכן יהיה 2990/א.

**4.3 אופן הגשת הצהרה**

הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה חייבת תוגש בטופס 7002. במקרה שהמוכר מבקש להחיל עליו את החישוב הליניארי החדש יש לצרף להצהרה טופס 7914.

בכל מקרה יש לצרף להצהרה שומה עצמית בטופס 2990 (חישוב רגיל) או 2990/א (חישוב ליניאריות חדשה) אותה ניתן לערוך באמצעות היישום שבאתר רשות המיסים באינטרנט (בכתובת [www.mof.gov.il/taxes](http://www.mof.gov.il/taxes)).

הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה ללא זכויות בניה תוגש בטופס 7000. במקרה ששווי המכירה עולה על גובה התקרה והמוכר מבקש להחיל עליו את החישוב הליניארי החדש יוגש גם טופס 7914.

יודגש כי במקרה של מכירה בשווי שמעל התקרה יש להגיש גם שומה עצמית לגבי החלק העודף.

הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה הכוללת זכויות בניה תוגש בטופס 7002. להצהרה יצורף טופס 2998 (בקשה לפטור לדירה מזכה), טופס 7914 אם מבוקש להחיל חישוב לפי ליניאריות חדשה וכן שומה עצמית.

**דגשים**

* יש להשתמש בטפסים החדשים והמעודכנים בעת הגשת הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה שיום המכירה הינו מתאריך 1 בינואר 2014 ואילך.
* כל הטפסים כולל טפסי ההצהרה יופיעו באתר האינטרנט של רשות המיסים. את הטפסים ניתן יהיה להדפיס מהאתר, למלא ולהגיש למשרד האזורי.

**5. דיווח במערכת הממוכנת**

לצורך יישום הוראות התיקון - חישוב מס השבח בהתאם לליניאריות החדשה ומתן פטור למכירה עד שווי התקרה, נקבעו קודים חדשים ייעודיים במערכת הממוכנת.

להלן אופן השידור במשרדים האזוריים בכל מסלול מיסוי:

* מכירת דירת מגורים מזכה חייבת בליניאריות חדשה תשודר לפי סוג נכס 03 וסוג חישוב 302.
* מכירת דירת מגורים מזכה חייבת בליניאריות רגילה תשודר לפי סוג נכס 03 וסוג חישוב 002.
* מכירת דירת מגורים מזכה פטורה בפטור מלא (שווי מכירה אינו עולה על תקרת הפטור) תשודר לפי סוג נכס 01 וסוג חישוב 492/495/499 (בהתאמה לסעיפי הפטור 492 - 49ב(2), 495 - 49ב(5) ו-499 - 49ה).
* מכירת דירת מגורים מזכה פטורה ששווי מכירתה עולה על התקרה וחייבת על החלק העודף בליניאריות חדשה ישודרו שתי שומות כדלקמן:

1. שומה פטורה לפי סוג נכס 01 וסוג חישוב 492/495 (עד תקרה).
2. שומה חייבת לפי סוג נכס 03 וסוג חישוב 302 כאשר כל מרכיבי השומה יחושבו לפי החלק היחס של עודף השווי שמעל תקרת הפטור חלקי כל שווי המכירה.

* מכירת דירת מגורים מזכה פטורה ששווי מכירתה עולה על התקרה וחייבת על החלק העודף בליניאריות רגילה תשודר בשתי שומות כדלקמן:

1. שומה פטורה לפי סוג נכס 01 וסוג חישוב 492/495.
2. שומה חייבת לפי סוג נכס 03 וסוג חישוב 002.

יודגש כי הודעות השומה יפרטו את סוגי החישוב החדשים ויציגו את אופן חישוב המס.

### חברות

**1. הטיפול בהוצאות ובהכנסות**

יש לדאוג לצבירה מלאה ונכונה של הוצאות, תוך תשומת לב לנקודות הבאות:

#### **א. צבירת הוצאות**

צבירה של מלוא ההוצאות בגין הכנסות שתדווחנה בשנת 2015, ואשר ההוצאות הכרוכות בייצור אותן הכנסות טרם שולמו וטרם נכללו בספרי החשבונות.

#### **ב. תשלומים במזומן**

תשלום בפועל של הוצאות אשר מותרות בניכוי לצרכי מס רק בעת תשלומן כגון: פיצויים, חופשה, הבראה ומחלה.

תשלומים שוטפים כאמור בגין חודש דצמבר בלבד ניתן לשלם עד ל-31 בינואר של השנה העוקבת.

במידה וקיימת התחייבות לתשלום פיצויים לעובדים העולה על ההפקדות בקופת פיצויים מרכזית, מומלץ לבצע השלמות והפקדות בגין פיגורים סמוך לתום השנה. נציבות מס הכנסה תתיר סכומי הפקדות בקופת תגמולים מרכזית לפיצויים בגין פיגורים בהעברת התשלומים בשלושה שיעורים שנתיים שווים או 20% מהסכום שנצבר בקופת תגמולים המרכזית לפיצויים, כגבוה שבהם. ראו גם עמוד 9 לעיל.

בעקבות פסיקת בית המשפט העליון בעניין דיקלה (ע"א 3348/97 מיום 19 באוגוסט 2002), הפרשות בגין "מענק יובל" ומענקים אחרים כדוגמתו, שאינם חלק מההפרשות שהוזכרו לעיל יותרו על בסיס מזומן, כלומר, יש לשלמם בפועל, על מנת שההוצאות תותרנה בניכוי.

בפס"ד הנ"ל נקבע כי סעיף 18(א) לפקודה המחייב תשלום במזומן לכל תשלום שהוא "מענק פרישה, דמי חופשה, דמי הבראה, דמי חגים, דמי מחלה והוצאות אחרות כיוצא באלה" כולל את כל סוגי התשלומים החריגים שביחסי עובד ומעביד.

##### **ג. תשלומים לבעלי שליטה ותושבי חוץ**

תשלומים מסויימים לבעלי שליטה ולתושבי חוץ מותרים בניכוי לצרכי מס רק בתנאי ששולמו בפועל או שהמס בגינם נוכה במקור תוך 3 חדשים מתום שנת המס.

יש לדאוג, לפיכך, לתשלום ההוצאה בפועל, או לניכוי המס במקור ולהעברתו לשלטונות המס תוך 7 ימים מיום הניכוי. לסכום הניכוי יש להוסיף הפרשי הצמדה וריבית מתוך שנת המס ועד למועד הניכוי.

במסגרת זו יש לשקול גם תשלום הפרשי שכר ומענקים לבעלי עניין, תוך התחשבות בשיעור המס המופחת החל על החברה לעומת המס השולי של היחיד.

##### **ד. הוצאות שיפוצים**

ראוי לתת את הדעת לקראת תום שנת המס לתשלומים, כגון: שיפוצים הנכללים במסגרת הוצאות אחזקה. בהוצאות אלה יכללו תיקונים ושיפוצים שנתיים, אשר במהותם הם "שמירה שוטפת של הקיים".

יש לבחון תשלומים מהותיים לשיפוצים ולשיפורים בנכס או במושכר או תשלומים אחרים אשר במהותם הם בעלי אופי הוני. מהפסיקה עולה כי כל הוצאה המעלה את ערך הנכס או משביחה אותו, איננה הוצאה לשמירת הקיים וככזו, אין היא מותרת לניכוי. כאשר מדובר בשיפוצים בנכס מושכר, הדין שונה - ראה לעניין זה פירוט בסעיף 12 להלן.

##### **ה. הכרה בחובות אבודים**

רצוי להקדים ולסכם טיפול בחובות בעייתיים, דהינו - לקבוע את סכום ה"הנחה" כפי שמוסכם עם החייב ולזקוף אותו בחשבונות או להביא לסיום הליכי גבייה או פשרה. נציין כי חובות אבודים מוכרים כהוצאה רק אם הוכח, להנחת דעתו של פקיד השומה, כי נעשו כל המאמצים לגבותם. לפיכך, רצוי להיערך לביצוע פעולות לגביית החובות, כגון - פנייה חוזרת לחייבים, פנייה לעורכי דין, הגשת תביעות משפטיות וכו'. לחילופין, יש להוכיח כי סיכויי הגבייה נמוכים ביותר והוצאות שתוצאנה על מנת לגבות את החוב אינן כלכליות ביחס אליו.

ההנחיות העיקריות שהובאו בחוזר מס הכנסה ומבטאות את עמדת הנציבות בנושא זה הינן כדלהלן:

1. חוב אבוד יוכר רק אם הוא עסקי;

2. החוב בלתי אפשרי לגבייה (למשל - החייב פשט את הרגל או שהוא חברה בפירוק);

3. חייב להתקיים התנאי שמועד פירעון החוב הגיע ליום המאזן. אם מועד פירעון החוב הוא לאחר תאריך המאזן והחייב עדיין פעיל, לא קיים חוב אבוד. גם אם לאחר מכן, כאשר הגיע מועד הפירעון פשט החייב את הרגל.

4. ברוב המקרים, ויתור על חוב עסקי של חברה אם לחברה הבת שלה, יחייב את החברה האם להביא ראיות בדבר מאמצים לגביית החוב ולהוכיח כי אין המדובר בהלוואה הונית.

**1. הטיפול בהוצאות ובהכנסות** (המשך)

##### **ה. הכרה בחובות אבודים** (המשך)

מומלץ לאסוף ראיות התומכות בפעולות לגבייתם של החובות האבודים, ולעניין חובות של לקוחות שאינם יכולים לעמוד בתשלום - מוטב להגיע להסכם עם החייבים עד 31 בדצמבר 2015 או עד מועד עריכת הדוחות הכספיים, כדי שהחוב האבוד או המסופק יותר בניכוי בשנת המס הנוכחית ולא בשנה הבאה (יש לזכור כי צפויה ירידה בשיעור מס החברות מ-26.5% ל-25%).

יש לבחון אפשרות המחאת חובות רעים לחברת גביה ולנכות את ההפרש בין גובה החוב לבין תמורתו כהוצאה לצרכי מס.

אם מימש צד ג' ערבות שנתנה החברה, תוכל החברה להכיר בהפסד הון (ובמקרים מיוחדים כהפסד עסקי), אם תוכיח כי החייב - שבגינו ניתנה ומומשה הערבות, הוא חדל פירעון לחלוטין, וכי אין הוא יכול לפרוע את הערבות, כולה או מקצתה. לעמדת נציבות מס הכנסה, הוכחה כאמור היא כאשר הפסיק החייב את פעילותו ומרבית הליכי הפירוק הסתיימו.

יש לציין כי במרבית המקרים, משמעות היווצרות הפסד ההון אצל הערב הינה מחילת חוב אצל החייב.

לעניין מס ערך מוסף - בעקבות פסק דין אלקה אחזקות בע"מ (ע"א 2112/95) בו נקבע כי המדינה הינה מפזר סיכונים טוב יותר מעוסק יחיד, ולפיכך עליה לשאת בנטל המס בביטול עסקאות המלוות בחובות אבודים. הותקנו תקנות מע"מ ונקבעה דרך הכרה בחוב אבוד לעניין חוק מע"מ ודרך קבלת החזר שמקורו בחוב אבוד.

##### **ו. התחייבויות תלויות**

אם תלויות ועומדות נגד התאגיד תביעות כספיות מגורמים שונים, בגין פעולות הקשורות במהלך העסקים הרגיל של התאגיד (דוגמת תביעה משפטית של לקוח בגין פגם במוצר או איחור באספקה), ניתן לדרוש את סכום התביעה או חלקו כהוצאה. התנאים לכך הם שקיימת סבירות גבוהה, על פי עקרונות חשבונאיים מקובלים, כי החוב ישולם כי קיים אומדן מבוסס ביחס לסכומו ושאי הכללתו בהוצאות העסק תגרום לעיוות התוצאה העסקית על פי עקרונות חשבונאיים מקובלים.

מהפסיקה עולה כי גם אם החברה כופרת בבית המשפט בחובתה לתשלום את התביעה, הרי אין בכך מניעה מלתבוע את ניכוי ההפרשה כהוצאה. מומלץ גם כאן, כבנושא החובות האבודים, לנסות ולגבש פשרה עוד לפני תום שנת המס, כדי ליהנות בוודאות לפחות מסכום הפשרה כהוצאה.

**ז.** **אחריות לטיב**

יש לבדוק אם ההכנסות כוללות רכיב בגין אחריות, בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים. יש ליצור, במקרים מסוימים, הפרשה לאחריות שתקטין את ההכנסות בשנה הנוכחית. כל זאת, אם בנוסף להיות ההוצאה קרובה לוודאי, ניתן לאמוד את ההוצאה העתידית על בסיס סביר, כגון: חישוב סטטיסטי לפי ניסיון העבר או בסיס אחר, תוך קיום התנאי של התחייבות כלפי צד ג' (להבדיל מ"התחייבות פנימית" של החברה כלפי עצמה).

**ח.** **הוצאות ריבית בגין ניכיון שטרות ושיקים**

ריבית הנובעת מניכיון שטרות ושיקים של לקוחות הינה הוצאה מוכרת למס בשנה בה בוצע ניכיון השטרות או השקים. מהיבט המס, מוצע לשקול אפשרות לבצע לקראת סוף השנה ניכיון שטרות ושיקים כנ"ל, כאמצעי חילופי לקבלת אשראי אחר, כפוף למחיר האשראי. הוצאות מימון בכלל והוצאות ריבית בפרט, תותרנה לנישום המדווח על בסיס מזומן, רק בעת תשלומן בפועל וללא יכולת שיערוך ההתחייבויות.

**ט.** **הוצאות מימון בגין חובות ניכויים ומע"מ**

בעקבות פסיקת בית המשפט העליון בעניין הד הקריות, נקבעה ההלכה כי הוצאות מימון בגין חובות ניכויים שהמעביד ניכה משכרו של העובד, אך לא העבירם למס הכנסה, לא תותרנה בניכוי. כמו כן, לא תותרנה הוצאות מימון בגין חובות ניכויים אשר לא נוכו משכר העובד בגין שנים אשר השומה לגביהן טרם נסגרה, שכן בהקשר זה תותר ההוצאה בשנה הרלוונטית. המקרה היחיד בו תותרנה הוצאות המימון הינו כאשר המעביד לא ניכה משכרו של העובד מס במקור, עקב מחלוקת לגיטימית, והשומות בגין שנים אלו נסגרו. לאור האמור לעיל, מומלץ לוודא לקראת תום שנת המס כי כל סכומי הניכויים במקור הועברו לפקיד שומה כנדרש על-פי חוק.

בבית המשפט המחוזי ניתנה החלטה בדבר התרתם של הפרשי הצמדה וריבית בגין חובות מע"מ. במקרה הרלבנטי ומפאת הנסיבות העובדתיות בפסק הדין נקבע כי מחצית מהפרשי ההצמדה והריבית תותר כהוצאה לצרכי מס. בית המשפט הדגיש כי עניין תום הלב הוא אשר יכריע אם ההוצאה מותרת בניכוי אם לאו. לאור פסיקה זו מומלץ לוודא כי כל סכומי המע"מ ישולמו במועדם.

**י.** **דיווח על בסיס מזומנים**

יש לשקול דיווח על בסיס מזומנים לצרכי מס לגבי חברות העוסקות במתן שירותים ואין להן מלאי עסקי, וזאת גם אם הדוחות הכספיים שלהן ערוכים על בסיס מצטבר. יודגש כי במהלך שנת 2012, פרסמה רשות המיסים חוזר מקצועי בנושא בו החמירה את גישתה לגבי הזכאות לדווח על בסיס מזומן.

**1. הטיפול בהוצאות ובהכנסות** (המשך)

**יא.** **רכישת קופות רושמות**

מי שבכוונתו לרכוש קופה רושמת לעסקו מומלץ לשקול רכישתה לפני תום שנת המס על מנת ליהנות מההטבות עוד בשנת המס הנוכחית.

יב. החזרת סחורות, הנחות וביטול עסקאות

מומלץ למדווחים על בסיס מצטבר לתת הנחות - אם יש מקום עסקי לכך - לפני תום שנת המס 2015 ולא לדחות את ההנחה לשנת 2016, וזאת, על מנת לשקף אותה כבר בשנת המס 2015.

**2. הכנסה מעבודות בנייה ועבודות ממושכות שמשך ביצוען עולה על שנה**

**א. כללי**

הכנסות מבניין שמשך בנייתו עולה על שנה, בידי קבלן בונה - תדווחנה על ידי הנישום בשנת המס הראשונה שבה היה הבניין או חלק ממנו, מחובר לרשת החשמל, או אם נתמלאו לגבי הבניין התנאים לקבלת תעודת גמר בניה על פי חוק התכנון והבניה. מומלץ, לפיכך, לבחון התמלאות התנאים בדבר ההכרה בהכנסה אצל קבלן בונה.

ב. הפרשי עיתוי

הכנסות מבניין שמשך בנייתו עולה על שנה, בידי קבלן מבצע, יתכן ותקים הפרש עיתוי בין הרווח החשבונאי לרווח לצורך מס. הרווח החשבונאי ידווח לעיתים על פי ההיקף הכספי של העבודה ולא על פי היקפה הכמותי, ואילו הרווח לצורך מס עשוי להיות מחושב על-פי היקפה הכמותי. גישת הדיווח השונה לעניין הרווח תיצור הפרש עיתוי בין הדיווח בספרי העסק לדווח למס הכנסה. נדגיש כי בחירה באחת משיטות הדיווח תחייב את המשך יישום השיטה גם בשנים הבאות, לגבי אותו פרוייקט.

**ג. הכרה בהכנסה והפסד**

במידת האפשר, מומלץ לבחון את שיעור הביצוע של "עבודה ממושכת", תוך התחשבות בהוראות לפיהן ביצוע בשיעור של 25% ומעלה מהעבודה מחייב דיווח על הרווח היחסי שנצמח לצורכי מס, וביצוע של 50% ומעלה מהעבודה מתיר קיזוז הפסד הנובע מ"העבודה הממושכת" לצורכי מס. נציין כי קיימת מחלוקת האם מלוא סכום ההפסד יותר כהוצאה או רק חלקו היחסי. קיימת דעה כי בהקשר להכרה בהפסד, אין הנישום מחויב ברישום שיטת הדיווח באופן עקבי, היינו, ניתן לבחון מעבר משיטת הדיווח הכספית לשיטת הדיווח הכמותית.

**ד. עבודה מתמשכת**

שיטת ההכרה בהכנסה לפי התקדמות הביצוע חלה גם על "עבודות מתמשכות" אחרות שמשך ביצוען עולה על שנה, ולאו דווקא על קבלן בניין.

**ה. ניכוי הוצאות ריבית והוצאות הנהלה וכלליות**

סעיף 18(ד) קובע כללים לייחוס הוצאות ריבית והוצאות הנהלה וכלליות ליחידות עבודה שמשך ביצוען עולה על שנה, זאת במטרה ליצור הקבלה בין מועד התרת ההוצאות למועד ההכרה בהכנסה. על אף האמור לעיל, ניתן, בהתאם לפסיקה בעניין אינטרבילדינג, ליישם ייחוס ספציפי, חלף הכללים שנקבעו בסעיף 18(ד), זאת בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בפסיקה הנ"ל (אפשרות לזיהוי ספציפי של הוצאות; ניהול מערכת ספרים מתאימה וכו').

**3. הכרה בהכנסה**

יש לבדוק אם כל ההכנסות הכלולות בחשבונות אכן גובשו והופקו כהכנסה לתום שנת המס ואם הן אינן כוללות הכנסות מראש או מקדמות מלקוחות.

נישומים אשר הכנסתם מהשכרה אינה מגיעה לכדי הכנסה מעסק, טוב יעשו אם ידחו קבלת שכר דירה **מראש** לתחילת שנת המס 2016, מכיוון שהכנסה זו עלולה להתמסות בידיהם על בסיס מזומן.

יש לסייג הקביעה דלעיל, בהקשרו של נישום אשר בשנת המס נצמח לו הפסד עסקי שוטף. במקרה דנן, מאחר והפסד עסקי בר קיזוז כנגד כל מקור הכנסה **בשנת** התגבשותו, ואילו בשנה העוקבת יהא ההפסד ניתן לקיזוז אך ורק כנגד הכנסה מעסק, יתכן ויש לבחון הקדמת גביית שכר דירה, אף אם ההכנסה משכר דירה הינה פסיבית - כלומר הכנסה שאינה מגיעה לכדי עסק.

**4. הכנסות והוצאות הוניות**

אם ולחברה הפסדים עסקיים והפסדי הון המועברים משנים קודמות, או שהפסדים עסקיים צפויים בשנה השוטפת ובכוונת החברה למכור נכסי הון בגינם צפויים לה רווחי הון, קיימת אפשרות לקזז רווחים אלה כנגד ההפסדים. על החברה להודיע לפקיד השומה על קיום הפסדים אלה ועל כוונתה לקזז את רווח ההון מהם.

דרך נוספת להקטנת תשלום מס רווח ההון והמקדמה הנובעת ממנו הינה ביצוע חילוף נכסים וקיזוז רווח ההון הנובע מהמכירה מעלות הנכס שנרכש לחילופו, בהתקיים התנאים המנויים בפקודת מס הכנסה (תוך הודעה מתאימה לפקיד השומה).

סעיף 27 לפקודת מס הכנסה מתיר בניכוי, במקרים מסוימים, הפסדי הון הנובעים ממכירת מכונות וציוד (למעט רכב מנועי פרטי) כניכוי שוטף מהכנסות הנישום. כתנאי לאמור לעיל נקבע כי על הנישום לרכוש מכונות וציוד חדשים. ההוצאה שתותר בניכוי תהא הסכום הנמוך שבין עלות המכונות והציוד החדשים לבין הפסד ההון שנוצר במכירה, באותה שנת מס.

**4. הכנסות והוצאות הוניות** (המשך)

לא למותר לציין, כי רווח ההון האינפלציוני אשר נצמח החל מיום 1 בינואר 1994 ועד מועד מכירת הנכס, לא יחוייב במס. בגין רווח הון אינפלציוני אשר נצמח מיום רכישת הנכס ועד ליום 31 בדצמבר 1993, ישולם מס בשיעור של 10%. האמור לעיל לעניין רווח הון רלבנטי גם לגבי שבח אינפלציוני.

רווח הון אינפלציוני שאינו חייב במס, לא יקוזז כנגד הפסדי ההון של הנישום וכן לא יקוזז כנגד הפסדיו העסקיים.

**שיעור מס רווחי הון**

במסגרת תיקון 147 לפקודה, החל מינואר 2006, הופחת שיעור המס על רווח הון ריאלי ממכירת נכסים שאינם ניירות ערך נסחרים בבורסה ואינם נכס בר פחת ל-25%. ואולם על חלק רווח ההון הריאלי בגובה הפחת המותאם מהמועד הקובע בשל אותו נכס - יחול מס רווח הון בשיעור המס שחל על ההכנסה ממנה נוכה הפחת. יחיד יהא חייב במס על רווח הון ריאלי, כאמור בסעיף 121 לפקודה, בשיעור שלא יעלה על 25% ויראו את רווח ההון כשלב הגבוה ביותר בסולם הכנסתו החייבת. יחיד שהוא בעל מניות מהותי, במועד מכירת נייר ערך בחבר בני אדם או במועד כלשהו ב-12 החודשים שקדמו למכירה, יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

**ביטול שיעורי מס היסטוריים**

על פי הדין החל טרם הרפורמה, במכירת נכסים, אשר נרכשו לפני שנת 1948 (לדוגמא מקרקעין בחו"ל עליהם חל פרק ה' לפקודה - רווח הון - ולא חל מס שבח לפי חוק מיסוי מקרקעין), או בשנים 1948-1960, חלים שיעורי מס מופחתים של בין 12% ל-24% בהתאמה (לעיל ולהלן - שיעור המס ההיסטורי) החל בשנת המס 2005 יווסף לשיעור המס ההיסטורי 1% בכל שנת מס ובלבד ששיעור המס על הרווח הריאלי לא יעלה על 25%.

הוראה במתכונת דומה התקבלה בחוק מיסוי מקרקעין לגבי נכסי מקרקעין מסויימים, אשר נרכשו בשנים כאמור. לעניין חוק מיסוי מקרקעין, יחול האמור, רק אם מוכר הזכות במקרקעין הינו חברה, שהכנסתה מעסק, או יחיד שקיבל את המקרקעין בפירוק חברה כאמור.

**פטור ממס בפדיון מניה באגודה שיתופית**

בפדיון מניה של חבר באגודה שיתופית על ידי האגודה, שנעשתה עם פרישתו של חבר האגודה במקרים הרלוונטיים ואשר יום רכישתה לפני 1 בינואר 2003, יוענק פטור לחלק יחסי מסכום הפדיון עד לתקרה של 317,000 ש"ח ואילו יתרת סכום הפדיון תהיה חייבת במס.

**שיעורי מס אינפלציוניים לגבי מוניטין או זכות חזקה במקרקעין שלא שולם בעדם**

כידוע, בוטלה הטבת המס על פיה יראו חלק ממרכיב הרווח הריאלי במכירת מוניטין או זכות חזקה במקרקעין שלא שולם בעבור רכישתם כסכום אינפלציוני החייב בשיעור מס של 10%. נציין כי לגבי מכירת נכס שהוא מוניטין שלא שולם בעד רכישתו יחול, החל משנת 2006, מס בשיעור של 20% על מלוא התשואה, לרבות זו שנצמחה טרם יום התחילה, ולא חישוב לינארי בהתאם ליחס התקופות.

בהתאם לחוק והתקנות ניתן להפחית מוניטין. התקנות קובעות שיעור הפחתה שנתי של 10%. בנוסף נקבעו מספר סייגים בהם לא תותר ההפחתה הנ"ל. לדוגמא: לא יוענק פחת על מוניטין שנרכש מתושב חוץ או מקרוב, אלא אם הוכח שהרכישה הייתה חיונית לייצור הכנסה ונעשתה בתום לב ומטעמים עסקיים.

נציין כי האפשרות להפחתת מוניטין הופכת לכדאית מכירת מוניטין על ידי יחיד. במקרה דנן, תחוייב מכירת המוניטין במס בשיעור של 20%, בעוד שהפחתת המוניטין תיצור לרוכש הוצאה שתקוזז מול הכנסות החייבות במס בשיעור של 48%, באם הרוכש הוא יחיד, או 25% באם הרוכשת הינה החברה. על מכירה כאמור לעמוד בכללים שנקבעו בפסיקת בית המשפט בעניין שלמה שרון ואחרים (ע"א 7493/98) וכן בכללים שנקבעו בחוזר מס הכנסה 16/2004, הדן בפחת למוניטין ששולם בעד רכישתו.

יש לציין, כי בתקנות נקבע כי פקיד השומה רשאי, בתנאים מסויימים, לאסור הפחתתו של מוניטין שנרכש מקרוב. בנוסף, לא נקבעה הגדרה למוניטין. על פי הפסיקה, לא ניתן למכור מוניטין אישיים, בנוסף, נדרש כי המוניטין יימכר עם כל הכלול בעסק ושהרוכש ימשיך את פעילות העסק וכי יימשך הקשר בין העסק ללקוחותיו.

נציין כי טרם מכירת מוניטין יש לבחון חלופות נוספות ובכלל זה מיסוד הסדרים להגבלת תחרות. תשלומים שישולמו בגין הסדרים כאמור, יתחייבו במס בשיעור של 20% בלבד ללא חיוב בביטוח לאומי.

לפי הפסיקה בעניין עוף חיפה ובן-שלום (ע"א 762/00) אין מניעה לדרוש התשלום למניעת תחרות כהוצאה מוכרת על פני 24 חודשים. (נציין כי קיימת פרשנות לפיה ניתן לדרוש ההוצאה על פני תקופה קצרה יותר - קרי בשנת המס בה התהוותה - זאת בהסתמך על פס"ד בעניין עינבר, היכלי יופי לכלה (עמה 1022/99) בו נקבע כי קיימים מקרים בהם יש להתיר פחת על בסיס כלכלי, קרי "הפחת המיסוי" צריך לשקף, במידת סבירות מתקבלת על הדעת, את "הפחת הכלכלי", שהוא הפחת האמיתי, וכן על כך שבפס"ד בעניין בן-שלום לא נאמר דבר בעניין חלוקת ההוצאה לשתי שנות מס (או יותר) בהתאם לתקופת אי התחרות שהוסכמה בין השותפים לשעבר). יוער כי הצעת התקציב לשנת התקציב 2016, ממליצה כי תשלום במסגרת סיום יחסי עבודה, לרבות בגין אי תחרות יסווג כהכנסה פירותית.

בתיקון 132 קיימות הוראות לפיהן יחול שיעור מס מיוחד לגבי המרכיב ברווח ההון ממכירת מניות (לרבות במסגרת פירוק) שמקורו ברווחים לא מחולקים של החברה אשר מניותיה נמכרות (להלן - הרווחים הראויים לחלוקה) והכל בתנאים שנקבעו. טרם התיקון לחוק, חל שיעור מס של 10% לגבי רווחים אלה בלא להבחין האם המוכר הוא יחיד או חברה.

**4. הכנסות והוצאות הוניות** (המשך)

**חישוב המס החל לגבי רווחים ראויים לחלוקה במכירת מניות**

בהתאם להוראות סעיף 94ב לפקודת מס הכנסה ניתן להקטין את מרכיב הרווח הריאלי בגין מכירת מניות בשל ה"רווחים הראויים לחלוקה" (רר"ל). באופן כללי הם מחושבים לפי החלופה הנמוכה בין הרווחים החשבונאיים שנצברו, בין תום השנה הקודמת לרכישת המניה עד לתום השנה שקדמה למכירה, תוך התחשבות בתוספות וגריעות כמוגדר בסעיף ("חלופה חשבונאית"), לבין הסכומים שהתחייבו במס בשנים הרלוונטיות עם ניכויים מסויימים ("חלופה מיסויית"). בפסק דין עלי ברנע נקבעו כי בחישוב החלופה המיסויית, לצורך חישוב הרר"ל, אין להביא בחשבון "רווחי אקוויטי". לעומת זאת, בפסק דין ז'ורבין (ע"מ - 29069-06-12) שניתן ביום 28 ביולי 2013 על ידי בית המשפט המחוזי בתל-אביב, נקבע במפורש כי בחישוב החלופה המיסויית לצורך חישוב הרר"ל ניתן בהחלט להביא בחשבון "רווחי אקוויטי". פס"ד זה נקבע כהלכה מחייבת על ידי בימ"ש העליון (ע"א 7560/13 מיום 22 ביוני 2015). מהאמור לעיל עולה, כי יש לכלול את רווחי האקוויטי בהגדרת רווחים ראויים לחלוקה, בעת מכירת מניות, "בחלופה המיסויית".

שיעור המס על רווחים הראויים לחלוקה יהא בהתאם לשיעור המס שהיה חל אילו קיבל בעל המניות את הרווחים הראויים לחלוקה כדיבידנד בסמוך למכירת המניה (25% בידי יחיד, 30% בידי יחיד שהיה בעל מניות מהותי במועד שבו הוחל בפירוקו או ביום כלשהו ב-12 החודשים שקדמו למועד האמור ו-0% בידי חברה).

בהתאם לאמור, יפוצלו הרווחים הראויים לחלוקה בין שתי תקופות, כמפורט: על רווחים הראויים לחלוקה המיוחסים לתקופה שלפני יום התחילה יחול שיעור מס של 10%; ואילו על רווחים הראויים לחלוקה לתקופה שלאחר יום התחילה יחול שיעור המס האמור.

ראו גם סעיף 38 בעמוד 102, להלן.

**מניעת האפשרות ליצור הפסד הון על ידי חלוקת דיבידנד**

פקודת מס הכנסה כוללת הוראות לעריכת התאמות בהפסדי הון בשל מכירת מניה על ידי חבר בני אדם (להלן - המוכר), לגבי סכום דיבידנד שקיבל המוכר, בשל המניה במשך 24 חדשים שקדמו למכירה, הינו - הפסד הון שנבע מכך שתמורת המניות במכירתן קטנה בסכום הדיבידנד שחולק כאמור, לא יותר בקיזוז, זאת, למעט אם שולם על הדיבידנד מס בישראל בשיעור של 15% לפחות.

הוראה במתכונת דומה נקבעה לגבי הפסד ריאלי הנוצר במכירת נייר ערך שחל בעבר בעניינו סעיף 6 לחוק התיאומים.

**רווחים והפסדים מניירות ערך בידי חברות - ראה סעיף 17 להלן.**

**5. הכנסות בחו"ל**

הכנסותיו של תושב ישראל, תמוסינה במידה והופקו או נצמחו בישראל או בחו"ל.

**מיסוי בינלאומי של תושבי ישראל**

**א. הגדרת התושבות**

**1. הגדרת תושב ישראל לגבי יחיד**

יחיד ייחשב "תושב ישראל" אם "מרכז חייו" בישראל.

לשם קביעת מקום "מרכז החיים" של יחיד יובאו בחשבון מכלול קשריו המשפחתיים, הכלכליים והחברתיים.

כמו כן, נקבעו חזקות לקביעת מקום מרכז חייו של יחיד כמפורט להלן (החזקות ניתנות לסתירה):

- יחיד ששהה 183 ימים לפחות בישראל בשנת המס, חזקה שמרכז חייו בישראל.

- יחיד ששהה בשנת המס 30 ימים לפחות בישראל וסך כל תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה היא 425 ימים לפחות, חזקה שמרכז חייו בישראל.

בנוסף, הוקנתה לשר האוצר סמכות לקבוע תנאים לפיהם יראו יחיד שאינו תושב ישראל לפי האמור לעיל, כתושב ישראל אם הוא עובד באחד מאלה:

- עובד מדינת ישראל;

- עובד רשות מקומית בישראל;

- עובד חברה ממשלתית;

- עובד רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם על פי חוק;

- עובד הסוכנות היהודית, הקרן הקיימת לישראל או קרן היסוד.

**2. הגדרת תושב ישראל לגבי חבר בני אדם**

חבר בני אדם ייחשב "תושב ישראל" אם התקיים בו אחד מאלה:

- הוא התאגד בישראל;

- השליטה על עסקיו וניהולם מופעלים מישראל.

ראו גם תקנות מס הכנסה (קביעת יחידים שיראו אותם כתושבי ישראל וקביעת יחידים שלא יראו אותם כתושבי ישראל), התשס"ו-2006.

בית המשפט העליון, בפסק דינו, מיום 20 במאי 2015 בעניין מיכאל ספיר בו נקבע כי על אף שמשפחתו הגרעינית של מר ספיר שהתה בישראל, אין רכיב זה מכריע ויש לבחון את סוגיות מרכז החיים על כל מרכיביה. עוד נקבע כי על אף שמתקיימת החזקה המספרית (הניתנת לסתירה) של הפקודה (מבחן נוכחות של 30 יום בשנת המס ו-425 ימים בשנת המס ובשנתיים הקודמות לה, המדובר בתושב חוץ.

בפסק הדין בעניין צור נפחתה האפשרות לנישומים, אשר יצאו לעבוד בחו"ל לתקופות הקצרות משלוש שנים (בניגוד לעמדת מס הכנסה המפורטת בחוזר מס הכנסה 1/2012), לטעון לניתוק תושבות לצרכי מס גם למדינות אשר אינן חתומות על אמנת מס עם ישראל. בהחלטתו קבע בית המשפט כי "העובדה כי נישום המשנה מרכז חייו מותיר מאחוריו נכסי נדל"ן, חשבונות מס וכדומה, אינה מספקת כדי לקבוע כי מרכז חייו נותר במקום בו שהה בעבר".

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ב. הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל**

**1. כללי - הרחבת מעגל ההכנסות החייבות בידי תושב ישראל**

בהתאם לשיטת המיסוי הפרסונלית, על פיה, ימוסה תושב ישראל על כלל הכנסותיו, ללא אבחנה בין אלה המופקות בישראל לבין אלה המופקות מחוץ לישראל תכללנה, במסגרת ההכנסות החייבות בידי נישום תושב ישראל, בין היתר, הכנסות פאסיביות בחו"ל וכן הכנסות עסקיות מסוימות מחו"ל.

**2. שיעור המס החל לגבי הכנסות מחו"ל**

שיעור המס, החל על הכנסות מחו"ל יהא בשיעור מס זהה לשיעור המס החל על הכנסות בעלות אופי דומה אשר נצמחו או הופקו בישראל (להלן - הכנסות ישראליות), למעט החריגים המפורטים בחוק.

**3. הכנסות פאסיביות מחו"ל**

**הכנסת ריבית** **-** תחוייב במס בשיעור החל על ריבית "ישראלית" למעט חריגים שנקבעו לעניין רבית בשוק ההון;

**הכנסה משכירות מקרקעין** **-** תחוייב במס בשיעור מלא. ליחידים תינתן אפשרות לחיוב בשיעור מס מוגבל של 15% בשל הכנסה מדמי שכירות מקרקעין שאינה הכנסה עסקית, בניכוי פחת, ללא התרת הוצאות אחרות, קיזוז הפסדים, פטור או זיכוי;

**הכנסת דיבידנד-** תחוייב במס בשיעור של 25% או 30% בידי יחיד. בידי חברה תחוייב ההכנסה במס בשיעור של 25% (ראה פירוט להלן);

**4. הכנסה עסקית מחו"ל**

הכנסה עסקית (לרבות הכנסה פאסיבית העולה כדי עסק) תחוייב במס בשיעור מלא ויינתן זיכוי כנגד מס ששולם בחו"ל.

**5. הכנסה ממשלח יד ומעבודה בחו"ל**

הכנסה ממשלח יד ומעבודה בחו"ל תחוייב במס בשיעור מלא ויינתן זיכוי כנגד המס ששולם בחו"ל. ראו גם ההוראות לעניין פעילות באמצעות "חברת משלח יד זרה" כמפורט להלן.

**6. רווחי הון**

כלל רווחי ההון יחוייבו במס, למעט מרכיב הפרשי השער.

**ג. חברה נשלטת זרה וחברת משלח יד זרה**

**1. רקע כללי**

ביום 25 בדצמבר 2013 פורסם בספר החוקים 2422 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס'),198 התשע"ד-2013 להלן - התיקון או תיקון 198). במסגרת התיקון תוקנו ההוראות החלות לגבי מיסוי בישראל של חברה נשלטת זרה (חנ"ז) וחברת משלח יד זרה (חמי"ז), חברות זרות שיש להן הכנסות מחוץ לישראל ומוחזקות על ידי תושבי ישראל.

להלן עיקרי התיקון שיפורטו בהמשך:

א. הגדרת חברה כחברה נשלטת זרה - ניתנת הקלה באמצעות הקטנת רף שיעור המס החל על ההכנסה הפסיבית במדינת החוץ מ-20% ל-15% ובכך הוצאו מתחולת חברה נשלטת הזרה גם חברות הממוקמות במדינות המטילות מס על הכנסה פסיבית בשיעור שבין 15% ל-20%.

ב. בוטל מנגנון זיכוי המס הרעיוני אשר ניתן עד כה במסגרת משטר הדיבידנד הרעיוני החל על חברה נשלטת.

ג. מכירת ניירות ערך - בהתאם לתיקון, תמורה ממכירת ניירות ערך (אף אם היא הכנסה מעסק) תחשב כהכנסה פסיבית אלא אם הוחזקו פחות משנה והוכח כי שימשו את החברה בעסק.

ד. אופן חישוב ההכנסה, ההכנסה החייבת והרווחים של חברות החוץ - בעוד שבעבר חברות הממוקמות במדינה שאיננה מדינת אמנה הוכפפו לצורך חישוב ההכנסה והרווח לכללי חשבונאות מקובלים, בעקבות השינוי, יבוצע החישוב בהתאם לדיני המס בישראל. במקביל, לגבי חברות הממוקמות במדינות אמנה, נקבע כי החישוב יכלול מעתה גם דיבידנד או רווח הון וסכומים שנוכו לצרכי מס באותה מדינה אך אינם מוכרים כהוצאה או כניכוי בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

**2. חברה נשלטת זרה**

**2.1 כללי**

חברה נשלטת זרה (חנ"ז) הינו מנגנון מיסוי אשר אומץ בישראל בשנת 2003, במטרה למנוע הסטת רווחים ממדינת ישראל למדינות אחרות בעולם ודחיית מס על ידי הותרת הרווחים כלואים בתוך חברת חוץ. משטר החנ"ז מכתיב מספר תנאים מצטברים לפיהם תיחשב חברה לחנ"ז ומטיל על החברות העומדות בתנאים חבות מס בגין דיבידנד רעיוני על הרווחים הלא מחולקים.

עד לתיקון 198 קבע המחוקק כי התנאים העיקריים לקיומה של חנ"ז הינם: החברה הינה חברה זרה; רוב הכנסותיה או רווחיה הינם הכנסה פאסיבית; המניות בה אינן רשומות בבורסה או שמקסימום 30% מהמניות הוצעו לציבור; שיעור המס החל על ההכנסה הפאסיבית במדינת החוץ אינו עולה על 20% ולמעלה מ-50% באחד או יותר מאמצעי השליטה בחברה מוחזקים במישרין ובעקיפין בידי תושבי ישראל. באם נקבע שאכן מדובר בחנ"ז, רק בעל מניות ישראלי שמחזיק 10% ומעלה, לבדו או ביחד עם קרובו, ימוסה בגין הדיבידנד הרעיוני.

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ג. חברה נשלטת זרה וחברת משלח יד זרה** (המשך)

**2. חברה נשלטת זרה** (המשך)

**2.1 כללי** (המשך)

במסגרת תיקון 198 קבע המחוקק מספר שינויים בנוגע לחנ"ז, כמפורט להלן:

**2.2 שינויים הקשורים לתנאים להכרה בחברה כחנ"ז**

א. סחירות המניות - תיקון 198 העלה את רף הסחירות אשר נקבע בעבר. בעוד שבעבר ניתן היה לצאת מתחולת החנ"ז באמצעות הצעת 30% ממניות החברה בבורסה, התיקון החריג מדרישת   
ה-30% את המניות אשר בבעלות בעלי השליטה[[16]](#footnote-16)1. כך, על מנת לצאת מתחולת החנ"ז, על בעלי השליטה להעביר לשליטת הציבור חלק גדול יותר ממניות החברה. לא זו אף זו, התיקון הבהיר מחלוקת שהתקיימה בעבר בקבעו כי אין די בהצעת המניות לציבור בלבד, אלא נדרשת שתתקיים הנפקה או רישום למסחר בפועל.

ב. אופן חישוב ההכנסה, ההכנסה החייבת והרווחים - המחוקק מבחין בין מדינה גומלת (בעלת אמנה עם ישראל) לבין מדינה שאינה גומלת וקובע תנאים בהתאם.

לעניין מדינה גומלת נקבע ערב התיקון כי החישוב ייעשה לפי דיני המס במדינת התושבות. בתיקון נקבע כי חישוב זה יותאם ויכלול בנוסף את הפריטים הבאים:

1. דיבידנד או רווח הון[[17]](#footnote-17)2 (גם אם הינם פטורים או אינם מהווים הכנסה לפי דיני המס המקומיים). רווח הון יחושב בהתאם לפרק ה' של פקודת מס ההכנסה.

2. סכומים שנוכו לצרכי מס באותה מדינה אך אינם מוכרים כהוצאה או כניכוי בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, לגבי הנושאים הבאים: (א) ריבית רעיונית; (ב) תמלוגים רעיוניים; (ג) פחת בשל קביעת בסיס עלות חדש בלי שעלות זו שולמה; (ד) פחת מעבר לעלות ששולמה; (ה) הוצאות שיקבע שר האוצר באישור ועדת הכספים.

לעניין מדינה שאינה מדינה גומלת, בעוד שבעבר ההכנסה והרווח חושבו בהתאם לכללי חשבונאות, בתיקון 198 קובע המחוקק כי ההכנסה תחושב בהתאם לדיני המס בישראל ומקנה למנהל את הסמכות לקבוע כללי המרה לשקלים חדשים.

ג. הקטנת רף שיעור המס החל על הכנסה פסיבית במדינות החוץ שבגינו ניתן לצאת מתחולת החנ"ז - במסגרת התיקון הופחת רף שיעור המס על ההכנסות הפסיביות מ-20% ל-15%. המשמעות היא שפחות חברות ייכנסו תחת ההגדרה של חנ"ז. בכך ניתנה הטבה למחזיקים בחברות חוץ, מאחר שהותאמו שיעורי המס הנדרשים לצורך יציאה מהגדרת חנ"ז ברוח המגמה העולמית של השנים האחרונות להפחית את שיעורי המס של החברות.

ד. הגדרת קרוב לצורך קביעת שליטה בחנ"ז - תיקון 198 שינה את הגדרת "קרוב" (שעד כה הייתה בהתאם לסעיף 76(ד) לפקודה) והחיל את ההגדרה בסעיף 88 שהינה רחבה יותר.

|  |  |
| --- | --- |
| **לפני התיקון** | **לאחר התיקון** |
| (1) אדם וקרובו;  "קרוב" - בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה;  (2) אדם ובא כוחו;  (3) שותפים בשותפות; | (1) בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה;  (2) צאצא של אח או של אחות, ואח או אחות של הורה;  (3) חבר בני אדם שבהחזקת אדם או קרובו, אדם המחזיק בו וחבר-בני-אדם המוחזק בידי אדם המחזיק בו;  לעניין הגדרה זו, "החזקה" - במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר,  ב-25% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה;  (4) נאמן כהגדרתו בסעיף 75ג, לגבי היוצר בנאמנות תושבי ישראל או בנאמנות הדירה וכן נאמן לגבי נהנה בנאמנות נהנה תושב חוץ או בנאמנות לפי צוואה; |

ה. אמצעי שליטה באמצעות החזקה בעקיפין - ערב התיקון לא הייתה התייחסות להחזקה של 50% בחברה. בעקבות התיקון, החזקה של 50% בחברה בת תחשב החזקה של 0% באמצעי השליטה.

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ג. חברה נשלטת זרה וחברת משלח יד זרה** (המשך)

**2. חברה נשלטת זרה** (המשך)

**2.3 שינויים לצרכי חישוב המס בגין הדיבידנד הרעיוני**

**א. "הכנסה פסיבית" -** דיבידנד: במקרה של הכנסה מדיבידנד, מקל התיקון וקובע כי לא תובא בחשבון הכנסה כאמור במידה ושולם עליה מס זר בשיעור העולה על 15%. הכנסה זו מוחרגת כאמור רק במידה ושיעור החזקה בחברה המחלקת הוא לפחות 10% (לחילופין, 5% כאשר החברה נסחרת בבורסה מחוץ לישראל).

**ב. "הכנסה פסיבית" -** תמורה ממכירת ניירות ערך: בהתאם לתיקון, רווח הנובע ממכירת ניירות ערך מהווה הכנסה פסיבית (אף אם היא הכנסה מעסק) לצורך חנ"ז, אלא אם כן הוחזק פחות משנה והוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי שימש את החברה בעסק. על פי דברי ההסבר להצעת החוק הרקע לתיקון הינו כדלקמן: במסגרת הליכי השומה נתגלו לא פעם מבני החזקות של פרוייקטים בחוץ לארץ (חלקם בתחום הנדל"ן) המוחזקים באמצעות תאגידים נפרדים, קרי כל פרויקט מוחזק באמצעות תאגיד נפרד. באותם מקרים נטען שהכמות הגדולה של התאגידים האלה גורמת לכך שמכירת מניות בחברות המחזיקות תאגידים כאמור, במישרין או בעקיפין, מהווה הכנסה מעסק (לפחות לצורכי מס בישראל) ולכן, אין מדובר בהכנסה פסיבית שהיא תנאי לקיומו של חנ"ז, משום שמדובר בהחזקה פסיבית של תאגידים, שעל פי רוב, גם מוצגת כך באותן מדינות זרות וזוכה בשל כך גם להטבות השמורות להחזקות פסיביות (למשל פטור השתתפות במדיניות הרלוונטיות, או פטור ממס רווח הון למשקיעים זרים במדינות אחרות וכיו"ב). לכן נקבעה חזקה שלפיה מכירת נייר ערך תיחשב להכנסה פסיבית לעניין הוראות החנ"ז, אלא אם כן שוכנע פקיד השומה אחרת, ובלבד שמכירה של נייר ערך שהוחזק שנה לפחות תיחשב בכל מקרה הכנסה פסיבית.

**ג. חישוב ההכנסה -** בהתאם לתיקון 198, חישוב הרווחים, המס הזר, וההפסדים יבוצע בהתאם לאמור בסעיף 2.2 ב לעיל.

**2.4 שינויים לעניין מנגנון הזיכוי**

**א.** **ביטול זיכוי רעיוני -** טרם תיקון 198 ניתן זיכוי מס רעיוני[[18]](#footnote-18)3 בגין המס הזר כאילו היה משולם במדינת המקור בגין חלוקת הדיבידנד הרעיוני, אף אם לא שולם מס זר בפועל במדינת החוץ. הוראה זו בוטלה במסגרת תיקון 198.

על פי דברי ההסבר להצעת החוק הרקע לתיקון הינו כדלקמן: סוגיית הזיכוי הרעיוני שהוסדרה בסעיף 75ב(ג) לפקודה ולפיה בעת מיסוי החנ"ז יילקחו בחשבון לצורך זיכוי מהמס הישראלי מסים אשר היו משולמים במדינה הזרה אילו חולק הדיבידנד בפועל, היא אחת מסוגיות המס שבסיסן התפתחו תכנוני מס רבים ואגרסיביים.

כך למשל, הוקמו מבני החזקות שכל מטרתם ליצור זיכוי רעיוני על בסיס המס הזר שהיה משולם אילו היה מחולק דיבידנד, וזאת בשעה שאין כל כוונה נראית לעין לחלק את הרווחים כדיבידנדים ולשלם את המס לאותן מדינות זרות. בנוסף, במדינות אחרות שבהן קיים הסדר של חנ"ז אין הוראות של זיכוי רעיוני. לאור האמור לעיל, בוטל הסעיף. עם זאת בשנים מאוחרות שבהן הדיבידנד חולק בפועל או שמניות החנ"ז נמכרו, יינתן זיכוי ממס זר לפי הכללים הרגילים החלים בעניין זה.

**ב.**  **זיכוי בעת חלוקה בפועל לבעל מניות או לחליפו[[19]](#footnote-19)4 -** במסגרת תיקון 198 הוחלף מנגנון הזיכוי שניתן בגין המס הזר ששולם במנגנון של ניכוי. בהתאם לזאת, בעת חלוקה בפועל, לצורך חישוב המס, יופחת סכום הדיבידנד בפועל בגובה סכום הדיבידנד הרעיוני ששולם עליו מס בעבר (מתואם למדד) עד גובה סכום הדיבידנד בפועל. במקביל, מיטיב התיקון עם הנישום בכך שסכום הדיבידנד הרעיוני יופחת במלואו, בהתעלם מהפסד שקוזז או הוצאה שנוכתה כנגדו בעבר.

**ג. זיכוי בעת חלוקה בפועל לבעל שליטה בחנ"ז שבגינה נוכה מס זר** - במקרה בו שולם מס זר בפועל בשל חלוקת הדיבידנד, לרבות בדרך של ניכוי מס במקור ("סכום המס הזר"), מותיר התיקון את מנגנון הזיכוי תוך הגדרת הכללים הבאים:

1. הזיכוי בשל סכום המס הזר יחושב תחילה כנגד הכנסותיו של בעל המניות מחוץ לישראל בשנת המס.

2. הזיכוי בשל יתרת סכום המס הזר יינתן כנגד מס החל על בעל המניות בגין הכנסותיו מישראל בשנת המס.

1. יתרת הזיכוי תשולם לבעל המניות תשולם שנת המס בה שולם המס הזר בפועל.

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ג. חברה נשלטת זרה וחברת משלח יד זרה** (המשך)

**2. חברה נשלטת זרה** (המשך)

**2.4 שינויים לעניין מנגנון הזיכוי** (המשך)

**ג. זיכוי בעת חלוקה בפועל לבעל שליטה בחנ"ז שבגינה נוכה מס זר** (המשך)

**תקרת זיכוי -** התיקון קובע כי הזיכוי הניתן לא יעלה על הזיכוי שהיה ניתן בהתאם לסעיף 126(ג) ובכפוף לסעיף 126(ה) (או הוראות חלק י', פרק 3 סימן ב', העוסק בקביעת סכום ההקלה ממסי כפל), וזאת אלמלא הופחת הדיבידנד בגין הדיבידנד הרעיוני; כמו כן, הזיכוי גם לא יעלה על סכום המס ששולם בפועל על הדיבידנד הרעיוני.

זיכוי בגין מיסי חוץ העולה על התקרה[[20]](#footnote-20)5- יטופל בהתאם להוראות חלק י1, פרק 3 סימן ב' העוסק בקביעת סכום ההקלה ממסי כפל כמס ששולם בגין הכנסת חוץ שאיננה פטורה בישראל.

**ד. זיכוי בעת מכירת אמצעי השליטה -** בעקבות תיקון 198 הוחלף מנגנון הזיכוי במנגנון ניכוי. בהתאם, תופחת סך התמורה אשר התקבלה בגובה הדיבידנד הרעיוני ששולם עליו מס בעבר (מתואם מדד) ברוטו (דהיינו, לצרכי החישוב לא נתחשב בהפסד שקוזז או הוצאה שנוכתה מהדיבידנד הרעיוני בעבר), והכל בתנאי שעד למכירה טרם חולק כדיבידנד.

**3. חברת משלח יד זרה**

**3.1 כללי**

חברת משלח יד זרה (חמי"ז) הינו מנגנון מיסוי שאימץ המחוקק בשנת 2003 הקובע כי יראו את הכנסתה של חברת משלחת יד זרה כהכנסה המופקת בישראל[[21]](#footnote-21)6. כלומר החברה תיחשב כאילו השליטה והניהול בה מופעלים מישראל. היות ומשטר מס כאמור יכול להתפרש כנוגד אמנות מס עליהם ישראל חתומה עקב היותו מכפיף הכנסה עסקית זרה לדיניה של מדינת ישראל, לשון התיקון מציגה את משטר המס כממסה רווחים שטרם חולקו, כאילו חולקו כדיבידנד (בדומה לחנ"ז), ולא את ההכנסה עצמה. התיקון ביטל את סעיף 5 לפקודה בו נקבע עד כה מיסוי החמי"ז והעבירו לסעיף חדש - סעיף 75ב1 לפקודה.

**3.2 שינויים לצרכי חישוב המס בגין הדיבידנד הרעיוני**

**א. חישוב ההכנסה, ההכנסה החייבת והרווחים -** ראה בסעיף 2.2 ב לעיל (לגבי חנ"ז).

**ב. חבות המס -** במסגרת תיקון 198 נקבע לעניין חבות המס:

1. ההכנסה, בהתאם לחלקו היחסי של הנישום בחמי"ז, תיראה כאילו קיבל אותה כדיבידנד, וזו תהיה חייבת במס בישראל בשיעור מס חברות כקבוע בסעיף 126(א) לפקודה (גם אם מדובר בנישום יחיד).

2. לעניין קיזוז הפסד כמשמעותו בסעיף 28 לפקודה (הפסד מעסק) יראו את הדיבידנד כהכנסה ממשלח יד.

3. נקבעה הקלה לבעל מניות, שאינו בעל שליטה[[22]](#footnote-22)7 , בכך שיהיה חב במס רק במועד התשלום בפועל.

**3.3 שינויים לעניין מנגנון הזיכוי**

**א. זיכוי בגין מס חברות זר ששולם -** טרם תיקון 198 , התיר המחוקק לנישום זיכוי בגין מס זר ששולם על הכנסה שבהתאם לסעיף 4א הופקה מחוץ למדינת ישראל. תיקון 198 מרחיב זאת וקובע כי יותר זיכוי בגין כל מס החברות אשר שולם בפועל על ידי החברה, כשהוא מוכפל בשיעור הזכויות השייכות לנישום תושב ישראל ברווחים ממשלח יד מיוחד. את סכום הזיכוי כאמור הגביל המחוקק בתקרה בגובה המס שבעל המניות חב בו בישראל בגין ההכנסה האמורה.

**ב. תשלום דיבידנד בפועל לחברה שאיננה חברת בית/משפחתית או חברה להחזקת נכסי נאמנות -** בהתאם לתיקון, מסך הדיבידנד יופחת מס ששולם בפועל על ידי בעל המניות במסגרת החמ"ז (בניכוי הזיכוי ממס חברות זר[[23]](#footnote-23)8). הדיבידנד, בניכוי ההפחתה כאמור, יהיה חייב במס בהתאם לסעיף 126(ב) לפקודה.

**ג. תשלום דיבידנד בפועל לחברה שהינה חברת בית/משפחתית או חברה להחזקת נכסי נאמנות או ליחיד -** בהתאם לתיקון, מסך הדיבידנד יופחת מס ששולם בפועל על ידי בעל המניות במסגרת החמי"ז (בניכוי הזיכוי ממס חברות זר[[24]](#footnote-24)9). הדיבידנד, בניכוי ההפחתה כאמור, יהיה חייב במס בהתאם לסעיף 125ב (בכפוף לסעיף 204 לפקודה), ובלבד ששיעור המס לא יעלה על שיעור המס המרבי הקבוע בסעיף 121 לפקודה[[25]](#footnote-25)10 ובתוספת המס בסעיף 121ב לפקודה.[[26]](#footnote-26)11

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ג. חברה נשלטת זרה וחברת משלח יד זרה** (המשך)

**4. סמכויות**

התיקון מסמיך את מנהל רשות המסים לקבוע לעניין חמי"ז וחנ"ז הוראות ולתת החלטות מיסוי בנושא חישוב ההכנסה וההכנסה החייבת, כאשר בעקבות הפרשי עיתוי ההכרה בהכנסות והוצאות, עולה סכום המס החב בישראל על הרווח שנוצר בפועל בהתאם לדיני מדינת ישראל. סמכותו של המנהל לקבוע כאמור הינה ביחס לנושאים הבאים:

א. חלוקת דיבידנד בפועל במסגרת משטר החנ"ז.

ב. מכירת אמצעי שליטה במסגרת משטר החנ"ז.

ג. החלת דיני המס הראויים בחנ"ז וחמי"ז במקרים של מדינה גומלת ומדינה שאיננה מדינה גומלת.

**5. תחולה**

**5.1** התיקון בתוקף החל מיום 1 בינואר 2014 ויחול על הכנסה שהופקה או נצמחה מיום זה ואילך.

**5.2**  לעניין הזיכוי בעת חלוקה בפועל של דיבידנד לבעל שליטה בחנ"ז שבגינה נוכה מס זר, יחול התיקון על רווח שלא שולם ונצבר מיום 1 בינואר ואילך.

**6. חובת הדיווח**

סיווגה של חברה כחברת משלח יד זרה, מחייב את בעל השליטה בה בהגשת דוח מס בישראל. לדוח יצורף דוח כספי מבוקר של חברת משלח היד הזרה, הערוך בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים בישראל. על אף האמור לעיל, במידה והחברה מגישה דוח או נרשמה במדינה החתומה על אמנה למניעת כפל מס עם ישראל, יש לצרף דוח הערוך לצרכי מס, בהתאם לדיני אותה מדינה. בנוסף, יש לצרף לדוח טופס 150 ובו פרטים שונים בהתייחס לחברה הזרה, כגון: מדינת התושבות; כתובת; טלפונים; תחום עיסוק; פרטים לגבי הזכויות בחברה וכו'.

**ד. פטור לעולים חדשים או תושבים חוזרים**

**1. פטור על הכנסות פאסיביות**

יחיד שנעשה תושב ישראל לראשונה (לרבות תושב חוזר), יהא זכאי לפטור ממס על הכנסות מריבית, קצבאות, דיבידנד, דמי שכירות ותמלוגים שאינם הכנסה מעסק ומקורן בנכסים מחוץ לישראל, זאת, למשך 5 שנים מהיום שבו נעשה תושב ישראל.

כתושב חוזר לעניין זה, ייחשב מי ששהה בחו"ל במשך 3 שנים רצופות מהיום שבו חדל להיות תושב ישראל. הפטור האמור, יחול, בתנאי שההכנסות נצמחו מנכסים שנרכשו בחו"ל ושהיו לנישום מחוץ לישראל לפני שנעשה תושב ישראל, ולגבי תושב חוזר קיימת דרישה נוספת, כי הנכסים מניבי הכנסות כאמור נרכשו בתקופת שהייתו בחו"ל כתושב-חוץ.

**2. פטור על הכנסות מעסק**

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה, יהא זכאי לפטור ממס במשך 4 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל, על הכנסות מעסק שהיה לו מחוץ לישראל במשך 5 שנים לפחות לפני שהיה לתושב ישראל לראשונה.

**3. פטור על רווחי הון**

יחיד שנעשה תושב ישראל יהיה פטור ממס על רווח ההון הנובע ממכירת נכס חוץ שרכש בחו"ל בעת היותו תושב חוץ, לגבי רווח ההון שנצמח החל מיום רכישת הנכס בזמן שלא היה תושב ישראל ועד ל-10 שנים מיום היותו תושב ישראל, או עד למועד מכירת נכס החוץ, לפי המוקדם והחל מאותו המועד, יחול החיוב במס רק על חלק התקופה היחסי שלאחר תום 10 שנים, כאמור. גם תושב חוזר יזכה לתקופת פטור כאמור על רווח הון כאמור, הנובע ממכירת נכס שרכש בחו"ל בתקופת שהייתו בחו"ל כתושב חוץ.

**4. פטור לעולה חדש שהשקיע במפעל מאושר**

הוקנתה סמכות לשר האוצר לקבוע בתקנות מעמד של "תושב חוץ" למי שמרבית פעילותו העסקית מחוץ לישראל, ולפני שהיה לתושב ישראל לראשונה ביצע השקעות שחל עליהן חוק לעידוד השקעות הון, התשע"ט-1959.

**5. תיקון 168 - הטבות במס לעולים חדשים ולתושבים חוזרים**

ביום 16 בספטמבר 2008, פורסם בספר החוקים 2184 החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 168 והוראת שעה), התשס"ח-2008 (להלן - התיקון). התיקון פורסם בעקבות פרויקט "חוזרים הביתה ב-60 לישראל" שהוביל משרד הקליטה ובמסגרתו גובשה תוכנית לתיקון פקודת מס הכנסה הכוללת רפורמה רחבה המעניקה הטבות והקלות לעולים חדשים ולתושבים חוזרים.

מטרת הרפורמה היא לעודד עלייה לישראל ולהשיב הביתה מאות אלפי ישראלים החיים בחו"ל תוך הסרת חסמי מס משמעותיים. בהתאם לכך, התיקון מרחיב, מפשט ומפרט שורת הקלות ממס ומדיווח, שיחולו על עולים חדשים, תושבים חוזרים ותושבים חוזרים ותיקים, והכל בקשר להכנסותיהם שמופקות ונצמחות מחוץ לישראל. הוראות הרפורמה יכנסו לתוקף באופן רטרואקטיבי והחל מתחילת שנת 2007.

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ד. פטור לעולים חדשים או תושבים חוזרים** (המשך)

**5. תיקון 168 - הטבות במס לעולים חדשים ולתושבים חוזרים** (המשך)

להלן מפורטות הטבות המס העיקריות כפי שאושרו במסגרת הרפורמה האמורה:

**1. קביעת מעמד מיסויי חדש - "תושב חוזר ותיק"**

"תושב חוזר ותיק" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל לאחר שהיה תושב חוץ במשך 10 שנים רצופות לפחות. מעמדו של תושב חוזר ותיק והטבות המס להלן יזכה ישתוו, בעקבות הרפורמה במס, למעמדו של תושב ישראל לראשונה (עולה חדש).

**בנוסף, ועל מנת לעודד עלייה לישראל לרגל שנות ה-60 למדינה, התווספה הוראת שעה לפיה בגין עלייה בשנים 2007 עד 2009, מעמד של תושב חוזר ותיק יינתן גם ליחיד שחדל להיחשב כתושב ישראל למשך תקופה של 5 שנים לפחות.**

**2. הענקת פטור מלא ממס לכל סוגי מקורות הכנסה בחו"ל לתקופה של 10 שנים**

נקבעה הוראה אחידה וברורה המעניקה פטור רחב לכלל הכנסותיו של "**עולה זכאי**" - עולה חדש או תושב חוזר ותיק - המופקות או נצמחות מחוץ לישראל למשך תקופה של 10 שנים מיום העלייה לישראל, באופן שיכלול את כל הכנסותיו, בין אם מקורן במימוש נכסים בחו"ל ובין אם מקורן בהכנסות שוטפות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. יצוין, כי בכל הנוגע להוראה זו, מהגדרת "נכס" ממועט נכס שהוענק לעולה הזכאי כמתנה פטורה ממס מתושב ישראל החל מה-1 בינואר 2007.

**3. קביעת מסלול התאקלמות**

תקופת הסתגלות של שנה אחת, ממועד העלייה ניתנה לעולה זכאי אשר בה, לא יחשב תושב ישראל לצרכי מס הכנסה. לאחר תקופה זו, יוכל היחיד לקבל החלטה מושכלת לגבי מקום מושבו. מתן הטבה זו כפופה לפנייה לרשויות המס בישראל תוך 90 יום ממועד העלייה לישראל (או מועד פרסום התיקון כמאוחר מביניהם) לצורך קבלת אישור מתאים באמצעות טופס כפי שיקבע המנהל לשם כך. **דהיינו, באם מועד העלייה היה לפני 16 בספטמבר 2008, אזי יש לפנות לרשויות המס עד ל-15 בדצמבר 2008.** (לעניין הארכת המועד לפניה לרשויות המס ראה להלן).

יצוין, כי במידה ובסוף שנת ההתאקלמות בחר היחיד להתיישב בישראל, תיחשב שנת ההתאקלמות במניין תקופת ההטבות לה הוא זכאי - 10 שנים ממועד העלייה לישראל.

**4. קביעת פטור ממס לחברות המנוהלות ונשלטות על ידי עולה חדש או תושב חוזר ותיק**

סוגיית השליטה והניהול - על מנת להסיר חוסר ודאות שהיה קיים בעבר לגבי תושבותן הישראלית וחבות המס החלה על בעלי חברות זרות אשר בעלי השליטה בהן הינם יחידים שעלו לישראל, נקבע ככלל, כי חברות אשר "השליטה והניהול" בהן בידי עולים זכאים, לא יסווגו כחברות תושבות ישראל רק בשל עליית בעלי מניותיהם לישראל וזאת למשך תקופה של 10 שנים. בהתאם לכך ולמשך תקופת ההטבות, חברות זרות שבעלי השליטה בהם הינם עולים זכאים ימשיכו להיות כפופות למס בישראל רק בגין הכנסות שמקורן בישראל.

משטרים אנטי תכנוניים - הוראה דומה תחול גם לגבי משטרים אנטי תכנוניים אחרים החלים בישראל "חברה נשלטת זרה" (חנ"ז או CFC) ו"חברת משלח יד זרה" (חמי"ז או FOC). לצורך חישוב שיעור ההחזקה המינימאלי של תושבי ישראל בחברות זרות - תנאי הכרחי להחלת משטר ה-CFC ומשטר החמי"ז - שיעור החזקתם של עולים זכאים לא יילקח בחשבון. כתוצאה מכך, לא יחולו משטרים אנטי תכנוניים ולא תחול חבות מס בגינם על חברות זרות רק בשל עלייתם לישראל של בעלי המניות בהם במידה ויוגדרו כעולים זכאים.

נציין, כי משטר ה-CFC מטיל חבות מס בגין חלוקת דיבידנד רעיונית על בעל שליטה ישראלי בחברה זרה שהכנסתה הינה פאסיבית בעיקרה; ואילו משטר החמי"ז מעניק לחברה זרה העוסקת במשלח יד מיוחד (כהגדרתו בפקודה ובעיקר מקצועות חופשיים) מעמד של חברה תושבת ישראל.

**5. קביעת פטור מדיווח על נכסים והכנסות ממקור בחו"ל**

יחידים שהינם עולים זכאים לא יהיו כפופים לחובת דיווח בישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל או שמקורן בנכסים מחוץ לישראל וזאת למשך כל תקופת ההטבות. בהתאם לכך, יינתן לעולים זכאים פטור כפול מדיווח - פטור מהגשת דוח מס הכנסה (בגין הכנסות פטורות מחו"ל) ופטור מהגשת הצהרת הון (בגין נכסים פטורים בחו"ל).

למותר לציין כי הכנסות מפעילות בישראל והשקעות מנכסים ישראלים, שיופקו לאחר עלייתם של היחידים לישראל, יהיו חייבים בדיווח ויתחייבו במס בהתאם להוראות החוק הרגילות.

**6. תיקוני חקיקה נוספים**

הגדרת תושב חוזר - מעמד של תושב חוזר (רגיל) והטבות מס מתאימות יוענקו ליחיד שהפך לתושב זר למשך תקופה מינימאלית של 6 שנים (בניגוד ל-3 שנים בעבר) - שינוי זה ייכנס לתוקף רק בתחילת שנת 2009, בכל הנוגע למי שחדל להיות תושב ישראל החל ממועד זה ואילך.

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ד. פטור לעולים חדשים או תושבים חוזרים** (המשך)

**6. תיקוני חקיקה נוספים** (המשך)

הרחבת הטבות מס לתושב חוזר - פטור ממס הניתן בגין הכנסות פאסיביות ורווחי הון אשר מקורם בחו"ל (למשך 5 שנים ו-10 שנים בהתאמה) יכלול גם פטור על הכנסות ריבית ודיבידנדים ורווחי הון

מנכסים בחו"ל המהווים ניירות ערך מוטבים. "ניירות ערך מוטבים" מוגדרים כני"ע הנסחרים בבורסה בחו"ל שרכש התושב החוזר בתקופת שהותו מחוץ לישראל לאחר שחדל להיות תושב ישראל, המנוהלים בחשבון במוסד בנקאי וכן ני"ע הנסחרים בבורסה בחו"ל שרכש התושב החוזר מתוך הכנסה שהיא ריבית או דיבידנד שמקורם בני"ע מוטבים או הכנסה שהיא רווח הון ממניות שהן ני"ע מוטבים שהופקדה באותו חשבון. קרי, הפטור יחול גם במידה והניירות נרכשו לאחר שהפך לתושב חוזר ובתנאי שנרכשו מכספים שנצמחו מהן - רווח הון ממכירתם או הכנסות ריבית ודיבידנדים שהפיקו.

הגדרת תושב חוץ - לצורך פישוט, הורחבה ההגדרה כך שגם תושב ישראל ששהה במשך שנתיים רצופות בחו"ל (183 יום בכל שנה) ובשנתיים העוקבות מרכז חייו ממוקם בחו"ל, יחשב כתושב זר למן היום הראשון בו בחר לעזוב.

לנוחיותכם, טבלה מסכמת המשווה הטבות המס לעולים זכאים בגין הכנסותיהם ממקור זר כפי שהן מוענקות לפי הדין הקודם והדין החדש להלן:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **הטבה** | **הדין הקודם** | | | **הדין החדש** | |
| **סיווג מעמד** | **עולה חדש** | | **תושב חוזר**  **3 שנים תושב חוץ** | **עולה חדש** (לרבותתושב חוזר ותיק\*) | **תושב חוזר**  **6 שנים תושב חוץ** |
| **פטור ממס על הכנסות פאסיביות מחו"ל** | 5 שנים  מגבלה - הנכסים נרכשו לפני העלייה | | | 10 שנים | 5 שנים  מגבלה - הנכסים נרכשו לפני העלייה או מני"ע מוטבים |
| **פטור ממס על רווחי הון מחו"ל** | 10 שנים  מגבלה - הנכסים נרכשו לפני העלייה | | | 10 שנים | 10 שנים  מגבלה - הנכסים נרכשו לפני העלייה או מני"ע מוטבים |
| **פטור ממס על הכנסות מעסק מחו"ל** | 4 שנים  מגבלה - הנכסים נרכשו לפני העלייה | - | | 10 שנים | - |
| **פטור ממס על הכנסות ממשלח יד ומעבודה מחו"ל** | - | - | | 10 שנים | - |
| **מסלול התאקלמות** | - | - | | התאקלמות - 1 שנה | - |
| **מעמד חברות מוחזקות - ניטרליות לגבי עליית בעלי מניות** | - | - | | 10 שנים  שליטה וניהול - לא תסווג כחברה ישראלית  משטר אנטי תכנוני CFC וחמי"ז - לא יחול | - |
| **פטור מחובת דיווח** | - | - | | 10 שנים | - |

\* מי שהיה תושב חוץ במשך 10 שנים רצופות לפחות, ולפי הוראת השעה בגין חזרה לישראל בשנים 2007-2009 למי שהיה תושב חוץ במשך 5 שנים רצופות לפחות.

**ה. קיזוז הפסדים מחו"ל**

**1. כללי**

הכללים לקיזוז הפסדים עסקיים מחו"ל קובעים, בין היתר, הוראות לעניין קיזוז הפסדים מחו"ל כאשר השליטה והניהול בעסק בחו"ל מופעלים בישראל, כך שהפסדים אלה יהיו ברי קיזוז כנגד הכנסות שהופקו או נצמחו בישראל, בתנאים הרלוונטים. במקרים אחרים, הפסד מחו"ל יהיה בר קיזוז כנגד הכנסות מחו"ל בלבד. כמו כן, נקבעה אפשרות לקיזוז הפסדי הון מחו"ל כנגד רווחי הון בישראל.

נציין, כי קיזוז ההפסדים מחו"ל מתאפשר, בדומה להפסדים מישראל, רק לגבי הפסדים שאילו היו ריווח היו חייבים במס בישראל. בנוסף, הפסדים יותרו בקיזוז רק אם הוגש לפקיד השומה דוח לשנת המס שבה נוצר ההפסד.

**2. קיזוז הפסדים ממקורות פאסיבים מחו"ל**

הפסד ממקור פאסיבי שהיה לתושב ישראל מחוץ לישראל בשנת המס, יקוזז כנגד הכנסה פאסיבית חייבת מחוץ לישראל. יתרת הפסד פאסיבי מחו"ל שלא קוזזה, תועבר ותקוזז כנגד הכנסה פאסיבית מחו"ל כאמור בשנים הבאות.

לעניין זה, הכנסה פאסיבית - הכנסה מריבית, דיבידנד, דמי שכירות או תגמולים, שאינה הכנסה מעסק או משלח יד. על אף האמור, הפסד מדמי שכירות מהשכרת בנין שמקורו בפחת שלא נוכה, יותר בקיזוז גם כנגד רווח הון במכירת אותו בנין.

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ה. קיזוז הפסדים מחו"ל** (המשך)

**3. קיזוז הפסדים עסקיים מחו"ל**

הפסד שהיה לתושב ישראל בעסק או במשלח יד, מחוץ לישראל, יחולו לגביו ההוראות הבאות:

- קיזוז תחילה כנגד ההכנסה החייבת באותה שנת מס מעסק או ממשלח יד מחו"ל;

- יתרת ההפסד תקוזז כנגד יתרת הכנסה פאסיבית חייבת מחו"ל (שנותרה באותה שנה לאחר קיזוז כאמור בפסקה 5.ה.2 לעיל);

- היה ונותרה יתרת הפסד, היא תועבר לשנים הבאות ותקוזז כנגד הכנסה מעסק או ממשלח יד בחו"ל, לרבות רווח הון בעסק או במשלח יד.

**4. קיזוז הפסד עסקי מעסק בחו"ל שהשליטה עליו וניהולו מופעלים בישראל**

הקיזוז יהיה בהתאם לקיזוז הפסד עסקי מחו"ל כאמור בסעיף 5.ה.3 לעיל, עד לשלב שבו נותרת יתרה שלא ניתנת לקיזוז באותה שנת מס, ולגבי היתרה ניתן לבקש קיזוז יתרת ההפסד העסקי מחו"ל כנגד הכנסות שהופקו או שנצמחו בישראל באותה שנת מס; תנאי לקיזוז הפסדים כאמור, הוא כי רווחים שנוצרו באותו עסק או משלח יד בשנתיים שקדמו או בחמש שנים הבאות, ייחשבו כאילו הופקו או נצמחו בישראל, עד לסכום ההפסד שקוזז כאמור.

**5. קיזוז הפסדי הון מחו"ל**

הפסד הון במכירת נכס בחו"ל יותר בקיזוז תחילה כנגד רווחי הון מחו"ל, והיתרה תקוזז כנגד רווח הון או שבח מקרקעין בישראל. יתרת הפסד שלא קוזזה, ניתן לקזזה בשנים הבאות אחר זו, ללא מגבלת שנים.

**ו. מחירי העברה**

סעיף 85א לפקודה והתקנות מכוחו, תקנות מס הכנסה, (קביעת תנאי שוק) התשס"ז-2006, קובע כי בעסקה בינלאומית, בה מתקיימים בין צדדים **יחסים מיוחדים**, שבשלהם נקבע מחיר שונה או תנאים אחרים שונים מאלו שהיו נקבעים אלמלא היחסים המיוחדים, **יש לדווח על העסקה לצרכי מס**, כאילו נעשתה לפי **תנאי שוק**.

הנישום יוכל לבקש מנציבות מס הכנסה חוות דעת ואישור מוקדם ("פרה-רולינג") כדי לוודא שהוא עומד בתנאים הנדרשים.

כמו כן, נקבעה חובת המצאת מסמכים ונתונים על ידי הנישום בקשר עם עסקה כאמור, נספח 4 להלן.

**ז. חיוב במס במועד שחדל אדם להיות תושב ישראל**

תושב ישראל ששינה את מקום תושבותו והפך לתושב חוץ, יראו אותו **כאילו מכר נכסיו** ביום שלפני יום שינוי התושבות, כאמור.

**לעניין זה נכסים** **-** לרבות מניות או זכויות שהוענקו במסגרת סעיף 3(ט) או סעיף 102 לפקודה, לפי העניין.

הנישום יהיה רשאי לבחור בין שתי האפשרויות הבאות:

- תשלום מס על ההכנסה הרעיונית במועד שינוי התושבות;

- תשלום מס במועד המכירה בפועל של נכסי ההון האמורים.

החליט הנישום להמתין למועד המכירה בפועל, יחול מס על כלל רווח ההון בעת המכירה בפועל כשהוא מוכפל בתקופת הזמן שהנכס הוחזק עד למועד שינוי התושבות ומחולק בסך כל תקופת ההחזקה בנכס.

**ח. מיסוי חברה בגין דיבידנד שחולק לה מחו"ל הנובע מהכנסות שהופקו או נצמחו בחו"ל**

**1. כללי**

נקבעו הוראות לגבי מיסוי הכנסות **דיבידנד מחו"ל** ולגבי מיסוי **דיבידנד שמקורו** **בהכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל**, אך מחולקות מתוך רווחים שמקורם בחו"ל (היינו, אף אם מדובר בדיבידנד המחולק מאת חברה תושבת ישראל לחברה אחרת תושבת ישראל). לגבי הכנסות אלה, יחול מס חברות בשיעור של 25%.

במקרים אלו יינתן זיכוי בגובה מסי החוץ שהוטלו על הדיבידנד, בדרך כלל באמצעות ניכוי במקור, במדינת התושבות של החברה מחלקת הדיבידנד (להלן - הזיכוי הישיר) ובכפוף להוראות אשר נקבעו לעניין זיכויים.

**2. מקרים בהם יש להביא בחשבון מסי החוץ שהוטלו על ההכנסה אשר ממנה מחולק הדיבידנד**

נקבעו מקרים בהם יחול מס על הכנסת הדיבידנד (לרבות המס ששולם על ההכנסה ממנה שולם הדיבידנד) בשיעור של 25% (ושיעורי מס החברות הרלבנטיים לשנות המס הבאות). במקביל, בחישוב הזיכוי ממס לגבי המסים המוטלים על הכנסת הדיבידנד, יש להביא בחשבון כזיכוי, בנוסף למס החוץ הישיר, גם את מסי החוץ אשר הוטלו על ההכנסה שממנה חולק הדיבידנד (להלן - זיכוי עקיף).

ואלה המקרים:

1. החברה מקבלת הדיבידנד מחזיקה בחברה מחלקת הדיבידנד בשיעור של 25% לפחות; זיכוי עקיף במתכונת דומה לגבי מסים המשולמים על ידי חברה "נכדה" המוחזקת בשיעור של 50% לפחות על ידי החברה הבת;
2. חלות הוראות בעניין מתן זיכוי עקיף מתוקף הוראות אמנה למניעת כפל מס.

**5. הכנסות בחו"ל** (המשך)

**ח. מיסוי חברה בגין דיבידנד שחולק לה מחו"ל הנובע מהכנסות שהופקו או נצמחו בחו"ל** (המשך)

**3. זיכוי מיוחד לגבי מס החברות בו חוייב חבר בני אדם מחלק הדיבידנד**

בחישוב המס החל על הכנסות מדיבידנד כמפורט לעיל, יינתן זיכוי ממס בגובה מס החברות בו חוייב חבר בני האדם, מחלק הדיבידנד על ההכנסה ממנה חולק הדיבידנד (כפי הנראה, הכוונה למס חברות אשר חוייב בישראל).

**ט. זיכוי**

נוכח הרחבת בסיס המס, נקבעו הוראות זיכוי במתכונת רחבה יותר מזו הקיימת עובר לתיקון 132 לפקודה. ככלל, יותרו בזיכוי, מסים אשר שולמו על ידי תושב ישראל לרשויות המס של מדינה מחוץ לישראל. על הכנסה שהופקה או נצמחה מחוץ לישראל (להלן - **הכנסות החוץ**), לרבות מסי מדינה אך למעט מסים עירוניים, כנגד מסי ישראל החלים על פי הוראות הפקודה.

סכום הזיכוי המירבי בשל הכנסות חוץ ממקור מסויים, ייקבע בהתאם לסכום המס בישראל בגין אותה הכנסה, היינו, **תתבצע חלוקה של הכנסות החוץ כשהן מסווגות בהתאם למקורן**. לעניין זה נעשתה הפרדה בין מקורות לפי סעיף 2 לפקודה - הכנסות פירותיות, לפי חלק ה' לפקודה - הכנסות הוניות ולפי חלק ה'3 לפקודה - הכנסות הוניות בשוק ההון.

יחד עם זאת, נקבעו כללים לניצול עודף זיכוי שנוצר לגבי מקור הכנסה מסויים לחמש השנים הבאות. לגבי הכנסת דיבידנד, יינתן זיכוי ישיר בלבד, אלא אם כן על פי הוראות האמנה הרלבנטית, או על פי בקשת החברה מקבלת הדיבידנד, בתנאי כי היא מחזיקה ב-25% או יותר מאמצעי השליטה בחברה המחלקת, מתאפשר גם זיכוי עקיף (ראה לעיל).

במקרה שבו מקבל חבר בני אדם תושב ישראל (להלן - **החברה האם**) דיבידנד מחבר בני אדם הנחשב כתושב ישראל (להלן - **החברה הבת**) והחברה הבת נחשבת כתושבת ישראל רק היות והשליטה והניהול על עסקיה מתבצעים מישראל, נקבעו הוראות זיכוי מיוחדות, על פיהן יינתן לחברה הבת זיכוי כנגד מס החברות בישראל, בגובה סכום המס שנוכה במקור בהעברת הדיבידנד לחברה האם (כפי הנראה, בנוסף לזיכוי בגובה מסי החוץ אשר הוטלו על הכנסת החברה הבת בחו"ל).

**6. התרת הוצאות החזקת רכב**

**א. כללי**

ב-6 בנובמבר 2007, פורסם תיקון לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) (תיקון) התשס"ח-2007, לפיו הוצאות אחזקת רכב בשל רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו יותרו בניכוי במלואן (בכפוף לחיוב העובד בשווי) ולעצמאים יותרו הוצאות הרכב, בניכוי שווי השימוש ברכב, כפי שנקבע בתקנות (שווי השימוש ברכב) התשמ"ז - 1978, או סכום בגובה 45% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה. בנוסף נקבע כי לגבי רכב דו גלגלי, שהספקו גבוה מ-33 כ"ס, יותרו הוצאות אחזקתו, בניכוי שווי השימוש שייקבע או סכום בגובה 25% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגובה. התיקון הנ"ל כפוף להעלאה משמעותית בשווי השימוש של רכב צמוד, באופן הדרגתי, החל משנת 2008 ועד 2011.

התקנות הנ"ל, בדבר שווי השימוש ברכב, מנתקות את הקשר בין שווי השימוש ברכב לבין קבוצת המחיר של הרכב. שווי השימוש יבוסס להבא על מכפלת "המחיר המתואם לצרכן" של הרכב, כהגדרתו בתיקון, ב"שיעור שווי השימוש". לפי התקנות החדשות, יהיה שווי השימוש ברכב, בשנת המס 2011 ואילך, בהתאם לשיטה הליניארית במקום השיעורים שהיו נהוגים בשנת 2010. בשנת המס 2015 יהיה שווי השימוש החודשי 2.48% ממחיר הרכב. כן נקבעה תקרה לשווי הרכב, שבגינו יחושבו דמי השימוש, לסכום מרבי של 506,580 ש"ח. התקנות החדשות יחולו אך ורק לגבי עובדים שיועמד לרשותם רכב שנרשם לראשונה ביום 1 בינואר 2010, או מאוחר יותר, בעוד שלגבי המקרים האחרים יחולו התקנות הקודמות.

החל משנת 2010, תבוצע הפחתה בזקופת שווי השימוש בסך של 560 ש"ח לחודש, לכלי רכב היברידיים, ללא קשר למועד רכישתם (לפני או אחרי 1 בינואר 2010), הפחתה זו נקבעה כהוראת שעה עד ליום 30 ביוני 2015. החל מה-1 ביולי 2015 שונו סכומי ההפחתה והם נקבעו כדלהלן:

רכב היברידי שאינו טעון מרשת החשמל - 500 ש"ח; רכב היברידי הנטען מרשת החשמל - 1,000 ש"ח לחודש; רכב חשמלי - 1,000 ש"ח לחודש.

רצוי לבדוק בתום שנת המס את היקף קיזוז מע"מ תשומות בשימוש ברכב. כאשר השימוש ברכב נעשה ברובו לצורכי העסק ניתן לנכות 2/3 ממס התשומות וכאשר רובו נעשה לשימוש פרטי ניתן לנכות ¼ ממס התשומות בלבד.

**ב. הוצאות חניה**

עמדת שלטונות מס הכנסה הינה לא לראות במקום חנייה אשר מעניק מעביד לעובדו טובת הנאה המחייבת זקיפת שווי לעובד, זאת בתנאי שהחניה הינה שטח שבבעלותו של המעביד או שהוא שוכר שטחים לצרכי חנייה בעבור תשלום גלובלי, קבוע מראש, שאינו מושפע ממשך השימוש בחניה.

בניגוד למקום חניה המסופק לעובד ע"י מעביד, נקבע בתקנות מיום 16 במרס 2000, בתחולה מיום 1 בינואר 2000 כי הוצאות חנייה שאינן במקום העיסוק או סמוך אליו, יכללו במסגרת הוצאות אחזקת רכב, שהתרתן היא בהתאם להוראות שבתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995.

**6. התרת הוצאות החזקת רכב** (המשך)

**ג. רישוי כלי רכב**

בהתאם לתיקון הוראת ביצוע 6/90, רשאי עסק לרשום כלי רכב שבבעלותו על שם נושא משרה בעסק, בהתקיים מספר תנאים:

1. הרכב מופיע כנכס בספרי החברה, תוך מתן ביאור נאות לעובדה כי הרכב רשום על שם נושא משרה אך הינו בבעלות החברה.

2. הרכב מטופל כנכס קבוע לעניין דיני המס.

3. הוגשה הצהרה לפקיד שומה בתוך 30 יום מעת רכישתו כי הרכב הינו בבעלות החברה ובשימושה. במהלך שנת 2007, פורסמה הבהרה של המחלקה המשפטית של רשות המסים, לפיה לא תכיר הרשות בהוצאות רכב בבעלות תאגיד אם הרכב לא נרשם על שם התאגיד במשרד הרישוי. בהתאם להנחיה זו, יחול השינוי האמור מכאן ואילך, כך שההחלטה תקפה בהתייחס לרכבים שיירכשו על ידי תאגידים, החל מה-1 בספטמבר 2007. לדעתנו, הוראה זו אינה נקייה מספקות ובהתקיים מספר תנאים כגון מתן גילוי נאות והסכם נאמנות ניתן לדעתנו, שכאמור הינה בניגוד לעמדת רשות המסים, שלא לרשום הרכב על שם החברה במשרד הרישוי, ובכל זאת להתייחס אליו כרכב חברה

**ד. שינוי בשיעורי הפחת לרכבים מסויימים**

בתיקון שפורסם בק"ת 6892 ביום 24 במאי 2010, הוחלף הסעיף בתקנות הפחת משנת 1941 לגבי רכב ובין היתר, הוגדלו שיעורי הפחת לגבי כלי הרכב הבאים: מונית 25% (במקום 20%) ונקבעו שיעורי פחת ספציפיים לרכב סיור ורכב מדברי (20%) ורכב היברידי (25%). בה"ת 7272 מיום 29 ביולי 2013 נקבע תיקון לתקנות 1941 והוקטנו שיעורי הפחת לכלי הרכב של חברות ליסינג מסוג M1 או מסוג N1 מ-20% ל-16%.

**ה. שווי השימוש ברכב בגין רכבים שנרכשו עד ליום 31 בדצמבר 2009 ("השיטה הישנה")**

**1. שווי השימוש ברכב**

שווי השימוש ברכב הינו הסכום שנזקף לצורך חישוב המס לשכרו של עובד המקבל רכב ממקום העבודה, ונועד לשקף את טובת ההנאה הגלומה בשימוש הפרטי של העובד ברכב שהעמיד לרשותו המעביד. לטענת משרד האוצר, שווי השימוש עד שנת 2007 היה נמוך מהערך הכלכלי של ההטבה הגלומה בקבלת רכב ממקום העבודה, כך שנוצרו עיוותי מס, הגורמים לאפליה בין עובדים בעלי שכר זהה, אך ורק לאור קיומו של רכב צמוד אצל אחד מהם.

על פי תיקון לתקנות שווי השימוש ברכב, במשך ארבע השנים, החל מינואר 2008 ועד לשנת המס המתחילה בינואר 2011, יועלה בהדרגה שווי השימוש ברכב הנזקף לשכר העובדים על מנת לתקן את עיוותי המס כאמור לעיל.

|  |  |
| --- | --- |
| **קבוצה** | **שווי בשנת 2015** |
| **1** | 2,730 |
| **2** | 2,960 |
| **3** | 3,810 |
| **4** | 4,570 |
| **5** | 6,320 |
| **6** | 8,190 |
| **7** | 10,540 |

שווי השימוש נזקף רק בגין רכב כהגדרתו בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995 (להלן - תקנות ניכוי הוצאות רכב). במקביל תוקנה הגדרת רכב בתקנות ניכוי הוצאות רכב, כך שהוא יכלול מעתה גם אופנוע שסיווגו L3 ולא יכלול "רכב תפעולי" (ראה בסעיף הבא), ועל כן משנת המס 2008 לא ייזקף יותר שווי בגין רכב תפעולי.

עד כה לא היה שווי שימוש לאופנועים. בעקבות התיקון נקבע כי החל משנת 2008 כדלקמן:

שווי השימוש לרכב דו גלגלי בעל מנוע בנפח של מעל 125 סמ"ק ובעל הספק מעל 33 כ"ס (סיווג L3), יהיה 910 ש"ח בשנת המס 2015 ואילך - יצוין, שלגבי רכב דו גלגלי שהספקו עד 33 כ"ס (סיווג L1 + ו-L2), לא יחול שווי שימוש.

**2. ניכוי הוצאות רכב**

בתקנות ניכוי הוצאות רכב נקבע כאמור לעיל, שהגדרת רכב לא תכלול "רכב תפעולי", ועל כן לא יחושב מעתה בגינו חישוב של תיאום הוצאות החזקת רכב.

"רכב תפעולי", רכב שנתקיימו בו, להנחת דעתו של פקיד השומה, אחד מאלה:\*

(א) רכב ביטחון (כהגדרתו בתקנות התעבורה) המשמש בפעילות מבצעית או ביטחונית בלבד;

(ב) רכב שלא הועמד לרשות עובד כלשהו של המעביד, המשמש רק לצורכי המעביד או בעל משלח-היד/עסק ואשר בתום שעות העבודה אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק, והכל בלבד שמקום העיסוק של המעביד או של בעל משלח היד/עסק אינו במקום מגוריו.

**6. התרת הוצאות החזקת רכב** (המשך)

**ה. שווי השימוש ברכב בגין רכבים שנרכשו עד ליום 31 בדצמבר 2009 ("השיטה הישנה")** (המשך)

**2. ניכוי הוצאות רכב** (המשך)

להלן ריכוז ההוראות בנוגע לחישוב וניכוי הוצאות רכב לצרכי מס:

1. הוצאות החזקת רכב בשל רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו (רכב צמוד) תותרנה בניכוי במלואן.
2. הוצאות החזקת רכב (שאינו אופנוע שסיווגו L3), שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה (רכב של עצמאי או רכב חברה שאינו צמוד אך אינו רכב תפעולי), תותרנה בניכוי לפי הגבוה מבין:
   * סכום הוצאות החזקת הרכב (כהגדרתן בתקנות) בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות השווי;
   * 45% מהוצאות החזקת הרכב.

דהיינו, יש לתאם את הנמוך מבין: סכום שווי השימוש ברכב או 55% מסך הוצאות החזקת הרכב.

3. הוצאות החזקת אופנוע שסיווגו L3 (בעל מנוע בנפח של 125 סמ"ק ובעל הספק מעל 33 כ"ס) שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה, תותרנה בניכוי לפי הגבוה מבין:

* + סכום הוצאות החזקת האופנוע בניכוי שווי השימוש באופנוע כפי שנקבע בתקנות השווי;
  + 25% מהוצאות החזקת האופנוע.

\* בית המשפט המחוזי (ע"מ 872/06 עיריית נהריה נ' פקיד שומה עכו) קיבל את העמדה, שיתכן והתקנות המגבילות ניכוי הוצאות רכב חלות, רק אם מדובר בהוצאות מעורבות ועל כן, אינן חלות, במקרה בו כל ההוצאות עסקיות. ההגדרה של "רכב עבודה", המחריגה רכב מסוג זה מתחילת התקנות, אינה מהווה חזקה חלוטה, אלא אם ניתן להוכיח את תחולתה על כלי רכב המתאימים באופיים להגדרה זו, על פי מבחן השימוש והייעוד.

1. **להלן טבלת סיכום מרכזת:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **התרת הוצאת החזקת רכב** | | **התרת הוצאות החזקת אופנוע L-3** |
| **מעביד** | צמוד | כל ההוצאה תותר בניכוי במקביל יש לזקוף שווי | כל ההוצאה תותר בניכוי במקביל יש לזקוף שווי |
| לא צמוד (רכב תפעולי) | כל ההוצאה תותר בניכוי | כל ההוצאה תותר בניכוי |
|  |  | |  |
| **עצמאי** | כגבוה מבין:   1. הוצאות הרכב בניכוי שווי רכב רעיוני. 2. 45% מההוצאה. | | כגובה מבין:   1. הוצאות החזקת אופנוע בניכוי שווי רעיוני. 2. 25% מההוצאה. |

נציין כי קיימת דיעה, כי ככל שניתן להוכיח את היקף השימוש הפרטי שנעשה ברכב, אזי יש לזקוף את שווי הרכב בדרך זו, חלף הקביעה השרירותית שבתקנות, בהן, לכאורה, אין הפרדה בין השימוש הפרטי לשימוש העסקי ברכב - נדגיש כי עמדה זו מנוגדת לעמדת רשויות המס.

\* מעמ"ה 131/08 עיריית מעלה אדומים נ' פ"ש ירושלים ניתן להסיק, שמקום בו הנישום יכול להוכיח באופן ברור את החלוקה בין המרכיב העסקי לפרטי, תוך אכיפת נהלי בקרה המבססים את תוצאותיה, הרי שיוכל הוא להשתמש בנתונים עובדתיים אלה חלף הקבוע בתקנות. ניתן להיעזר בקווים המנחים שקבע בית המשפט, לאופי הראיות המספיקות לצורך סתירת החזקה שנעשה שימוש פרטי בכלי הרכב (כגון: מכשיר איתורן, הקפדה על חניית כלי הרכב בחניון סגור לאחר שעות העבודה ובסופי שבוע). ההגדרה של "רכב" המחריגה "רכב עבודה" מתחולת התקנות אינה מהווה חזקה חלוטה, אלא ניתן להוכיח את תחולתה גם על כלי רכב שמתאימים באופיים להגדרת "רכב עבודה" על פי מבחן השימו והייעוד.

\* **החזר הוצאות דלק לעובד** - בעמ"ה 1184-06 אליל 2000 שיווק וניהול בע"מ נ' פקיד השומה רחובות נקבע כי באופן עקרוני, מקום שהמעביד אינו מעמיד רכב לרשות העובד לצורך ביצוע עבודה, אלא משתמש ברכב הפרטי של העובד ומשיב לו את ההוצאות בגין השימוש האמור, שכל כולו עבור המעביד, אין תחולה לתקנה 4 לתקנות הרכב ויש לראות בתשלום שמשלם המעביד לעובד כהוצאה של המעביד המהווה מעין החזר הלוואה ולא כהכנסת עבודה של העובד.

**7. פחת מחשבים**

שיעור הפחת בגין מחשבים **אישיים** שנרכשו בשנת המס הינו 33%.

שיעור הפחת בגין מחשבים **אחרים** (שאינם בגדר מחשבים אישיים) שנרכשו בשנת המס יהא 25%.

"מחשבים" - מחשבים או מספר יחידות המשמשות יחד כמחשבים הפועלים באמצעות מערכת הפעלה מוכרת והנועדים ליישומים שונים וכן ציוד נילווה המחובר אליהם.

שיעורי הפחת המצוינים לעיל חלים גם לגבי רכישת מחשבים משומשים.

קיימת דעה כי תוכנות מדף, הנמכרות דרך כלל כחלק בלתי נפרד מיישומי המחשב תהיינה זכאיות לפחת בשיעור הקבוע למחשבים - קרי 33%.

**8. זקיפת הכנסות ריבית להלוואות שניתנו וליתרות חובה**

א. יחידים

ביום 2 בנובמבר 2011, פורסמו ברשומות תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור הריבית) (תיקון) התשע"ב-2011, שבמסגרתן תוקנה תקנה 2(א) לתקנות ונקבע כי שיעור הריבית לעניין 3(ט) לפקודה יהא בהתאם לשיעור עלות האשראי המרבי המפורסם על ידי בנק ישראל בחודש דצמבר בשנה הקודמת, המוכפל במספר הימים בתקופת הזקיפה ומחולקים ב-365.

כאמור, בגין הלוואות ויתרות חובה פתוחות שמקורן בסכומים שניתנו ליחידים ואינן מהוות הוצאה אצל המשלם, יש לזקוף ריבית, בשנת 2015, בשיעור של 4.07% לשנה (2014 - 4.31%) בהיעדר יחסים מיוחדים, בגין חיוב ההצמדה וריבית יש להפיק חשבונית מס ולהוסיף מע"מ בזמן הגביה בפועל בלבד.

יתרות לחובת עובד שאינו בעל שליטה בחברה, שסכומן לא עלה במהלך השנה על 7,800 ש"ח, ניתן לחייבן בריבית בשיעור עלית המדד בלבד.

**ב. חברות**

הלוואות ויתרות חובה פתוחות שלא חל עליהן סעיף א' לעיל, ואינן חוב בגין יחסי ספק-לקוח בשל רכישה או מכירה של שירותים או נכסים שאינם נכסים קבועים, חוב מס, פיקדון בבנק או בגוף ממשלתי, הלוואות שהיא נכס קבוע בידי המלווה, הלוואה שנתן מוסד כספי במהלך העסקים הרגיל, למעט הלוואה שנתן לצדדים קשורים והלוואה שנתן מוסד ציבורי לשם מטרה ציבורית, יש לזקוף בגינן ריבית בשיעור עליית המדד.

כאשר ניתנה הלוואה, הצמודה במלואה לשער החליפין של הדולר של ארה"ב והוכח כי היא מומנה מהלוואות שנתקבלו הצמודות אף הן, כאמור, יהא שיעור הרבית - שיעור השינוי בשער החליפין של הדולר של ארה"ב, במקום שיעור עליית המדד, בתוספת 4%, כאמור לעיל. בהיעדר יחסים מיוחדים, יש להוסיף מע"מ בגין סכומים אלו במועד תשלום הפרשי ההצמדה.

**ג. תיקון תקנות מס הכנסה - קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה**

**רקע**

במסגרת הגבלת הוראות חוק התיאומים עד תום שנת המס 2007, תוקנו הוראות סעיף 3(י) לפקודה (להלן: "הסעיף") בתחולה מיום 1 בינואר 2008). להלן מובאים בקצרה עיקרי התיקון:

* הסעיף נוסח מחדש ביחס לעסקאות אשראי בישראל בלבד.
* נקבע כי יראו הכנסה לפי הסעיף כהכנסה לפי סעיף 2(4) לפקודה (הכנסה מריבית).

- על שטרי הון הקיימים לתום שנת מס 2007, לא יחולו הוראות הסעיף גם בשנות המס הבאות, עד למועד פירעונן.

- על שטרי הון חדשים שיונפקו החל משנת מס 2008 ואילך, לא יחולו הוראות הסעיף, בכפוף לכך שאינם צמודים למדד כלשהו, אינם נושאים ריבית או תשואה כלשהי, והונפקו למשך תקופה של 5 שנים לפחות.

ב-17 בספטמבר 2009 פורסם (קובץ התקנות 6813) תיקון לתקנות מס הכנסה (קביעת שיעור רבית לעניין סעיף 3 (י) (תיקון), התשס"ט - 2009) שעיקריו להלן:

בעבר קבעו התקנות שריבית לעניין סעיף 3(י), לגבי מי שחלו עליו הוראות חוק התיאומים, תהא בשיעור ההצמדה למדד, ומי שלא חלו עליו הוראות חוק התיאומים יחויב בריבית בשיעור ההצמדה למדד + 4%.

(במקרה חריג בו נלקחה הלוואה בדולרים ומימנה הלוואה דולרית היו שיעורי הרבית הצמדה לדולר, או הצמדה לדולר + 4% בהתאמה).

בהתאם לתקנות החדשות:

לגבי הלוואות חדשות (שניתנו לאחר 1 בינואר 2009)

- ככלל יהא שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) ללא הצמדה + 3.05% לשנה (שנת 2014 - 3.23%) (אם ההלוואה היא לחלק מהשנה יהא שיעור הריבית חלק יחסי מ-3.23%). שיעור הריבית כאמור יעודכן אם שיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים, שמפרסם בנק ישראל (לפי ההגדרה "שיעור עלות האשראי המרבי" בסעיף 5 לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993) שפורסם לאחרונה לפני חודש דצמבר בשנה פלונית, שונה מ-4.4% שאז יהא שיעור הריבית שיעור הרבית שפורסם כאמור, כשהוא מוכפל ב-75%).

- כחריג- הלוואות שהן במטבע חוץ (מסוג דולר ארה"ב, דולר קנדי, דולר אוסטרלי, אירו, ליש"ט, פרנק שוויצרי, רנד דרום אפריקאי וין יפני) יהא שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) - השינוי בשער מטבע החוץ+3% (אם ההלוואה היא לחלק מהשנה יהא שיעור הריבית חלק יחסי מהאמור).

- בשני המקרים דלעיל אם לצורך מתן ההלוואה לקח הנותן הלוואה (לא מקרוב), וההלוואה שנתן הם בתנאים זהים להלוואה שלקח, יהא שיעור הריבית לעניין 3(י) - שיעור הרבית בהלוואה שלקח.

לגבי הלוואות ישנות (שניתנו לפני 1 בינואר 2009)

- אם חלו על נותן ההלוואה (בתום שנת 2007) הוראות חוק התיאומים וההלוואה שקלית - ימשיך לחול שיעור רבית בגובה המדד עד לשנת 2011 (והאמור לעיל לאחר מכן).

- אם חלו על נותן ההלוואה (בתום שנת 2007) הוראות חוק התיאומים ומדובר בהלוואה דולרית שמומנה מהלוואה דולרית שלקח הנישום - שיעור הריבית יהא שיעור עלית הדולר עד לשנת 2011 (והאמור לעיל לאחר מכן).

- אם לא חלו על נותן ההלוואה (בתום שנת 2007) הוראות חוק התיאומים וההלוואה שקלית - ימשיך לחול שיעור ריבית בגובה המדד + 4%.

- אם לא חלו על נותן ההלוואה (בתום שנת 2007) הוראות חוק התיאומים ומדובר בהלוואה דולרית שמומנה מהלוואה דולרית שלקח הנישום - שיעור עליית הדולר + 4%.

**8. זקיפת הכנסות ריבית להלוואות שניתנו וליתרות חובה** (המשך)

**ד. בעלי שליטה ועובדים**

בפס"ד שרף (עמ"ה 9/94) הדן בנושא מתן הלוואה לבעל שליטה ולעובד נקבע שהוצאות מימון הנובעות ממתן הלוואה "זולה" לבעל שליטה אינן מותרות בניכוי, בעוד שבעת מתן הלוואה "זולה" לעובד תותרנה מלוא הוצאות המימון, שהן ההפרש בין הוצאות המימון שהתחייבה בהן חברה בשל מתן הלוואה לעובד, לבין הכנסות המימון שנצמחו מההלוואה שניתנה לעובד.

בפסיקה נקבע שמתן הלוואה מחברה לבעל שליטה ולעובד הינה עסקת אשראי החייבת במע"מ.

**9. מיסוי בעלי שליטה**

**"חברים בעלי שליטה" - סעיף 32(9) לפקודה**

**א. כללי**

סעיף 32(9) לפקודה אוסר ו/או מגביל ניכוי הוצאות שהוציאה **חברה שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם** עבור **"בעל שליטה"** שהוא **"חבר"** בה. להלן פירוט:

1. עקרונות לקביעת יחיד כ"חבר בעל שליטה" ולקביעת חברה כ"חברה בשליטתם של עד חמישה בני אדם" לעניין תחולת הוראות סעיף 32(9) לפקודה.

2. סיכום הוראות סעיף 32(9) לפקודה ביחס לסכומים המופקדים בקופות גמל על-ידי חברה שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם עבור **"בעל שליטה"** שהוא **"חבר"** בה.

**ב. הגדרות**

**"חברה שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם"**

חברה שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם הינה חברה שחמישה בני אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים בה שליטה ישירה או עקיפה, מחמת העובדה שביחד הם:

1. מחזיקים או זכאים לרכוש את רובו של הון המניות (למעלה מ- 50%).

2. מחזיקים או זכאים לרכוש את רובו של כוח ההצבעה (למעלה מ- 50%).

3. מחזיקים או זכאים לרכוש את רוב הזכויות לרווחים (למעלה מ- 50%).

**בעמ"ה 63/67 מען אגודה שיתופית מיסודם של חיילים משוחררים בע"מ נ' פ"ש, נקבע כי הוראות סעיף 32(9) לפקודה חלות גם על "חברת מעטים" וגם על חברה שיש לציבור עניין ממשי בה כגון חברה שנסחרת בבורסה, ובלבד שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם.**

**"בעל שליטה"**

בעל שליטה הנו יחיד המחזיק במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם קרובו באחת מאלה:

1. ב- 10% לפחות מהון המניות.

2. ב- 10% לפחות מכוח ההצבעה.

3. בזכות להחזיק או לרכוש 10% לפחות מהון המניות או מכוח ההצבעה.

4. בזכות לקבל 10% לפחות מהרווחים.

5. בזכות למנות מנהל.

**"קרוב"**

קרוב הנו בן-זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן-הזוג ובן-זוגו של כל אחד מאלה.

**עמדת נציבות מס הכנסה המתבססת על ע"א 6357/99 האחים שלם - גם בן-זוג שאינו מחזיק בכל זכויות שהן ייחשב לבעל שליטה, וזאת אם "קרובו" מחזיק בזכויות כאמור.**

**"חבר"**

חבר הנו יחיד בעל שליטה שיש לו בחברה, לבדו או יחד עם בן-זוגו, או שיש לבן-זוגו, במישרין או בעקיפין, כל אחת מאלה:

1. לפחות 5% מהון המניות.

2. לפחות 5% מכוח ההצבעה.

3. לפחות 5% מהזכות להחזיק או לרכוש את הון המניות או את כוח ההצבעה.

4. לפחות 5% מהזכות לרווחים.

לעניין זה, אין להביא בחשבון את זכויותיו של בן-הזוג שנרכשו לפני הנישואין או שנתקבלו בירושה.

**דגשים**

1. כאשר בוחנים אם היחיד הנו חבר בעל שליטה, יש לבחון תחילה האם היחיד הנו בעל שליטה לפי ההגדרה האמורה לעיל. רק לאחר שנקבע כי היחיד הנו בעל שליטה, יש לבחון האם הוא גם חבר לפי ההגדרה האמורה לעיל.

2. הוראות הסעיף חלות רק על בעל שליטה שהוא גם חבר. הוראות הסעיף לא חלות על בעל שליטה שהוא לא חבר.

3. יש לשים לב כי בבחינת בעל שליטה יש לבדוק את זכויות היחיד יחד עם קרובו, בעוד שבבחינת חבר יש לבדוק את זכויות היחיד יחד עם בן-זוגו בלבד.

**9. מיסוי בעלי שליטה** (המשך)

**ג. דוגמאות לקביעת "בעל שליטה"**

1. יוסי, אשתו ובנו מחזיקים יחדיו ב- 10% ממניות החברה, כאשר יוסי מחזיק ב- 6%, אשתו מחזיקה 2% ובנו מחזיק ב- 2%.

כל אחד מהם הוא בעל שליטה, מכיוון שכל אחד מהם מחזיק יחד עם קרוביו ב- 10% ממניות החברה.

2. צחי, צביקה ואופיר הם אחים, ובנו של אופיר - אליעזר, מחזיקים יחד ב- 10% ממניות החברה.

כל אחד מהם הוא בעל שליטה, מכיוון שצחי וצביקה הם קרובים של אופיר, ואליעזר אף הוא קרובו של אופיר. מכאן, שכל אחד מהם מחזיק יחד עם קרוביו ב- 10% ממניות החברה.

3. ארז שכיר בחברה שלגלית אשתו יש 10% ממניותיה.

ארז בעל שליטה מכיוון שבת-זוגו מחזיקה 10% ממניות החברה, וזאת על-אף העובדה שארז אינו מחזיק כלל במניות החברה.

**ד. דוגמאות לקביעת "חבר"**

1. צחי, צביקה ואופיר הם אחים המחזיקים ביחד ב-10% ממניות החברה. צחי מחזיק ב-2% ואשתו מחזיקה ב- 3%.

צחי הוא בעל שליטה כי מחזיק יחד עם קרוביו (האחים) 10% ממניות החברה. צחי הוא גם חבר מכיוון שבעל שליטה שמחזיק יחד עם בן-זוגו ב- 5% ממניות החברה נחשב לחבר. אם מניות אשתו היו נרכשות על-ידה לפני נישואיה או היו מתקבלות לידיה בירושה בכל מועד שהוא - צחי לא היה חבר.

2. לאבי יש את הזכות למנות מנהל בחברה. אשתו מחזיקה ב- 5% ממניות החברה.

אבי הוא בעל שליטה מכיוון שיש לו את הזכות למנות מנהל. בנוסף, אבי הוא חבר שהרי הוא בעל שליטה שלבת-זוגו יש 5% ממניות החברה.

**ה. סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה - איסור ו/או הגבלת הוצאות בקופות גמל**

עד לשנת 2011 קבע סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה כי סכומים שהופקדו בקופות גמל על-ידי חברה שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם (להלן - "החברה") עבור בעל שליטה שהוא חבר בה (להלן - "החבר") - לא יותרו בניכוי, למעט סכומים שהופקדו בקופות גמל לפיצויים או בקופות גמל לקצבה בשיעורים ובתנאים שנקבעו בתקנות עד לסכום של 12,360 ש"ח לשנה, ולמעט סכומים שהופקדו בקרן השתלמות עד לסכום של 4.5% ממשכורתו הקובעת של החבר.

**מלשון הסעיף ניתן היה ללמוד כי הסכומים הבאים לא יותרו לחברה בניכוי:**

1. כל הסכומים שהופקדו עבור החבר בקופות גמל לתגמולים.

2. סכומים שהופקדו עבור החבר בקופות גמל לפיצויים או בקופות גמל לקצבה מעל לסכום שנתי של 12,360 ש"ח.

3. סכומים שהופקדו עבור החבר בקרנות השתלמות לשכירים מעל לסכום שנתי של 4.5% ממשכורתו הקובעת כהגדרתה בסעיף 3(ה) לפקודה.

החל משנת 2012, עם כניסתו לתוקף של תיקון 190 לפקודה, הוגדלה הטבת המס לבעלי שליטה. ראו סעיף 1 עמוד 10 לעיל.

###### ו. בעלי שליטה החייבים לחברה

בעלי השליטה חייבים בריבית בשיעור של לפחות 4.07% לשנה (2014 - 4.31%) (נומינלי) בשל הלוואות שקיבלו מהחברה.

בהתאם לפס"ד יעקב פריצקר ושות' נגד מנהל מע"מ חיפה (ע"א 252/89), נראה כי במקרים בהם משיכות בעל השליטה שימשו לצרכיו הפרטיים וההנחה היא כי נמשכו במהלך עסקי החברה, הרי שעל החברה לגבות מבעל השליטה מס ערך מוסף בגין הפרשי ההצמדה והריבית שנזקפו להלוואה באופן שוטף. גבייה כאמור משמעותה תשלום מס עסקאות בגין הפרשי ההצמדה והריבית למס ערך מוסף.

נדגיש כי גם בחודשים בהם השינוי במדד המחירים לצרכן הינו שלילי, יקוזז המדד השלילי משיעור הריבית הריאלית, אף לעניין שיעור מס הערך המוסף.

#### **ז. קרנות השתלמות לבעלי שליטה**

תיקון מספר 108 לפקודת מס הכנסה התיר, בתנאים מסוימים ניכוי תשלומים לקרן השתלמות גם לעצמאיים, לחברי קיבוץ ולשכירים בעלי שליטה בחבות מעטים.

החברה רשאית להפקיד בקרן ההשתלמות את חלק המעביד לגבי בעל השליטה כפי שנקבע בתקנות ניהול קופות גמל, ובהסכמים הקיבוציים לגבי עובד אחר שאינו בעל שליטה, דהינו - עד 7.5% ממשכורתו.

משכורת לצורך זה נקבעה כמשכורת יסוד ללא תוספת שעות נוספות, החזרי הוצאות וכד' (בשנת המס סכום משכורת היסוד הינו 188,544 ש"ח, ניכוי מירבי של 8,484 ש"ח).

בשנת המס 2015 יותרו בניכוי תשלומים ששילמה חברה לקרן השתלמות עד תקרה של 4.5% מהמשכורת הקובעת של בעל השליטה, דהינו - עד לסך של 188,544 ש"ח.

התרת ההוצאה נסמכת על הפקדות חודשיות רצופות ומותנית בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1/3 משיעור הפקדת המעביד. היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2015 יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו-1.5% - חלק העובד) ממשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מירבית 11,313 ש"ח וניכוי מירבי של 8,484 ש"ח).

**9. מיסוי בעלי שליטה** (המשך)

#### **ז. קרנות השתלמות לבעלי שליטה** (המשך)

מובהר בזאת כי הפרשות המעביד בגין קרן השתלמות לבעל שליטה בשיעורים שמעבר ל-4.5% ועד ל-7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח לא תותר כהוצאה בחישוב ההכנסה החייבת. סכומים כאמור שיופרשו בפועל וילוו בתשלום מקביל של בעל השליטה, לא יותרו לניכוי כהוצאה, אך לא ייחשבו הכנסת עבודה בידי בעל השליטה במועד הפקדתם. הפרשי ההפקדות (קרי ההפרש שבין 4.5% ל-7.5%, שהותרו כהוצאה לחברה), ימוסו כהוצאה בלתי מוכרת בניכוי, בהתאם לשיעור המס החל על החברה.

לעניין משיכת כספי קרן ההשתלמות על ידי בעל שליטה, נציין כי התנאים הינם זהים לאלו המקובלים לגבי שכירים ועצמאיים.

#### **ח. סייגים להחלת הוראות סעיף 32(9) לפקודה**

סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה קובע בין היתר כי הוראות הסעיף יחולו גם לגבי חבר שטרם חלפו שנתיים מיום שחדל להיות חבר. דהיינו, גם לאחר שהחבר פסק מלהיחשב ככזה מכל סיבה שהיא אך המשיך לעבוד בחברה כעובד רגיל לכל עניין ודבר, ימשיכו לחול על החברה כל הוראות הסעיף וזאת לתקופה של שנתיים מיום שחדל להיות חבר והפך לעובד רגיל כאמור. מכאן, שבחלוף שנתיים ימים מיום שהחבר פסק מלהיחשב ככזה לא יחולו על החברה המגבלות שנקבעו בסעיף, והיא תוכל לדרוש כהוצאה לצורכי מס את הסכומים שמפקידה בקופות גמל עבורו כפי שדורשת לגבי כל עובד רגיל אחר שאינו חבר בה.

#### **ט. תשלומי השלמה בלתי קבועים ותשלומי פיגורים בגין פיצויים**

תשלומי השלמה בלתי קבועים ותשלומי פיגורים של חברה בשל חבר יותרו לה בניכוי לצורכי מס החל משנת המס 1976 ובהתאם לכל הכללים שנקבעו מכוח סעיף 17(5) לפקודה. אולם, גובה המשכורת שלפיה יש לחשב את מחויבות החברה עבור החבר לא יעלה על הסכום הקבוע בסעיף 32(9)(א)(2) לפקודה כפי שהוא במועד החישוב (בשנת המס 2015 - 12,340 ש"ח לשנה), ובכפוף לעובדה כי לא נדרשו הוצאות בגין הפקדות בקופות גמל לקצבה עד התקרה הקבועה בסעיף.

**10. תרומות**

**כללי**

בהתאם לסעיף 46 לפקודת מס הכנסה, ניתן לקבל זיכוי ממס בשל תרומה לקרן לאומית או למוסד ציבורי כמשמעותו בסעיף 9(2), כדלקמן: אצל נישום יחיד - זיכוי ממס בשיעור 35% ואצל נישום שהוא חבר בני אדם - זיכוי ממס החברות (26.5% בשנת 2015). סכומי התרומה בגינם יינתן זיכוי מוגבלים. עד לשנת 2008 הותרו סכומים שבין 400 ש"ח ל-4,208,000 ש"ח או עד ל-30% מההכנסה החייבת, כנמוך שבהם. יש להקפיד ולשמור על קבלות לצורך קבלת הזיכוי ולוודא כי מצויין עליהן מפורשות כי הסכום ניתן כתרומה. קיימות מגבלות נוספות בדבר זיכוי בגין תרומות, כאשר נתבעות הוצאות מחקר ופיתוח.

סכום תרומות העולה על התקרה לזיכוי (סכום מעודכן לשנת 2014 - 9,295,000 ש"ח) או על 30% מההכנסה החייבת - כנמוך שבהם (להלן - תקרת הזיכוי) - יזוכה מהמס על פי המגבלות שבסעיף 46, כאמור, ב-3 שנות המס הבאות בזו אחר זו, ובתנאי שבכל אחת מ-3 שנים אלה לא יינתן זיכוי בשל סכום כולל של תרומות העולה על "תקרת הזיכוי". דהיינו, סכום התרומות ששולם בשנה מסוימת אינו אובד בשל המגבלה של תקרת הסכום או בשל הכנסה חייבת נמוכה מידי (או אפילו הפסד) באותה השנה, וניתן להעביר הסכום העודף לשלוש שנות המס הבאות.

**הערות**

א. בחוק לא נקבע מנגנון של הצמדה בשל סכומי התרומות הנפרסים ב-3 השנים הבאות.

ב. לא חל שינוי בהוראות הקיימות לגבי מגבלת תקרה, מקום שנתבע גם ניכוי בשל השתתפות במימון מו"פ, ולגבי הגדלת המקדמות, כמוסבר במבוא לעיל (בפסקאות ד-ו-ה).

ג. סכומים מירביים לתרומות בשנים קודמות (בגין שנים שניתן לדרוש בגינן זיכוי בדוח המס לשנת 2015 בשל תרומות שלא נוצלו במלואן):

שנת המס 2012 - 9,000,000 ש"ח;

שנת המס 2013 - 9,130,000 ש"ח;

שנת המס 2014 - 9,304,000 ש"ח.

ד. יש לשים לב כי תנאי מוקדם לזיכוי, לפי הוראות הנציבות (הוראת ביצוע 3/2001), הוא, כי הקבלה בשל התרומה תהא מקורית ויצוינו בה במפורש שם התורם (אלא אם היא בסכום שאינו עולה על 400 ש"ח וסכום התרומה הודפס מראש) ויהא רשום עליה בדפוס - המילה "תרומה" והטקסט - "למוסד אישור מס הכנסה לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה".

**10. תרומות** (המשך)

**הערות** (המשך)

ה. במסגרת תיקון 194 נקבע כי החל מ-1 בינואר 2012, סכום התרומה המינימלי יופחת לסך של 180 ש"ח ואילו סכום התקרה יעלה לסך של 9,000,000 ש"ח. סכומים אלה יעודכנו בתחילת שנת המס בהתאם להוראות סעיף 120 ב' לפקודה לשינוי במדד. סכום התקרה המעודכן לשנת 2015 הינו 9,295,000 ש"ח. וסכום התרומה המינימלי עודכן ל-190 ש"ח.

**הדגמה (באלפי ש"ח)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (א) | (ב) | (ג) | (ד) | (ה)=(ג)+(ד) | (ו) =30% x(ב) | (ז) | (ח) | (ט)=(ח)-(ה) |
| שנת | הכנסה | תרומה | תרומה | סך-הכל | תקרת | סכום התקרה | תקרת הזיכוי | עודף לזיכוי |
| המס | חייבת | שוטפת | מועברת | תרומות | 30% | בסעיף 46 | בפועל (1) | בשנים הבאות(2) |
| 2012 | 3,000 | 1,200 | 0 | 1,200 | 900 | 9,000 | 900 | 300 |
| 2013 | 4,000 | 1,000 | 300 | 1,300 | 1,200 | 9,130 | 1,200 | 100 (3) |
| 2014 | 50,000 | 9,704 | 100 | 9,804 | 15,000 | 9,304 | 9,304 | 500 (4) |
| 2015 | 1,300 | 0 | 500 | 500 | 390 | 9,295 | 390 | 110 (5) |
| 2016 | 200 | 70 | 110 | 180 | 60 | 9,295 | 60 | 120 (6) |
| 2017 | 0 | 0 | 120 | 120 | 0 | 9,295 | 0 | 70 (7) |
| 2018 | 800 | 40 | 70 | 110 | 240 | 9,295 | 110 | 0 |

(1) הנמוך מבין הטורים ה.ו.ז.

(2) החישובים מבוססים על ההנחה שניתן לייחס הזיכוי לפי "שיטת **FIFO**", משמע - ראשית ניצול הזיכוי בשל עודף התרומות המועברות משנים קודמות והיתרה תיוחס לתרומות בשנה השוטפת, זאת בהתאם להוראות ביצוע 3/2001;

(3) המקור משנת 2013;

(4) המקור משנת 2014;

(5) המקור משנת 2014. בשנת 2015 לא היו תרומות שוטפות;

(6) מקורם של 70 ש"ח בשנת 2016 ושל 50 ש"ח הנותרים בשנת 2014;

(7) ה-50 ש"ח משנת 2013 אינם ניתנים להעברה לשנת 2017. המקור של ה-70 ש"ח שעוברים לשנת 2017 בשנת 2015.

ו. תחימה הדרגתית של תוקף אישורים ישנים לגבי תרומות למוסדות ציבור - החל משנת 1992 ועד היום הוגבל, הלכה למעשה, תוקף האישורים לתקופה שאינה עולה על שלוש שנים וניתנה סמכות למנהל להאריך האישורים לתקופות נוספות, שלא תעלנה על שלוש שנים, כל אחת.

ז. ביום 11 ביולי 2012, פרסמה רשות המסים את הוראת ביצוע 7/2012 בנושא אישור למעביד למתן זיכוי לפי סעיף 46 לפקודה לעובדיו, באמצעות תלוש השכר.

**11. מתנות**

הסכום המותר כהוצאה בגין מתנות הינו 210 ש"ח למתנה (לעומת מתנה לתושב חו"ל). על מנת לזכות בניכוי בגין הוצאה זו, יש לרשום את זהות מקבל המתנה, קשריו עם נותן המתנה וסיבת מתן המתנה.

מתנות לעובד תיחשבנה כחלק מהוצאות השכר וינוכה מהן מס במקור. מתנות לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) שניתנו על ידי המעביד תותרנה לפי הוראות מקצועיות של רשויות המס, מבלי שתיחשב הכנסת עבודה, עד סכום של 210 ש"ח. סכום שמעבר לכך ייחשב כהוצאה עודפת.

**12. ניכוי הוצאות להתאמת נכס מושכר**

בעקבות תקנות שתוקנו בחודש יולי 1998, נתאפשר לשוכר נכס לנכות הוצאות אשר הוצאו לצורך התאמת הנכס המושכר ב-10 שיעורים שנתיים שווים. במידה ותקופת השכירות קצרה מ-10 שנים, יתרת ההוצאות שטרם נוכו תותר בשנת השכירות האחרונה.

התקנות מאפשרות למשכיר המבצע שיפורים במושכר, ליהנות מפחת בגינם לאורך 10 שנים. יש המפרשים כי 10% מסכום השיפורים במושכר יותרו בניכוי, אף במידה והוצאו בחודש דצמבר של שנת המס.

תקנות אלו אינן מהוות תחליף לתקנות ניכוי דמי חכירה ולנישום אשר יכול לבוא בגדרן של התקנות החדשות, ניתנת אפשרות הבחירה בין שתי התקנות.

התקנות אינן חלות במקרים בהם קיימים יחסים מיוחדים בין השוכר למשכיר, כגון: מצבים בהם השוכר והמשכיר הינם קרובים (כמשמעותם בסעיף 76(ד) לפקודה).

ראוי לציין כי התקנות חלות, הן בעניינו של בעל הנכס והן בעניינו של השוכר. בכל מקרה בה תקופת השכירות קצרה מ-10 שנים, ראוי לבחון את השימוש בתקנות ניכוי דמי חכירה.

בהקשר לתקנות אלו, יש הגורסים כי הבחירה ביישומן או בתקנות דמי חכירה הינה בחירה המתבצעת מידי שנה בשנה, באופן נפרד.

**13. היוון הוצאות מימון לנכס בהקמה**

בהתאם להוראת פקודת מס הכנסה, הוצאות מימון בגין נכס בהקמה אינן מותרות לניכוי לצרכי מס בשנת הוצאתן.

**14. מקדמות והוצאות עודפות**

**א. תשלום מס**

חברות הצופות כי תסיימנה את השנה בהפסדים או בהכנסות הנמוכות מהצפי לתחילת השנה (לפיו שולמו המקדמות) יכולות להגיש בקשה לביטול/הקטנת המקדמה, בצירוף דוח רווח והפסד משוער לתקופה, עד 31 בדצמבר 2015.

לחברות הצופות חבות מס נוספת מעבר לתשלומי המס השוטפים (מקדמות שוטפות, ניכויים במקור ומקדמות בשל הוצאות עודפות), מומלץ לשלם את יתרת המס עד יום 31 בינואר 2016 ובדרך זו להימנע מתשלום ריבית והפרשי הצמדה. על תשלום בחודשים פברואר ומרס, ההצמדה והריבית הינם חלקיים בלבד. חובות למס הכנסה צמודים למדד ונושאים ריבית בשיעור של 4% לשנה.

הן הריבית והן הפרשי ההצמדה בגין חובות מס אינם מותרים בניכוי כהוצאה לצרכי מס.

יש לבחון עלות המימון האלטרנטיבית בעת בחינת כדאיות הקדמת תשלומים כאמור.

**ב. מקדמות שהוקטנו**

לחברות אשר הקטינו מקדמות בשנת המס 2015 ואשר על פי הערכתן עלולות להתחייב בתשלומי ריבית וקנסות עקב הקטנת מקדמות לא מוצדקת, מוצע לנקוט צעדים אפשריים, כגון תשלום חריג, וזאת, על מנת לצמצם את הקנסות הצפויים.

**ג. תשלום מקדמה על חשבון רווח הון**

אי תשלום מקדמות בגין מס רווח ההון יגרור תשלום ריבית והפרשי הצמדה בגין פיגור בתשלום המקדמה, מתוך 30 יום ממועד העסקה ועד לביצוע התשלום כאמור. מומלץ על כן, בכל מקרה בו מבוצעת עסקה ואין כוונה לשלם מקדמה בגין רווח הון, לפנות במכתב לפקיד השומה ולפרט בו הנימוקים לכך.

**ד. מקדמות בגין הוצאות עודפות**

לקראת תום שנת המס, מוצע לערוך חישוב מחודש של סכום ההוצאות העודפות שהוצאו השנה. על סמך חישוב זה יש להשלים את המקדמה המתחייבת ועל ידי כך להקטין את תשלומי הריבית והקנסות. כאשר סכום המקדמה ששולמה גבוה משמעותית מהמקדמה המתחייבת בגין השנה השוטפת, ניתן לבחון הימנעות מהמשך תשלום המקדמות לאותה שנת מס.

כאשר שולמו על ידי הנישום מקדמות בגין הוצאות עודפות ביתר, יוכל הנישום לקבלן בחזרה, אם יוכיח לפקיד השומה כי מקורו של הדיווח בטעות. בהתאם לתיקון מספר 118 לפקודת מס הכנסה, יותר לנישום לקזז תשלומי מקדמות בשל הוצאות עודפות כשהם מתואמים למדד, מהמס שיוטל על הכנסותיו בשנים הבאות, לרבות רווח הון ושבח מקרקעין.

בנספח הרצוף להלן נכללו הסכומים לצורך חישוב וקביעת ההוצאות העודפות לשנת המס 2015.

**15. מלאי**

**א. ספירת מלאי**

יש להיערך לביצוע ספירות מלאי ביום 31 בדצמבר 2015. אם לא ניתן לספור את המלאי במועד זה, ניתן, על פי תקנות מס הכנסה, לספור את המלאי במועד סמוך לו ככל האפשר, ובכל מקרה לא יאוחר מחודש לפני או חודש אחרי מועד זה, בתנאי שייערכו כל הסידורים לתיאום כמותי של תנועת המלאי בין מועד הספירה ובין יום ה-31 בדצמבר 2015. במקרים מסויימים ניתן לבצע ספירה לפריטים שונים בתאריכים שונים במהלך כל שנת המס - כ"ספירות רוטיניות" ולא כספירה חד-פעמית מרוכזת. על המעוניין בהסדרת נוהל זה לפנות כבר בתחילת השנה לפקיד השומה כדי לקבל את אישורו. בכל מועד ספירת מלאי יש לוודא כי קיימים שלושה עותקים ממוספרים וחתומים בדיו. פקידי השומה רשאים לדרוש המצאת רשימות המלאי לאחר 31 בדצמבר. יצויין שכל חריגה מיום 31 בדצמבר ביותר מעשרה ימים מחייבת הודעה מראש לפקיד השומה.

לפרוט בדבר מפקד המלאי - ראה נספח מספר 2 להלן.

**ב. מלאי מת**

במידה וקיים מלאי איטי או מת, עשוי להיווצר קושי בהוכחת שוויו לתום השנה. לפיכך, יש לשקול "מכירת חיסול" למלאי או עריכת מכרז וקבלת הצעות למכירתו.

**16. עודפי מזומנים**

כספים פנויים המושקעים באמצעים פיננסיים נושאי ריבית או הצמדה (תפ"ס, פת"מ, פק"מ וכו') יגדילו את ההכנסה החייבת בשנת המס, אף אם טרם מומשו בפועל. במידה והחברה תשקיע כספים פנויים במלאי או במקדמות לספקים, לא תיווצר תוספת להכנסה החייבת, וזאת מכיוון שעליית ערכם, הריאלית והאינפלציונית, של פריטים אלה מתחייבת במס רק בעת המימוש.

**17. ניירות ערך**

**א. רווחים והפסדים מניירות ערך סחירים**

**כללי -** מכירת ניירות הערך סחירים, נחשבת כרווח הון לפי חלק ה' לפקודה או כהכנסה פירותית בהתאם למבחני סיווג ההכנסות שהותוו בפסיקה ובפקודה, לרבות לעניין קיזוז הפסדים, ואלה ממוסים (החל משנת המס 2010 ואילך), בשיעור מס החברות הרגיל. (26.5% בשנת 2015).

**בכל הנוגע לניירות ערך סחירים שטמון בהם הפסד המוחזקים על ידי חברות :**

* "הפסד ריאלי" ממכירת ניירות ערך כהגדרתו בסעיף 6 לחוק התיאומים, שטרם קוזז עד לתום שנת 2005 יקוזז לפי הוראות המעבר רק כנגד הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה.
* הפסד מניירות ערך סחירים שנמכרו בשנת 2006 ואילך, ההפסד בגינם יקוזז בשנה השוטפת כנגד רווח הון ריאלי כלשהו (לרבות מנכסים לא סחירים) וגם כנגד הכנסה מריבית או מדיבידנד ששולמו בשל אותו נייר ערך, וכן כנגד הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים (סחירים או לא סחירים) ובלבד ששיעור המס עליהם אינו עולה על שיעור מס החברות החל לפי סעיף 126(א) לפקודה (בשנת 2015 - 26.5%).
* באם ניירות הערך הסחירים ימכרו בהפסד בשנת 2015 ולא ניתן יהיה לקזז השנה את אותו הפסד כאמור לעיל, אזי בשנים הבאות, קיזוז הפסד ההון המועבר יהיה כנגד רווח הון כלשהו, לרבות מנכסים לא סחירים (אך לא, כנגד ריבית ודיבידנד).

**לפיכך באם התקבל/יתקבל השנה דיבידנד (באם הוא חייב במס) כמפורט לעיל, יש לשקול לממש ניירות ערך שטמון בהם הפסד, כבר השנה. באם התקבלה/תתקבל השנה ריבית בגין אג"ח, יש לשקול לממש את אותה אגרת חוב כבר השנה, באם טמון בה הפסד.**

תשומת לב, לסעיף 94ג לפקודה לפיו, במכירת מניה על ידי חבר בני אדם, יופחת מסכום הפסד ההון בשל המכירה, דיבידנד שהתקבל בשל המניה, במשך 24 החודשים שקדמו למכירה, אך לא יותר מסכום ההפסד.

**לפיכך, באם רוצים למכור מניה שטמון בה הפסד ובגין המניה חולק דיבידנד, יש לשקול את דחיית המכירה עד לחלוף 24 חודשים.** כמו כן, במקרה של הפסד ממכירת נייר ערך, ניתן להוסיף לו גם הפסד ריאלי לפי סעיף 9(ג) לחוק התאומים (מחושב עד לסוף 2007, בהתאם להוראות המעבר לביטולו של חוק התאומים).

**בכל הנוגע לניירות ערך שטמון בהם רווח המוחזקים על ידי חברות:**

רווח זה מסווג כרווח הוני (או פירותי בהתאם למבחני סיווג הרווחים), ומשכך לא מתאפשר קיזוז הפסד עסקי מועבר משנים קודמות כנגד רווח ריאלי מנייר ערך אשר סווג כרווח הון, באם אינו "רווח הון בעסק".

לפיכך, באם יש הפסד עסקי שוטף בשנת המס הנוכחית (2015) ולא צפוי בשנה הבאה הפסד הון או הפסד עסקי שוטף, כדאי לשקול מימוש של נייר ערך סחיר שטמון בו רווח כבר בשנת המס 2015.

מבחינה מיסויית השקעה של חברה במק"מ עדיפה דרך כלל, על השקעה בפיקדון בנקאי, מאחר ש: ניתן לקזז הפסדים מניירות ערך כנגד רווח ממכירת מק"מ; המס על המק"מ מוטל על מרכיב הרווח הריאלי בלבד.

**נקודות נוספות לתשומת לב לגבי השקעה בשוק ההון**

* **ייחוס עלויות רכישה למכירה בשיטת הייחוס הספציפי -** התקנות קובעות לגבי ניירות ערך שנרכשו במספר מועדים ולאחר מכן נמכר חלק מהם, שייחוס עלויות למכירות יהיה לפי שיטת "ראשון נכנס- ראשון יוצא". יחד עם זאת, החוק גם מאפשר, בכפוף להנחת דעתו של פקיד השומה, ייחוס ספציפי. לשם כך יש צורך שהרכישה תתבצע בחשבון אחר ולכן מומלץ לקנות ניירות ערך בזמנים שונים במספר חשבונות בכדי לאפשר גמישות בייחוס עלויות.
* **פירוק חברה פרטית שנוצרו בה הפסדים לצורך דיווח על הפסד הון וקיזוז כנגד רווחי הון ודיבידנדים וריבית מהשקעות בשוק ההון -** נישומים לא מעטים מחזיקים במניות של חברות פרטיות שהפסיקו את פעילותן וצברו הפסדים כתוצאה מפעילות כושלת. הפסד בגין אובדן השקעה כזו יוכר כהפסד הון רק בעת מכירת המניות או פירוק החברה. אליבא דרשות המיסים הפסד מפירוק חברה יוכר כבר בשלב מינוי המפרק.
* **פירוק חברה פרטית שנוצרו בה הפסדים לצורך דיווח על הפסד הון וקיזוז כנגד רווחי הון ודיבידנדים וריבית מהשקעות בשוק ההון -** (המשך)

לפיכך, מומלץ לבצע פירוק כזה לפני תום שנת 2015 למי שיש לו רווחי הון או הכנסות מדיבידנדים ומריבית מהשקעות בשוק ההון ומעוניין לחסוך את אותם תשלומי מס.

* **דיבידנד שהתקבל שלא מתוך רווחים (הפחתת הון) -** ישנם משקיעים שקיבלו בשנה החולפת דיבידנד מחברות שחילקו את אותם דיבידנדים שלא מתוך רווחים, אלא במסגרת הפחתת הון באישור בית המשפט (כגון: בזק ועוד). בהתאם להוראות רשות המיסים, ניכוי המס במקור בוצע ממלוא סכום הדיבידנד שחולק מבלי שיוחסה עלות (מלאה או יחסית), בהתחשב בכך שמדובר בהפחתת הון ולא בחלוקת דיבידנד מתוך רווחים. משקיעים אלו רשאים לדרוש ייחוס עלויות לאותו דיבידנד ולבקש החזר מס (מלא או חלקי) בגין המס שנוכה במקור, זאת כמובן באמצעות הגשת דוח למס הכנסה.

**17. ניירות ערך** (המשך)

**א. רווחים והפסדים מניירות ערך סחירים** (המשך)

**נקודות נוספות לתשומת לב לגבי השקעה בשוק ההון** (המשך)

* **השקעה בחברות בעלות מדיניות של חלוקת דיבידנד** - ישנם משקיעים הפועלים באמצעות חברה בע"מ ונוצרים לחברה שבבעלותם עודפי מזומנים בקופה והמטרה היא להשקיע מזומנים אלו בשוק ההון. משקיעים אלו ייטיבו לעשות אם ישקיעו עודפי מזומנים אלו בשוק ההון במניות של חברות בעלות מדיניות קבועה של חלוקת דיבידנד מתוך הרווחים השוטפים. דיבידנד זה, המתקבל בידי חברה ישראלית, פטור ממס בידי החברה המקבלת (באם מקור הדיבידנד אינו ממפעל מאושר, מפעל מוטב או מהכנסות שנצמחו מחוץ לישראל) ובכך יש יתרון להחזיק השקעות אלו באמצעות חברה בע"מ ולא באמצעות יחיד.

**לאור ההמלצות בנושא מיסוי "חברות ארנק " מומלץ לעקוב אחר ההתפתחויות בנושא זה.**

**ב. חברות משפחתיות - סעיף 64א לפקודה**

רישום חברה כ"משפחתית", בהתאם להוראות סעיף 64א לפקודה וניהול תיק ניירות הערך הסחירים דרכה יאפשר לשמר שיעורי המס החלים על יחיד גם לחברות המחזיקות בניירות ערך, אך מנגד יביא לחיוב הכנסותיה השוטפות של החברה במס בשיעורים החלים על יחיד.

**ג. מניות שליטה**

החל מיום 1 בינואר 1999 בוטל מעמד המיסוי המיוחד של מניות השליטה והושווה למעמדן של כל יתר המניות. מחירן המקורי של המניות האמורות, לצורך חישוב רווח או הפסד במועד מימושן, נקבע כמחירן בבורסה   
ב-31 בדצמבר 1998 כשהוא מתואם ממועד זה עד לתום שנת המכירה.

בהוראת מעבר נקבע כי לגבי מניות שליטה אשר הוגדרו כך עד ליום 31 בדצמבר 1999 על פי תנאי החוק ערב תיקונו, תחולנה ההוראות הבאות:

1) במידה ובמועד מימושן יצמח רווח שהינו ההפרש שבין התמורה ממכירתן לבין ערכן בבורסה, המתואם למדד מיום 31 בדצמבר 1998 ועד לתום שנת המכירה, וערב תיקון החוק נצמח בגינן הפסד ריאלי רעיוני (אילו היו נמכרות באותו מועד), יקוזז הרווח ממכירתן מהפסד ריאלי רעיוני זה, כשהוא מתואם מתוך שנת המס 1998 עד לתום שנת המס שבה נמכרה המניה ויתרת הרווח הריאלי לאחר קיזוז, כאמור, תיחשב כרווח ריאלי או תופחת מהפסד ריאלי מניירות ערך, לפי העניין.

1. במידה ובמועד מימושן של מניות שסווגו בעבר כמניות שליטה יצמח הפסד שהינו ההפרש שבין התמורה ממכירתן בניכוי ערכן בבורסה, המתואם למדד מיום 31 בדצמבר 1998 ועד לתום שנת המכירה, וערב תיקון החוק נצמח בגינן רווח ריאלי רעיוני (אילו היו נמכרות באותו מועד), יקוזז ההפסד עד גובה הרווח הריאלי, כשרווח זה מתואם מתום שנת המס 1998 ועד לתום שנת המס בה נמכרה המניה, ויתרת ההפסד הריאלי מהמניה תופחת מהרווח הריאלי מניירות ערך אחרים או תצורף להפסד ריאלי מניירות ערך, לפי העניין.

הוראות החוק אינן קובעות את הדין בעניין מניות שליטה שבמועד מכירתן לאחר 1 בדצמבר 1999 נתהווה הפסד, ואילו ערב תיקון החוק היה מימוש רעיוני מקים הפסד גם כן.

מנוסח החוק המתוקן עולה הצורך לבחון מקרים בהם בשנת המס נצמח רווח ריאלי שולי ובגין שנים שעברו נצברו הפסדים רעיוניים.

**ד. סעיף 101 לפקודה וביטולו בתיקון 147**

סעיף 101 לפקודה קובע אירוע מס רעיוני במועד רישום מניות למסחר בבורסה, במסגרת הרפורמה, הורחבה תחולת הסעיף כך שיחול גם לעניין רישום מניותיה של חברה תושבת ישראל בבורסה מחוץ לישראל. כמו כן, לעניין רישום זכויות למניה כאמור.

כמו כן, נקבעו הוראות מעבר שתכליתן עריכת התאמות נוכח השינוי במשטר המס לגבי ניירות ערך הנסחרים בבורסה ושיעור מס רווחי הון החל לפי חלק ה לפקודה, טרם הרישום למסחר בבורסה. החל מיום 1 בינואר 2006, לא יחולו הוראות סעיף 101 לפקודה. לגבי מניות שנרשמו למסחר לפני מועד זה, יחולו הוראות סעיף 101 כנוסחו לפני התיקון.

**ה. שיעורי המס על מכשירים בשוק ההון**

לעניין שיעורי המס החלים על מכשירים שונים בשוק ההון, ראה עמודים 38-41 דלעיל.

**18. חברה משפחתית**

**א. כללי**

במסגרת תיקון 132 לפקודה, נקבעו הוראות בדבר ביטול מעמד החברה המשפחתית אשר יחולו רק מיום כניסתן לתוקף של כל התקנות על פי סעיף 64א'1 לפקודה. בשל שיהוי בהתקנות התקנות, כאמור לעיל, יחול הסיווג של "חברה משפחתית" גם בשנת 2015. ככלל, בחברה רגילה שיעור המס על רווחים מחולקים נמוך יותר מאשר בחברה משפחתית (30% במקום 48%). כמו כן, בחברה רגילה שיעור המס על רווחים בלתי מחולקים יהיה נמוך יותר (26.5% במקום 48%) אולם, הכנסות בשוק ההון בידי החברה המשפחתית, כפופות למיסוי בשיעורים החלים על יחיד. במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות שונה הדין לגבי חברות משפחתיות באופן משמעותי. תיקון 197 לפקודה הגביל את אפשרויות הבחירה של חברות פרטיות, לבקש להפוך לחברה משפחתית ו/או לחזור מבקשה, כאמור. במסגרת התיקון נקבע כי חברה תוכל לבקש להירשם כחברה משפחתית פעם אחת בלבד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד התאגדותה. חברות ותיקות לא תוכלנה לזכות במעמד הנ"ל. ראה גם סעיף 41 להלן, בעניין הודעות לפקיד השומה.

**18. חברה משפחתית** (המשך)

**ב. רישום**

בשל השיהוי בעדכון החקיקה, טרם בוטלה אפשרות הרישום כ"חברה משפחתית".

**ג. ביטול רישום**

ההודעה על ביטול מעמד החברה כחברה משפחתית (טופס 2950) צריכה להינתן לא יאוחר מחודש לפני תחילת שנת המס. משהודיעה כך תחדל להיות חברה משפחתית זכאית החל משנת המס שבה נתנה ההודעה.

**ד. יתרונות**

דיווח על הכנסות במסגרת חברה משפחתית מעניק מספר יתרונות:

1. חלוקת דיבידנד מרווחי החברה המשפחתית לבעלי המניות, אינה מקימה חבות מס.

2. הפסד/רווח בחברה משפחתית ניתן לקיזוז כנגד רווח/הפסד של היחיד בשנת המס השוטפת מכל מקור אחר ובשנת המס הבאה - אך ורק כנגד רווח מעסק, משלח יד או רווח הון/שבח מקרקעין ששימשו בעסק.

3. אפשרות תשלום משכורות לבעלי המניות הפעילים תקטין את חבות המס הכוללת, אך עשויה להגדיל את תשלומי הביטוח הלאומי, ולכן יש לבחון את סה"כ תשלומי המס. יודגש כי חובת תשלום דמי ביטוח לאומי מתקיימת בעת חלוקת הדיבידנד בפועל.

4. הכנסות חברות משפחתיות משוק ההון, כפופות לשיעורי המס החלים על יחיד.

5. תשלומי גמל לבעל מניות בתקופת היות החברה חברה משפחתית, גם אם שולמו לאחר היותה חברה משפחתית, לא יותרו כהוצאה לחברה ומאידך, לא יחשבו הכנסה בידי המקבל, בעל המניות - דהיינו שיעור המס האפקטיבי בגין תשלומים כאמור הינו 25%.

6. קיזוז הפסדי עבר שנצברו בחברה לפני הפיכתה לחברה משפחתית - במסגרת הדיון בערעור המדינה לבית המשפט העליון על פס"ד ביגוד מיכל בע"מ, נחתם הסכם פשרה, אשר קיבל תוקף ביום 31 במאי 2002 ובו נקבעו שלושה עקרונות שיבואו במקום פסק הדין של בית המשפט המחוזי.

העקרונות שנקבעו הינם:

1. ההפסד שנצבר **טרם** היות החברה "**חברה משפחתית**" - יישאר במישור החברה ויקוזז כנגד הכנסתה החייבת של החברה בלבד.

2. לצורך חישוב התוספת בשל אינפלציה של החברה, לא יילקחו בחשבון הפסדים שנוצרו בחברה בטרם היותה חברה משפחתית.

3. הפסדים שנוצרו בתקופה בה החברה מסווגת כ"**חברה משפחתית**" והועברו לנישום המייצג, אך לא קוזזו כנגד הכנסתו - **ישוערכו** בדוחות החברה לפי סעיף 9 לחוק התיאומים, כקבוע בהוראות החב"ק.

בנוסף, הרינו להפנות לעמ"ה 403/3 פישלר מנחם מיום 3 במרס 2005 ולפסיקת בית המשפט העליון (עא 3319/04) בעניין שקלרש ליאור מיום 2 ביולי 2007, בהם נפסק כי לא ניתן לקזז הפסדי חברה לפני הפיכתה למשפחתית, כנגד הכנסות נישום שהפך לנישום מייצג לאחר שהחברה הוכרה כמשפחתית. אולם, בית המשפט קבע כי ניתן לקזז הפסדי עבר אלה כנגד הכנסותיה השוטפות של החברה המשפחתית בטרם ייחוס ההפסדים לנישום המייצג.

**19. חברה שקופה**

בתיקון 132 לפקודה בוטל מוסד "חברה המשפחתית" כפי שנקבע בסעיף 64א לפקודת מס הכנסה. בשל ניצול מסגרת "החברה המשפחתית" לתכנוני מס, בוטלה ההתארגנות הנ"ל והוחלפה בהסדר שיאפשר לחברה להיות ממוסה כשותפות, תוך ייחוס ההכנסות לכל בעלי המניות לפי חלקם היחסי ברווחי החברה. בחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל נקבעה הוראה לפיה חברות שהתאגדו לפני יום פרסום הרפורמה במס, והפכו לחברות משפחתיות לאחר מכן, לא יוכלו להיות מסווגות כחברה שקופה.

כאמור, מבנה התארגנות של "חברה שקופה" אמור להחיל בתוכו יתרונות התאגדות של חברה מחד (כגון אחריות מוגבלת) ותוצאות מיסוי כשל שותפות מאידך.

כניסה לתוקף של הוראות בעניין חברה שקופה הינן במועד כניסה לתוקף של תקנות שיותקנו על ידי שר האוצר (להלן - יום הכניסה לתוקף).

**א. מאפייני החברה השקופה**

- תושבת ישראל;

- אינה חברה ציבורית ולא ניתן על פי תקנונה לשנות סיווגה לחברה כאמור;

- מספר בעלי מניותיה אינו עולה על 50, בכפוף לחריגים;

- כל בעלי מניותיה יחידים תושבי ישראל;

- לחברה סוג אחד של מניות, למעט סיווג לעניין זכויות הצבעה;

- הזכות לרווחים בחברה מוקנית מכח מניותיה בלבד;

- הזכות לרווחים זהה לזכות בנכסי החברה בעת פירוקה;

- החברה אינה מוסד כספי;

- ניתנה הודעה לפקיד השומה תוך 60 יום מיום ההתאגדות;

- אין אפשרות לחזור לסיווג של חברה רגילה, למעט במקרה של הפרת תנאים ובכפוף לתנאים שייקבעו.

**19. חברה שקופה** (המשך)

**ב. מיסוי החברה השקופה**

**הכנסה חייבת והפסדים** **-** ההכנסה החייבת של החברה, כמו גם הפסדיה, יסווגו ויחושבו כפי שהם בידי החברה, ורק אז ייוחסו לכלל בעלי המניות בהתאם לחלקם בזכויות לרווחים בחברה. ההכנסה המיוחסת מהחברה תסווג כהכנסה מיגיעה אישית רק אם בעל המניות ממלא תפקיד פעיל בחברה.

**חלוקת דיבידנד** - חלוקת דיבידנד מתוך ההכנסה החייבת או הפטורה תיעשה ללא תשלום מס נוסף.

**מכירת מניות** - במכירת מניות חברה שקופה יופחת מהתמורה לצרכי מס סכום בגובה הרווחים הצבורים בחברה, ששולם בגינם מס ולא חולקו לבעלי המניות ולא יחול סעיף 94ב לפקודה (רווחים ראויים לחלוקה) בגין אותם סכומים. סכום ההפסדים שיוחסו למוכר ינוכה מהמחיר המקורי המתואם. במקביל, תיעשה התאמה של המחיר המקורי בידי הרוכש.

**שינוי מבנה** **-** החברה לא תהא צד לשינוי מבנה לפי חלק ה2 לפקודה, למעט על פי הוראות סעיף 104 לפקודה.

**פירוק** - העברת נכסים לחברה שקופה שהוחל בפירוקה, לבעלי מניותיה, לא תתחייב במס בכפוף לתנאים שנקבעו, ובכפוף להתקנת תקנות על ידי שר האוצר.

**ג. דרכי שינוי מעמד לחברה שקופה**

חברה משפחתית, שהייתה כזו לפני יום פרסום הרפורמה, תיהפך לחברה שקופה החל מיום הכניסה לתוקף, אלא אם ביקשה החברה מפקיד השומה בתוך 60 ימים מהמועד האמור, שלא להיות חברה שקופה.

חברה משפחתית, שביקשה לא להיות חברה שקופה או חברה שהייתה למשפחתית לאחר יום פרסום הרפורמה, תחדל מלהיות חברה משפחתית החל ביום הכניסה לתוקף.

**ד. הפסדים משנות מס קודמות** **-** נקבעו הוראות לייחוס הפסדים משנות מס קודמות, במקרה של מעבר מחברה משפחתית לחברה שקופה או לחברה רגילה.

**20. השקעה במו"פ**

בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה, הוצאות מחקר ופיתוח תותרנה לנישום רק על בסיס תשלום בפועל של ההוצאה בשנת החשבון. הוראה זו רלבנטית גם לגבי חברות המדווחות על הכנסותיהן על בסיס הצבירה.

ניכוי ההוצאות מותנה בקבלת המלצה למס הכנסה מהמדען הראשי של משרד התמ"ס שיתיר את ניכוי ההשקעה. הבקשה להמלצת המדען תוגש למשרדו בתום שנת המס לגבי הוצאות שהוצאו בפועל למחקר ופיתוח.

לפני מתן הלוואות לחברות מחקר ופיתוח מומלץ לשקול כדאיות השתתפות במחקר כנגד קבלת תמלוגים עתידיים בסכום סביר מהחברה שבמחקרה השתתפו.

הוצאות מו"פ שלא אושרו בידי המדען הראשי תותרנה בניכוי על פני 3 שנים משנת המס בה שולמו בפועל. מומלץ, גם במצבים בהם לא התקבל מענק המדען, לקבל את אישורו העקרוני, כך שהמו"פ יוגדר כמו"פ שאושר בידי המדען ויותר לניכוי במלואו בשנת המס ולא ייפרס על פני שלוש שנים, כאמור.

**21. השקעה בסרטים**

בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה ותקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסת משקיעים בסרט בישראל) התש"ן-1990, אשר תוקפן הוארך עד לתום שנת 2015, ניתן לתבוע בניכוי הוצאות להפקת סרט במסגרת של שותפות הרשומה בישראל. ההוצאות תותרנה בניכוי למשקיע בשותפות, בכפוף לאמור בתקנות.

את ההשקעה האמורה יש לבצע עד תום שנת המס. בעבר קבעו התקנות תקרת ניכוי לפיה לא יעלה סכום הניכוי על 45% מהכנסתו החייבת של המשקיע ואולם בעקבות תיקון שתוקפו מיום 1 בינואר 2010 (תקף עד ליום 31 בדצמבר 2015), בוטלה התקרה ויותר ניכוי מלא ובלבד שעלות הפקת הסרט עולה על 681,334 ש"ח. בנוסף, תחול ההטבה גם על הוצאות הפקה בחו"ל ובתנאי שלא יעלו על 15% מהוצאות ההפקה בישראל.

**22. השקעה בשותפות נפט**

למעוניינים להשקיע בחיפושי נפט, הוראות פקודת מס הכנסה ותקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסת בעלי זכויות בנפט) התשט"ז-1956, אשר תוקפן הוארך עד לתום שנת 2015, מאפשרות, בהתאם לאמור בתקנות, לנכות הוצאות שהושקעו בחיפוש ופיתוח נפט.

**23. הקצאת ניירות ערך ואופציות לעובדים**

**כללי**

ההסדר שנקבע בעבר בסעיף 102 הוחלף בהסדר אחר והוראות סעיף 3(ט) לפקודה לא יחולו עוד בעניין הקצאת מניות לעובדים (להלן - ההסדר החדש). על פי ההסדר החדש, אפשר והקצאה לעובדים תיעשה באמצעות נאמן או שלא באמצעות נאמן כמפורט להלן.

יש לציין כי ההסדר החדש חל לגבי עובדים ו/או נושאי משרה בחברה, שאינו בעל שליטה (להלן - העובד) לגבי בעל שליטה נראה כי ימשיכו לחול הוראות סעיף 3(ט) לפקודה. ההסדר החדש חל, הן לגבי מניות והן לגבי זכויות, לרבות מניות וזכויות שהן נייר ערך זר. בנוסף, נקבע כי החברה המנפיקה יכולה להיות אחד מהגופים הבאים (להלן - החברה המעבידה):

- חברה תושבת ישראל, או חברה תושבת חוץ שיש לה מפעל קבע או מרכז מו"פ בישראל;

- חברה שהיא בעלת שליטה במעביד או שהמעביד בעל שליטה בה;

- חברה שהיא חברת אחות למעביד (או, במילים אחרות - אותו אדם הוא בעל שליטה במעביד ובה).

**23. הקצאת ניירות ערך ואופציות לעובדים** (המשך)

**הקצאה באמצעות נאמן**

**א. בחירה במסלול הכנסת עבודה או מסלול רווח הון**

על החברה המעבידה לבחור באחד משני מסלולי מיסוי להקצאת מניות לעובדים באמצעות נאמן: מסלול הכנסת עבודה או מסלול רווח הון.

בחירת החברה מחייבת אותה ותחול לגבי כל ההקצאות לעובדים שבוצעו בשנת המס בה נעשתה הבחירה ובשנת המס שלאחריה.

בסעיף זה "מכירה" - מכירת ניירות ערך על ידי הנאמן או העברתם מידי הנאמן לידי העובד.

**ב. התנאים להקצאת מניות באמצעות נאמן**

- הקצאת המניות נעשית על ידי החברה המעבידה לעובד שאינו בעל שליטה במועד ההקצאה או בעקבותיה;

- הפקדת המניות במועד ההקצאה בידי הנאמן לתקופה של 24 חדשים לפחות (במסלול הכנסת עבודה 12 חודשים ובמסלול רווח הון 24 חודשים);

- מתן הודעה לפקיד השומה תוך 30 יום לפחות לפני מועד ההקצאה על בחירה באחד משני המסלולים, במסגרת בקשתה לאישור תכנית ההקצאה;

- אישור תכנית ההקצאה והנאמן על ידי פקיד השומה או חלוף 90 יום ממועד קבלת ההודעה, אם לא ניתן אישור, כאמור.

**ג. תוצאות המס במסלול ההוני**

במסגרת המסלול ההוני, רווח ממכירת ניירות ערך שאינם רשומים למסחר בבורסה, ייחשב כרווח הון וימוסה בשיעור של 25%.

רווח ממכירת ניירות ערך נסחרים או ניירות ערך שנרשמו למסחר בתוך 90 יום ממועד ההקצאה יפוצל באופן שהרווח שנצבר עד מועד ההקצאה או עד מועד הרישום למסחר לפי העניין ייחשב כהכנסת עבודה או הכנסה ממשלח יד, לפי העניין (להלן - הכנסה פירותית); ואילו יתרת הרווח תיחשב לרווח הון ותמוסה על פי שיעור מס של 25%.

**ד. תוצאות המס במסלול הפירותי**

במסגרת המסלול הפירותי ייחשב הרווח ממכירת ניירות הערך כהכנסה פירותית.

על פי ההסדר החדש, הקצאה לעובד באמצעות נאמן לתקופה של 24 חדשים לא תחוייב במס במועד ההקצאה.

**הקצאה שלא באמצעות נאמן**

הכנסת עובד מהקצאת מניות ואופציות שלא באמצעות נאמן תחוייב במועד ההקצאה במס כהכנסה פירותית ובמועד המימוש כרווח הון.

על אף האמור, הכנסת עובד מהקצאת אופציות שאינן נסחרות, שלא באמצעות נאמן, תחוייב במס במועד המימוש כהכנסה פירותית.

**התרת הוצאות בחברה המעבידה**

כעקרון, במסלולים הפירותי וההוני וכן בהקצאה שלא באמצעות נאמן, תותר בניכוי לחברה המעבידה, המעסיקה את העובד, הוצאת שכר, בגובה ההכנסה הפירותית, או בגובה סכומי ההשתתפות בהם חוייבה בשל התחייבותה לחברה המעבידה המקצה, לפי הנמוך; והכל בשנת המס שבה נוכה המס בשל ההכנסה הפירותית והועבר לפקיד השומה.

על אף האמור, ישנם מקרים ספציפיים כדלהלן, בהם ההוצאה לא תותר:

- כאשר חברה בחרה במסלול ההוני, למעט מרכיב ההכנסה הפירותית, כאשר המניה המוקצית היא מניה הרשומה למסחר בבורסה, או מניה בחברה שמניותיה נרשמו למסחר בתוך 90 ימים ממועד ההקצאה;

- כאשר נעשתה הקצאה שלא באמצעות נאמן, אם הוקצתה זכות לרכישת מניה שאינה רשומה למסחר בבורסה;

- כאשר בחרה החברה במסלול רווח הון ומועד המכירה חל לפני תום 24 חדשים מיום שהופקדה בידי הנאמן.

**שינוי תושבות**

עובד שחדל להיות תושב ישראל, יהיה חייב על חלק הרווח לפי שיעור המס השולי החל עליו, במקרים המפורטים להלן:

- הקצאת מניות במסלול הפירותי;

- הקצאת מניות במסלול ההוני - אם המניה מומשה לפני תום תקופה של 24 חדשים מתום שנת המס שבה נעשתה ההקצאה;

- הקצאת מניות שלא באמצעות נאמן.

**אי תחולת שיעור מס מוגבל לגבי רווח הון במכירת מניות או אופציות שהוקצו טרם יום התחילה**

נקבעה הוראת מעבר, על פיה לא יחול שיעור מס של 25%, החל על רווחי הון שנצמחו לאחר התיקון, כאמור לעיל. במכירת מניות לעובדים שהוקצו טרם יום התחילה וחלות בעניינם הוראות סעיף 102 לפקודה כנוסחו ערב יום התחילה. בנוסף, לא יחול שיעור מס של 25%, לגבי הקצאה כאמור שחל בעניינה סעיף 3(ט) לפקודה, לפי העניין.

**23. הקצאת ניירות ערך ואופציות לעובדים** (המשך)

**ד. תוצאות המס במסלול הפירותי** (המשך)

**השלכות תיקון מספר 147 לפקודה**

שיעור המס החל על עובד שהוקצו לו ניירות ערך בחברה המעבידה במסלול רווח הון, כמשמעותו בסעיף 102(ב) לפקודה, לא ישתנה: שיעור מס של 25%. לעומת זאת, תקופת ההחזקה המינימלית שתידרש על מנת שהקצאת המניות תחשב "הקצאה באמצעות נאמן", תהא מעתה - במסלול הכנסת עבודה - 12 חודשים ממועד ההקצאה, ובמסלול רווח ההון - 24 חודשים ממועד ההקצאה.

לגבי הקצאות שבוצעו לפני 1 בינואר 2006, תהא תקופת ההחזקה המינימלית כאמור, במסלול רווח הון - 30 חודשים ממועד ההקצאה או 24 חודשים מתום שנת המס שבה הוקצו המניות, לפי בחירת החברה.

**24. הפסדים**

**א. הפסד מפעילות עסקית**

הפסד שנוצר מפעילות עסקית בשנת המס השוטפת יקוזז בשנה בה נוצר כנגד כל הכנסה. במידה ונותרה יתרת הפסד מועבר, ניתן יהא לקזזה בשנים הבאות רק כנגד רווח בעסק או כנגד רווח הון בעסק. יש לציין כי אין חובה לקזז הפסד מעסק כנגד רווח הון אינפלציוני (רלוונטי רק לנכסים שנרכשו לפני שנת המס 1994) ולכן, לא מומלץ לקזז הפסד מעסק כנגד הסכום האינפלציוני כאשר צפויה הכנסה מעסק בשנים הבאות, הואיל והמס בגין הרווח האינפלציוני החייב הינו בשיעור של 10%.

**ב. הפסד מפעילות עסקית מחוץ לישראל**

הפסד שנבע לתושב ישראל בעסק שהיה לו מחוץ לישראל, שאילו היה רווח, היה מתחייב עליו במס יקוזז תחילה כנגד הכנסה מעסק או משלח יד מחוץ לישראל, לאחר מכן יקוזז כנגד הכנסה פסיבית מחוץ לישראל והיתרה תקוזז כנגד הכנסה חייבת בישראל, רק אם ההפסד מחו"ל נובע מעסק שהשליטה בו וניהולו מופעלים בישראל (קיזוז ההפסד מחייב הגשת דוח לשנת המס שבה נוצר ההפסד).

**ג. הפסד שאינו מעסק שנבע מחוץ לישראל**

הפסד שלא מעסק ממקור פסיבי (שכירות; תמלוגים; ריבית וכו'), יקוזז כנגד הכנסה פסיבית מחוץ לישראל והיתרה, אם תישאר, תותר בקיזוז בשנים הבאות כנגד הכנסה מחוץ לישראל.

**ד. הפסד שוטף מעסק והכנסות צפויות מדמי שכירות**

במידה ובשנת המס נגרם לחברה הפסד שוטף מעסק ולחברה צפויות הכנסות פסיביות מדמי שכירות בשנים הבאות, לא יהא ניתן לקזזן מהפסדים מועברים מעסק. לכן, מומלץ במידה האפשר, לגבות הכנסות מדמי שכירות עתידיים עוד השנה על מנת לקזזן מההפסדים השוטפים.

**ה. משיכת יתרות לזכות המעביד מקופת הפיצויים**

משיכת יתרות לזכות מעביד מקופת פיצויים תאפשר קיזוז סכומי הפדיון כנגד הפסד שוטף, אך לא כנגד הפסד מועבר מעסק.

**ו. חיוב בעלי שליטה בריבית**

חיוב בעלי שליטה בריבית בגין משיכותיהם כתחליף לזקיפת שווי ריבית בשכרם תאפשר את קיזוז הריבית כנגד הפסד שוטף.

**ז. קיזוז הפסדים בין חברות**

קיזוז הפסדים בין חברות יותר רק אם החברות עומדות בדרישות החוק לעידוד התעשייה. קיזוז זה מאפשר לחברות הנישומות לצרכי מס במאוחד להקטין את חבות המס המצרפית, וזאת במידה והחברה המפסידה אינה צופה רווחים בעתיד (ראה גם סעיף 28).

אופן חלופי לניצול הפסדים בקבוצת חברות הינו יישום סעיף 103 לפקודה ("חוק המיזוגים והפיצולים") בהתאם לתנאיו (ראה גם סעיף 32).

**ח. רכישת חברה לה הפסדים צבורים**

ראה סעיף 30 להלן.

**25. שומת הכנסה, ערעורים, סמכויות פקידי השומה והנציב**

בתיקון מספר 114 לפקודת מס הכנסה נקבעו מספר הוראות שעניינן שומת הכנסה, ערעורים, סמכויות פקיד השומה והנציב, הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר, כמפורט להלן:

א. תקופת עריכת שומה לפי מיטב השפיטה, כקבוע בסעיף 145(א)(2)(ב) לפקודה, קוצרה מ-4 שנים ל-3 שנים (מתום שנת המס בה נמסר הדוח לפקיד השומה).

ב. נקבעה מפורשות סמכות פקיד השומה לקבוע כשומה לפי מיטב השפיטה את סכום הכנסתו של נישום, לרבות הניכויים, הקיזוזים והפטורים המותרים ממנה על פי כל דין. עובדה זו נתנה ביטוי מפורש לסמכות פקיד השומה בעניין עריכת שומת הפסדים לפי מיטב השפיטה.

ג. ניתנה לפקיד השומה הסמכות לתקן טעות שנפלה בחישוב הניכויים, הזיכויים או הפטורים - ביוזמתו או לבקשת הנישום - תוך שנה מתום שלוש השנים, כאמור בסעיף 1 לעיל.

**25. שומת הכנסה, ערעורים, סמכויות פקידי השומה והנציב** (המשך)

ד. הורחבה סמכות הנציב לפתוח שומות עקב הגשת דוחות ואינפורמציה לא נכונים, או עקב ביצוע מעשי מרמה, גם למקרים הבאים:

1. בוצעה העברת נכסים במטרה להימנע ממס;

2. לא נוכה מס במקור כמתחייב על פי דין;

3. נוכה מס במקור אך לא הועבר לשלטונות המס.

ה. בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016) התשע"ו-2015 הוארכה תקופת ההתיישנות, להוצאת שומות על-ידי פקיד השומה, ותוקנו הסעיפים 145, 152   
ו-167 לפקודת מס הכנסה ונקבע שפקיד השומה יהא רשאי לבדוק את השומה ולקובע שומה לפי מיטב השפיטה בתוך 4 שנים מתום שנת המס שבה נמסר לו הדוח במקום 3 שנים עד כה (ראו עמודים 125 - 130 להלן).

ביום 29 במאי 2003, התקבל בכנסת חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2003 ו-2004), התשס"ג - 2003 (להלן התכנית הכלכלית או התכנית). במסגרת התכנית התקבלו, בין היתר, ההוראות הבאות (תיקון מספר 134 לפקודת מס הכנסה בתחילה לגבי דוחות לשנת המס 2002 ואילך, או החל מ-1 ביולי 2003, לפי העניין), שחלקן מהוות שינוי להוראות כפי שנקבעו בתיקון 114 לפקודה:

א. מנהל שהינו בעל שליטה המורשע באי העברת מס שנוכה - ניתן יהיה לגבות את הכספים ממנו; באופן דומה, ניתן לגבות חוב מס גם מבעל תפקיד (הכוונה למנהל פעיל, שותף או בעל שליטה) בחבר בני אדם שנקבעה לו שומה בשל מעשה של התחמקות ממס במרמה, במידה וישנן ראיות לכאורה כי המעשה (עשה בידיעתו של בעל התפקיד ובזמן ששימש כבעל תפקיד, כאמור;

ב. הורחבו העילות לפסילת ספרים גם למקרים של שימוש בחשבוניות מס פיקטיביות, העלמת הכנסות, דרישת הוצאות שהנישום לא עמד בהן ודרישת הוצאות אסורות;

ג. שלטונות מס הכנסה יורשו לקבל סוגי מידע שונים מאת המוסד לבטוח לאומי;

ד. בכפוף לאישור הנציב, יורשה פקיד השומה לבדוק דוח בתום **ארבע** שנים מתום שנת המס בה נמסר הדוח. (טרם השינוי - שלוש שנים);

ה. בכפוף לאישור הנציב, פקיד השומה יורשה לקבוע שומת ניכויים בתוך **ארבע** שנים מתום שנת המס שבה הוגש דוח הניכויים השנתי האחרון;

ו. נישום שנקבעה לו שומה בגין שנה בה לא הגיש דוח, יוכל להשיג על שומה זו רק באמצעות דוח שהגיש לגביה, אלה אם יוכיח כי לא היה חייב בהגשתו או שלא ניתן היה להגישו;

ז. פקיד השומה רשאי לתפוס ולחלט מחצית מסכום תקבול אם מצא פקיד השומה כי תקבול כאמור, שסכומו עולה על סכום שקבע שר האוצר לא נרשם;

ח. פקיד השומה רשאי לעכב החזר מס ששולם ביתר, במקרה בו ישנם עדיין סכומים שנויים במחלוקת הנמצאים בהליכי שומה.

**26. רווחי הון ושבח מקרקעין**

**א. מימוש נכסים מקרקעין**

חברה המתכוונת לממש נכסי מקרקעין אשר יניבו בשנת המס הבאה שבח ריאלי וברשותה נכסים אחרים המיועדים למכירה ומכירתם תניב הפסדי הון, מומלץ כי תממש את נכסי ההון הללו עד לתום שנת המס הנוכחית.

**ב. חוק לתיקון חוק מיסוי מקרקעין (שבח, מכירה ורכישה) (תיקון מספר 50) - התשס"ב - 2002 ותיקון מס' 55**

# 1. מבוא

ביום 24 במרס 2002, התפרסם בספר החוקים מס' 1838 חוק מיסוי מקרקעין (שבח, מכירה ורכישה) (תיקון מס' 50 והוראת שעה), התשס"ב ב-2002 (להלן תיקון מס' 50).

התיקון כולל הוראות חדשניות רבות בנושאים שונים, כאשר חלקן בגדר הוראות מעבר וחלקן בגדר הוראות קבע. להוראות מסוימות נקבעו מועדי תחולה מיוחדים, ולתיקון כמכלול נקבעה הוראת תחולה מיוחדת, ולפיה יום תחילת החוק ביום 23 במאי 2002 (60 יום מפרסומו) אך תחולתו רטרואקטיבית לגבי עסקאות שנעשו ביום 7 בנובמבר 2001 ואילך (להלן - **היום הקובע**) - היום בו נמסרו המלצות ועדת הרפורמה לשר האוצר.

במסגרת התיקון הופחת שיעור המס על השבח הריאלי, לשיעור מירבי של 26.5% בלבד לחברה ו-25% ליחיד, במקום השיעורים הרגילים שחלו עד לתיקון על השבח הריאלי (עד ל-49% בידי יחיד; 31% בידי איגוד).

יצוין כי מצב חדש זה מהווה לכאורה, תמריץ למימוש נכסי מקרקעין בידי יחיד, שכן במימוש בידי התאגיד יוטל מס נוסף, בדרך כלל, על משיכת הדיבידנד מהאיגוד.

בשל שיקולים תקציביים ואחרים, נקבע כי המעבר לשיעורי המס החדשים יהיה הדרגתי, ולפיכך "יפוצל" השבח הריאלי - במימוש נכסים שנרכשו לפני היום הקובע (7 בנובמבר 2001) - בהתאם למשך התקופות שלפני ואחרי היום הקובע, והמס המשוקלל יקבע בהתאם לכך.

כן יצוין, כי במסגרת תיקון מס' 50 "הורחבו" סמכויות המנהל, לפי הוראות סעיף 84 לחוק העיקרי, ובעקבות זאת רשאי המנהל להתעלם מעסקה, בין היתר, אם סבר כי אחת ממטרותיה העיקריות היא הימנעות ממס (או הפחתה במס) בלתי נאותה, וזאת אף אם הפעולות שנעשו אינן נוגדות את החוק.

במקביל להעלאת שיעורי מס רווח הון על יחידים, במסגרת החוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2011, בעקבות המלצות ועדת טרכטנברג, עודכנו גם שיעורי המס החלים על שבח מקרקעין.

**26. רווחי הון ושבח מקרקעין**

# 2. חלוקת נכסי עיזבון

במסגרת התיקון ניתנה ליורשים הזדמנות לבצע חלוקה פטורה ממס, מנכסי עיזבון, גם אם חלף זמן רב בין יום הפטירה לבין רישום צו הירושה, ואף אם חלוקת נכסי העיזבון נעשתה לאחר רישום זה, ובלבד שתינתן ליורשים הזדמנות אחת בלבד לביצוע אותה חלוקה.

אם ניתנה תמורה בכסף, או בנכס שאיננו נמנה עם נכסי העיזבון, לא יחול הפטור האמור על אותו חלק שבשלו ניתנה התמורה ויחולו הכללים הרגילים, בעניין ייחוס עלויות וכיוצ"ב.

יובהר כי "חלוקה מותרת" בנכסי עיזבון בין יורשים לא יראוה כמכירה, וכפועל יוצא מכך לא יוטלו גם מסי מכירה ומסי רכישה.

# 3. איגודי מקרקעין

א. באופן עקרוני, הנפקת זכויות באיגוד מקרקעין (ובלבד שלא נרכשו על ידי האיגוד לפני שהונפקו) נגרעה מהגדרת "פעולה באיגוד", בתנאי שתמורת ההנפקה לא שולמה למי מחברי האיגוד, במישרין או בעקיפין, וכתוצאה מכך פעולה זו תהא פטורה מכל מס.

ב. חישוב השבח בפעולה באיגוד מקרקעין יעשה על פי הוראות חלק ה' וחלק ה' 2 לפקודת מס הכנסה, בשינויים המחויבים. עם זאת, לעניין חיוב במס רכישה ימשיכו לחול הכללים "הרגילים". למרות האמור לעיל, לעניין שיעור המס על פעולה באיגוד מקרקעין יחולו הוראות חוק מיסוי המקרקעין רק אם אותו איגוד היה איגוד מקרקעין במשך חמש שנים לפחות לפני הפעולה. הוראות אלו כפופות לתקנות, במסגרתן יהא השר רשאי לקבוע חריגים, בדבר דרכי חישוב השבח בפעולות באיגודי מקרקעין.

ג. בפירוק האיגוד, אשר הפך לאיגוד מקרקעין ביום 7 בנובמבר 2001, או לאחריו, יחולו מעתה הוראות סעיף 93 לפקודה. משמעות הדבר, לכאורה, הינה כי בעלי המניות - במקרים כאלה - יהיו כפופים להטלת מס רווח הון על "שווי" מניותיהם ערב הפירוק, למרות שהעברת המקרקעין עצמה, אגב פירוק, תמשיך להיות פטורה ממס שבח, אם נעשתה לפי הוראות סעיף 71 לחוק העיקרי.

ד. נתווספה הוראה (א1) בסעיף 72ב לחוק העיקרי, לפיה לא יחול פטור ממס במכירת דירת מגורים מזכה שמקורה בפירוק איגוד מקרקעין לפי הוראות סעיף 71 לחוק העיקרי, אם נעשה שימוש בהוראות פרק ה'2 לפקודה, לפני כן.

ה. נקבעו הקלות משמעותיות לעניין העברת נכס, לפי הוראות סעיף 104א לפקודה, לחברה שהיא איגוד מקרקעין. הקלות דומות נקבעו לעניין העברת נכס לפי הוראות סעיף 104ב לפקודה, ואף לגבי פיצול חברות, לפי הוראות סעיף 105ג לפקודה, כאשר החברה החדשה (או המתפצלת) הינה איגוד מקרקעין.

ו. **תיקון סעיף 48א לחוק מיסוי מקרקעין**

במקביל להעלאת שיעור מס רווחי הון על יחידים, תוקן גם סעיף 48א לחוק מיסוי מקרקעין בכל הקשור לשיעור המס החל על השבח שנוצר במכירת מניות "איגוד מקרקעין". הוספה הגדרת "בעל מניות מהותי", כפי שהיא מופיעה בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה. בעקבות כך, הושוו שיעורי המס החלים על בעל מניות המחזיק מעל 10% ממניות "איגוד מקרקעין" לאלו של בעל מניות באיגוד. מכאן, שיעור המס שיוטל עד לתום השנה על בעל מניות המחזיק מעל 10% ממניות "איגוד מקרקעין", המוכר את מניותיו באיגוד המקרקעין , יהא בשיעור מס מקסימלי של 30% (בהנחה כי רכש מניותיו לאחר יום 7 בנובמבר 2001).

# 4. הקלות והנחות לפעולות נוספות, בתקופה הקובעת

א. בנוסף להקלות ולהנחות שנקבעו בתיקון 50 בשל פעולות "שגרתיות" בתקופה הקובעת, נכללו בתיקון הוראות בשל פעולות נוספות בתקופה הקובעת. המדובר בעיקר באופציות סחירות במקרקעין, בפינוי בינוי, ובשחלוף מקרקעין. במסגרת תיקון 55 לחוק מיסוי מקרקעין, הפכו הוראת השעה בעניין אופציות במקרקעין ובעניין פינוי בינוי, להוראות של קבע וההוראות בעניין חילוף זכויות במקרקעין, הוארכו בשנתיים נוספות.

ב. במסגרת תיקון 50 ניתנה לראשונה אפשרות להתקשרות, בין יזמים לבין בעלי זכויות במקרקעין (לא כולל זכות לרכישת זכות באיגוד), במסלול שאיננו "עתיר מסים" וגם מאפשר ייזום וביצוע עסקאות במקרקעין בקנה מידה נרחב. ההוראות החדשניות הללו נכללו בפרק חמישי 2 לחוק העיקרי.

ג. במסגרת התיקון הוגדרה "אופציה" (הינה ניתנת להעברה, התחייבות המוכר הינה בלתי חוזרת, המימוש ב"תקופת האופציה", התמורה אינה עולה על 5%, אין זכות חזקה במקרקעין למחזיק האופציה, ונמסרה ההודעה למנהל בתוך 30 יום מיום מתן האופציה) ונקבע כי מכירת "אופציה", שאינה מימושה, תהא פטורה ממס שבח וממס רכישה, ותחויב במס הכנסה.

במימוש האופציה, ישולם (ע"י מוכר המקרקעין) מס שבח בהתאם לשווי המוסכם מראש (בניכוי הסכום שכבר חויב במס הכנסה), בעוד שרווחי היזם (מקבל האופציה) יחויבו במס הכנסה (פירותי או הוני, לפי העניין). רוכש הזכות במקרקעין יחויב במס רכישה בשל מלוא הסכומים ששילם (הכוללים את חלקו של מוכר האופציה ואת חלקו של מוכר הזכות במקרקעין) וככל הנראה גם מס המכירה יחושב על אותו בסיס. מסלול זה מתאים במיוחד למקרים בהם קרקע חקלאית נמצאת בפני שינוי יעוד, למקרים בהם יזם מנסה לגבש קבוצת משקיעים, למקרים בהם חלקה מסוימת נמצאת בבעלות מספר בעלים, ועוד. במסגרת התיקון, נקבע בסעיף 49 י"ז לחוק העיקרי כי במכירת זכות במקרקעין, שהוא מימוש זכות לקבלת זכות במקרקעין לרבות מימוש אופציה, לא יחולו פטורים ממס, או הקלות ממס, שלא היו קיימים במועד מתן הזכות לראשונה.

(ראוי לציין, כי מנגנון חדשני זה עשוי לתת פתרון סביר גם לעוותי מס ערך מוסף, כאשר מדובר במוכר זכות במקרקעין שאיננו עוסק, ברוכש האופציה שהינו עוסק במקרקעין, וברוכשים סופיים של דירות מגורים, שאינם עוסקים).

**26. רווחי הון ושבח מקרקעין** (המשך)

**ב. חוק לתיקון חוק מיסוי מקרקעין (שבח, מכירה ורכישה) (תיקון מספר 50) - התשס"ב - 2002 ותיקון מס' 55** (המשך)

# 4. הקלות והנחות לפעולות נוספות, בתקופה הקובעת (המשך)

1. במסגרת תיקון 50 הוסף לחוק העיקרי, בין היתר, פרק חמישי 4, שעוסק בהוראת שעה בתחום של פינוי בינוי. בפרק זה נקבעו מספר הגדרות חדשניות, ובין היתר נקבעה הגדרת "מתחם" (שהינו מתחם פינוי בינוי או עיבוי הבניה, שחל עליו צו הכרזה לפי הוראות סעיף 33א. לחוק התכנון והבניה, וכן גם מתחם פינוי במסלול מיסוי, שהוגדר ככזה ע"י ועדה מיוחדת, שתוקם על פי הוראת סעיף 49 כח. לחוק העיקרי), וכן נקבעה הגדרת "יזם", "יחידת מגורים חלופית", "יחידה אחרת", ועוד. במסגרת הפרק האמור, נקבע פטור ממס לגבי מי שמוכר ליזם את הזכויות שיש לו ביחידת מגורים במתחם, שתמורתה ניתנה ביחידת מגורים חליפית אחת (תוך הגבלת סכום הפטור), ופטור חלקי ממס, אם עלה שווי המכירה על תקרת הפטור האפשרית. פטורים אלו אינם פוגעים באפשרות "לנצל" הוראות פטור אחרות.

כן נקבע פטור ממס רכישה, ברכישת יחידת המגורים החלופית, ונקבע במפורש כי הפטורים הללו ינתנו אף לגבי מכירה של "יחידה אחרת" ליזם, ואולם במכירת הנכס החלופי במקרה כזה לא יחול פטור ממס, או הנחה ממס, לפי כל דין. במסגרת הפרק החדש נכללו אף הוראות שנועדו למנוע מצב אפשרי של מספר העברות פטורות ממס לקרובים, לפני מועד ההתקשרות עם היזם, כתשתית לריבוי פטורים לפי הוראת השעה.

(מלבד אלו, נקבע תיקון לחוק מע"מ, במסגרת תיקון 50, לפיו יוענק פטור ממע"מ ליזם בשל מכירת זכות ביחידת מגורים חלופית - וכן בשל מתן שירותי בניה בתמורה לרכישת זכות ביחידת מגורים במתחם - במגבלה של תקרת סכום השווי הפטור ממס בידי מוכרי היחידות במתחם).

ה. במסגרת תיקון 50, ניתן עידוד לרכישתן של זכויות חליפיות (מסוימות) במקרקעין בתקופה הקובעת, בכך שהוחל על "הזכות הנמכרת" מנגנון של דחיית מס (בדומה להוראות סעיף 96 לפקודה). הוראות אלו נכללו בפרק חמישי 3 לחוק העיקרי.

כפועל יוצא מכך, תחול דחיית מס מלאה אם שווי הרכישה של הזכות החלופית (המותאמת) שווה לשווי המכירה של הזכות הנמכרת, או עולה עליה, ותחול דחיית מס חלקית (תוך פיצול עסקת המכירה) אם שווי הרכישה של הזכות החלופית (המותאמת) נמוך משווי המכירה של הזכות הנמכרת. התנאים לדחיית המס, בין היתר, הינם רכישת הזכות החלופית בתוך 12 חודשים שלפני או אחרי המכירה ובמקרה של רכישת קרקע לבניית מבנה עסקי יש לרכוש קרקע שקיימת לגביה תכנית המתירה בניה עליה, ולסיים את הבניה (בשטח של 70% לפחות מהשטח הכולל הניתן לבניה) בתוך 5 שנים. אין דחיית מס עקב שחלוף על מכירה ל"קרוב", או מכירה מ"קרוב" ואף לא לגבי מכירה שהינה שינוי ייעוד לפי הוראות סעיף 5(ב) לחוק העיקרי, או לפי הוראות סעיף 85 לפקודה.

בפרק האמור נכללו אף הוראות בדבר פטור ממס (לפי אותם עקרונות) בשל חילוף "קרקע חקלאית" (קרקע שיועדה לחקלאות לפי חוק התכנון והבניה, ובלבד של ניתן להשתמש בה - או לבנות עליה מבנים - שלא לצרכי חקלאות). הוראות אלו לא נכללו בהמלצות ועדת רבינוביץ', אך נוספו לאחר מכן. בנוסף לכל אלו, נכללו בפרק חמישי 3 הוראות מיוחדות בעניין חילוף זכויות בדירת מגורים - וכן בשל מכירת זכויות בדירת מגורים מזכה לצרכי רכישת זכות למגורים בבית אבות, למגורי המוכר או בן זוג (לעניין זה יחולו ההוראות, דרך כלל, רק אם מלאו למוכר או לבן זוגו 60 שנים), בהעדר יחסי קירבה בין המוכרים לבין הקונים.

חשוב לציין, כי החוק שולל פטור ממס במכירה עתידית של הנכס החלופי שנרכש (אלא אם כן המדובר ברכישת דירת מגורים חליפית באזור עדיפות לאומית), ועל כן עשית שימוש בהוראות השחלוף כדאית רק כאלטרנטיבה לחיוב ודאי במס.

# 5. ניכוי הוצאות ריבית

א. במסגרת תיקון 50, וכפועל יוצא מפרשנות מצמצמת שניתנה במספר מקרים להוראות סעיף 39 לחוק העיקרי, הוסף לחוק העיקרי סעיף 39א. ובו נקבע הסדר לניכוי תשלומי ריבית ריאלית, בשל זכות במקרקעין שנרכשה ביום 7 בנובמבר 2001 או לאחר מכן, נוסף על ההוצאות המותרות לניכוי מהשבח לפי הוראות סעיף 39, אם אינם מותרים בניכוי לפי הפקודה, בכפוף לתנאים שנקבעו בסעיף האמור.

ב. בין היתר, נכללו בסעיף 39א התנאים הללו:

-ההלוואה נתקבלה ביום 7 בנובמבר 2001, או לאחר מכן.

- הלוואה נועדה לרכישת או השבחת הזכות במקרקעין.

- ההלוואה איננה מ"קרוב" (כהגדרתו בסעיף 19(4) לחוק העיקרי).

-ההלוואה מובטחת במשכנתא או במשכון שנרשמו (או ע"י הערת אזהרה בשל התחייבות לרישום משכנתא), ובלבד שהרישום הראשון נעשה בסמוך לקבלת ההלוואה - וזאת לגבי זכות במקרקעין שאינה רשומה בפנקסי חשבונות המנוהלים בשיטת החשבונות הכפולה.

ג. בנוסף לכל אלו, נקבע בסעיף 39א(ב) לחוק העיקרי, כי שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יהא רשאי לקבוע הוראות ותנאים (נוספים), בעניין ניכוי הריבית הריאלית מהשבח.

**26. רווחי הון ושבח מקרקעין** (המשך)

**ב. חוק לתיקון חוק מיסוי מקרקעין (שבח, מכירה ורכישה) (תיקון מספר 50) - התשס"ב - 2002 ותיקון מס' 55** (המשך)

# 6. ביטול מגן המס בשל נכסים ותיקים

א. במסגרת המלצות חברי הוועדה, הוצע לבטל את מגן המס (בשל זכויות "היסטוריות", שיום רכישתן לפני 31 במרס 1961), ולהגדיל את שיעור המס המוגבל (שערב התיקון הינו בין 12% לבין 24%) באחוז לכל שנה, החל בשנת 2005, עד שיגיע לשיעור מירבי של 25%.

ב. ההנחה הייתה כי בדרך זו יהיה לבעלי הנכסים "הוותיקים" תמריץ לביצוע עסקאות במקרקעין הללו.

ג. הביטול יעשה באופן הדרגתי, החל משנת 2005, אך ורק לגבי בעלים שהינם חברה עסקית, או יחידים שקיבלו את המקרקעין בעקבות פירוקה של חברה עסקית.

ד. לא ברור הדין לגבי יחיד שקיבל את המקרקעין בשל פירוק החברה העסקית לפני שנת 2005, ולא ברור הדין לגבי מי שקיבל את המקרקעין בפעולה "שקופה" (כגון מתנה מקרוב, הורשה וכיו"ב) מאדם שאילו הוא נשאר הבעלים לא היה זכאי עוד ל"מגן מס", לפי הוראת סעיף 48א(ד)(4) לחוק העיקרי.

# 7. איחוד וחלוקה

א. במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2002, שתחולתו מיום 1 בינואר 2002, כבר נקבע כי יחול פטור ממס על מכירת זכות במקרקעין שהיא חלוקת מקרקעין בין כל בעליה המשותפים, או שהיא איחוד מקרקעין, בתנאי שלא שולמה תמורה בכסף או בשווה בסף (ובלבד שהחלוקה נעשתה בהתאם לחלקים היחסיים "הנכונים").

ב. אם שולם סכום הפרש - יחול פטור ממס על הפעולה, למעט החלק היחסי שבגינו שולם ההפרש.

ג. במקביל לכך תוקנו מספר סעיפים בחוק העיקרי, על מנת "להסדיר" את שווי הרכישה של הזכות במקרקעין, לאחר איחוד או חלוקה, במקרים הרלוונטיים.

ד. במסגרת תיקון 50, נוספו עתה להגדרת "איחוד מקרקעין", לעניין הוראות סעיף 67 לחוק העיקרי, גם עסקת קומבינציה במקרקעין, הגובלים זה בזה לפי סעיף 19(4) לחוק העיקרי.

# 8. הקלות/הטבות מס נוספות, בשל בניין להשכרה

א. על מנת לעודד יזמים (ובעלי קרקעות) להרבות בבניה להשכרה למגורים, נקבעו במסגרת תיקון 50 הקלות/הטבות מס נוספות, מעבר לאלו שנקבעו בעבר בפרק שביעי 1 לחוק לעידוד השקעות הון.

ב. בין היתר, נקבעו הקלות/הטבות נוספות אלו:

**-** הופחת מספרן המינימלי של הדירות להשכרה בבניין (לשש, במקום שמונה).

**-** ההטבות יחולו לגבי "בניין להשכרה" שהושכר לראשונה עד שנת 2006 (אף אם אושר לפני 7.11.2001).

**-** שיעורי המס הרלוונטיים הופחתו ל-25% ליחיד (במקום 35%), ולכדי 18% לחברה (במקום 25%).

**-** נתווספה הוראה בדבר אי גריעת הפסד מפחת (שלא נוכה בפועל מהכנסה חייבת) מעלות הבניין, לעת המכירה.

**-** הותר ניכוי ריבית ריאלית בשל רכישתבנין להשכרה (גם לבניינים שנרכשו לפני היום הקובע**).**

**-** הותר "שחלוף" בנין להשכרה, גם לאחר התקופה הקובעת.

ג. בנוסף לכל אלו, נקבע מעתה פטור ממס שבח בשל "שינוייעוד", בסעיף 5(ב)(1א) לחוק העיקרי, והובהר כי העברת זכות במקרקעין שלגביה נתקבל אישור של "בנין להשכרה" תהא פטורה ממס (פעולה "שקופה"), אף אם חלפו ארבע שנים (ויותר) מיום הרכישה של הזכות המועברת.

ד. יצוין כי תוקף התיקון בהוראות סעיף 5(ב)(א1) לחוק העיקרי, כאמור, נקבע באופן מפורש לגבי זכויות במקרקעין שהועברו לאחר היום הקובע (7 בנובמבר 2001).

**ג. מימוש ערבות**

במקרים בהם מימש צד ג' ערבות אותה נתנה החברה, תוכל החברה, בהתאם לעמדת נציבות מס הכנסה, להכיר בהפסד הון רק במידה ותוכיח כי החייב שחובו שולם, הינו חדל פירעון לחלוטין ואין הוא יכול לפרוע את הערבות, כולה או מקצתה. הוכחה כאמור הינה, בין היתר, כאשר החייב הפסיק את פעילותו ושהליכי הפרוק נסתיימו. לפיכך, מומלץ לפעול, במידה האפשר, כדי לסיים את הליכי הפרוק ולגבש את הפסד ההון.

**ד. עקרונות בקיזוז הפסדי הון**

בשנה השוטפת בה נוצר הפסד הון, יש לקזזו כנגד רווח הון. במידה ולא נוצר רווח הון באותה שנת מס, ניתן לדחות ההפסד ולקזזו בעתיד. לעניין השינויים בקשר עם שיעורי המס ודרכי חישובו בעקבות הרפורמה במס - ראה סעיף 4 לעיל.

**ה. השלכות תיקון מספר 147**

**הפחתת שיעור מס שבח ליחידים**

שיעור המס החל על יחיד בגין שבח ריאלי במכירת זכות במקרקעין או זכות באיגוד מקרקעין בישראל, הועלה מ-20% ל-25%, החל משנת 2012. לעניין שיעורי המס החלים על בעל מניות מהותי, ראה סעיף 3ו' לעיל.

**מס רכישה**

לעניין שיעורי מס הרכישה ראה סעיף 28 בעמוד 46 (בפרק הדן במיסוי יחידים).

**27. החוק לעידוד השקעות הון**

**א. כללי**

להלן תמצית התנאים שנקבעו בתיקון 68 לחוק עידוד השקעות הון, התשי"ט 1959 לשם קבלת הטבות המס:

1. היות המפעל "מפעל תעשייתי" או בית מלון - "מפעל תעשייתי" הינו מפעל שעיקר פעילותו בשנת המס היא פעילות ייצורית (לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיתוחם וכן, מחקר ופיתוח תעשייתי עבור תושב חוץ, ובלבד שניתן על כך אישור המדען הראשי); לעניין זה יובהר, כי גם גופים המייצרים באמצעות קבלני משנה יוכלו בהתקיים תנאים מסוימים, להיחשב כ"מפעל תעשייתי".

2.היות המפעל בר תחרות ובעל תרומה לתוצר המקומי הגולמי - מפעל יחשב כמקיים את התנאי, אם עיקר פעילותו היא בתחומי הביוטכנולוגיה או הננוטכנולוגיה וניתן על כך אישור המדען הראשי. לחילופין, ייחשב מפעל כמקיים את התנאי, אם הוא מבצע יצוא בשיעור של 25% לפחות. בתוכנית הרחבה, ייבדק תנאי זה לגבי הגידול במחזור.

3. **מטרות החוק** **-** מטרת החוק עודכנה, כך שהדגש הושם על השגת יעדים של הגברת הצמיחה במגזר העסקי, שיפור התחרותיות של התעשייה הישראלית בשווקים בינלאומיים ויצירת מקורות תעסוקה ופיתוח באזור הפריפריה. תינתן עדיפות לחדשנות ולאזורי פיתוח.

4. **אפשרות לקבלת הטבות בשני מסלולים** **-** נקבע כי תינתן אפשרות ליהנות משני ההסדרים החדשים שייקבעו בחוק - מענקים והטבות מס, במקביל. קרי, מפעל אשר זכאי לקבל מענק השקעה מכוח החוק במסגרת מסלול מענקים או מענקים והלוואות, יוכל לקבל גם הטבות במס.

לשם היעילות והאחידות נקבע שהחלטה שתיתן רשות המיסים בתחום סמכותה על סיווג המפעל כמפעל תעשייתי תחול גם לעניין בחינת זכאותו לקבלת מענק או הלוואה מכוח החוק, וכי מפעל תעשייתי שקיבל מענק או הלוואה לתוכנית שאושרה לו בהתאם לחוק יסווג כמפעל תעשייתי גם לצורך מסלול ההטבות במס. לאישור זה יהא תוקף של 5 שנים ומתייחס רק לגבי אישורים שינתנו החל מ-1 בינואר 2011.

5. **מפעלי תיירות** **-** נקבע כי הסדרי ההטבות הקבועים בחוק לגבי מפעלים בתחום התיירות יוותרו על כנם גם לאחר התיקון. עוד נקבע כי מענק השקעה לא ישולם למפעל תיירותי שבחר במסלול הטבות חלופי.

בהתאם, ההגדרה "מפעל מוטב" צומצמה וכוללת אך ורק מפעלים תיירותיים, ונערכו ההתאמות הנדרשות בהגדרות "הכנסה מוטבת" ו"חברה מוטבת".

6. **אזורי עדיפות לאומית** **-** הוארכה מפת אזורי העדיפות הלאומית בשנתיים נוספות (עד תום שנת 2012). כמו כן, נקבע כי מפעל מועדף אשר ממוקם בישוב אשר הורע מעמדו במסגרת שינוי מפת אזורי העדיפות הלאומית, יהא זכאי להטבות לפי הנוסח הקודם במפה למשך שנה אחת נוספת. לאחר מועד זה, יחולו עליו הטבות המס לפי מפת העדיפות הלאומית החדשה שתקבע.

**ב. מסלול הטבות המס**

* בוטל מנגנון הטבות המס הקיים, למעט ביחס למפעלי תיירות, ונקבעו הסדרי הטבות במס חדשים למפעלים תעשייתיים.
* נקבע מס חברות אחיד מופחת למפעלי תעשייה יצואנים (מעל 25%).

שיעור המס המופחת לא יהיה תלוי תכנית ויחול על כלל הכנסתו של המפעל התעשייתי.

* הופחתו שיעורי המס למפעלים התעשייתיים באופן הדרגתי על פני חמש שנים.
* נקבע כי הירידה בשיעורי המס תעשה באופן מדורג על פני חמש שנים כדלקמן:
  + בשנים 2011-2012 שיעור המס המופחת באז"פ א' יהא 10% ובשאר הארץ 15%;
  + בשנת המס 2013 שיעור המס המופחת באז"פ א' יהא 7% ובשאר הארץ 12.5%;
  + 2014\* ואילך שיעור המס המופחת באז"פ א' יהא 9% ובשאר הארץ 16%.
* נקבע כי המס המופחת לא יהיה מותנה בביצוע השקעה מזכה בנכסים יצרניים.
* נוספה הגדרה של "הכנסה מועדפת" והובהר כי מדובר בהכנסה שהופקה או נצמחה מפעילותו הייצורית בישראל של מפעל מועדף.
* נקבע כי בסמכות מנהל רשות המסים לקבוע כללים לעניין ייחוס ההכנסות של **מפעל מבוזר ושל מפעל שפועל גם מחוץ לישראל.**
* **בוטלו ההטבות הנוספות להן היו זכאיות חברות בהשקעת חוץ**.
* בוטל מסלול "אירלנד" ו"מסלול אסטרטגי".

\* במסגרת תיקון מספר 71 (ס"ח 2405 ביום 5 באוגוסט 2013) הופסק מתווה הפחתת שיעורי המס החל משנת 2014.

**27. החוק לעידוד השקעות הון** (המשך)

**ב. מסלול הטבות המס** (המשך)

* נקבע מס דיבידנד מופחת בגובה 15%, ללא הבחנה בין משקיע זר למקומי. החל משנת המס 2014, הועלה שיעור המס על דיבידנד ל-20%. בחלוקת דיבידנד לחברה ישראלית לא ינוכה מס במקור.

נקבע מסלול הטבות מס למפעל תעשייתי מיוחד אשר יהא זכאי לשיעור מס מופחת של 5% באז"פ א'   
ו-8% בשאר הארץ. לעניין זה, הסיווג כמפעל מועדף מיוחד יתבסס על תכנית עסקית המראה שהמפעל יתרום תרומה מהותית לפעילות הכלכלית בישראל ויש בו כדי לקדם יעדים לאומיים במשק המדינה. על התכנית העסקית לכלול אחת מהחלופות שנקבעו. בנוסף נדרש לעמוד בתנאי הסף שנקבעו.

**ג. מסלול מענקים והלוואות**

* דיון בבקשות במהלך שנת התקציב השוטפת, אגב צמצום תקופת ההמתנה לתשובה.
* שר האוצר ושר התמ"ת, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאים, לפי הצעת המנהלה או בהתייעצות עמה, לקבוע מסלולי סיוע חדשים לתעשייה שיעודדו חדשנות והתייעלות, שיש בהם תועלת חיצונית משמעותית למשק והשקעה בהון אנושי (ולא רק בהון פיזי). המסלולים יכולים לכלול מענקים לעידוד הכשרה מקצועית לעובדים, תמיכה בעסקים קטנים ובינוניים באמצעות הלוואות, ועוד. לגבי מסלולים אלו, רשאים השרים לקבוע תוספת מענק של עד 10% (קרי - סה"כ מענק של 4% + 30% מנהלי).
* המנהלה תיקבע את שיעור המענק שיינתן לכל תכנית מאושרת **עד למקסימום 24% (4% תוספת מענק מנהלי)**, ורק באזור פיתוח א'.
* מענק יינתן רק למפעל תעשייתי אשר עומד בתנאי סעיף 18א לחוק (קרי: יצוא לחו"ל בשיעור של 25% לפחות). השקעה כאמור אינה חייבת להיות בהקמת מפעל או נכס או בהרחבתם **ותוכל להיות גם בהון אנושי או בכל דרך אחרת**, ובלבד שהיא מגשימה את מטרות החוק.

**ד. הגדרות**

* נקבעה הגדרה אחידה בחוק למונח **"מפעל תעשייתי"**. בעניין זה, נקבע כי מכרה, מפעל להפקת מחצבים או מפעל לחיפוש או להפקת נפט לא ייחשבו למפעל תעשייתי לעניין החוק. בנוסף נקבע כי חברה בבעלות ממשלתית מלאה לא תהיה זכאית ליהנות מההטבות שבחוק.
* נוספה הגדרה של **"מפעל מועדף"**, לפיה הוא מפעל תעשייתי שמתקיימות בו הוראות החוק לעניין היותו מפעל בר תחרות התורם לתוצר המקומי הגולמי או שהוא מפעל בר תחרות בתחום האנרגיה המתחדשת.
* נוספה הגדרה של **"חברה מועדפת"** שהיא חברה בעלת מפעל מועדף, שאינה חברה בבעלות ממשלתית מלאה, וכן שותפות רשומה בעלת מפעל מועדף שכל השותפים בה הן חברות שהתאגדו בישראל שאינה שותפות שכל החברות השותפות בה הן חברות בבעלות ממשלתית מלאה, ואשר מתקיימים בה מספר תנאים נוספים. חברה כאמור תהא זכאית להטבות במס.
* נוספה הגדרה של **"הכנסה מועדפת"**, שהיא הכנסה מהסוגים המפורטים בהגדרה, שהופקה או נצמחה מפעילותו הייצורית בישראל של מפעל מועדף.

נקבע כי הגדרה זו תכלול, בין השאר, הכנסה ממכירת מוצרים שיוצרו באותו מפעל לרבות רכיביהם שיוצרו במפעל אחר, הכנסה ממכירת מוצרים שהם מוליכים למחצה שיוצרו במפעל אחר שאינו בבעלות קרובו של בעל המפעל על-פי ידע שפותח במפעל, הכנסה ממתן זכות לשימוש בידע או בתוכנה שפותחו במפעל, הכנסה מתמלוגים שהתקבלו בשל שימוש כאמור שמנהל רשות המסים אישר שהיא נלווית לפעילות הייצורית של המפעל המועדף בישראל, הכנסה משירות נלווה למכירות כאמור ומשירות נלווה לזכות השימוש בידע או בתוכנה או לתמלוגים כאמור לעיל, וכן הכנסה ממחקר ופיתוח תעשייתי בעבור תושב חוץ ובלבד שניתן לגביהם אישור מאת ראש המחקר למינהל ופיתוח תעשייתי. עוד נקבע כי לא תינתן הטבה לגבי חלק ההכנסה שנובע ממרכיבים שמקורם במכרה או במפעל אחר להפקת מחצבים.

**ה. אזורי עדיפות לאומית**

תחומי האזורים יהיו לפי הקבוע בתוספת השנייה, כדלהלן:

* **תחומי אזור פיתוח א' - תחומי אזור פיתוח א' יהיו כמפורט להלן:**

1. תחומי רשויות מקומיות במחוזות ירושלים, הדרום והצפון ובנפת חיפה, שמתקיימים בהם שני אלה:

א. רמה חברתית כלכלית נמוכה לפי אשכול 1 עד 3.

ב. שיעור אבטלה שנתי ממוצע של 10% ומעלה. תנאי זה לא יחול על רשות מקומית שהיא מועצה אזורית.

2. העיר ירושלים לגבי מפעלים עתירי טכנולוגיה.

3. אזור תעשייה מרחביים בתחומי מחוז הצפון, מחוז הדרום והעיר ירושלים. ואולם בנפת אשקלון רק אזורי תעשייה מרחביים בתחומי הרשויות המקומיות שבהן רמה חברתית כלכלית נמוכה לפי אשכול 1 עד 4.

4. אזורי תעשייה ביישובי מיעוטים (יישוב ש-80% מתושביו אינם יהודים).

**27. החוק לעידוד השקעות הון** (המשך)

**ה. אזורי עדיפות לאומית** (המשך)

* **תחומי אזור פיתוח א' - תחומי אזור פיתוח א' יהיו כמפורט להלן** (המשך)

5. שדרות ויישובי עוטף עזה. לעניין זה, "יישובי עוטף עזה" - היישובים במועצות האזוריות שער הנגב, חוף אשקלון, שדות נגב ואשכול, אשר בתיהם, כולם או חלקם, שוכנים עד 7 ק"מ מגדר המערכת המקיפה את רצועת עזה וכן אזור תעשייה מרחבי שמבניו, כולם או חלקם, שוכנים עד 7 ק"מ מהגדר האמורה.

* **תחומי אזור פיתוח ב' - תחומי אזור פיתוח ב' יהיו כמפורט להלן:**

תחומי הרשויות המקומיות במחוזות ירושלים, הדרום והצפון ובנפת חיפה, שמתקיימים בהם שני אלה:

א. רמה חברתית כלכלית נמוכה לפי אשכול 4.

ב. שיעור אבטלה שנתי ממוצע של 8% ומעלה. תנאי זה לא יחול על רשות מקומית שהיא מועצה אזורית.

* מי שנכלל באזור עדיפות א' או ב', לפי העניין, כמשמעותם בצו לעידוד השקעות הון (קביעת אזורים לעניין התוספת לחוק) התשנ"ח-1998 (הצו הקודם) והורע מעמדו לפי הוראות התוספת החדשה, יחולו עליו הוראות הצו הקודם בנוסח שהיה בתוקף ביום 31 במרס 2002, לעניין אחד משני אלה:

א. תוכנית השקעה בהרחבת מפעל קיים באזור כאמור.

ב. ההשקעה המזערית המזכה לשם הרחבתו של מפעל מוטב אשר נעשתה, כולה או חלקה, עד ליום 31 בדצמבר 2010, בתנאי שהמפעל בחר בשנת בחירה שאינה מאוחרת לשנת המס 2012.

* **קביעת תחומי האזורים**
  + שר האוצר ושר התמ"ת, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאים לשנות את התוספת השנייה או לקבעה מחדש, ואולם לא תיקבע תוספת כאמור לתקופה שתפחת משנתיים.
  + יישוב או אזור שנכלל בתחומי האזורים הקבועים בתוספת השנייה והוצא ממנה, יראו מפעל שנכלל בתחום אותו יישוב או אזור טרם הוצאתו מתחום התוספת כאמור, ועקב כך הורע מעמדו, כאילו התוספת בנוסחה הקודם ממשיכה לחול עליו כאילו הוא ממשיך לעמוד בתנאים הקבועים בה, לפי העניין, למשך שנה נוספת.
  + שר האוצר ושר התיירות רשאים לקבוע תחומי אזורים מיוחדים לעניין מפעלים תיירותיים.

**ו. תחולה, הוראות מעבר והוראת שעה**

נקבע כי תחולת התיקון תהא ב-1 בינואר 2011 והוא יחול על הכנסה מועדפת שהופקה או נצמחה בידי חברה מועדפת החל ביום התחילה.

נקבע כי תינתן אפשרות לגבי הכנסות של חברה אשר ביצעה את ההשקעה המזערית המזכה והחלה בביצוע ההשקעה בשנת המס 2010, להחיל את הוראות החוק כנוסחן עד ה-1 בינואר 2011 ולבחור את שנת המס שעד שנת המס 2012 כשנת הבחירה.

עם זאת, תינתן האפשרות לבחור בהוראות הדין החדש, אגב ויתור על המשך יישום הוראות הדין הישן לגבי תקופת ההטבות שנותרה. בהקשר זה נקבע כי לא תהיה זכות חזרה מבחירה כאמור.

בחירה בדין החדש תיעשה במועד הקבוע להגשת הדוח השנתי למס הכנסה בכל שנה, והיא תחול על כלל הכנסתו של המפעל החל בשנת המס שלאחר שנת המס שלגביה הוגש הדוח ואילך (באמצעות טופס 908) בלא זכות חזרה ממנה.

נקבעה "תקופת צינון" למפעלים שבחרו במסלול המענקים כדלקמן: לגבי מפעל שנכלל בתכנית שאושרה לפני 1 באפריל 2005 נקבעה תקופת צינון בת שלוש שנים מיום תחילת שנת ההפעלה של התכנית, ולגבי מפעל שנכלל בתכנית שאושרה אחרי 1 באפריל 2005 ולפני יום התחילה - חמש שנים מהמועד האמור. בסופה של תקופת הצינון רשאי המפעל לבחור להמשיך ולהחיל עליו את הוראות החוק כנוסחו טרם התיקון או את הוראות החוק החדש.

במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות בוצע תיקון 71 לחוק העידוד הקובע העלאה של שיעורי המס המוטלים על חברה מועדפת בשל הכנסתה המועדפת, וכן העלאה של שיעור המס ל-20% על דיבידנד שמקורו בהכנסה מועדפת ובמקרים מסויימים מהכנסות שמקורן במפעל מוטב או במפעל מאושר.

**ז. שחיקת מחזורי בסיס**

תקנות לעידוד השקעות הון (שחיקת מחזורי בסיס), התשס"ז-2007, מאפשרות בהתקיים מספר תנאים לשחוק את מחזור הבסיס בשיעור של 10% לכל שנת מס, החל בשנת הבחירה (לגבי מפעל מאושר - שנת ההפעלה). פועל יוצא של שחיקת מחזורי הבסיס הינו הגדלה משמעותית של הטבות המס המיוחסות לגידול במחזור, בשל תוכנית ההרחבה. התקנות קובעות מספר תנאים, שהעיקריים בהם הינם:

א. השקעה מינימאלית במחקר ופיתוח (בשיעור של 7% ממחזור המכירות);

ב. העסקת עובדים אקדמאיים - בתחומי ההנדסה, מחשבים, מדעי הטבע והמדעים המדוייקים, העובדים בתחום השכלתם האקדמאית, בהיקף שנקבע (בשיעור של 20% מכלל העובדים);

ג. תחלופת מוצרים או השקעה בנכסים יצרניים (בשיעור של 50% בפרק הזמן הקבוע בתקנות).

תקנות אלו חלות גם על מפעל קשור, וכן על מפעל מו"פ, המעניק למפעל תעשייתי אחר שירותי מו"פ, באשר למפעל תעשייתי אחר הינו מפעל מוטב או מאושר בבעלותו המלאה, במישרין או בעקיפין, של תושב חוץ. בנוסף, התקנות מאפשרות להפחית גם את מחזורי הבסיס של ההרחבות הקודמות, ובלבד שהשנה הקובעת שלהן לא קדמה לשנת המס 1996. תקנות אלו יחולו רטרואקטיבית, לפי התנאים המנויים בהן.

**27. החוק לעידוד השקעות הון** (המשך)

**ח. יצוא עקיף**

במסגרת החוק לעידוד השקעות הון, חייבת חברה, המבקשת הטבות מס ומענקים, לעמוד בתנאי סף של לפחות יצוא ישיר של 25% מתוצרתה. בחוק לא הייתה התייחסות ליצואנים עקיפים, קרי מפעלים בישראל, המוכרים תוצרתם למפעלים אחרים בישראל ואלה האחרונים, מייצאים את התוצרת המוגמרת לשווקים בחו"ל. עיוות זה, לגבי מפעלים תעשייתיים, אשר אינם מייצרים מוצרים מוגמרים, אלא רכיבים, המשמשים במוצרים מוגמרים, אשר מיוצאים לחו"ל על ידי תאגיד ישראלי אחר, תוקן בתקנות עידוד השקעות הון (תנאים שבהתקיימם יראו במפעל המוכר רכיב למפעל אחר, מפעל הזכאי להטבה), התשס"ז-2007, הקובעות תנאים לשם סיווגו של קבלן המשנה כמפעל בר תחרות. להלן עיקרי התנאים:

א. על קבלן המשנה להיות מפעל תעשייתי, קרי, מפעל שלפחות 75% מהכנסותיו נובעות מפעילות ייצור;

ב. על המפעל האחר (היצואן בפועל) להיות מפעל מאושר או מוטב בהווה או בעבר ובלבד שהוא עומד בתנאי הייצוא;

ג. על הרכיב שמיוצר על ידי קבלן המשנה להיות מרכיב במוצר הסופי.

מדידת העמידה בתנאי הייצוא של הקבלן העקיף נגזרת מנתוני המכירות של המפעל האחר, לפי מנגנון מדידה, המפורט בתקנות.

**ט. החוק לעידוד השקעות הון (תיקון מספר 66), התשס"ט 2009 הטבות לחברות בתחום האנרגיה המתחדשת**

ביום 15 ביולי 2009 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שלישית את הצעת החוק לעידוד השקעות הון (תיקון מס' 66), התשס"ט-2009 (להלן - התיקון).

בתיקון נקבע, בין היתר, כי **מפעל שעיקר פעילותו הוא במחקר ופיתוח בתחום האנרגיה המתחדשת** (אנרגיה שמקורה בניצול קרינת השמש, הרוח, ביומסה או מקור אנרגיה אחר) או בייצור מתקנים בתחום כאמור, **ייחשב מפעל מוטב** ולפיכך יהא זכאי להטבות מס בהתאם לחוק.

בנספח שלהלן מובא ריכוז הטבות המס הניתנות מכח החוק.

**להלן עיקרי השינויים שנקבעו בתיקון מס' 66 בעניין זה:**

1. התיקון קובע כי מפעלים שעיקר פעילותם במחקר ופיתוח בתחום האנרגיה המתחדשת או בייצור מתקנים בתחום כאמור, ייחשבו כתורמים לתמ"ג ולכן יוכלו ליהנות מהטבות המס כמפעל מוטב בלא תלות בשאלה אם המפעל מייצא את המתקנים המיוצרים על ידו או את תוצרי המחקר והפיתוח וזאת בדומה להסדר הקיים ביחס למפעלים העוסקים בתחום הביוטכנולוגיה או בתחום הננוטכנולוגיה.

2. בנוסף, קבלן משנה, המוכר רכיב המשמש מפעל העוסק בתחום האנרגיה המתחדשת, יוגדר אף הוא כמפעל מוטב, ובלבד שמתקיים בו אחד מאלה:

* 25% או יותר מכלל הכנסתו בשנת המס ממכירות הם ממכירות למפעל שעיקר עיסוקו בתחום האנרגיה המתחדשת או ממכירות שנועדו להקמת מיתקן המבוסס על ידע בתחום האנרגיה המתחדשת. יובהר, כי המפעל יוכר כמוטב הן במקרה שכל 25% יהיו רק ממכירות למפעל שעיקר עיסוקו בתחום האנרגיה המתחדשת או רק ממכירות שנועדו להקמת מתקן כאמור, והן במקרה שה- 25% יתחלקו בין שני סוגי המכירות כאמור.
* 15% או יותר מכלל הכנסתו בשנת המס ממכירות הם ממכירות למפעל שעיקר עיסוקו בתחום האנרגיה המתחדשת או ממכירות שנועדו להקמת מיתקן המבוסס על ידע בתחום האנרגיה המתחדשת, ובנוסף 10% לפחות מכלל הכנסתו בשנת המס ממכירות יהיו מיצוא ישיר לשוק מסוים המונה 12 מיליון תושבים לפחות.

3. תיקון החקיקה מגדיר כי פעילות כאמור, בתחום האנרגיה המתחדשת, אשר זכאית להטבות מס, הינה רק פעילות המבוססת על ידע חדש בתחום האנרגיה המתחדשת, קרי ידע שהמדען הראשי של משרד התשתיות הלאומיות אישר כי הוא כשיר להיות נושא למחקר ופיתוח. יובהר כי אישור המדען כאמור, אינו חייב להינתן בשלב המחקר והפיתוח, אלא שניתן לקבל אישור בשלב ייצור המוצר, ולפיו הייצור מבוסס על ידע שהיה כשיר להיות נושא למחקר ופיתוח, לו היה מתבקש אישור המדען בשלב זה.

יודגש, כי מפעל מוטב כאמור, הוא רק מפעל שעוסק בתחום המחקר והפיתוח או בפעילות של ייצור מתקנים כאמור, ולא מפעל שעיסוקו מכירת חשמל שמקורו באנרגיה מתחדשת.

בנוסף לאמור לעיל, תיקון החקיקה האריך את תוקף סמכות המנהלה לאשר תכנית במסלול מענקים עד   
ל-31 בדצמבר 2010.

**28. חוק עידוד התעשייה והחוק לעידוד ופיתוח בתעשייה**

**א. כללי**

מומלץ לבחון האם מתקיימים התנאים שבהגדרת "חברה תעשייתית" לשם ניצול הטבות שונות - הפחתת פטנטים וידע, ניכוי הוצאות הנפקת מניות בבורסה ושיעורי פחת מוגדלים בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה.

**ב. דוח מאוחד**

הגשת דוח מס מאוחד לשנת 2016 תתאפשר בחברה אם וחברה בת אשר נבעו לה הפסדים לאחר רכישת השליטה, כשלחברה האם רווח או ההיפך. הגשת דוח מס מאוחד תתאפשר בהתקיים כל תנאי החוק, ותותר במידה ותוגש בקשה לפקיד השומה, בהתייחס לשנת המס 2016 עד ליום 31 בדצמבר 2015.

**28. חוק עידוד התעשייה והחוק לעידוד ופיתוח בתעשייה** (המשך)

**ג. תיקונים בחוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה ועדכונים במדיניות המדען הראשי**

לשכת המדען הראשי של משרד התמ"ת פועלת על מנת להאיץ את הפעילות הכלכלית במשק הישראלי הן בענפי הטכנולוגיה המתקדמת והן בענפי התעשייה המסורתיים.

להלן עיקרי ההטבות במסלולי התמיכה במו"פ:

**1. החוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה, התשמ"ד-1984 - תיקון מס' 5**

החוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה הוא כלי מרכזי בתמיכת המדינה במו"פ הכולל מתן מענקים בהתאם להוראות החוק. תחום זה מתאפיין בדינמיות רבה ובמהלך היישום של החוק עלה צורך לחדד או לעדכן מספר נושאים.

ביום 6 בינואר 2011 פורסם בספר החוקים 2271 חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012. חוק זה מכסה פרקים רבם וביניהם פרק ו' הכולל את תיקון מס' 5 של החוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה, בו השלכות משמעותיות בנוגע להוצאת ידע ופעילות מישראל. להלן עיקרי התיקון:

**סעיף 19א - הוצאת ייצור וזכויות ייצור מחוץ לישראל (לחברה זרה)**

העברת ייצור לחו"ל של מוצרים שפותחו במסגרת אחת מתכניות התמיכה של המדען הראשי מותנית באישורו וכן מחייבת בתשלום תמלוגים מוגדלים, בהתאם לנהלי המדע"ר.

מטרת התיקון היא לעודד את מקבלי האישור למצוא חלופות ייצור בתעשייה המקומית בישראל, כדי להגשים את מטרות החוק לעידוד התעשייה בישראל. סעיף זה לא השתנה באופן מהותי, אך נוספו לו תתי סעיפים שניסוחם **מדגיש** את החובה לשלם תמלוגים מוגדלים בגין ייצור בחו"ל, הן במקרה שהוצהר על כך מלכתחילה והן כאשר מדובר בחריגה בשיעור הגבוה מ-10% לעומת הצהרת מקום הייצור המופיעה בבקשה.

תקנות התמלוגים קובעות כי העברת זכויות ייצור לחו"ל תחייב את מקבל המענק בתשלום תמלוגים מוגדל, על פי תקרת התמלוגים כמפורט בטבלה להלן:

|  |  |
| --- | --- |
| **היקף הייצור בחו"ל** | **תקרת תמלוגים מוגדלת** |
| עד 50% ייצור בחו"ל | 120% מהמענק |
| 50%- 90% ייצור בחו"ל | 150% מהמענק |
| מעל 90% ייצור בחו"ל | 300% מהמענק |

**סעיף 19ב - הוצאת ידע מחוץ לישראל**

חוק המו"פ מפריד בין שני מקרים עיקריים של מכירת ידע לחו"ל: מכירת החברה כולה ומכירת הידע בלבד. מטרת התיקון הנה לעודד את המשך קיומה של פעילות החברה בישראל, שהיא אחת ממטרות החוק. המשמעות בפועל הנה צמצום התמריץ הקיים להוצאת ידע מישראל במכירת החברה כולה והפסקת הפעילות בישראל, לעומת הוצאת הידע כאשר הפעילות בישראל ממשיכה להתקיים, זאת על ידי שינוי הנוסחה לחישוב "הסכום הבסיסי".

**שינויים בקביעת "הסכום הבסיסי":**

עד היום, **סכום התשלום למדען הראשי כפיצוי על אובדן הידע ("הסכום הבסיסי")** היה שונה בהתאם לאופי המכירה:

1. בתמורה למכירת **הידע** **-** "הסכום הבסיסי" נקבע כשיעור מענקי המדען מתוך סך ההשקעות הכספיות שהושקעו בביצוע התכנית המאושרת, כשהוא מוכפל במחיר המכירה של הידע (ובלבד שלא יפחת מסך המענקים, בתוספת ריבית).

2. בתמורה למכירת **החברה** **-** "הסכום הבסיסי" נקבע כשיעור מענקי המדען מתוך סך ההשקעות הכספיות שהושקעו בחברה (בניכוי נכסים פיננסיים), כשהוא מוכפל במחיר המכירה של החברה (בלבד שלא יפחת מסך המענקים, בתוספת ריבית).

**תיקון 5 משנה את "הסכום הבסיסי" במקרה של מכירת החברה**  וקובע כי הוא יחושב כשיעור מענקי המדען מתוך **"סך הוצאות המחקר והפיתוח של מקבל האישור"**, וזאת, בכפוף לאישור ועדת המחקר של המדען הראשי על קבילות הוצאות אלו.

**28. חוק עידוד התעשייה והחוק לעידוד ופיתוח בתעשייה**

**ג. תיקונים בחוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה ועדכונים במדיניות המדען הראשי** (המשך)

**1. החוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה, התשמ"ד-1984 - תיקון מס' 5** (המשך)

**שינויים בקביעת "הסכום הבסיסי:** (המשך)

כלומר, התיקון למעשה **משווה** בין התנאים בין אם נמכר הידע בלבד, או החברה כולה.

מכיוון שברוב המקרים הוצאות המו"פ בחברה קטנות מסך ההשקעות הכספיות בה, הרי שההחזר למדען הראשי עשוי להיות גבוה ללא פרופורציה להשקעות הכספיות שהושקעו בחברה.

**להלן דוגמה מספרית להמחשת השינוי:**

נניח שחברה מסוימת קיבלה מהמדען הראשי מענק בסך M2$ עבור תכנית שהסתיימה ב-2010.

החברה נמכרת ב-2012, ב-M30$.

סך השקעת החברה במו"פ לביצוע התכנית - M5$.

סך ההשקעות הכספיות בחברה (בניכוי נכסים פיננסיים) - M10$.

**חישוב הסכום הבסיסי על מכירת החברה לפני התיקון:**

M6$ = (2/10) M30$

**חישוב הסכום הבסיסי על מכירת החברה - אחרי התיקון:**

M12$ = (2/5) M30$

**שינויים בכללי ההפחתה של "הסכום הבסיסי":**

חוק המו"פ (לפני תיקונו) קבע, כי הסכום הבסיסי (בכל אחד משני המקרים), יופחת כולו עד לסך המענקים שקיבל מקבל האישור, בתוספת ריבית שנתית ובניכוי התמלוגים ששילם, על פני 10 שנים (החל מהשנה הרביעית מתום התכנית).

תיקון 5 קובע כי **ההפרש** שבין הסכום הבסיסי (בכל אחד מהמקרים) לבין סך המענקים שקיבל מקבל האישור (בתוספת ריבית שנתית) יופחת על פני 10 שנים (החל מהשנה הרביעית מתום התכנית - שביעית כל שנה). התיקון האמור נועד לחדד ולהבהיר כי ההפחתה תחול רק על ההפרש בין הסכום הבסיסי לסך המענקים כאמור, ולא על כל הסכום הבסיסי. כלומר, הסכום המינימלי לא יופחת עד אפס לעולם, אלא יופחת עד לגובה המענק (בתוספת ריבית ובניכוי תשלום תמלוגים).

התיקון לחוק יחול על כל תכניות המדען הראשי ובכללן קרנות משותפות והסכמים הדדיים למו"פ משותף עם מדינות אחרות, במטרה לשמר את הידע שנוצר בישראל ולהשאיר את הידע המפותח בבעלות מקבל האישור.

**תחולת התיקון:**

תחולת התיקון הינה מיום 1 בינואר 2011, פרט לסעיף 19ב לחוק לעידוד מו"פ כנוסחו בחוק זה, שתחולתו תהא ביום בו יכנסו לתוקף תקנות לסעיף האמור.

להלן קישור לחוק ההסדרים המלא ובו כל הסעיפים שהשתנו מתוקף תיקון 5 לחוק ("פרק ו': מחקר ופיתוח"): <http://www.knesset.gov.il/Laws/Data/law/2271/2271.pdf>

**2. מסלול התמיכה בתעשייה המסורתית - ההטבות נמשכות גם ב-2015**

המדען הראשי במשרד התמ"ת האריך את תקופת ההטבות לחברות המבצעות פרויקטי מחקר ופיתוח מתחום התעשייה המסורתית. במסגרת ההטבות ייהנו החברות **מפטור מלא מחובת תשלום תמלוגים עד סוף שנת 2015.** צעד זה בא בנוסף להקלות הקיימות שיפורטו בהמשך.

במסגרת השינויים האחרונים, חברה תוכר כתעשייה מסורתית, רק אם **מסווגת על ידי הלמ"ס** בענף תעשיות הטכנולוגיה המסורתית או בענף תעשיות הטכנולוגיה המעורבת המסורתית. זאת בשונה מהמצב עד היום, בו לוועדות המחקר של המדען הראשי הייתה היכולת להכריע בסיווג זה.

**הגדרת התעשייה המסורתית הינה על פי הקריטריונים המצטברים הבאים:**

1. שיוך ענפי כפי שמוגדר ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה:

**תעשיות הטכנולוגיה המעורבת המסורתית:** תעשיות הכוללות את ענפי כרייה וחציבה, מינרלים אל-מתכתיים, גומי ופלסטיק, מתכת בסיסית ומוצרי מתכת.

**תעשיות הטכנולוגיה המסורתית:** תעשיות הכוללות את ענפי מזון, משקאות וטבק, טקסטיל, הלבשה ומוצרי עור, נייר, דפוס, עץ ומוצריו.

1. עד 7% השקעה במו"פ ביחס למחזור מכירות החברה בשנה שקדמה להגשת תוכנית המו"פ, למעט חברות בהן מחזור המכירות עד 10 מיליון ש"ח (לעומת 30 מיליון ש"ח כפי שהיה נהוג בעבר).

**28. חוק עידוד התעשייה והחוק לעידוד ופיתוח בתעשייה** (המשך)

**ג. תיקונים בחוק לעידוד מחקר ופיתוח בתעשייה ועדכונים במדיניות המדען הראשי** (המשך)

**2. מסלול התמיכה בתעשייה המסורתית - ההטבות נמשכות גם ב-2015**

**עיקרי ההטבות במסלול התמיכה בתעשייה המסורתית:**

* מענק קבוע של **לפחות 50%** מהוצאות המו"פ הישירות לפרויקט.
* חברות מענפי התעשייה המסורתית רשאיות להגיש תוכניות מו"פ במהלך **כל השנה.**
* **פטור מחובת החזר התמלוגים** בגין תוכניות מו"פ שהוגשו החל מ-1 בספטמבר 2009 **ועד 31 בדצמבר 2012.**
* בתנאים מסוימים תאושר תוכנית למו"פ עבור תהליכי יצור ומו"פ למוצרים המיועדים גם לשוק המקומי.
* הכרה בהוצאות פיתוח אב טיפוס אחד גם אם ישולב בהמשך בייצור. פיתוח שאר אבי הטיפוס בהתאם לכללים המקובלים.
* יוכר היקף תקציב של עד 500,000 ש"ח לפיתוח תבניות שישולבו בהמשך בקו הייצור של החברה. פיתוח תבניות ניסיוניות בהתאם לכללים המקובלים (לחומרים ומתכלים).
* תוכר הוצאה בסכום של עד 250,000 ש"ח לרכישת ידע המהווה חלק אינטגרלי בתוכנית המו"פ (טכנולוגיה ספציפית ו/או קניין רוחני), בתאי שהרכישה נעשתה במהלך שנת המו"פ המאושרת והרכישה אינה מבעלי עניין.
* עבור חברות שמגישות לראשונה תוכנית מו"פ, הכרה בהוצאות רטרואקטיביות של 6 חודשים בגין עובד אקדמאי שנקלט מתעשיית ההי-טק או מהאקדמיה, לצורך איתור רעיונות והגשת תוכנית מו"פ (בכפוף לאישור ועדת המחקר של המדען הראשי).
* ניתן להכיר בחריגה מתקרת השכר המקובלת בקליטה של תושב חוזר אקדמאי שיועסק בחברה כעובד מו"פ בכיר (בכפוף לאישור ועדת המחקר של המדען הראשי).
* ניתן להכיר בהוצאות שכר של עד 3 עובדים בשיעור העסקה הקטן מ-10%.
* חברות אשר תיפנינה למדען הראשי לראשונה, תהינה פטורות במהלך השנתיים הראשונות מחובת "שעון נוכחות" ומערכת ממוחשבת לדיווח שעות בחברה. עם זאת, תידרשנה לנהל דיווח ידני של שעות החוקרים.

על התוכנית יחולו הנהלים הכספיים בהתאם לכללי קרן המו"פ.

**29. עסקאות בין צדדים קשורים**

**א. הכנסות והוצאות**

לעיתים מתבצעות עסקאות בין שני עסקים או שתי חברות קשורות בהקשר להכנסות והוצאות, כגון: דמי ניהול, הנחות, או מכירה/קניה של מוצרים. לכל העברה כזו חייב להיות בסיס כלכלי. פקיד השומה יבדוק עסקאות כאמור ביתר דקדקנות, בייחוד במקרה של קבוצת חברות בבעלות משותפת.

הוצאת דמי ניהול תוכר רק בעבור שירותי ניהול בפועל. גובה ההוצאה יותר לפי הנדרש לצורכי ייצור הכנסה. קביעת דמי ניהול כפונקציה מהרווח או מהמחזור אינה פוסלת בהכרח את התרת ההוצאה.

כדי לעמוד בתנאים דלעיל, יש למסד את היחסים העסקיים בהסכמים לאספקת שירותי ניהול, רצוי בחוזים בכתב, תוך קביעת סוג השירות ואופן חישוב התמורה בגינו, בעיקר בין צדדים קשורים. חשוב לשמור על עקביות בקביעת עלות השירותים. נציין כי הפסיקה קבעה כי דמי ניהול עשויים להיות הכנסה מעסק אקראי הניתנים לקיזוז כנגד הפסדים מועברים אצל מקבלם.

**ב. תיעוד ביסוס לפעולות**

בשל החשיבות הרבה המיוחסת לקיום מסמכים ולפרוטוקולים בכתב, המסדירים את היחסים והעסקאות בין בעלי המניות והמנהלים לבין חברותיהם, וכדי לסכל טענה של מלאכותיות - יש להקפיד שכל עסקה בין צדדים קשורים תבוסס על מסמכים נאותים.

**ג. מס ערך מוסף בעסקאות בין חברות קשורות**

חברות קשורות מחייבות לעתים זו את זו בגין שירותים, השתתפות בהוצאות וכו'. אם החברות אינן רשומות בשיתוף עוסקים, יש להקפיד על הוצאת חשבונית מס בעבור שירותים והשתתפות בהוצאות כאמור. אי רישום בשיתוף עוסקים עלול לגרום לפערי זמן בין תשלום מס העסקאות והחזר מס התשומות.

**ד. מחירי העברה**

לעניין מחירי העברה - תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ו-2006 ראו נספח 3 בעמוד 121 להלן.

**ה. הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותן בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה**

ביום 29 בנובמבר, 2006 פורסמו תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ז-2006, וכך, כארבע שנים לאחר שהתווסף לפקודה בתיקון 132, נכנס לתוקפו סעיף 85א לפקודת מס הכנסה המסדיר את סוגיית מחירי העברה בעסקאות בינלאומיות בין צדדים קשורים, בקובעו כי עסקה כאמור תדווח בהתאם לתנאי שוק ותחויב במס בהתאם.

**29. עסקאות בין צדדים קשורים** (המשך)

**ה. הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותו בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה** (המשך)

סעיף 85א מתייחס במפורש לעסקאות בינלאומיות בנכסים, זכויות, שירות או אשראי, ולמעשה מכסה את כל סוגי העסקאות הקיימות. לפיכך, בדומה למקובל בעולם, הוראות 85א חלות ביחס לכל העסקאות. עם אישור הסעיף והתקנות, עקרון מחיר השוק (Arm's Length Principle), המהווה בסיס לחקיקת מחירי ההעברה בעולם מזה שנים רבות, מעוגן כעת בחקיקה בדין הישראלי. אין מדובר בשינוי סמנטי בלבד, שכן החקיקה מלווה בהחלת כללי דיווח שנתי על עסקאות בינלאומיות בין צדדים קשורים, התנאים בהן נערכו העסקאות וכן הצהרה כי התנאים ביחס לעסקאות המדווחות משקפים תנאי שוק.

הוראה זו, מסמנת הכבדה משמעותית באכיפה הצפויה ביחס לסוגיית מחירי העברה בישראל, כיוון שחריגה מתנאי שוק ובעקבותיה שינוי כפוי של תנאי העסקה לצורך קביעת חבות המס של הצדדים עלולה להוביל במקרים רבים לכפל מס בגין אותה ההכנסה ולקנסות מנהליים. בנוסף, דיווח לא נאות ביחס לתנאי השוק בעסקאות המדווחות עלול להוביל לסנקציות פליליות ואזרחיות.

**ו.** **טופס הצהרה על עסקאות בינלאומיות**

רשות המסים פרסמה טופס "הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותן בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה" (טופס 1385) המהווה נספח לדוח המס השנתי וכולל פרטים לגבי אופי העסקה (חד פעמית או מתמשכת), תיאור העסקה לרבות סוג הנכס או השרות הכרוך בעסקה, פרטי הצד הקשור לעסקה ומקום מושבו וסך מחיר העסקה. כמו-כן, כולל טופס הדיווח הצהרת מנהלים כי העסקה המדווחת נערכה בהתאם לתנאי שוק, כפי שהוגדרו בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה והתקנות הנלוות. משמעותה המעשית של הצהרה זו היא חיוב הנישומים לבחון את נאותות תנאי העסקאות הבין-חברתיות בהן היו מעורבים, בהתאם לכללים הקבועים בסעיף 85א והתקנות הנלוות, שכן בחלק ניכר מהמקרים, ללא בחינה כאמור, אין ברשות הנישום ידע לגבי תנאי השוק עבור אותה עסקה ברמת וודאות הנדרשת לצורך מתן הצהרה פוזיטיבית לרשויות המס על נאותות תנאי העסקאות המדווחות, על כל ההשלכות האזרחיות והפליליות הנובעות מכך. פרסום טופס ההצהרה מהווה עליית מדרגה משמעותית באכיפת כללי מחירי העברה בישראל. לנוכח הסמכות שהוקנתה לפקיד השומה לדרוש מהנישום להציג חקר מחירי העברה בעת ביקורת מס, חייב נישום המעוניין להימנע מהצגת פערים בין הנתונים שהוצגו בטופס ההצהרה לבין תנאי השוק באותה העסקה, כפי שיתבררו במועד ביקורת המס, לתעד את נאותות תנאי העסקה תוך יישום שיטות מחירי העברה מקובלות **בזמן אמת**, היינו בשנת המס בה בוצעה העסקה, וכן לנהל מערכת מדוקדקת של תיעוד כלל המסמכים הרלבנטיים לעסקאות הבין-חברתיות. את כל אלה יידרש הנישום להציג בפני פקיד השומה בעת ביקורת מס עתידית.

**30. פעילות חברה חדשה וחברה בהפסדים**

**א. כללי**

לפי הוראת ביצוע 29/94 נערכה נציבות מס הכנסה לטיפול ב"העברת פעילות חברות קיימות לחברות חדשות במטרה להתחמק מתשלום מס". ההוראה עצמה מתייחסת להעברה מטעמי התחמקות ממס של פעילות החברה הישנה; אין ההוראה דנה ישירות בהתחלת פעילות חדשה בחברה המצויה בהפסדים.

במסגרת חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004), התשס"ג-2003, נקבעה, בין היתר, ההוראה הבאה:

כאשר חבר בני אדם בעל חוב מס סופי (הכוונה לחוב מס שאין לגביו עוד זכות להשגה, לערר או לערעור) העביר את פעילותו (להלן - החבר המעביר) ללא תמורה או כתמורה חלקית, לחבר בני אדם שיש בו, במישרין או בעקיפין אותם בעלי שליטה או קרוביהם (להלן - החבר הנעבר), באופן שלא נותרו אמצעים בחבר המעביר לסילוק החוב, ניתן יהיה לגבות את החוב מהחבר הנעבר;

באופן דומה, חבר בני אדם בעל חוב מס סופי שהתפרק או הפסיק את פעילותו מבלי לשלם את החוב יראו את נכסיו כאילו הועברו לבעלי השליטה בו ללא תמורה וניתן יהיה לגבות מהם את החוב, אלא אם הוכח אחרת.

לעניין פעילות חדשה בחברה מפסידה ראה הוראת ביצוע 6/2000 - משפטית שומה אשר פורסמה בעקבות פס"ד יואב רובינשטיין בהקשר לקיזוז הפסדי חברות ושינוי שליטה.

**ב. מבחנים**

להלן כמה אינדיקציות שיעזרו לבחינת הסוגיה:

1. המשכיות באותו ענף. לפי כלל זה יש לבחון האם החברה המפסידה ממשיכה לפעול באותו ענף בו פעלה קודם לשינוי בעלי מניותיה.

2. זהות (המשכיות) בעלי המניות (להבדיל ממכירה של 100% מהמניות). צרוף בעלי מניות בהחזקה משמעותית כך שהחברה לא תימכר במלואה.

3. חידוש וצמיחת פעילות חדשה לחברה באותו תחום עיסוק עיקרי, להבדיל מהעתקת פעילות קיימת מחברה אחרת לחברה בהפסדים.

4. הסכם רכישת מניות מבעלי המניות הקיימים אינו מותנה בחיסכון מס.

**30. פעילות חברה חדשה וחברה בהפסדים** (המשך)

**ב. מבחנים** (המשך)

5. קליטת עובדים חדשים לחברה הקיימת תחזק את ההכרה בפעילות החברה.

6. קיומם של נכסים שיש בהם יתרון עבור הרוכש, יצדיקו את רכישת החברה (ידע, מוניטין, הסכם שכירות, הסכם ניהול).

ב-31 ביולי 2003 פסק בית המשפט, בערעור שהגישה נציבות מס הכנסה, על פסק הדין בעניין יואב רובינשטיין (ע"א 3415/97). בפסיקתו קבע בית המשפט העליון, כי סעיף 86 לפקודה אינו מונע מפקיד השומה לראות את מכלול הפעולות שבוצעו על ידי הנישום (במקרה הנ"ל כלל הפעולות החל מרכישת המניות על ידי בעל המניות וכלה בקיזוז ההפסדים) כרצף של עסקה מלאכותית אחת ובפרט לאור העובדה שסעיף 86 אינו מוגבל רק ל"עסקה" מלאכותית אלא גם לכל "פעולה". בנוסף, נקבע כי לא כל רכישת מניות בחברה מפסידה מהווה עסקה מלאכותית וייתכנו מצבים, בהם פעולה שכזו אינה מלאכותית, אולם במקרה הנ"ל, הנהנה מתכנון המס אינו אותו נישום כלכלי שספג את ההפסדים. סעיף 86 מאפשר לפקיד השומה, לא רק להתעלם מעסקה מלאכותית בבחינת סמכות הורסת - אלא בידו גם סמכות בונה לקבוע את השלכות ביטול העסקה המלאכותית.

בהקשר לנ"ל נציין, כי באמירת אגב, קבע בית המשפט העליון כי לא כל רכישת חברה בהפסדים, היא "עסקה מלאכותית". בית המשפט סייג את פסילת הרכישה במקום, שבו מתקיימות הדרישות החלופיות הבאות:

-רכישת חברה בעלת שלד בורסאי;

-רכישת חברה בהפסדים לשם שיקומה;

-רכישת חברה בהפסדים, כדי להוציא מתחרה מהשוק;

בנוסף קבע בית המשפט כי "ייתכן שטעמים אלה או חלקם או טעמים אחרים יכשירו את העסקה ואינני מביע בעניין זה על עמדה". וכן כי "זאת ועוד: אינני קובע כי כל שינוי מפעילות החברה מפסידה הוא עסקה מלאכותית. לא אחת יש הצדקה לשינוי פעילות חברה מפסידה, ולו מהטעם של רצון לעבור לרווחים. ייתכן שתהיה לשינוי הצדקה שתכשיר את העסקה ואינני מביע בעניין זה כל עמדה".

בעניין בן ארי ש.סוכנות לבטוח (1968) בע"מ נ' פקיד שומה ירושלים 1 התקבלה החלטה, בבית המשפט העליון, הקובעת עקרונות נוספים בסוגיות קיזוז הפסדי, במקרה של רכישת חברה בעלת הפסדים צבורים. להלן עיקרי המקרה והעקרונות שנקבעו.

**עובדות המקרה**

המערערת, שפעלה כמוסך לתיקון כלי רכב, חתמה בשנת 94 על הסכם עם חברת אסי-אור למכירת נכסים וזכויות שונות. מר בן ארי היה מנהל ובעל מניות בחברת אסי-אור. לאחר חתימת ההסכם, החזיק בן ארי בעקיפין ב-32% ממניות המערערת. בשנתיים העוקבות ספגה המערערת הפסדים ובתחילת 97 הפסיקה את פעילותה כמוסך, נכסיה נמכרו ועובדיה פוטרו. בשנת 98 רכש בן ארי את יתרת מניות המערערת (68%) מבעלי המניות האחרים. בשנת 99 העביר בן ארי למערערת פעילות בתחום הביטוח מחברה אחרת שבניהולו ובשליטתו (להלן: החברה המעבירה) וגם שינה את שמה של המערערת.

החברה המעבירה הייתה רווחית טרם העברת הפעילות ופורקה מאוחר יותר. פעילות המערערת בתחום הביטוח הייתה רווחית והיא ביקשה לקזז מהכנסות חייבות אלו את הפסדיה הצבורים מהפעילות כמוסך. המשיב קבע כי לא ניתן לקזז הפסדים אלה, כיוון שלשיטתו, העברת הפעילות של סוכנות הביטוח למערערת היא בבחינת "עסקה מלאכותית".

**בית המשפט המחוזי**

בית המשפט המחוזי קבע כי רכישת יתרת המניות והעברת הפעילות בתחום הביטוח מהוות שתיהן מהלך אחד, והוא העומד למבחן אם יש מאחוריו מטרה מסחרית מלבד הרצון להפחית מס.

בית המשפט המחוזי פסק כי לא נמצא טעם מסחרי העומד בבסיס הבחירה לבצע את העסקה בדרך של רכישת מניות המערערת והעברת הפעילות הרווחית בתחום הביטוח אליה דווקא. נקבע כי מטרת העסקה הייתה הפחתת מס והצורה שבה נעשתה אינה מוסברת על ידי הטעם המסחרי הנטען, והערעור נדחה.

**ביהמ"ש העליון**

בפרשת רובינשטיין נדרש ביהמ"ש להכריע במצב שבו הרוכש המאוחר רכש חברה נטולת נכסים ופעילות עם הפסדים צבורים מבלי שהוא נשא בהפסדים (באופן עקיף, שכן החברה היא שנושאת בהפסדים).

במקרה הנדון השאלה - מהו הדין כאשר בעל מניות מיעוט, שנשא בחלק מההפסדים קודם להתרוקנות החברה מפעילותה הקודמת, רוכש את השליטה בחברה ללא כל טעם מסחרי ומעביר אליה פעילות רווחית. לאור ההבדלים בין המקרים, נקבע כי העקרונות שנקבעו בפרשת רובינשטיין מהווים נקודת מוצא בלבד.

לגישת ביהמ"ש, כאשר מתקיים טעם מסחרי לעסקה והמטרה הדומיננטית אינה קיזוז ההפסדים הצבורים, יותרו הפסדים אלה בקיזוז, כפי שנקבע בעניין רובינשטיין. הדיון דנן עוסק בזכות לקיזוז הפסדים כאשר אין לעסקה טעם מסחרי והמטרה הדומיננטית בעסקה היא לנצל זכות זו.

ביהמ"ש קבע כי **שני עקרונות** עומדים בבסיס ניתוח הסוגיה הנדונה.

**30. פעילות חברה חדשה וחברה בהפסדים** (המשך)

**ב. מבחנים** (המשך)

**העיקרון הראשון** נוגע לאי התרת רכישת הפסדים שספגו בעלי מניות אחרים כאשר אין טעם כלכלי לעסקה מלבד הפחתת מס. עיקרון זה נקבע בפרשת רובינשטיין מכוח ההוראה בדבר התעלמות מ"עסקה מלאכותית" שמטרתה היא הפחתת מס לא נאותה. עיקרון זה תקף ועומד על כנו.

**העיקרון השני** - שמירה על זכותו של בעל המניות "ליהנות" מהפסדיו הכלכליים האמיתיים, בדרך של קיזוזם ולא בדרך של מכירתם לגורם אחר. הנאה מהפסד בדרך זו אינה "מלאכותית" אלא עסקית-כלכלית.

נקבע כי קו פרשת המים ביישום עקרונות אלה הוא **השינוי או היעדר השינוי ב"שליטה" בחברה.** בעל השליטה הוא גם בעל היכולת לכוון את פעילותה של החברה ולהובילה לרווחיות. על פי רוב הוא בעל האינטרס הכלכלי העיקרי בחברה.

כאשר בעל שליטה בחברה שצברה הפסדים מביא לשינוי תחום פעילותה, ולחברה יש הכנסות חייבות במס לאחר השינוי, אין חולק כי החברה תוכל לקזז את הפסדיה בעבר כנגד הכנסתה החייבת במס, על פי דיני קיזוז ההפסדים.

במצב בו נמכרת ה"שליטה" בחברה ללא טעם מסחרי זולת ניצול הזכות לקיזוז ההפסדים, נוטה האיזון לכיוון העיקרון האוסר רכישת הפסדים שספגו בעלי מניות אחרים.

כאשר השליטה בחברה נמכרת לגורם חיצוני שלא נשא בהפסדים. במצב זה, ככלל, העיקרון הגובר הוא איסור רכישת הפסדים שספגו בעלי מניות אחרים כאשר אין טעם כלכלי לעסקה מלבד הפחתת מס. שלילת הזכות לקיזוז הפסדים במצב זה תביא לכך שעסקאות אלה לא תבוצענה במקום שבו אין לעסקה טעם מסחרי-עסקי ממשי.

**נקבע כי מקום בו נדרשים להכרעה ביחס לקיזוז הפסדים בחברה בעקבות עסקה במניותיה שאין לה טעם מסחרי, יחולו העקרונות הבאים:**

* כאשר יש שינוי שליטה בחברה ובעל השליטה החדש לא היה בעל מניות בחברה בעת התהוות ההפסדים - אין להתיר לחברה לקזז את ההפסדים שנתהוו טרם שינוי השליטה. זה הכלל שנפסק בעניין רובינשטיין. כלל זה חל גם כאשר בעל השליטה החדש לא רוכש את מלוא הזכויות בחברה, ובחלק מהמניות מחזיק בעל מניות מיעוט אשר ספג הפסדים טרם שינוי השליטה.
* כאשר בעל השליטה החדש היה בעל מניות מיעוט בעת התהוות ההפסדים - יש להתיר קיזוז יחסי של הפסדים. ההפסד שיותר לחברה בקיזוז ישקף את ההפסד הכלכלי שספג הרוכש בהיותו בעל מניות מיעוט, קרי: מכפלת ההפסדים בשיעור ההחזקה שלו כבעל מניות מיעוט בעת התהוות ההפסדים.
* כאשר לא מתקיים שינוי שליטה בחברה, אין ב"החלפת ידיים" במניות החברה (בעסקאות בין המיעוט לרוב ובעסקאות של המיעוט והרוב עם גורמים חיצוניים) כדי לפגוע בזכות קיזוז ההפסדים של החברה ויש להתיר את קיזוז ההפסדים במלואו.
* כאשר בעל שליטה מוכר חלק ממניותיו והשליטה נותרת בידו לאחר המכירה עשוי להתעורר קושי מסויים. במצב זה, בעל השליטה הוא עדיין הנהנה העיקרי מקיזוז הפסדי החברה כנגד הכנסותיה. אחת האפשרויות היא שיש להתיר קיזוז מלא כאשר הסכם השליטה המשותפת נעשה עם בעל מניות המיעוט שספג אף הוא את ההפסדים, ויש להתיר קיזוז חלקי או לא להתיר קיזוז כלל כאשר ההסכם נעשה עם גורם חיצוני. ביהמ"ש אינו נדרש לסוגיות אלה במקרה הנדון, והן יוכרעו אם וכאשר הן יובאו להכרעה שיפוטית או להסדרה חקיקתית.

- במקרה דנן, מכירת השליטה הינה למי שהיה בעל מניות מיעוט בעת התהוות ההפסדים והשקעתו כבעל מניות מיעוט נבעה מטעמים עסקיים ולא מטעמי הפחתת מס. במצב זה, נדרש איזון עדין יותר בין שני העקרונות. מחד, בעל מניות המיעוט לא נשא מבחינה כלכלית בהפסדיו של בעל השליטה, ומאידך, בעל מניות המיעוט ספג הפסד כלכלי ממשי שנבע מהשקעתו העסקית בחברה, ומעוניין לרכוש את השליטה בחברה ולהביא אותה לפסים של רווחיות במטרה לקזז אגב כך את ההפסדים שספג.

נפסק כי יש להתיר לחברה לקזז אך את ההפסד המתקבל מהכפלת ההפסדים שנצברו בשיעור ההחזקה של מר בן ארי כבעל מניות מיעוט בעת התהוות ההפסדים, קרי: 32% מההפסדים.

**31. שמירת מערכת החשבונות**

יש לשמור את מערכת החשבונות שבע שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר.

מסמכים סטטיסטיים, הזמנות, רישומים פנימיים בין מחלקתיים, חוזים ופרוטוקולים, תיעוד ופנקסים שהנישום אינו חייב לנהלם עפ"י הוראות ניהול ספרים, אך ניהלם מרצון או מכח דין אחר, יש לשמור במשך שלוש שנים לפחות מיום הגשת דוח על ההכנסה לשנת המס, שאליהם הם מתייחסים.

האמור בסעיף זה מתייחס לשמירת מסמכים לצורך בדיקתם על ידי שלטונות המס בלבד. יתכן שבענפים אחדים או על פי דרישות חוקיות מסוימות נדרשת שמירת מסמכים מסוימים לתקופות ארוכות יותר.

**32. מיזוגים ופיצולים**

**א. מיזוג** (סעיף 103 לפקודת מס הכנסה)

ב-27 בנובמבר 2000 אישרה הכנסת פה אחד את התיקון לפקודת מס הכנסה, שמעניק הטבות בעסקאות שוטפות של החלפת מניות ושינוי מבנה בתאגידים, השכיחים במיוחד בתעשיות ההיי-טק.

החוק הוכן ביוזמת נציבות מס הכנסה, בשיתוף המגזר העסקי. האוצר קיווה, שהתיקון יסייע לעצור את בריחת החברות מישראל ואת רישומן בחו"ל.

בשנת המס 2001, תוקן החוק והוא כולל 3 חלקים עיקריים:

- הסדר דחיית המיסוי על מכירת מניות בדרך של "החלפת מניות". על פיו, ישולם המס על מחצית המניות בתוך שנתיים ממועד העסקה, ועל המחצית השניה בתוך ארבע שנים, על פי שווי המניות בשתי תחנות הזמן.

- הסדר דחיית המיסוי במיזוג עסקי בדרך של "החלפת מניות", בתנאים מסויימים, עד מכירה בפועל של המניות, ללא הגבלת זמן.

- שורת הקלות במיסוי מיזוגים ופיצולי חברות ובהעברת נכסים לחברות, הכוללת בין השאר: אפשרות לבצע שינויי מבנה מורכבים (מיזוג אחרי מיזוג, מיזוג אחרי פיצול ולהיפך) בלי להמתין שנתיים לפחות; אפשרות לבצע את המיזוג או הפיצול בכל יום במהלך השנה (במקום בסוף שנת המס עד כה); הקלות במיזוג איגודי מקרקעין שהם צדדים קשורים; אפשרות להעברת נכס משותף כנגד הקצאת מניות לחברה שכבר הועבר לה נכס משותף בעבר; ביטול אירוע המס הרעיוני בהקצאת מניות למשקיע אסטרטגי ואפשרות להקצאה של עד 50% מהמניות למשקיע אסטרטגי בפיצול חברות.

קבלת אישור מראש מאת נציב מס הכנסה לתוכנית המיזוג (אישור מאת הנציב הינו רשות ולא חובה) מותנית בהגשת הבקשה לנציב לפני מועד המיזוג.

על הנציב להודיע על החלטתו תוך 90 יום מיום שהגיעה אליו הבקשה. הנציב רשאי להאריך תקופה זו ל-180 יום מטעמים שיפורטו.

החוק קובע כי תוך 30 יום מיום מתן "צו המיזוג", או מהמועד שבו המיזוג אושר בידי בית המשפט או ממועד המיזוג לפי המאוחר, יש להגיש לפקיד השומה דין וחשבון הכולל את כל הפרטים והעובדות הנוגעים למיזוג.

**ב. העברת נכסים** (סעיף 104 לפקודת מס הכנסה)

בעת העברת נכסים על מעביר הנכס להודיע על ההעברה לפקיד השומה תוך 30 יום ממועד ההעברה, ולצרף דוחות ופרטים כפי שיקבע בתקנות (סעיף 104ז(א) לפקודה).

העברת נכסים שהיא העברת מניות שבידי חברה לחברה האם שלה ללא תמורה, מותנית בקבלת אישור הנציב לפני ההעברה. כמו כן, יש לדאוג קודם לכן לקבלת צו מבית המשפט להפחתת ההון במידת הצורך.

העברת נכס בין חברות אחיות מותנית בהתקיים תנאי תקנות שפורסמו, באישור מראש מהנציב ולעתים באישור בית משפט להפחתת הון.

**ג. פיצול** (סעיף 105 לפקודת מס הכנסה)

פיצול מותנה בהגשת הבקשה לנציב מס הכנסה לאישור תוכנית הפיצול, לפני מועד הפיצול. החלטת הנציב תינתן בתקופה כמוסבר לעיל לגבי מיזוג.

לאחר הפיצול, יש להגיש לפקיד השומה דוחות ובהם פרטים אודות הפיצול כאמור לעיל לגבי מיזוג.

**33. ניהול חשבונות על פי "התקנות הדולריות"**

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר ניהול פנקסי חשבונות של חברות בהשקעת חוץ), התשמ"ו-1986, חברה בהשקעת חוץ (שיעור השקעת חוץ שמעל ל-25% במישרין או בעקיפין) המבקשת לנהל את פנקסי חשבונותיה על פי השינוי בשער החליפין של הדולר, חייבת להודיע על כך לפקיד השומה תוך 30 יום מתחילת שנת המס, **מידי שנה**. במידה וחברה בחרה להחיל התקנות הדולריות, היא אינה יכולה לחזור בה במשך שלוש שנים.

אי מתן הודעה כאמור, משמעותה כי החברה בחרה שהוראות התקנות הדולריות לא תחולנה בקביעת הכנסתה החייבת. נבהיר כי תיקון הוראות חוק התיאומים בהקשר למיסוי ניירות ערך לא כלל תיקון הוראות בדבר מיסוי ניירות ערך כפי שהן ב"התקנות הדולריות", בעיקר בעניינן של חברות אחזקה - המחזיקות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה וששיעור אחזקת תושבי החוץ בהן, במישרין או בעקיפין, הינו מעל 25%.

**34. כללי המרה של הכנסות זרות לשקלים חדשים**

עם כניסת הרפורמה במס לתוקף והרחבת החיוב במס של תושבי ישראל על כלל הכנסותיהם לרבות אלה המופקות או הנצמחות מחוץ לישראל, נדרשו כללים לשם המרת ההכנסות הזרות, ההוצאות, ההפסדים והמסים הזרים למונחי שקלים חדשים.

**34. כללי המרה של הכנסות זרות לשקלים חדשים** (המשך)

להלן עיקרי כללי מס הכנסה העוסקים בהמרה לשקלים חדשים של סכומים שמקורם מחוץ לישראל:

- ככלל, השער שישמש לשם המרה יהיה השער היציג שפרסם בנק ישראל לאותו מטבע בו התבצעה העסקה, התקבלה הכנסה, שולמה הוצאה, נרכש או נמכר נכס, שולם מס, והכל לפי העניין. מועד התרגום נגזר מאופי הסכום אותו יש להמיר לשקלים חדשים וכפי שיפורט להלן.

- הכנסות מפעילות של עסק או משלח יד בחו"ל - נקבע, כי כל הכנסה או הוצאה תתורגם לשקלים חדשים במועד שבו בוצעה הפעולה העסקית, קרי הפקת ההכנסה או התגבשות ההוצאה.

- באם קיים פער זמן בין מועד ביצוע הפעולה למועד זרימת הכספים הכרוכים בה, יש לתרגם את הפעולה גם במועד קבלת ההכנסה או תשלום ההוצאה וזאת, לשם דיווח על הפרשי השער הגלומים בפעולה.

- הכנסות פסיביות (כגון: ריבית, דיבידנד, תמלוגים ודמי שכירות) וכן הכנסות מקצבה או מזכיות - מועד התרגום יהיה ביום בו התקבלה ההכנסה או שולמה ההוצאה (כלומר, בעת זרימת הכספים).

במקרים בהם נדרש לדווח על ההכנסה בתום שנת המס, גם אם זו לא התקבלה בפועל (לדוגמא: כששיטת הדיווח הינה לפי בסיס צבירה) - יש לתרגם את אותה הכנסה או הוצאה גם בשנת המס הבאה, וזאת, לשם דיווח על הפרשי השער הגלומים בפעולה. כאשר מדובר בהכנסות מריבית, יש לתרגם גם את סכומי ההשקעה, וזאת כדי לכלול בעת הדיווח את ההכנסה הנובעת מהפרשי השער על הקרן.

- הכנסות של חברת משלח יד זרה ורווחים שלא שולמו מחברה נשלטת זרה - יתורגמו לפי השער היציג בתום שנת המס של אותה חברה.

- מסים ששולמו מחוץ לישראל - יתורגמו לשקלים חדשים לפי אחת מאפשרויות הבאות:

1. אם שולמו עד לתום שנת המס בגינה הם משתלמים - התרגום יהיה במועד התשלום;

2. אם שולמו לאחר תום שנת המס בגינה הם משתלמים, אך בטרם חלפו 24 חדשים מתום אותה שנת מס - התרגום יהיה לפי השער היציג שהיה בתום שנת המס בגינה הם משתלמים.

3. אם שולמו לאחר שחלפו 24 חדשים תוך שנת המס בגינה הם משתלמים - יתורגמו לפי יום התשלום (אך יובאו בחשבון רק מאותה שנת מס בה שולמו בפועל).

- חישוב רווחי הון ופחת - ייעשו לפי מחירו המקורי של הנכס שנרכש במטבע חוץ, כשהוא מתורגם לשקלים חדשים במועד התשלום בעד הרכישה.

- הפסדים, אם נוצרו לאחר שתורגמו הפעולות במטבע חוץ לשקלים חדשים, יועברו לשנים הבאות בשקלים חדשים.

**35. שיעורי המס**

שיעור המס החל על חברה בשנת המס 2015 הינו 26.5% מס חברות בלבד. שיעור המס החל על דיבידנד המחולק ליחיד על ידי חברה הינו 25% או 30% לבעל מניות מהותי. לפיכך, שיעור המס המשוקלל (על החברה ובעלי מניותיה היחידים) יהא 44.88% או 48.55% לבעל מניות מהותי. לעומת שיעור המס השולי המירבי בו מחוייב יחיד - 48% ואף 50% לבעלי הכנסות גבוהות.

יש להביא בחשבון שיקולים אלה במשיכת רווחים מחברה ליחיד, הן לגבי שנת 2015 והן לגבי שנת 2016, תוך התחשבות במסים נלווים, כגון: ביטוח לאומי ומס בריאות.

**36. מועד הגשת הדוחות למס**

עסקים המנהלים את פנקסיהם בשיטה החד-צדדית רשאים להגיש את דוחותיהם המתואמים למס לשנת 2015 עד ליום 30 באפריל 2016. איחור של עד חודש במועד ההגשה אינו מלווה בסנקציות.

עסקים המנהלים את פנקסיהם בשיטה הכפולה זכאים להגיש את דוחותיהם עד ליום 31 במאי 2016 וכן זכאים לדחייה בחודש נוסף ללא הטלת סנקציות. נציין כי שלטונות המס נוהגים לאשר אורכות בנסיבות ותנאים מסויימים.

**37. פרטים בדבר ניכוי מס במקור**

יש להשלים פרטי דיווח על ניכויים במקור ובכלל זה: שם מקבל התשלום, מענו ומספר תעודת הזהות ובחבר בני אדם מספר מזהה אחר בצורה מדויקת כדי למנוע אי התרת הסכומים כהוצאה.

**38. פירוק חבר בני אדם ורווחים ראויים לחלוקה**

בתיקון 147 לפקודה שונו ההוראות בקשר עם פירוק חבר בני אדם כדלהלן:

מחד לא יינתן עוד זיכוי בשל המס ששילמה חברה במכירת הנכסים אגב פירוקה, אך מאידך חישוב הרווחים הראויים לחלוקה בגין "מכירת" מניותיה ייעשה עד ליום סיום הפירוק (ולא תחילתו).

תחולת התיקון הינה לגבי חבר בני אדם שהוחל בפירוקו מיום 1 בינואר 2006 ואילך. ואולם בשנות המס 2006 - 2009 ואילך, התחולה הינה רק לגבי זכות בחבר בני אדם שיום רכישתה בשנת המס 2003 ואילך. דהיינו, בגין זכות בחבר בני אדם שנרכשה לפני יום ה-31 בדצמבר 2002, ימשיך לחול הדין הישן בשנים 2006-2009 ויינתן הזיכוי בגין המס ששילמה החברה המתפרקת (אך חישוב הרווחים הראויים לחלוקה יהיה רק עד לתחילת הפירוק).

יש לשים לב, כי במקרה של פירוק חברה, שהיא "איגוד מקרקעין", כהגדרתו של מונח זה בחוק מיסוי מקרקעין, יחולו הוראות נוספות/מקבילות (לרבות לפי סעיפים 70 ו-70א לחוק מסי מקרקעין). יוער כי במקרה של פירוק איגוד מקרקעין עם עודפים, ניתן להסתייע בסעיפים 71 ו-71א לחוק מיסוי מקרקעין לסעיף 93 לפקודת מס הכנסה, לגבי איגוד מקרקעין שיום רכישת הזכות במקרקעין על ידי האיגוד, הינו לפני ה-1 באפריל 1998, ולמשוך "דיבידנד" ללא מס, תוך תשלום מס רכישה של 5% בלבד.

**38. פירוק חבר בני אדם ורווחים ראויים לחלוקה** (המשך)

להלן טבלה מסכמת, בהתייחס לעסקת נכסי ההון של החברה המתפרקת לאחר הכרזת הפירוק:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **תחילת הפירוק  לפני 2006** | **תחילת הפירוק  2006-2009** | **תחילת הפירוק  2010 ואילך** |
| **יום רכישת המניות לפני  1 בינואר 2003** | תמורה ברוטו + זיכוי ממס. רר"ל עד יום תחילת הפירוק. | תמורה ברוטו + זיכוי ממס.  רר"ל עד יום תחילת הפירוק. | תמורה ברוטו ללא זיכוי ממס.  ררל עד סיום הפירוק. |
| **יום רכישת המניות לאחר  1 בינואר 2003** | תמורה ברוטו + זיכוי ממס. רר"ל עד יום תחילת הפירוק. | תמורה ברוטו ללא זיכוי ממס. רר"ל עד סיום הפירוק. | תמורה ברוטו ללא זיכוי ממס. רר"ל עד סיום הפירוק. |

\* תמורה ברוטו - הסכום שקיבל בעל המניות, לרבות המס ששילמה החברה המתפרקת ואשר הובאו בחשבון כזיכוי.

\*\* במכירה של נכסי הון של החברה, לפני תחילת הפירוק, לא יינתן זיכוי ממס, אלה רר"ל בלבד.

עד כה, נקבע בסעיף 94ב לפקודה, שהוא לא יחול לגבי מכירת מניות סחירות בבורסה. תיקון 147 קובע, שסעיף 94ב לפקודה יחול גם לגבי מכירת מניות סחירות בבורסה, ובלבד שהמוכר הינו בעל מניות מהותי במועד המכירה או במועד כלשהו בשנים עשר החודשים שקדמו למכירה. התחולה לגבי מכירת מניות סחירות היא על רווחים ראויים לחלוקה שנצברו מיום 1 בינואר 2006 ואילך.

לפיכך, לפני רישום מניות למסחר בבורסה, יש להיערך בהתאם (לדוגמא: באם בעלי המניות הינן חברות - חלוקת דיבידנד מתוך רווחים שנוצרו עד וכולל שנת 2005 בפטור ממס, טרם רישום המניות למסחר בבורסה).

ראו גם עמוד 62 לעיל.

**39. חברות לעומת יחידים**

קיים יתרון מס משמעותי במיסוי **רווחי הון** של יחידים לעומת חברות.

נטל המס אצל יחיד הינו 25% או 30% באם אותו יחיד הינו בכל מניות מהותי, ועל הכנסה מעל 810,720 ש"ח בשנה (נכון ל-2015) תוספת של 2%. ואילו נטל המס הכולל על רווח הון בידי חברה וחלוקתו כדיבידנד ליחיד (שהינו בעל מניות מהותי בחברה) יהא 48.5% (26.5% מס חברות + 73.5% X 30% על הדיבידנד), ו-47.5% החל משנת 2016.

החל משנת 2014 הצטמצם הפער במיסוי בין פעילות **עסקית** באמצעות יחידים (שיעור מס כולל של 48% או 50%) לבין פעילות באמצעות חברה וחלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי בה (נטל מס כולל של 48.5% או 50% אם מדובר על יחיד עם הכנסות שנתיות מעל 810,720 ש"ח). לאור הפחתת שיעור מס החברות, החל משנת 2016, ל-25% יפחת נטל המס הכולל, במקרה של פעילות עסקית באמצעות חברה ל-47.5%.

להלן שיעורי המס לשנים 2012 עד וכולל 2015:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **שנת מס** | **שיעור המס השולי המירבי על יחידים (לא כולל ביטוח לאומי)\*** | **שיעור המס הכולל על החברה ובעלי מניותיה בחלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי\*\*** | **הפרש מס** |
| 2012 | 48% | 47.50% | 0.50% |
| 2013 | 50%\* | 49.50%\*\* | - |
| 2014 | 50%\* | 50.55%\*\* | 0.55% |
| 2015 | 50%\* | 50.55%\*\* | 0.55% |

\* 48% מס מקסימלי בתוספת 2% מס להכנסות מעל 810,720 ש"ח.

\*\* במקרים בהם סך הכנסות הנישום עולות על 810,720 ש"ח.

במכלול השיקולים, כאמור לעיל, יש להביא בחשבון כי במקרים בהם קיימת כדאיות לרכישת נכס באמצעות הון זר, קיים יתרון לביצוע הרכישה במסגרת של חברה, לאור העובדה שההכנסה המגולמת הנדרשת להחזר הקרן בחברה, נמוכה בהרבה מההכנסה הנדרשת ביחיד. במקרה של רווח הון קיים יתרון משמעותי במיסוי רווחי הון של יחידים לעומת חברות (בהנחה שרווחי ההון יחולקו כדיבידנד לבעלי המניות).

אם הנכס הנרכש הינו נכס מקרקעין, קיימת פרשנות לפיה עומדת ליחיד האפשרות להפוך את החברה לחברת בית "ולהשקיף" את שיעור מס השבח של יחיד גם בחברת הבית. החברה, שהינה איגוד מקרקעין, תפורק לפי סעיף 71, ללא עלויות מס נוספות, למעט מס רכישה מופחת. יש לציין, שגם הוראות סעיף 71א אינן רלוונטיות למקרה דנן, שכן אין לחברה "רווח נוסף", כהגדרתו בסעיף שעליו יש לשלם את המס הנוסף. יחד עם זה, עשויה להישמע טענה שונה מצד רשויות המס ולכן, אנו ממליצים על קבלת עצה מקצועית, טרם פעולה כאמור. מתגבשת הצעה לעדכון הוראות סעיף 64 לפקודת מס הכנסה במטרה למנוע האפשרות המפורטת לעיל (ראו עמ' 125-126 להלן).

**40. הודעות לפקיד השומה**

**- מפקד המלאי** **-** חובת הודעה בכתב ומראש לפקיד השומה על עריכת מפקד המלאי, אם הוא מתבצע במועד שהוא יותר מ-10 ימים ועד חודש לפני או אחרי יום המאזן; האמור לעיל אינו חל על מלאי המתנהל בספר תנועת מלאי באופן המאפשר קביעת יתרות, וכל פריט בו נפקד לפחות אחת לשנה ונשלחה הודעה עד תחילת שנת המס לפקיד השומה על בחירת שיטה זו (ראה גם בהרחבה חוזר בנושא זה).

**- חברה משפחתית** **-** במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות שונה הדין לגבי חברות משפחתיות באופן משמעותי

* **הודעה על בחירה להיות חברה משפחתית -** חברה תושבת ישראל שהתאגדה בישראל החל ביום 1 באוגוסט 2013, צריכה לבחור בתוך 3 חודשים ממועד התאגדותה, אם ברצונה להיות חברה משפחתית לצרכי מס. היה וחברה לא תודיע על בחירתה עד לאותו מועד, היא לא תוכל להפוך לחברה משפחתית בשלב מאוחר יותר.

**40. הודעות לפקיד השומה** (המשך)

* **הודעה על החלפת נישום מייצג במקרה בו חדל להתקיים התנאי כדי להיות נישום מייצג -** החברה נדרשת להודיע על נישום מייצג אחר **בתום 60 ימים** מיום שהנישום הקיים חדל לקיים את התנאי. אם לא הודיעה החברה כאמור, היא תחדל להיות חברה משפחתית זכאית החל מתחילת שנת המס שלאחר שנת המס שבה ניתנה ההודעה (טופס 2586).
* **מועד הגשת בקשה להפסקת סיווג החברה כחברה משפחתית -** על החברה להודיע לפקיד השומה, לא יאוחר מחודש לפני תחילת שנת המס, כי היא מבקשת לחדול מהיות חברה משפחתית זכאית ומשהודיעה כאמור, תחדל להיות חברה משפחתית זכאית החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה ניתנה ההודעה.

**- חברת בית** **-** על פי הצעת חוק התכנית הכלכלית לשנת 2015, צפוי שינוי מהותי במודל מיסוי חברת בית במסגרת הצעת החוק נקבעו הוראות מעבר של התיקון המוצע לגבי חברות בית כדלקמן:

* מי שנחשבה לחברת בית לפני כניסתו לתוקף של התיקון המוצע, תוכל להמשיך להיחשב לחברת בית גם אם לא מתקיימים בה כל התנאים שבפסקאות (1), (2) ו-(5) להגדרת "חברת בית" שבסעיף 64 החדש, לפי נוסח החוק המוצע החדש. כלומר, גם אם יש לה יותר מ-20 בעלי מניות, או שיש בין בעלי מניותיה תאגיד שקוף שיש באפשרותו לבחור את דרך המיסוי שלו, או שהיא לא הודיעה לפקיד השומה, בתוך שלושה חודשים מיום התאגדותה, שרצונה להיות חברת בית.
* לגבי חברת מעטים שהתאגדה בשנת המס 2015, וערב יום התחילה (ככל הנראה 1 בינואר 2016) התקיימו בה התנאים שבסעיף 64 הישן, אך היא לא הגישה בקשה לפקיד השומה לפי הסעיף האמור, מוצע כי יראו חברה כאמור מיום התאגדותה כחברת בית לפי סעיף 64 החדש, גם אם לא מתקיימים בה התנאים שבפסקאות (1), (2)  
  ו-(5) להגדרת "חברת בית" שבסעיף 64 החדש, ובלבד שהגישה בקשה לכך לפקיד השומה בתוך 30 ימים מיום התחילה.
* מוצע לאפשר לחברה שהתאגדה לפני יום התחילה ולא ביקשה להיחשב כחברת בית בתוך חודש מיום התחילה, אך התקיימו בה התנאים הקבועים בסעיף 64 החדש, לבקש מפקיד השומה להיחשב לחברת בית בתוך שלושה חודשים מיום התחילה, ואם ביקשה כאמור, תוכל להיחשב לחברת בית החל בשנת המס 2015 ויחולו לגביה הוראות מכבידות של מיסוי העודפים הצבורים ומיסוי מכירת הנכסים הקיימים, כמפורט בהצעת החוק. נראה כי חברות שביקשו להיות חברות בית טרם יום התחילה, יוכלו להימנע מההוראות המכבידות.

**- תקנות דולריות** **-** הודעה לגבי בחירה של הגשת דוחות מס לפי התקנות הדולריות לשנת מס 2016 יש למסור עד 30 בינואר 2016 (יש למסור הודעה זו אחת לכל 3 שנות מס).

**-** **תחילת התעסקות** **-** הודעה על תחילת התעסקות יש למסור לא יאוחר מיום פתיחת העסק או התחלת העסק.

**- המועד למיזוג או פיצול -** הינו, דרך כלל, בתום שנת מס - בקשה לאישור מקדמי מרשות המסים, צריכה להינתן לפני מועד שינוי המבנה המבוקש. קרי, בקשה לגבי מיזוג/פיצול שמועדה 31 בדצמבר 2015, צריכה להינתן עד לאותו מועד.

**- העברת נכסים בתמורה להקצאת מניות לפי סעיף 104 לפקודה** **-** בכל העברה על פי הסעיף יש להודיע תוך 30 יום ממועד ההעברה לפקיד השומה ולצרף את הנספחים המתאימים.

**- שווי הסעה מרוכזת המאורגנת על ידי המעביד** **-** אין למעביד צורך באישור מוקדם של פקיד השומה על מנת לפטור את עובדיו ממס בשל שוויה של ההסעה. כל מעביד אשר עומד בתנאים של סעיף 9(20) לפקודה ובכללים שפורסמו מכוחו, והודיע על כך לפקיד השומה, יוכל לפטור את עובדיו מזקיפת השווי בגין ההסעה. ההודעה תכלול את הפרטים הבאים: מיקום מקום העבודה, אמצעי התחבורה, קווי התחבורה הציבורית למקום העבודה והשעות בהן היא פועלת, מסלולי ההסעה והשעות בהן תופעל ההסעה (הוראת ביצוע מס הכנסה מס' 20/2004).

**- "שנת הבחירה"** **-** על חברה המעוניינת בהטבות מס של "מפעל מוטב" לפי חוק עידוד השקעות הון, להודיע לפקיד השומה על "שנת הבחירה" בהודעה שתגיש, בהתאם לסעיף 51ד לחוק, במועד הגשת הדוח השנתי, אך לא יאוחר מתום 12 חודשים מתום אותה שנת המס. יובהר כי שנת 2012 היתה השנה האחרונה שניתן היה להכריז עליה כשנת בחירה (פרט למפעל תיירותי), לגבי חברה שטרם הודיעה על בחירתה להחיל על עצמה את ההטבות לפי תיקון 68.

**- אישור מראש לגבי מפעל מוטב** **-** חברה המבקשת הטבה במסלול החלופי של חוק עידוד השקעות הון, רשאית לפנות למנהל רשות המסים בבקשה לקבלת אישור מראש, לא יאוחר מתום שישה חודשים מתום שנת הבחירה, על כך שמפעל שבבעלותה או מפעל שבכוונתה להקים או להרחיב ממלא אחר התנאים האמורים בהגדרת "מפעל תעשייתי" או בסייגים של ההגדרה "מפעל קשור".

**- הודעה על החלת הוראות מפעל מועדף -** חברה המבקשת להחיל עליה את הוראות תיקון 68 לחוק העידוד (מפעל מועדף) ובכך, לוותר על ההטבות הקודמות מכח נוסח החוק הישן, צריכה לשלוח הודעה באמצעות טופס 908) לא יאוחר מהמועד הקבוע להגשת הדוח השנתי (לפי פרשנות רשות המסים, מדובר במועד שנקבע בפקודה ללא אורכות) וההודעה תחול לגבי שנת המס שלאחר שנת המס שלגביה הוגש הדוח ואילך, בלא זכות חזרה ממנה. לפיכך, לגבי חברה שטרם מסרה הודעה זו לגבי שנת המס 2015 ומעוניינת להחיל את ההטבות בשנת המס 2016, צריכה לשלוח את ההודעה לכל המאוחר עד ליום 31 במאי 2016.

**40. הודעות לפקיד השומה** (המשך)

**- דוח מאוחד לצרכי מס לפי חוק לעידוד התעשיה** **-** "חברת אם" כהגדרתה בחוק לעידוד התעשיה (מסים) רשאית להגיש דוח מס מאוחד עם חברות בנות שבשליטתה, בכפוף לאמור בפרק ו' לחוק, בתנאי שהחברות הודיעו לפקיד השומה בכתב תוך שנת המס לגביה מוגש דוח המס המאוחד הראשון על כוונתן לעשות כן (ניתן לבקש דוח מאוחד רק החל משנת המס השלישית שלאחר השגת השליטה). לפיכך, מי שזכאי לדוח מאוחד ורוצה להחיל זאת לראשונה בשנת המס 2014, צריך למסור הודעה לפקיד השומה עד ליום 31 בדצמבר 2015.

**- בחירה במסלול מס בשיעור 10% על הכנסות מהשכרת דירות מגורים** **-** יחיד המעוניין לבחור במסלול המס בשיעור 10% לגבי שנת המס 2015, חייב להקפיד ולשלם את המס בגין ההכנסה מדמי שכירות עד ליום 30 בינואר 2016, אלא אם כן שילם מקדמות לפי סעיף 175 לפקודה, לאחר מועד זה יחול חיוב בריבת והצמדה על חוב המס.

**- חובת דיווח ותשלום מקדמה עד 31 בינואר 2016 בשל רווח הון מניירות ערך סחירים במחצית השנייה של שנת 2015 שלא נוכה בגינו מלוא המס במקור**

על מוכר שחייב בהגשת דוח שנתי לפי סעיף 131 לפקודה, חלה חובת דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או בחו"ל), באותם מקרים בהם לנישום נוצר רווח הון בעת מכירת נייר ערך, אך לא נוכה מלוא המס במקור (לא נוכה כלל או נוכה באופן חלקי). חובת הדיווח ותשלום המקדמה הינה חצי שנתית ונקבעה לתאריכים 31 ביולי ו-31 בינואר של כל שנת מס בגין מכירה של ניירות ערך בששת החודשים שקדמו לחודש שבו חל יום הדיווח. לפיכך, יש להגיש את הדיווח החצי שנתי השני של שנת 2015 על רווחי הון ממכירת ניירות ערך סחירים עבור החודשים יולי עד דצמבר 2015, לא יאוחר מיום 31 בינואר 2016.

**- דיווחים והצהרות על נאמנויות** **-** בשנת 2008 פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 165) הדן בהוראות פרק הנאמנויות, וכן תקנות הקובעות מנגנון לייחוס הכנסות הנאמנות ומתווה של רשות המסים לגבי הסכם מס מוצע בנוגע לנאמנויות קיימות שהוקמו לפני ה-1 בינואר 2006. על נאמן בנאמנות או יוצר או נהנה שבחר להיות בר השומה ובר החיוב הוחלה חובת דיווח שנתי.

**- חובת הגשת דוח שנתי מקוון ליחיד** - במסגרת תיקון 161 לפקודת מס הכנסה נקבעה חובת הגשת דוח מס לשנת המס 2008 ואילך באופן מקוון (באמצעות מערכת מחשב של רשות המסים (שע"מ) או באמצעות אינטרנט), על ידי יחיד, החייב בהגשת דוח מס ושהייתה לו במהלך שנת מס המדווחת הכנסה מעסק, ממשכורת, או מחקלאות. בשלב זה, יחידים מהסוגים הבאים לא נדרשים להגיש את הדוח באופן מקוון (אך לא מחובת הגשת דוח שנתי, כעולה מהפקודה): (1) ישראלים בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל, המתחייבים במס בהתאם להוראות סעיף 67א לפקודה; (2) תושבי חוץ.

**- פטור מהגשת דוח שנתי מקוון לגמלאים ובעלי הכנסות נמוכות -** תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון) התש"ע - 2010 מעניקות פטור מהגשת דוח מקוון (לגבי שנת המס 2009 ואילך), במקרים הבאים, אך למעט מקרים שבהם עסקינן ביחיד שהוא בעל שליטה, כהגדרתו בפקודה:

(א) יחידים שהכנסתם השנתית (מחזור או משכורת) וגם הכנסת בן זוגם מעסק, מחקלאות, ממשלח יד ומעבודה, אינה עולה על 81,250 ש"ח, לכל אחד ובתנאי כי ההכנסה השנתית החייבת של היחיד, אינה עולה על 81,250 ש"ח ואם יש לו בן זוג - הכנסתם החייבת של בני הזוג אינה עולה על 162,490 אלפי ש"ח.

(ב) יחיד שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה.

**יודגש, כי ההקלה האמורה פוטרת יחידים כאמור מחובת הגשת דוח מקוון, אך לא מחובת הגשת הדוח השנתי, כעולה מהפקודה.**

**- דיווח על רווח הון -** הודעה לפקיד השומה על רווח הון לרבות הפסד הון (למעט שבח מקרקעין) תימסר לפקיד השומה תוך 30 ימים מיום המכירה בהתאם לסעיף 91(ד) לפקודה.

**- הצהרה על החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ -** הורחבו דרישות הדיווח לתושבי ישראל המחזיקים בחבר בני אדם תושב חוץ (טופס 150 הנלווה לדוח השנתי).

**- חובת דיווח על הקצאת מניות באיגוד מקרקעין -** הודעה על ביצוע הקצאה באיגוד מקרקעין, כמשמעותה בהגדרת "פעולה באיגוד" תימסר בתוך 30 ימים מיום ההקצאה, בהתאם לסעיף 75(ג) לחוק מיסוי מקרקעין. החל מיום 1 באוגוסט 2013, יוטל מס רכישה בגין הקצאה של מניות באיגוד מקרקעין.

**-** **דיווח שנתי על ניכויים (טופסי 856 + 126) באופן מקוון בלבד -** סעיף 166 לפקודה קובע, שהחל משנת המס 2007, יוגשו דוחות ניכויים שנתיים (ממשכורת ושכר עבודה - טופס 126; מתשלומים שאינם משכורת ושכר עבודה - טופס 856) **באופן מקוון בלבד**. המועד החוקי להגשת הדוחות לשנת 2015, הינו עד 30 באפריל 2016. רשות המסים לא מקבלת יותר דוחות ניכויים שנתיים, המוגשים באופן ידני או ממוגן (על גבי דיסקטים או תקליטורים).

**- חובת דיווח למוסד לביטוח לאומי תוך 60 יום מקבלת שומות ניכויים ממס הכנסה -** המוסד לביטוח לאומי (מל"ל) הודעה, לפיה מוטלת על המעבידים חובת דיווח למל"ל באופן שוטף, על שומות ניכויים שנערכות על ידי מס הכנסה, ודוחות אחרים של מס הכנסה שבהם חויבו, בתוך 60 יום מקבלת השומה ממס הכנסה.

מעסיק שיפעל לפי הוראות אלו (לרבות תשלום הקרן וההצמדה בתוך 30 יום מסיום מסירת הקביעה של המל"ל), לא יחויב כלל בתשלום קנסות. מעסיק שלא יפעל כאמור ובמסגרת ביקורת ניכויים של המל"ל, יחויב בתשלום דמי ביטוח, על פי שומות ניכויים של מס הכנסה, יחויב גם בתשלומי קנס מלאים.

**40. הודעות לפקיד השומה** (המשך)

**- מחירי העברה - חובת תיעוד והצהרת נאותות שוק ביחס לעסקאות בינלאומיות -** בחודש אוקטובר 2007, פרסמה רשות המיסים טופס "הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותן בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה" (טופס 1385). טופס ההצהרה מהווה נספח שחובה לצרפו לדו"ח המס השנתי (באם הוא רלבנטי) וכולל פרטים לגבי אופי העסקה, פרטי הצד הקשור לעסקה ומחיר העסקה. כמו כן, כולל טופס הדיווח הצהרת מנהלים כי העסקה המדווחת נערכה בהתאם לתנאי שוק, כפי שהוגדרו בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה והתקנות הנלוות. נציין גם, שלפי עמדת רשות המסים, ישנה חובת עריכת חקר תנאי שוק ותיעוד מתאים, כי לא ניתן להוכיח עמידה בתנאי שוק בדרך אחרת.

**- רשימת תכנוני מס עליהם יידרש דיווח לרשויות המס -** בחודש דצמבר 2006, פורסמו תקנות ובהן רשימה של תכנוני מס החייבים בדיווח בתחומי מס ההכנסה, מיסוי מקרקעין ומע"מ. יש לציין כי לא כל פעולה הכלולה ברשימה משמעותה שרואים בה תכנון מס שאינו לגיטימי, אלא שהיא חייבת כאמור, בדיווח. באם בוצעה פעולה הכלולה ברשימה, יש לצרף לדוח המס השנתי טופס 1213 שכותרתו "הודעה על פעולות שהן תכנון מס חייב בדיווח מס הכנסה". ראה גם סעיף 41, להלן.

**41. תכנוני מס הטעונים דווח**

**א. רקע**

במסגרת תיקון 147 לפקודה שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר, 2006, הוחלט בין השאר על הוספת חובת דיווח של הנישום על תכנוני מס. בתיקון לחוק נקבע, כי פעולה שהיא תכנון מס, החייבת בדיווח, תיקבע על ידי שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, וכן יקבעו על ידו אופן הדיווח והיקפו. לעניין ההוראות העוסקות בתכנוני מס, נקבע כי יחולו וידווחו במסגרת דוחות המס שיש להגישם בתקופת הדוח שלאחר המועד שבו נקבעה פעולה כתכנון מס החייב בדיווח.

**ב.** ועדת הכספים של הכנסת אישרה, ביום 27 בנובמבר 2006 את תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב בדיווח), התשס"ז-2006 ואת תקנות מע"מ (תכנון מס החייב בדיווח) התשס"ז-2006, הכוללת רשימת תכנוני מס, אשר מי שנקט בהם, חייב להודיע על כך לרשות המסים.

**ג. דיווח באמצעות טופס 1213**

רשות המסים בישראל פרסמה את טופס 1213 שכותרתו "הודעה על פעולות שהן תכנון מס חייב בדיווח - מס הכנסה" שאותו יש לצרף לדוחות המס החל משנת המס 2007. הטופס מבוסס על תקנות מס הכנסה (תכנון מס חייב בדיווח) (הוראת שעה), התשס"ז-2006 (להלן - תקנות מס הכנסה).[[27]](#footnote-27)1

כאמור, לידתן של התקנות הללו, בתיקון מספר 147 לפקודת מס הכנסה (שנחקק בעקבות דוח   
קפוטא-מצא), שבו הוסף לפקודת מס הכנסה סעיף 131(ז), הקובע כי שר האוצר רשאי, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע פעולות שהן תכנון מס החייב בדיווח, את אופן הדיווח ואת היקפו.

סעיף דומה - סעיף 67(ה) הוסף גם בחוק מס ערך מוסף, ואשר בעקבותיו נקבעו תקנות מס ערך מוסף (תכונן מס החייב בדיווח) (הוראת שעה), התשס"ז-2006 (להלן - תקנות מע"מ). הדיווח יהיה במועד הדיווח התקופתי (באמצעות טופס מע"מ 827).

אי דיווח על תכנון מס הנכלל ברשימה ייחשב כעבירה על פי סעיף 216(8) לפקודה.

במקרים בהם תחול תוספת מס בעקבות ביקורת שומה, כתוצאה מהפחתת מס שנבעה מתכנון מס המנוי ברשימה, ונקבע לגביו בשומה סופית כי הוא בגדר עסקה מלאכותית, יוטלו על הנישום קנסות גירעון מיוחדים בשיעור של 30% מגובה המס שנחסך, בנוסף לתשלום המס שבו יחויב הנישום.

**ד. עיקרי הפעולות עליהן יש לדווח לפי תקנות מס הכנסה הן:**

**התקנות חלות על פעולה שבוצעה בשנת המס 2007 ואילך**

- תקנה 2(1) - תשלום מאדם לקרובו בסכום כולל של 2 מיליון ש"ח לפחות בשנת המס בשל ניהול כהגדרתו בתקנות, אם בעקבות התשלום פחת סכום המס שהיה משתלם על התשלום אלמלא הועבר, כיוון שמתקיים אחד מאלה (להלן: "מצבי מס מופחת"):

א. לקרוב הפסד הניתן לקיזוז;

ב. שיעורי המס החלים על הקרוב נמוכים משיעורי המס החלים על מעביר הסכום;

ג. ההכנסה בידי הקרוב פטורה ממס;

ד. ההכנסה בידי הקרוב איננה חייבת במס בישראל;

ה. התשלום אינו מהווה הכנסה בידי הקרוב;

- תקנה 2(2) - מכירת נכס לקרוב שבה נוצר הפסד של 2 מיליון ש"ח לפחות, שקוזז כולו או חלקו בשנת המכירה או בתוך שנתיים שלאחר תום שנת המכירה.

**41. תכנוני מס הטעונים דווח** (המשך)

**ד. עיקרי הפעולות עליהן יש לדווח לפי תקנות מס הכנסה הן:**

**התקנות חלות על פעולה שבוצעה בשנת המס 2007 ואילך**

- תקנה 2(3) - מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס בתוך שלוש שנים מיום שהגיע לידיו ונוצר לו בעקבות המכירה הפסד בסכום של 2 מיליון ש"ח לפחות, הניתן לקיזוז, בין אם קוזז ההפסד ובין אם לאו.

- תקנה 2(4) - מכירת נכס לאחר, אם הנכס הגיע לידי המוכר במכירה פטורה ממס מקרוב והמוכר מכר את הנכס בתוך שלוש שנים מיום שהגיע לידיו, וכנגד הרווח שנוצר לו בעקבות המכירה קיזז הפסד קודם שהיה לו בסכום של 2 מיליון ש"ח לפחות.

- תקנה 2(5) - מחילת חוב לקרוב, על ידי חבר בני אדם, בסכום של 1 מיליון ש"ח לפחות, ובשל המחילה פחת סכום המס שהיה משתלם על סכום המחילה, היות ולקרוב היו "מצבי מס מופחת".

- תקנה 2(6) - פירעון חוב של יחיד בעל מניות מהותי בחבר בני אדם לחבר בסכום של 1 מיליון ש"ח לפחות ברבעון האחרון של שנת המס ובלבד שברבעון הראשון של שנת המס העוקבת גדל סכום החוב של בעל המניות המהותי בחבר, בשיעור שלא יפחת מ-25% מסכום החוב שנפרע על ידיו.

- תקנה 2(7) - רכישת אמצעי שליטה בחבר בני אדם, אם לרוכש הומחתה זכות של אחר כלפי אותו חבר בני אדם וההתחייבויות של חבר בני אדם לאחר שולמה על ידי רוכש אמצעי השליטה או על ידי מוכר אמצעי השליטה ולחבר בני האדם נוצר חוב כלפי רוכש אמצעי השליטה, הנובע מהזכות שהומחתה בסכום העולה על הסכום ששולם על ידי מוכר אמצעי השליטה או רוכש אמצעי השליטה, לפי העניין.

- תקנה 2(8) - רכישה אמצעי שליטה במהלך תקופה של עד שנתיים בשיעור של 50% או יותר בחבר בני אדם שיש לו הפסד של 3 מיליון ש"ח לפחות.

- תקנה 2(9) - רכישה או החזקה של 25% לפחות מחבר בני אדם תושב מדינה שאינה גומלת, כששיעור המס החל במדינה שבה הוא תושב, נמוך מ-20%, או קבלת תקבולים מאותו חבר בני אדם.

- תקנה 2(10) - רכושה של 25% לפחות מאמצעי השליטה בחבר בני אדם תושב מדינה שלישראל יש עמה אמנה למניעת כפל מיסים, אם מרבית שווי נכסיו של אותו חבר בני אדם הם נכסים בישראל, או החזקה בחבר בני אדם כאמור או קבלת תקבולים מאותו חבר בני אדם.

- תקנה 2(11) - תשלום מחברה משפחתית לנישום, שנדרש על ידי החברה המשפחתית כהוצאה בשנת המס, ויצר לנישום המייצג הפסד בסכום שלא פחת מ-500,000 ש"ח.

**לעניין פעולות במקרקעין,** נקבע, כי יראו כפעולות במקרקעין החייבות בדיווח:

- תקנה 2(12) - התקשרות עם בעלים של מקרקעין למתן שירותי בניה עליהם או למתן שירותי מימון לבניה כאמור, כשהתמורה מחושבת לפי התמורה ממכירת המקרקעין.

- תקנה 2(13) - התקשרות עם בעלים של מקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת כקבוצה לבניה על המקרקעין באמצעות גורם מארגן (להלן - התקשרות לבניה מאורגנת).

בתקנות נקבע אופן הדיווח באמצעות פירוט בדוח לפי סעיף 131 לפקודה (הדוח השנתי). כאמור לעיל, הדיווח יהיה באמצעות טופס 1213. כן נקבע כי אין צורך לדווח על פעולה שניתנה לגביה לנישום החלטת מיסוי (Pre-rulling).

**ה. עיקרי הפעולות עליהן יש לדווח לפי תקנות מס ערך מוסף הן:**

- תקנה 2(1) - פיצול עסקאות במקרקעין בין מכירת הזכות במקרקעין למתן שירותי בנייה לקבוצת רוכשים באמצעות גורם מארגן.

- תקנה 2(2) - החזקה, במישרין או בעקיפין, שלמוסד כספי או מלכ"ר, באחד או יותר מאמצעי השליטה בעוסק, בשיעור של 75% לפחות. אם העוסק מוחזק על ידי יותר ממלכ"ר אחד או מוסד כספי אחד, יימנה שיעור האחזקה של כל אחד מן המחזיקים האמורים במאוחד.

**הדיווח יהיה במועד הדיווח התקופתי (באמצעות טופס מע"מ 827). חובת הדיווח הינה לגבי פעולות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2007 [[28]](#footnote-28)3.** לא קיימת חובת דיווח לגבי פעולה שניתנה לגביה החלטת מיסוי וניתנה למנהל רשות המסים הסמכות לאפשר דיווח כאמור שאינו במועד הראשון שיש להגיש בו דיווח לאחר ביצוע הפעולה.

יצויין, שלגבי ההחזקה של מוסד כספי או מלכ"ר בעוסק, עמדת רשויות מע"מ, כפי שקיבלה ביטוי בחוזר 1/07 שפורסם על ידם ביום 28 במאי 2007, הינה שחובת הדיווח חלה גם על החזקה שהחלה לפני 1 בינואר 2007.

**42. חוק הגנת השכר (תיקון מספר 24), התשס"ח - 2008**

התיקון הנ"ל לחוק הגנת השכר (להלן - **התיקון**) פורסם בספר החוקים מס' 2162 ביום 6 ביולי 2008ונכנס לתקפו ביום 1 בפברואר 2009. יש לפעול על פיו מהמשכורת של חודש פברואר 2009. להלן תמצית השינויים וההוראות החדשות הכלולות בתיקון. חשוב לציין כי התיקון כולל בין היתר הטלת סנקציות על מעסיקים שלא יפעלו בהתאם לחוק .

כמו כן חשוב לציין כי האחריות ליישום החוק מוטלת אף על נושאי משרה בתאגיד.

השינויים נוגעים לשלושה נושאים:

מסירת תלוש שכר לעובד הכולל את **כל הפרטים** שיפורטו להלן; חובת רישום סדיר ומדויק של ימי העבודה ושעות העבודה - אלה הצפויים ואלה שבהם בוצעה העבודה; ניכוי מהשכר - הנוהל והעונש על הפרה, כגון אי העברת הניכויים במועד.

**1 . תלוש שכר ופנקס שכר**

**1.1** על כל מעביד חלה חובה להמציא לעובדיו בכל חודש, ולא יאוחר מ-9 בחודש העוקב לחודש בגינו משולם השכר, תלוש שכר אשר יכיל **לפחות**:

1.1.1 שם פרטי, שם משפחה ומס' זהות של העובד;

1.1.2 שם המעביד, מס' זהות או מס' תאגיד, מען מקום העסק או העבודה;

1.1.3 תאריך תחילת העסקת העובד;

1.1.4 ותק מצטבר אצל המעביד או מקום העבודה, לפי הגבוה;

1.1.5 לעובד במשכורת (חודשי) - היקף המשרה; לגבי עובד בשכר ( יומי או שעתי- הבסיס לתשלום השכר; לעובד ששכרו צמוד לדירוג - מהות הדירוג ודרגת העובד;

1.1.6 התקופה בעדה משולם השכר;

1.1.7 מספר ימי עבודה אפשריים וימי עבודה בפועל באותו חודש;

1.1.8 מספר שעות העבודה אפשריות ושעות עבודה בפועל (לרבות שעות נוספות בנפרד) שבה עבד העובד באותו חודש;

1.1.9 מספר ימי חופשה שנוצלו וכן ימי חופשה צבורה;

1.1.10 מספר ימי מחלה שנוצלו וימי המחלה הצבורים;

1.1.11 ערך השכר המשולם לעובד בעד שעה רגילה;

1.1.12 השכר הרגיל;

1.1.13 תשלומים נוספים כגון שעות נוספות, דמי הבראה , דמי מחלה וכיוב';

1.1.14 פירוט סכומים מצטברים החייבים במס ובטוח לאומי;

1.1.15 פירוט סכומים מצטברים לעניין זכויות סוציאליות כגון פנסיה גמל והשתלמות;

1.1.16 אם שולם סכום כהפרש בגין תקופה קודמת, יש לציין בגין איזו תקופה;

1.1.17 בנוסף לפירוט הניכויים מן העובד, יש לפרט גם את הפרשות המעביד המשולמות לקופות גמל למיניהן;

1.1.18 מספר חשבון הבנק שאליו משולם השכר;

1.1.19 יש לציין על גבי התלוש את שכר המינימום לשעה ולחודש לפי החוק, המעודכנים למועד התשלום;

**1.2** בגין הפרת החוק, נקבעו סנקציות חמורות. בין היתר נקבע כי אי מסירת תלוש שכר במועד, או מסירת תלוש שאינו ממלא את התנאים כפי שפורטו לעיל, דינה קנס בסכום של 13,050 ש"ח. עבירות המפורטות בתיקון שנעברו בנסיבות מחמירות גוררות עונשים חמורים פי כמה.

**1.3** יודגש כי כדי לכלול את כל הפרטים לעיל בתלוש השכר, על המעבידים לספק את כלל הנתונים הנ"ל לחשבי השכר שלהם, ולכן פורטו לעיל .

**2. ניכויים משכר העובד**

**2.1** במסגרת התיקון נקבע, כי ניכוי סכומים שאסור לנכותם בהתאם לסעיף 25 לחוק, דינו קנס בסכום של **33,650** ש"ח**.**

**2.2** מעסיק **שניכה** סכומים מן העובד **ולא העבירם** למי שלו נועדו (כגון קופת גמל,קרן פנסיה וכו') **דינו מאסר שנתיים או קנס בסך של 1,010,000** ש"ח**.** נציין כי עבירה זו הנה **בנוסף** על עבירת - אי העברת ניכויים הכלולה בפקודת מס הכנסה.

**2.3** **נושא משרה בתאגיד,** כגון מנהל, מנכ"ל סמנכ"ל משאבי אנוש וכו', חייב לפקח ולעשות ככל שניתן כדי למנוע אי העברת סכומים שנוכו, וצפוי לקנס בגובה מחצית הקנס הקבוע לאותה עבירה.

**3. חובת ניהול מעקב אחר שעות העבודה**

**3.1** עם כניסת התיקון לתוקף, **ובניגוד** למצב עד התיקון, **עובר** **נטל ההוכחה** לגבי שעות העבודה של העובד **אל המעביד**. על המעביד לנהל פנקס שעות עבודה (ממוחשב באמצעים מכניים, דיגיטליים או אלקטרוניים) בו יירשמו שעות עבודתו של העובד.

**3.2** אופן הרישום בפנקס, יהיה שוטף ויכלול שעות עבודה בפועל. אם הרישום לא נעשה באמצעים אלקטרונים או מכאניים, עליו להתבצע באופן יומי - מדי יום - ויאושר על ידי ממונה מטעם המעביד.

* 1. לפיכך המלצתנו, כי יש לנהל רישום **מדויק** של שעות העבודה **לכל** העובדים ע"פ הכללים לעיל, **וגם לעובדים אשר משולמת להם תוספת גלובלית** בגין שעות נוספות של עד 60 שעות לחודש. זאת מאחר שחובת ההוכחה על המעביד מוגבלת ל-60 שעות נוספות בחודש - המקסימום המותר בחוק. יש לשמור את הרישומים 7 שנים.

**42. חוק הגנת השכר (תיקון מספר 24), התשס"ח - 2008** (המשך)

**3. חובת ניהול מעקב אחר שעות העבודה** (המשך)

**3.4** במסגרת התיקון נקבע כי מעביד שלא מסר לעובדו תלוש שכר, או שהתלוש שמסר אינו כולל פירוט הרכיבים הבאים: שעות נוספות בפועל או, גמול במנוחה שבועית, דמי חופשה או פדיון חופשה, דמי הבראה ונסיעות**, קיימת חזקה כי שכר העובד הנו שכר כולל (רגיל)** אלא אם יוכיח המעביד אחרת. המשמעות היא כי שכר גלובלי כאמור, או אי מסירת תלוש מפורט, יהוו הכרה בכך כי השכר ששולם הוא שכר בסיסי ויש להוסיף עליו את התוספות וההפרשות הסוציאליות המגיעות לעובד ע"פ חוק, הסכם קיבוצי או צו הרחבה.

**43. ביטול חוק התיאומים בשל אינפלציה החל משנת 2008**

**א. כללי**

ביום 6 במרס 2008 פורסם בספר החוקים 2136 חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) תיקון מס' 20), התשס"ח-2008 (להלן - **התיקון**), לפיו - חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן - **החוק** או **חוק התיאומים**) יחול עד תום שנת המס 2007 בלבד. **המשמעות הינה ביטולו של החוק החל משנת המס 2008, בכפוף להוראות מעבר שנקבעו.**

הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, לנושאים הבאים: דרך חישוב ניכוי נוסף בשל פחת בהתאם לסעיפים 3  
ו-18 לחוק; דרך החישוב של הפסד ריאלי לפי סעיף 9(ג) לחוק; קיזוז יתרת ניכוי בשל אינפלציה שלא נוכתה בשנת 2007 ועוד.

כמו כן, מי שזכאי להגיש דוחות מס דולריים לפי "התקנות הדולריות", יוכל, בשנת המס 2008, להודיע על כך תוך 90 ימים מתחילת שנת המס, במקום 30 יום מתחילת שנת המס.

במסגרת התיקון, בוצע גם תיקון למספר סעיפים בפקודת מס הכנסה, שהמשמעותי שבהם הינו החלפת הנוסח של סעיף 3(י) לפקודה המתייחס להלוואה שניתנת ללא ריבית או בריבית נמוכה מהשיעור שנקבע בתקנות. לשינוי זה, ביחד עם ביטול ההגנה האינפלציונית על ההון המושקע, ישנה השפעה משמעותית על תכנון המבנה המימוני של הפעילות העסקית.

כן נקבעו תיקונים גם לחוק מס ערך מוסף ולחוק מיסוי מקרקעין.

תחילתו של התיקון הינה מיום 1 בינואר 2008 (פרט לתיקונים בחוק מע"מ - ראו בהמשך).

**ב. ביטול חוק התיאומים החל משנת 2008 והוראות המעבר**

**הרקע לביטול** - מטרתו של חוק התיאומים הייתה לנטרל את השפעות האינפלציה בחישוב ההכנסה החייבת של נישום, כך שלאחר ביצוע ההתאמות על פי החוק, תתקבל ההכנסה במונחים ריאליים. הנימוק העיקרי לביטולו של חוק התיאומים משנת 2008 ואילך נעוץ בשיעורי האינפלציה הנמוכים בשנים האחרונות, ובציפייה כי יישארו נמוכים גם בעתיד. כאשר האינפלציה נמוכה, השפעת התיאום לאינפלציה היא שולית, מעוותת ואין הצדקה לעלויות ולטרחה הכרוכות ביישום הוראות החוק. חוק התיאומים חוקק כדי לתת מענה לבעיית האינפלציה הגבוהה במשק הישראלי. משנפתרה הבעיה, אין עוד מקום לחקיקה המותאמת לאינפלציה גבוהה. בנוסף לכך, בשיעורי אינפלציה נמוכים, פוחתת ההתאמה בין מדד המחירים לצרכן לבין עליית המחירים במגזרים מסוימים ו/או לבין השקעות במטבע חוץ, ולכן ההתאמה למדד המחירים לצרכן היא שיטה פחות מדויקת היום מאשר בשנות השמונים, שבהן האינפלציה הייתה של מאות אחוזים בשנה.

על פי התיקון כאמור, חוק התיאומים יחול עד תום שנת המס 2007, בכפוף להוראות המעבר לגבי תום התחולה (באמצעות הוספת סעיף 33א לחוק), שעיקרן יפורט להלן.

**1. סעיפים 1, 2, 15 ו-24, והתוספות לחוק** ימשיכו להיות בתוקף גם בשנת 2008 ואילך, ככל שהם נוגעים להוראות הממשיכות לחול לפי הוראות המעבר. מדובר בסעיפים כלליים המגדירים מונחים המופיעים בהוראות המעבר, או המבהירים על אלו גופים ועל אלו הכנסות חלות הוראות המעבר.

**2. סעיף 3 לחוק לגבי ניכוי נוסף בשל פחת -**  התקנות לפי סעיף 3(א), בנוגע לשיעורי פחת, דהיינו תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 תמשכנה לחול. מכוח תקנות אלו מוענק, בין היתר, שיעור פחת גבוה יותר לציוד של חברה תעשייתית, בהתאם למספר המשמרות בהן הוא פועל.

סעיף 3(ב) עד (ה) הקובעים את ההוראות להתרת ניכוי נוסף בשל פחת, ימשיכו לחול לגבי נכסים קבועים שהיו נכסים קבועים בידי הנישום לפחות באחת משנת המס 2002 עד 2007, אולם שערוך הפחת יבוצע רק עד תום שנת המס 2007, מאחר שבשל נכסים אלה חויב הנישום על תוספת בשל אינפלציה, בתקופה שמרכישת הנכס ועד תום שנת המס 2007.

**3. סעיף 18(א)(1) ו-(2) ו-18(ב) בנוגע לניכוי נוסף בשל פחת לנישום שהוחל עליו פרק ג' לחוק** - הסעיפים הנ"ל ימשיכו לחול לגבי נכסים קבועים שבידי הנישום שהיו בידיו בתום שנת המס 2007 ואולם סכום הפחת יתואם עד תום שנת המס 2007. את הסכום המתקבל כבר אין לתאם לפי חצי משיעור עליית המדד. סעיף 18(ג) והתקנות לפיו ימשיכו לחול לגבי מטע ונכסים קבועים שבידי הנישום המשמשים בייצור הכנסה ממטע שהיו בידיו באחת משנות 2002 עד 2007.

**4. סעיף 7 לחוק לגבי יתרת הניכוי בשל אינפלציה -** יתרת הניכוי בשל אינפלציה לפי סעיף 7(ב) לחוק, שלא נוכתה בשנת המס 2007, תנוכה מההכנסה בשנת המס 2008 [[29]](#footnote-29)1. הפסד שנוצר מניכוי כאמור, ייחשב כהפסד מעסק.

לגבי - סכום הניכוי בשל אינפלציה שנזקף, לפי סעיף 7(ה), ליחידות עבודה או קרקע שהן מלאי עסקי יתואם עד שנת המס 2007 במקום עד יום המכירה, וינוכה מההכנסה ממכירתן של אותן יחידות בשנת המס שבה דווחה המכירה.

**43. ביטול חוק התיאומים בשל אינפלציה החל משנת 2008** (המשך)

**ב. ביטול חוק התיאומים החל משנת 2008 והוראות המעבר** (המשך)

**5. סעיף 9(ג) לחוק לגבי הפסד ריאלי** - הסעיף מתיר הפסד ריאלי במכירת נכס קבוע בר פחת שאינו רכב פרטי ובמכירת נייר ערך שהוא נכס קבוע. סעיף זה ימשיך לחול לגבי נכסים קבועים כאמור, שהיו נכסים קבועים בידי הנישום בתום שנת המס 2007. אולם ההפסד הריאלי יחושב על ידי תיאום עד תום שנת המס 2007 במקום עד ליום המכירה.

**6. סעיף 11(א) לחוק** קובע כי הוצאות ריבית על הון ששימש לרכישת נכס קבוע, לפני שהנכס החל לשמש בייצור הכנסה, יותרו בניכוי, בכפוף למגבלות הקבועות בסעיף זה. סעיף 11(ב) לחוק קובע, שסכום הריבית לא יתווסף למחיר המקורי של הנכס לצורך חישוב פחת ורווח הון, על מנת למנוע כפל הוצאה. סעיף 11(ב) ימשיך לחול לגבי ריבית שהותרה בניכוי עד תום שנת המס 2007.

**7. סעיף 12(א) עד (ג) לחוק** קובע ניכוי בנוגע למכירת נכס שמכירתו נחשבת להכנסה עסקית ושהיה נכס מוגן או נכס קבוע. הסעיף ימשיך לחול ואולם, התיאום למדד לא יהיה עד תום שנת המס כאמור בסעיף 12 (א) ולא עד חודש מכירת הנכס כאמור בסעיף 12(ב), אלא עד תום שנת המס 2007.

**8. סעיף 20 לחוק - סעיפי סנקציה** לנישום שפנקסיו אינם קבילים או שלא נוהלו כדין ימשיכו לחול, בשינויים מסוימים שפורטו בתיקון.

**9. סעיף 25(א) לחוק, שקובע הוראות בנוגע להגשת דוח תיאום אינפלציוני,** ימשיך לחול, ויש כוונה לקבוע הוראות כדי להקל על אופן הדיווח באמצעות טופס קצר.

**10. סעיף 27 לחוק** בנוגע להוראות בדבר אי תחולת החוק לגבי נישומים מסוימים, ימשיך לחול, ואולם בשנת המס 2008, **מי שזכאי להגיש דוחות מס דולריים לפי "התקנות הדולריות", יוכל להודיע על כך תוך 90 ימים מתחילת שנת המס, במקום 30 יום מתחילת שנת המס.**

**11. סעיף 32 לחוק שכותרתו תחולה והוראות מעבר** ימשיך לחול עם שינויים קלים, בעיקר לגבי סעיפים שאינם רלוונטיים עוד, גם טרם ביטולו של חוק התיאומים. כנ"ל לגבי סמכויות של שר האוצר להתקין תקנות על פי סעיף 33(א) לחוק.

**ג. תיקון עקיף מס' 164 לפקודת מס הכנסה**

במקביל לסיום תחולתו של חוק התיאומים, כולל התיקון גם תיקונים לפקודת מס הכנסה, כפי שיפורט להלן:

**1. תיקון סעיף 3(ט) לפקודה** -הסעיף קובע הוראות לגבי **קבלת הלוואה** בריבית נמוכה מהשיעור שנקבע בתקנות (בד"כ צמוד למדד + 4% לשנה). פסקה (4) של הסעיף קובעת כי ההוראות בסעיף לא יחולו על הלוואה שהיא נכס קבוע בידי המלווה (כמו שטר הון ללא ריבית והצמדה), כי הלוואה כזו חויבה בתוספת בשל אינפלציה. פסקה זו בוטלה, כיוון שעם סיום תחולת הוראות חוק התיאומים, הלוואה לא תהיה עוד בגדר נכס קבוע ולא מחויבת עוד בתוספת בשל אינפלציה. **לפיכך, הוראות סעיף 3(ט) עלולות לחול מעתה על מצבים שבהם הן לא חלו בעבר.**

סעיף 3(י) לפקודה הוחלף בנוסח חדש. עיקרי השינויים לעומת הנוסח הישן:

1. עד כה נקבע שהסעיף חל על כל אדם (לרבות חבר בני אדם) שנתן הלוואה שנרשמה בפנקסי חשבונות שנוהלו לגבי הכנסה שלגביה היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה או שהוראות פרק ב' לחוק התיאומים חלים בקביעתה. התיקון משמיט כמובן את ההתייחסות לחוק התיאומים ומחיל את הסעיף לגבי כל חבר בני אדם שנתן הלוואה, ללא כל קשר אם חלה עליו חובת ניהול פנקסים בשיטה הכפולה.
2. הפרש הריבית - נחשב ערב התיקון להכנסה מיוחדת החייבת במס בשיעור של 40%, ללא כל זכות לפטור, לניכוי או לקיזוז כלשהם בשל המס.

התיקון קובע, שהפרש הריבית ייחשב כהכנסה לפי סעיף 2(4) לפקודה (הכנסת ריבית) בידי נותן ההלוואה, ואין כל מגבלה לגבי פטור, ניכוי או קיזוז כנגד הכנסה זו (מלבד המגבלות הרגילות שבפקודה החלות על קיזוז כנגד הכנסה מריבית לפי סעיף 2(4), כגון איסור על קיזוז הפסדים עסקיים מועברים כנגד הכנסה זו). גם שיעור המס המיוחד של 40% בוטל ועל כן הוא יהיה חייב במס חברות רגיל (בשנת המס 2008 - 27%).

(ג) בוטלה הקביעה שקבעה שמקבל הלוואה שחל עליה סעיף 3(י), לא יהא זכאי לפטור, ניכוי או קיזוז כלשהם בשל המס שחל על נותן ההלוואה.

1. בוטל הסייג שהיה עד כה לתחולת סעיף 3(י) על הלוואה שעל פי חוק התיאומים, היא נכס קבוע בידי המלווה.

(ה) בתיקון נקבע שהסעיף **לא יחול** מעתה גם על המקרים הבאים:

\* הלוואה שהיא עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א [[30]](#footnote-30)2;

\* הלוואה שאינה צמודה למדד כלשהו ואינה נושאת ריבית או תשואה כלשהי, שנתן חבר בני אדם שבשליטתו[[31]](#footnote-31)3 כנגד שטר הון שהונפק לתקופה של חמש שנים לפחות, ובלבד שההלוואה אינה ניתנת לפירעון לפני תום התקופה האמורה והפירעון נדחה בפני התחייבויות אחרות וקודם רק לחלוקת עודפי הרכוש בפירוק;

**43. ביטול חוק התיאומים בשל אינפלציה החל משנת 2008** (המשך)

**ג. תיקון עקיף מס' 164 לפקודת מס הכנסה** (המשך)

(ה) (המשך)

\* שטרי הון ואגרות חוב שהנפיק חבר בני אדם אחר, בתנאים הקבועים בפסקה (5) שבהגדרה "נכסים קבועים" שבתוספת ב' לחוק התיאומים[[32]](#footnote-32)4 ושהיו נכס קבוע בידי נותן ההלוואה ביום 31 בדצמבר 2007;

יצויין שהתקנות על פי סעיף 3(י) קובעות את שיעור הריבית לעניין הסעיף (שאם שיעור הריבית בפועל נמוך ממנו, אזי יש להחיל את הסעיף על נותן ההלוואה) כדלקמן:

- אם על מקבל ההלוואה חל פרק ב' לחוק התיאומים - שיעור עליית המדד.

- אם על מקבל ההלוואה לא חל פרק ב' לחוק התיאומים - שיעור עליית המדד בתוספת 4% לשנה.

ראה גם עמוד 75 לעיל בדבר תיקון התקנות - קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י) (תיקון) התשס"ט 2009.

**מאחר שאין כבר תחולה לפרק ב' לחוק התיאומים, הרי שבהלוואות שניתנו עד כה למי שחל עליו פרק ב' לחוק התיאומים בתנאים של הצמדה בלבד, יש להחיל על נותן ההלוואה את סעיף 3(י) לגבי הפרש ריבית של 4%. הנוסח החדש של סעיף 3(י) לפקודה מחייב ארגון מחדש של המבנה המימוני בתוך קבוצת חברות. כך למשל, על מי שהחזיק ביום 31 בדצמבר 2007 בשטר הון (שהונפק לתקופה של שנה לפחות) ללא ריבית והצמדה, ימשיכו לא לחול הוראות סעיף 3(י). לעומתו, מי שנתן הלוואה צמודת מדד בלבד, יצטרך לשנות את תנאי ההלוואה לצמוד + 4%, אחרת יחול עליו סעיף 3(י), אלא אם ימיר את ההלוואה לשטר הון לתקופה של 5 שנים לפחות ובתנאים שתוארו לעיל.**

**3.** בוצעו שינויים במספר סעיפים בפקודה שכללו מחיקת התייחסות לחוק התיאומים (ובמקרים מסוימים החלפת הגדרות) כדלקמן:

סעיף 18(ד) לפקודה (קבלנים), סעיף 64א לפקודה (חברה שקופה), סעיף 102 לפקודה (הקצאת מניות לעובדים), סעיף 103ג(2) + 103יא(ו) לפקודה (מיזוג).

**4. סעיף 90 לפקודה** הדן במכירות קצרות מועד של נכסי הון ואשר לא הוחל במשך כל מועד תחולתו של חוק התיאומים, בוטל במסגרת התיקון שבנדון.

**5. סעיף 104 לפקודה בנוגע להעברת נכסים תמורת מניות -** הגדרת "נכס" בסעיף זה מתייחסת ל"נכס קבוע" כהגדרתו בתוספת ב' לחוק התיאומים. ההגדרה הוחלפה לאור סיום תחולתו של חוק התיאומים, בהגדרה שאינה מפנה לחוק התיאומים. בסעיפים 18)ד) ו-103ג(2)(א) הוחלפה הגדרת "נכס" שמתייחסת ל"נכס קבוע" על פי חוק התיאומים, בהגדרת "נכס" החדשה שבסעיף 104.

הגדרת נכס לעניין סעיף 104 לאחר התיקון דומה להגדרתו בסעיף 88 לפקודה (אך בניגוד להגדרה בסעיף 88, לעניין סעיף 104, ההגדרה תחול גם על זכות חזקה במקרקעין).

**ד. תיקון עקיף מס' 64 לחוק מיסוי מקרקעין**

סעיף 48 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963, הדן במכירות קצרות מועד של נכסי מקרקעין ואשר לא הוחל במשך כל מועד תחולתו של חוק התיאומים, בוטל במסגרת התיקון שבנדון (בדומה לביטול סעיף 90 לפקודה - ראה לעיל).

**ה. תיקון עקיף מס' 35 לחוק מס ערך מוסף**

שונתה ההגדרה ל"רווח" בסעיף 1 לחוק מע"מ, וכעת הרווח שעליו מתחייבים מוסדות כספיים במס רווח הינו לאחר ניכוי המס על שכר, ולא לפני ניכוי המס על שכר.

שינוי נוסף הינו בסעיף 4(ב) לחוק, בהגדרה "שכר" (המשמשת גם לחישוב מס שכר המוטל על מוסד כספי), שכוללת כעת גם תשלום דמי ביטוח ששילם מעביד לפי חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995 (להלן - חוק הביטוח הלאומי), בניכוי דמי הביטוח שהמעביד ניכה משכר העובד לפי סעיף 342(ג) לחוק הביטוח הלאומי.

שינויים אלו יחולו על שכר המשתלם בעד חודש ינואר 2009 ואילך.

הוראת מעבר - בשנת המס 2008, ינוכה מ"הרווח" מחצית המס על שכר. כמו כן, להגדרת "שכר" תתווסף מחצית מסכום תשלום דמי הביטוח הלאומי ששילם מעביד בעד עובדו בניכוי מחצית מדמי הביטוח שהמעביד ניכה משכר עובדו.

\* \* \* \*

**נספח 1 - תיאום הוצאות מסויימות - קביעת סכומים**

להלן ריכוז הנתונים לתיאום הוצאות מסויימות לשנת המס 2015 (1-12/2015) לצורך הכנת הדוח המותאם לצרכי מס:

**1. כיבודים במקום העסק**

לעניין זה:

**מקום עיסוק** - מקום שבו מנהל הנישום דרך קבע את עסקו.

**הוצאות כיבוד יותרו כדלהלן:** 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום**.**

לעניין זה, "כיבוד קל" - שתייה קרה או חמה, עוגיות וכיו"ב.

לפי דברי ההסבר של רשויות המס:

**א.** הכוונה לכיבוד קל כאמור, הניתן לאורח, המבקר במקום העסק לצרכים עסקיים. לא ייכללו בגדר "כיבוד" ארוחות הניתנות לאורח - גם לא ארוחות עסקיות. על ארוחות יחולו הוראות תקנה 3 הקובעת כי לא יותר ניכוי הוצאות בשל אירוח בארץ, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

**ב.** כמו בעבר וכפי שנפסק בפס"ד "עוף ירושלים", לא ייחשב כ"כיבוד" מתן משקה או אוכל לעובדים, שכן הם אינם בגדר אורח שנהוג לכבדו.

**ג.** על אף הקביעה הברורה כי 80% מהוצאות הכיבוד מותרים בניכוי, עדיין עומדת לפקיד השומה הסמכות לבחון מקרים בהם הוצאות הכיבוד נראות מופרזות, כמו למשל לעומת מחזור או לעומת הוצאות העבר.

**2. אירוח**

הוצאות בשל אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי כלל, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל המותרות בניכוי ללא תקרה, במידה שהן סבירות ונוהל לגביהם הרישום הנדרש (שם האורח והארץ ממנה הגיע, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לספק וסכום ההוצאה).

**3. מתנות**

**א.** עד ל-210 ש"ח לשנה;

**ב.** לתושבי חוץ - עד ל-15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.

**ג.** מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) תותר בניכוי עפ"י הוראות מקצועיות של רשויות המס, מבלי שתחשב הכנסת עבודה, בגבולות הסכום של 210 ש"ח. סכום מעבר לכך יחשב כהוצאה עודפת.

**4. הוצאות אש"ל בארץ ובחו"ל לתושב ישראל**

**א.** החל מיום 1 בינואר 2011, הוצאות בשל ארוחת בוקר, צהריים או ערב (אש"ל) אינן מותרות בניכוי.

**ב. הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל**

ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה.

סכומי ההוצאות שיותרו בניכוי בשנת המס 2015 הינם:

**1.** **הוצאות טיסה**

הוצאה עבור כרטיס במחלקת תיירים או עסקים - תותר במלואה.

הוצאה עבור כרטיס במחלקה ראשונה - תותר עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.

**2.** **הוצאות לינה**

בנסיעה אשר כללה עד 90 לינות - עבור 7 הלינות הראשונות יוכרו כל ההוצאות או 266 דולר ללינה, לפי הנמוך (לפי קבלות).

עבור שאר הלינות בתקופה הנ"ל - אם מחיר כל לינה לא עלה 117 דולר - תותר כל ההוצאה. אם ההוצאה עלתה על 117 דולר - יוכרו 75% מההוצאה אך לא פחות מ-117 דולר ולא יותר מ-199.50 דולר ללינה.

בנסיעה אשר נמשכה יותר מ-90 לינות - יוכרו ההוצאות לפי קבלות אך לא יותר מ-117 דולר ללינה עבור **כל** הלינות.

לעניין זה, גם שתי נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות - ייחשבו כנסיעה אחת. נראה כי ימי השהייה בארץ לא יובאו בחשבון מספר הלינות.

\* לדוח המס שנשלח לפקיד השומה יש לצרף את הטפסים 1235 (דוח על הוצאות עודפות) ו-1227 (הצהרה בעניין מקדמות בשל הוצאות עודפות שטרם קוזזו מהמס).

**נספח 1 - תיאום הוצאות מסויימות - קביעת סכומים** (המשך)

**4. הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל** (המשך)

**3. הוצאות אש"ל**

אם נדרשו הוצאות לינה - 75 דולר לכל יום שהייה;

אם לא נדרשו הוצאות לינה - 125 דולר לכל יום שהייה, ללא הבדל בתקופת השהייה בחו"ל.

נציין שבפס"ד גריידי (עמ"ה 9048/05) נקבע שהוצאות שהיה בחו"ל שלא הוצאו בפועל, ייחשבו להכנסת עבודה של העובד.

**4. הוצאות בגין שכירת רכב**

הסכום שיותר בניכוי יהיה הסכום שהוצא בפועל בגין שכירת רכב לפי קבלות, אך לא יותר מ-58 דולר ליום.

לפי עמדת שלטונות מס הכנסה, הסכום הנ"ל כולל את כל ההוצאות לרכב, לרבות דלק, שירותים וכל הוצאה אחרת.

**5. הוצאות בשל חינוך ילדים**

לגבי התרת הוצאות לחינוך ילדים בשל שהייה בחו"ל בתקופה רצופה העולה על 10 חדשים - הוצאות אלו יותרו בניכוי (גם בשל תקופת 10 החדשים הראשונים) בשל ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס, בסכום שלא יעלה על 666 דולר לחודש לכל ילד. הנציב רשאי להגדיל את הסכום האמור בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד.

**6. הוצאות עסקיות אחרות**

בתקנות לא הוגבלה התרת הוצאות עסקיות אחרות שנעשו בחו"ל כגון: טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות וכיו"ב (כנגד קבלות).

**7. הגדלת סכומים לגבי ארצות מסוימות**

קביעת מס הכנסה, המתעדכנת מעת לעת, קובעת רשימת מקומות בהם יותרו בניכוי 125% מסכומי הוצאות הלינה והשהייה הרגילות המותרות בניכוי.

להלן רשימת המקומות לגביהם ניתן לדרוש בשנת 2015 הוצאות לינה ושהייה מוגדלות ל-125% מההוצאות הרגילות:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| אוסטריה | בריטניה | יוון | צרפת |
| אוסטרליה | גרמניה | יפן | קאטר |
| איטליה | דובאי | לוקסמבורג | קוריאה |
| איסלנד | דנמרק | נורווגיה | קמרון |
| אירלנד | הולנד | ספרד | קנדה |
| אנגולה | הונג קונג | עומאן | שבדיה |
| בלגיה | טיוואן | פינלנד | שוויץ |

**8. עדכון סכומים**

הסכומים הנקובים לעיל בדולרים מתואמים בכל 1 בינואר של כל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד בארצות הברית (לפי מדד "ידוע").

**5. הוצאות לינה וארוחת בוקר**

**א.** לגבי הוצאות לינה שהוציא נישום בישראל או באזור, במרחק **העולה על 100 ק"מ** ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים: הוצאות יוכרו עד לתקרה המתייחסת להתרת הוצאה בשל לינה בחוץ לארץ החל מהלינה השמינית (לינה שעלותה נמוכה מ-117 דולר - כל ההוצאות, לינה שעלותה גבוהה מ-117 דולר - תותר 75% מההוצאה בלבד, אך לא פחות מ-117 דולר ולא יותר מ-199.50 דולר (הכל בשקלים חדשים לפי השער היציג של הדולר כפי שפורסם לאחרונה לפני מועד הלינה) - ראה סעיף 4.3 לעיל.

**ב.** לינה במרחק של **פחות מ-100 ק"מ** ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים לא תותר בניכוי כלל, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום.

הוצאות לארוחת בוקר הכלולות במחיר הלינה, יותרו בניכוי.

הוראות אלו לא יחולו על הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

**נספח 1 - תיאום הוצאות מסויימות - קביעת סכומים** (המשך)

**6. הוצאות ביגוד**

**א.** לעניין זה - "ביגוד" - בגדים, לרבות נעליים, שנועדו לשמש לצורכי עבודה ומתקיים בהם אחד מאלה:

1. ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום;

2. על פי דין קיימת חובה ללבוש את הביגוד.

**ב.** הוצאות לרכישת ביגוד שהוציא הנישום בעבורו או בעבור עובדו יותרו לניכוי כלהלן:

1. 80% מההוצאות אם ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (לפי דברי הסבר של רשויות המס - כגון: חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין, חליפת מדים ייצוגית - גם אם סמל העסק מוטבע בה);

2. מלוא ההוצאות אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי העסק. (לפי דברי ההסבר של רשויות המס - כגון: סרבל טייסים, חלוק אחיות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדה וכיו"ב).

**ג.** לפי דברי הסבר של רשויות המס - כאשר הביגוד לא נועד לשמש לצרכי העסק, כאמור לעיל, והוא ניתן לעובד במימון המעביד - הוא ייחשב לטובת הנאה שיש לזקוף להכנסת העובד לצורך חישוב המס החל.

**7. הוצאות בשל שיחות טלפון (שאינו טלפון נייד) ממקום מגורים**

**א.** כאשר הוכח, להנחת דעתו של פקיד השומה, כי הוצאו הוצאות בשל אחזקת טלפון ממקום מגוריו של הנישום או של "בעל שליטה" (כמוגדר בסעיף 32(9) לפקודה) המשמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום, יותרו ההוצאות כדלהלן:

1**.** כאשר הוצאות החזקת טלפון לא עלו על 23,900 ש"ח לשנה - יותרו בניכוי הסכום בגובה 80% מההוצאות או חלק מהוצאות העולה על 2,400 ש"ח, לפי הנמוך.

נקודת האיזון בין שתי החלופות היא לגבי סכום הוצאות שנתי של 12,000 ש"ח:

(9,600 = 2,400 - 12,000; 9,600 = 80% x 12,000).

כאשר סכום ההוצאות השנתי נמוך מ-12,000 ש"ח יותר סכום ההוצאות העולה על 2,400 ש"ח. אם סכום ההוצאות אינו עולה על 2,240 ש"ח לא יותר כל ניכוי.

כאשר סכום ההוצאות השנתי עולה על 12,000 ש"ח ואינו עולה על 23,900 ש"ח יותר סכום ההוצאה השווה ל-80% מהן; במקרה זה הסכום המירבי שיותר בניכוי הוא 19,120 ש"ח (80% x 23,900).

2. כאשר הוצאות החזקת הטלפון עלו על 23,900 ש"ח לשנה, יותר בניכוי חלק ההוצאות העולה על 4,800 ש"ח.

3. אם מקום המגורים שימש את עיקר העיסוק בחלק מהשנה, יותר חלק מההוצאות הנ"ל, כמתואר בפסקאות א' ו-ב', באופן יחסי לתקופת השימוש לעומת 12 חודשים.

**ב.** **שיחת טלפון לחו"ל**

ההוצאה תותר במלואה, אם נוהל רישום כנדרש (תאריך, שעה, יעד השיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער) להבדיל מהוצאות טלפון בארץ, אין חובה שמקום המגורים ישמש את עיקר עסקו של הנישום.

**8. הוצאות החזקת טלפון נייד**

ניכוי ההוצאות בשל החזקת רדיו טלפון נייד הוגבל, כדלהלן:

- לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת רדיו טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של 1,260 ש"ח בשנה (105 ש"ח לחודש), או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך;

- על אף האמור לעיל, הוצאות מעביד בשל רדיו טלפון נייד, שהועמד לרשות עובד, כמשמעותו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד), התשס"ב-2002, יותרו במלואן.

יש לוודא שעובד שהטלפון הנייד הועמד לרשותו (למעט רדיו טלפון שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד), חוייב בשווי שימוש חודשי בגובה מחצית מההוצאה החודשית או 105 ש"ח, לפי הנמוך, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו רדיו טלפון נייד.

- לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת רדיו טלפון נייד שהוצאו בייצור הכנסת עבודה.

- "רדיו טלפון נייד" - למעט רדיו טלפון נייד המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום עסקו או משלח ידו של הנישום;

- חבר בני אדם שהוציא הוצאות רדיו טלפון נייד שאינן מותרות בניכוי לפי תקנות אלה ישלם לפקיד השומה מקדמה בגין ההוצאות העודפות שהוציא, ויגיש דוח כפי שנקבע בסעיף 181ב' לפקודה.

יצוין שלעניין מס ערך מוסף, נקבע בהוראת פרשנות 1/98 של אגף המכס ומע"מ, שעוסק רשאי לנכות שני שלישים ממס התשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לו בגין רכישת טלפון סלולארי ובגין השימוש השוטף בו, זאת בהתאם לתקנה 18(ב)(2) לתקנות מס ערך מוסף. אם יכול העוסק לקבוע במדויק את השיעור היחסי של השימוש במכשיר לצרכי העסק (כגון על ידי פירוט וכדומה) אזי הוא יוכל לנכות את מס התשומות בהתאם.

**9. ניכוי בשל דמי חבר ודמי טיפול**

יותרו בניכוי 50% מתשלום דמי הטיפול ששילם עובד משכרו ולגבי עובד ששילם דמי חבר 50% מסכום דמי הטיפול שהיה משלם אותו עובד אילו היה מחויב בדמי טיפול. "דמי חבר" - דמי חבר שמשלם עובד שהוא חבר בארגון עובדים, לארגון עובדים אשר מותר למעבידו לנכותם מהשכר לפי סעיף 25(א) (ד) לחוק הגנת השכר, התש"ח -1958 (להלן - חוק הגנת השכר). "דמי טיפול" - תשלום המשולם לארגון יציג על ידי עובד שאינו חבר בארגון עובדים אשר מותר למעבידו לגבות מהשכר לפי סעיף 25(א)(3ב) לחוק הגנת השכר.

**נספח 1 - תיאום הוצאות מסויימות - קביעת סכומים** (המשך)

**10. הוצאות למתן טובת הנאה שנתן מעביד לעובדיו ואשר לא ניתן ליחסה לעובד פלוני**

יש לתאם כהוצאות עודפות גם הוצאות למתן טובת הנאה שנתן מעביד לעובדיו ואשר לא ניתן ליחסה לעובד פלוני, למעט הוצאות שהוכח כי לפי טיבן אינן מיועדות להעניק טובת הנאה אישית לעובד. הוצאות שאינן ניתנות לניכוי כאמור לא ייראו כהכנסת עבודה בידי העובדים.

תשומת לבכם כי ביום 20 במאי 2014 ניתן פסק דינו של בית המשפט האזורי לעבודה בתל-אביב-יפו בתיק ב"ל 30052-07-12 **דה נשון טרפיק בע"מ** נ' המוסד לבטוח לאומי. בית הדין קבע כי אירועי גיבוש שערך המעביד - אינם מהווים "טובת הנאה" לעובד, ולפיכך אינם בגדר "הכנסת עבודה" המהווה בסיס לחישוב דמי הביטוח הלאומי שעל התובעת לשלם עבור עובדיה.

הגם שמדובר בפסק דין העוסק בביטוח לאומי, נראה שניתן להסיק ממנו גם לענייני מס הכנסה, הן לעניין הצורך בחיוב העובדים במשכורתם בשל "טובת הנאה" שקיבלו והן לבחינה הם מדובר בהוצאות עודפות של החברה בשל טובת הנאה שנתן מעביד לעובדיו ואשר לא ניתן לייחסה לעובד פלוני.

**נספח 2 - מפקד המלאי**

**1. מועד המפקד**

31 בדצמבר הוא יום המאזן ותום שנת המס, ולכן יש לערוך את מפקד המלאי לאותו תאריך. ניתן לפקוד את המלאי תוך חודש ימים לפני יום המאזן או תוך חודש ימים לאחריו, ובלבד שאם המפקד ייעשה יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או יותר מעשרה ימים לאחריו - יש להודיע על כך בכתב מראש לפקיד השומה.

אם מפקד המלאי לא ייערך ב-31 בדצמבר יש להיערך לרישום מדויק של כל הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד המפקד בפועל לבין תאריך המאזן ולערוך את התיאומים הנדרשים לקביעת המלאי לתאריך המאזן.

בכל מקרה, נבקשכם להודיענו מראש על מועד המפקד המתוכנן על ידכם.

חובת ההודעה ועריכת התיאומים כאמור לעיל אינה חלה על מלאי שרישומו מתנהל בספר תנועת המלאי באופן המאפשר קביעת יתרות המלאי ושכל פריט בו נפקד לפחות אחת בשנה ונשלחה הודעה לפקיד השומה על בחירה בשיטה זו לא יאוחר מתחילת שנת מס.

**2. עריכת המפקד**

נא להכין רשימות מלאי שיכללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם יירשמו בנפרד (כגון: טובין באשגרה). כמו כן, עליכם לערוך רשימת הטובין שבבעלותכם והנמצאים בתאריך המפקד אצל אחרים (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

הרשימות ייערכו לפי הקבוצות הבאות: חמרי גלם, חמרי אריזה חמרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

גיליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצויין תאריך המפקד ומקום אחסון הטובין. רצוי לערוך הרשימה ב-3 עותקים לפחות.

הרשימות ייכללו לפחות פרטים אלה:

- תיאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם;

- מצב הטובין, תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכד');

- יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, תריסרים וכד');

- הכמות (מספר היחידות, כאמור לעיל).

לגבי מלאי של מקלטי טלוויזיה, מכשירי סטריאו ומכשירי רדיו - יש לציין גם את שם היצרן ומספר סידורי של המוצר המוטבע על ידי היצרן.

רצוי להשאיר מקום ל-2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר).

תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלב העיבוד (רמת הגמר) במועד הספירה. רצוי להשאיר 3 עמודות נוספות לחישוב תפוקה שוות הערך (כמות היחידות הפיזיות מוכפל ברמת הגמר) לעלות ליחידה ולשווי הכולל.

הרשימות יירשמו בדיו ולא בעיפרון. מבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גיליון ויציינו את שמם המלא. נציג משרדנו יבקר בשעת הספירה. נא להודיענו על מועד הספירה לצורך תיאום הביקור.

**3. חישוב שווי המלאי**

את שווי המלאי ניתן לחשב במועד מאוחר יותר. אין לכלול בחישוב השווי טובין שאינם שייכים לכם (כגון שנמכרו לפני תאריך המאזן) אך יש לכלול פרטים הנמצאים ברשותם של אחרים והשייכים לכם.

השווי יחושב, דרך כלל, לפי העלות (לא כולל מע"מ) אך במקרה של טובין שאינם תקינים (ראה לעיל) או שמחיר מכירתם המשוער נמוך מהעלות, יחושב השווי לפי "ערך המימוש הנקי" (שווי שוק בניכוי הוצאות מכירה) והדבר יודגש ברשימה תוך ציון בסיס החישוב. העלות תחושב לפי שיטת "פיפו" (ראשון נכנס ראשון יוצא) או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קניית יחידת הסחורה.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי קבוצות כגון: חמרי גלם, חמרי אריזה, חמרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

חישוב שווי המלאי יעשה, דרך כלל, על גבי גיליונות המפקד. אם החישוב נעשה שלא על גבי גיליונות המפקד המקוריים - יש לדאוג לסימון שיאפשר מעקב הדדי בין רשימות המפקד לבין רשימות השווי הסופיות.

**4. שמירת הרשימות**

רשימות המפקד המקוריות מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות ויש לשמרן במשך שבע שנים מתום שנת המס או שש שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה, המאוחר שבהם.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לעתים את רשימות מפקד המלאי זמן קצר לאחר תאריך המאזן. במקרים כאלה עליכם להמציא לפקיד השומה, מיד עם קבלת הדרישה, העתק אחד מרשימות המפקד המקוריות מבלי להמתין לחישוב השווי.

**נספח 3 - תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ו-2006**

**תקנות מחירי העברה בישראל**

**1. כללי**

א. סעיף 85א לפקודת מס הכנסה (להלן - הסעיף), אשר הוסף במסגרת תיקון 132 שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2003, קובע כי בעסקה בין לאומית שבה מתקיימים בין הצדדים לעסקה יחסים מיוחדים, תדווח העסקה לפקיד השומה בהתאם לתנאי השוק.

כמו כן, מאפשר הסעיף לפנות לרשות המסים על מנת לקבל אישור מוקדם לפיו מחיר עסקה מסוימת או סדרה של עסקאות בין צדדים שיש ביניהם יחסים מיוחדים (להלן - עסקה בינלאומית נבדקת) הינו בהתאם לתנאי שוק.

ב. במסגרת הוראות הסעיף הוסמך שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת לקבוע, בין השאר, דרכים ושיטות להכרה במחיר העסקה או בתנאיה כמחיר שוק או בתנאי שוק, לפי העניין, וכן הוראות לעניין דוחות ומסמכים שיוגשו לפקיד השומה והוראות המתייחסות לרישום ותיעוד.

ג. בימים אלו אושר נוסחן הסופי של התקנות בנושאים אלה - תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ו-2006 (להלן - התקנות).

התקנות מבוססות הן על תקנות מחירי העברה האמריקאית והן על בסיס התקינה האירופאית ה-OECD GUIDELINE. תקנות והנחיות אלו מיושמות במדינות רבות בעולם, על מנת לספק בסיס משותף לטיפול בסוגיית מחירי העברה והקטנת הסיכוי למחלוקות בין רשויות המס לבין הנישומים. בהתאם לדברי ההסבר לתקנות, הן נועדו לסייע לחברות ישראליות בניהול הליכי בקרה בתחום מחירי העברה וצמצום חשיפתן לכפל מס.

ד. התקנות נכנסות לתוקף מיידי החל ממועד פרסומן, ובהתאם להוראות המעבר הן יחולו על כל עסקה המבוצעת לאחר כניסת התקנות לתוקף.

**2. להלן מובאות ההגדרות הרלבנטיות לתקנות**

**"טווח הערכים"** **-** טווח הערכים שבין הערך הנמוך ביותר לבין הערך הגבוה ביותר, כפי שהתקבלו בהשוואה לעסקאות דומות.

**"הטווח הבין-רבעוני"** **-** הערכים המצויים בין המאון ה-25 לבין המאון ה-75 בטווח הערכים.

**"מאפייני השוואה" -** כל אחד מאלה:

1. תחום הפעילות, לרבות ייצור, שיווק, מכירה, הפצה, מחקר ופיתוח, יעוץ ומתן שירותים.

2. סוג הנכס או השירות.

3. תנאי העסקה הבין-לאומית.

4. סיכונים, לרבות סיכונים גיאוגרפים, סיכונים פיננסים וסיכוני אשראי.

5. הסביבה הכלכלית.

6. השפעת קיומו של מוניטין או של נכס בלתי מוחשי אחר.

**"עסקה בין-לאומית" - עסקה נשוא הבדיקה שמתקיימים בה כל אלה:**

1. העסקה נעשתה בין צדדים שיש ביניהם, כולם או מקצתם, יחסים מיוחדים, הכוללים, בין השאר, קרובי משפחה וחברות קשורות.

2. אחד או יותר מהצדדים לעסקה הוא תושב חוץ, או שההכנסה מהעסקה, כולה או חלקה, היא הכנסה חייבת במס גם מחוץ לישראל.

**"עסקה דומה"** **-** כל אחת מאלה ובלבד שאם לא היו מאפייני ההשוואה זהים, נעשו התאמות, כך שהשפעת ההבדל במאפייני ההשוואה על התוצאות שהתקבלו - תתבטל:

1. עסקה בין הצד הנבדק לבין מי שאין לו עימו יחסים מיוחדים, שבה מאפייני ההשוואה זהים, כולם או מרביתם, למאפייני ההשוואה בעסקה הבין-לאומית.

2. לא הייתה עסקה כאמור בפסקה (1) - עסקה בין צדדים שאין ביניהם יחסים מיוחדים שבה מאפייני ההשוואה זהים או דומים, כולם או מרביתם, למאפייני ההשוואה בעסקה שביצע הצד הנבדק.

**"צד דומה" -** אדם שמאפייני ההשוואה בו ובצד הנבדק זהים או דומים.

**"צד נבדק"** - צד לעסקה בין לאומית, לגביו מתקיימים שני אלה:

1. ניתן להניח שהשוואת העסקאות הדומות שביצע, תניב את התוצאה המהימנה ביותר לעניין קביעת מחיר השוק.

2. קיים לגביו מידע מתאים, נאות ומהימן יותר מאשר לגבי כל צד אחר.

**"שיעור הרווחיות"** - שיעור הרווח או ההפסד, לפי העניין, שיקבע לפי אחת משיטות אלה:

1. בתחום הפעילות שבו נהוגה שיטה הקובעת מחיר לעסקה כרווח בשיעור קבוע המתווסף לעלויות הישירות - הרווח בשיעור הקבוע שהתקבל בעסקאות דומות.

2. בתחום הפעילות שבו נהוגה שיטה הקובעת מחיר לעסקה כרווח גולמי בשיעור קבוע ממכירות הצד הרוכש שהוא הצד הנבדק או צד דומה לו - שיעור הרווח הגולמי שהתקבל בעסקאות דומות.

3. לא ניתן לקבוע את שיעור הרווח כאמור בפסקאות (1) או (2) - שיעור הרווח לפי אחד ממדדי הרווחיות הבאים, המתאים ביותר לפעילות בעסקה בין-לאומית:

א. שיעור הרווח התפעולי או ההפסד התפעולי, לפי דוחות רווח והפסד המתקבל בעסקאות דומות.

ב. היחס שבין הרווח או ההפסד, לפי העניין, לבין הנכסים ההתחייבויות או ההון, כולם או חלקם, לפי העניין.

ג. מדד רווחיות אחר, המתאים ביותר בנסיבות העניין.

**נספח 3 - תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ו-2006** (המשך)

**3. להלן מובאים עיקרי ההוראות הכלולות בתקנות**

**א. תחולה**

- התקנות חלות על "עסקאות בין-לאומיות".

- חלק גדול מהוראות התקנות אינו חל על "עסקה בין-לאומית חד פעמית", שאושרה ככזו על ידי פקיד השומה.

עסקה כאמור תדווח כאילו נקבעו המחיר או התנאים בין צדדים שאין ביניהם יחסים מיוחדים.

**ב. שיטות לקביעת תנאי שוק**

לשם קביעה האם עסקה בין-לאומית נעשתה בתנאי שוק, על הנישום ליישם את אחת מהשיטות המפורטות להלן.

השיטות מנויות על פי סדר קדימויות יורד.

* + שיטה המשווה בין המחיר שנקבע בעסקה בינלאומית לבין המחיר שנקבע בעסקה דומה **(שיטת השוואת המחיר)** (CUT/CUP).
  + שיטה המשווה את שיעור הרווחיות בין העסקה הבינלאומית לבין עסקה דומה:

- שיעור רווח על העלויות הישירות (COST +)

- שיעור הרווח הגולמי ממכירות הצד הרוכש (RPM)

- מדד רווחיות אחר המבוסס על יחסים פיננסים דוגמת רווח תפעולי (TNMM/CPM)

* + שיטה המשווה בין עסקה בינלאומית לבין עסקה דומה על פי החלוקה הנהוגה של הרווח או ההפסד בין הצדדים בהתחשב בתרומתו של כל צד לעסקה, סיכוניו וזכויותיו (Profit Spilt).
  + שיטה אחרת המתאימה ביותר בנסיבות העניין (Unspecified Methods).

יבחרו להשוואה עסקאות דומות שבוצעו לכל היותר 3 שנים לפני ביצוע העסקה הנבדקת (בסמכות פקיד שומה לקצר או להאריך את מספר השנים).

**ג. תוצאה המשקפת תנאי שוק**

* + עסקה בין-לאומית תחשב כעסקה בתנאי שוק, אם כתוצאה מהשוואתה לעסקאות דומות לא חרגה התוצאה שהתקבלה מהטווח הבין-רבעוני.
  + במידה ששיטת ההשוואה שיושמה הינה שיטת השוואת המחיר, בלא שנדרשו התאמות, יראו את העסקה כעסקה בתנאי שוק אם המחיר לא חרג מטווח הערכים בעסקאות דומות.
  + במידה ולא ניתן לראות עסקה בין-לאומית כעסקה בתנאי שוק, כפי שהוסבר לעיל, ידווח מחיר העסקה על פי ערך החציון.

**ד.** **מאפייני השוואה**

* + עסקה תיחשב לברת השוואה לעסקה הנבדקת רק אם כל או רוב הקריטריונים שנקבעו בתקנות (ראה הגדרת "מאפייני השוואה" בסעיף 2 לעיל) זהים, ובמידה שאינם זהים נעשו התאמות על מנת לבטל את השפעת ההבדל.
  + בנוסף, התקנות מפרטות מספר מדדי רווחיות בהתאם לענף ולסביבה הכלכלית (ראה הגדרת "שיעור הרווחיות" בסעיף 2 לעיל).

**ה. תיעוד**

* + נישום נדרש להגיש לפקיד השומה על פי בקשתו של פקיד שומה בתוך 60 ימים ממועד הבקשה דוח מחירי העברה, שבמסגרתו יפורטו הנתונים כדלקמן:

- פרטי הנישום, לרבות מבנה הקבוצה, צדדים לעסקה הבין-לאומית, תושבותם וציון היחסים המיוחדים שיש לנישום עמם.

- התנאים החוזיים, לרבות פירוט הנכס, השירות שניתן, המחיר שניתן, תנאי הלוואה, האשראי וערבויות.

- תחום הפעילות של הנישום וההתפתחויות בו.

- הסביבה הכלכלית בה פועל הנישום והסיכונים להם הוא חשוף.

- פירוט כל העסקאות שעשה הנישום עם צד לעסקה.

- ניתוח כלכלי.

- בנוסף, נדרש הנישום לצרף מסמכים נוספים לאימות הנתונים שנמסרו, כגון חוזי העסקה וחוזים אחרים בין הצדדים הקשורים, דוחות שהוגשו לרשויות מס זרות ועוד.

**נספח 3 - תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ו-2006** (המשך)

**תקנות מחירי העברה בישראל** (המשך)

**3. להלן מובאים עיקרי ההוראות הכלולות בתקנות** (המשך)

**ו. דוח לפי סעיף 131 - דוח שנתי למס**

בדוח לפי סעיף 131 לפקודה, על החברה לדווח על ביצוע עסקה בין לאומית לרבות מחירה ותנאיה לפי תנאי שוק בהתאם טופס מיוחד שיקבע לשם כך.

כאמור, מדובר בתוספת משמעותית לחובת הדיווח הקיימת.

**ז. הוראות מעבר**

ייראו חקר לקביעת תנאי שוק (כאמור בסעיף 3ב. לעיל, שנערך לפני פרסומן של התקנות, וזאת במשך שנתיים מיום פרסומן, כמחייב אלא אם נערך לפי קווי הנחייה שפורסמו על ידי ארגון ה-OECD או מדינות החברות בו.

**ח. סיכום והשלכות**

-התקנות מהוות הלכה למעשה עליית מדרגה בתחום הטיפול של רשויות המס בכל הקשור לעסקאות בין חברתיות.

- ליישום התקנות השלכה במישורים הבאים:

**א. חובת דיווח**

- חובת דיווח רחבה בצורה משמעותית, הן בדיווח מיוחד שיצורף לדוח השנתי שמגישה החברה והן ברמת התיעוד והתמיכה שחברה תצטרך לבצע על מנת לתמוך במדיניות מחירי ההעברה שלה.

- מחקר השוק אותו תצטרך החברה להגיש הינו בהתאם לדין הישראלי, ולפיכך דוחות שנערכו לפי עקרונות אחרים יצטרכו לעבור התאמה להוראות פקודת מס הכנסה.

**ב. החלת התקנות על תחום מתן שירותים ואשראי**

- קביעת מחירי שוק בעסקאות עוגנה עד כה במספר סעיפים בפקודת מס הכנסה והתייחסה בעיקר למלאי ולנכסים קבועים.

- תחום השירותים ובכללם שירותי האשראי הבין חברתי לא טופל עד כה בצורה ברורה בפקודת מס הכנסה.

מימון בין חברתי באמצעות שטרי הון שאינם נושאים ריבית יהווה ללא ספק נושא מרכזי בתחום זה.

* + חרף העובדה שנישומים בישראל נדרשו תמיד לבצע עסקה בין לאומית בתנאי שוק, התקנות קובעות באופן מפורט את הדרישות בישראל לעניין זה ומטילות חובות דיווח חדשות.
  + על חברות אשר הינן צד לעסקה בינלאומית עם צד קשור, לבדוק שמחירי ההעברה נערכו במחירי שוק המעוגנים במחקר שוק בהתאם לתקנות.
  + לחברות אשר להן מבנה מס מורכב הכולל בתוכו עסקאות בעלות אופי שונה ולחברות המעוניינות בוודאות בקשר לתוצאות המס של פעולותיהם, מוצע לשקול פניה לרשויות המס לצורך גיבוש הסכם מראש של מחירי העברה (Advance Pricing Agreement - APA) אשר יקבע את מנגנון קביעת מחירי העברה המוסכם על החברה ועל רשות המסים.

**נספח 4 - תיקוני מס במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנות התקציב 2015 ו-2016**

1. **תקציר**

ביום 19 בנובמבר 2015, אישרה הכנסת בקריאה שנייה ושלישית (טרם פורסם ברשומות) את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ו-2015 (להלן - חוק ההתייעלות), אשר במסגרתו נכללו, בין היתר, שינויים בחקיקת המס. בנוסף, אישרה הכנסת באותו יום בקריאה שנייה ושלישית את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 207), התשע"ו- 2015 (להלן - תיקון 207) אשר במסגרתו נכללו הוראות המאפשרות חילופי מידע לפי הסכם בין-לאומי.

עיקרי הנושאים שנכללו בשני התיקונים לעיל:

* הארכת תקופת ההתיישנות להוצאת שומות ע"י פקיד השומה.
* מתן אפשרות להוצאת שומה חלקית בנושא מסוים.
* צמצום הטבת המס להפקדות לפנסיה למי שהכנסתו עולה על פי שתיים וחצי מההכנסה הממוצעת במשק   
  (כ-24,000 ש"ח לחודש).
* נקודות זיכוי בגין ילדים למי שנישא לאלמן או לאלמנה.
* הוראת השעה המצמצמת את נקודות זיכוי לאקדמאיים הוארכה עד ליום 31 בדצמבר 2018.
* הוראת שעה למס שבח של 25% במקום חישוב לינארי בשל מכירת קרקעות ע"י יחידים המיועדות לבניית דירות מגורים.
* הרחבת חובת הגשת דיווחים באופן אלקטרוני והקטנת הקנסות על פיגור בהגשתם.
* הגשת דיווח מקוון של מעסיק למוסד לביטוח לאומי.
* החלפת מידע מהמוסד לביטוח לאומי לרשות המסים.
* מיסוי משאבי טבע.
* הקלות ברישום קרקעות ביישובי מיעוטים ללא צורך בקבלת אישורים משלטונות מיסוי מקרקעין.
* חילופי מידע לפי הסכם בין-לאומי ולא רק מכח אמנות למניעת כפל מס.

1. **פירוט לתיקונים שבוצעו**

להלן נסקור את עיקרי השינויים לגבי חקיקת המס כדלקמן:

1. **הארכת תקופת ההתיישנות להוצאת שומות ע"י פקיד השומה -** תוקנו הסעיפים 145, 152 ו-167 לפקודת מס הכנסה, כך שפקיד השומה יהיה רשאי לבדוק את השומה ולקבוע שומה לפי מיטב השפיטה בתקופת 4 שנים מתום שנת המס שבה נמסר לו הדוח במקום 3 שנים עד כה.

במקביל, תבוטל סמכות המנהל להאריך את תקופת ההתיישנות להוצאת שומה בשנה נוספת (מעבר   
ל-3 השנים).

בהתאם, יראו השגה כאילו התקבלה רק בחלוף 4 שנים (במקום 3 שנים) מתום שנת המס שבה נמסר הדוח (או שנה מיום הגשת ההשגה, כמאוחר), ואם היא על שומה שנערכה למי שלא הגיש דוח - בתום 5 שנים, ובמקביל בוטלה השנה הנוספת אשר בסמכות המנהל.

כמו כן, פקיד השומה רשאי לשום שומת ניכויים, כך שיינתנו לו 4 שנים (במקום 3 שנים) מתום שנת המס שבה הוגש דוח הניכויים השנתי האחרון של החייב (או תקופת ההתיישנות של שומת ההכנסה של אותו נישום, כמאוחר מביניהם).

תחילתם של התיקונים המפורטים לעיל על דוח שיש להגישו לגבי שנת המס 2013 ואילך.

1. **מתן אפשרות להוצאת שומה חלקית בנושא מסוים -** תינתן לפקיד השומה סמכות לקבוע לפי מיטב שפיטתו בשומה חלקית את סכום הכנסתו של נישום הנוגע לנושא אחד או יותר, וכן את הניכויים, הקיזוזים והפטורים המותרים מהכנסה על פי כל דין ואת המס שאותו נישום חייב בו, וכן כי לא יהיה בשומה חלקית זו בכדי לפגוע בסמכויות פקיד השומה לבצע שומה או בזכויות הנישום לגבי יתרת הכנסתו של הנישום. פקיד השומה יודיע לנישום על הנושא או הנושאים שבכוונתו לבחון בטרם יחליט אם לקבוע שומה חלקית. שומה חלקית ניתן לקבוע פעם אחת בלבד לגבי אותה שנת מס. לסעיף זה לא נקבעה סעיף תחילה ספציפי ועל כן לא ברור האם הוא חל על דוחות מס שהוגשו טרם התיקון.

נציין, שטרם התיקון, ניתן היה להוציא שומה חלקית רק לגבי פעולה החייבת בדיווח הכלולה ברשימת הפעולות שנקבעה בתקנות.

**נספח 4 - תיקוני מס במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנות התקציב 2015 ו-2016**

1. צמצום הטבת המס להפקדות לפנסיה למי שהכנסתו עולה על פי שתיים וחצי מההכנסה הממוצעת במשק   
   (כ-24,000 ש"ח לחודש).
2. תקרת הטבת ניכוי מהכנסה בעד הפקדה לביטוח פנסיוני תופחת מארבע פעמים השכר הממוצע במשק (כיום כ-38,400 ש"ח לחודש) לשתי פעמים וחצי השכר הממוצע במשק (כ-24,000 ש"ח לחודש). לפיכך על הפרשות מעסיק מעבר לתקרה הנ"ל, ישולם מס על ידי המועסק.
3. תיקון סעיף 47 לפקודת מס הכנסה, כך שגם במקרה שבו רק חלק מהשכר של עובד מבוטח, ההגבלה של הניכוי לשתי פעמים וחצי השכר הממוצע במשק (במקום ארבע פעמים) תחול גם על החלק שאינו מבוטח.
4. תקרת הטבת הניכוי מהכנסה בשל הוצאה לרכישת ביטוח מועדף מפני אבדן כושר עבודה תעמוד על השכר הממוצע במשק בשנת המס מחולק ב- 4.8 במקום ב-3.
5. תחילתם של התיקונים המפורטים לעיל ביום 1 בינואר 2016.
6. **נקודות זיכוי בגין ילדים למי שנישא לאלמן או לאלמנה -** נוספה הוראה ביחס לחישוב הנפרד, לפיה בחישוב המס של אישה שנישאה לאלמן יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו כאמור בסעיף 66(ג)(4) לפקודת מס הכנסה. כמו כן, בחישוב המס של גבר שנישא לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה שהם פעוטות כאמור בסעיף 66(ג)(5) לפקודת מס הכנסה.
7. **הוראת השעה המצמצמת את נקודות זיכוי לאקדמאיים הוארכה עד ליום 31 בדצמבר 2018** **-** סעיף 40ג לפקודה מעניק נקודת זיכוי אחת בחישוב המס למי שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון ומחצית נקודת זיכוי למי שזכאי לתואר אקדמי. שני נקודות הזיכוי הנ"ל יינתנו למשך מספר שנות מס שהן כמספר שנות לימודיו האקדמיות, ובלבד שנקודות הזיכוי לא יינתנו יותר משלוש שנות מס בגין תואר ראשון ובשתי שנות מס עבור תואר. שתי נקודות הזיכוי מובאות בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודי התואר (פרט למי שנדרשת התמחות בתחום עיסוקו והשלמתו היא תנאי להתמחות, שיכול לבחור שתחילת הזכאות תחל רק בשנה שלאחר סיום ההתמחות). באופן דומה בוגרי תואר אקדמי שלישי ברפואה או רפואת שיניים זכאים לנקודת זיכוי אחת במשך שלוש שנות מס ולחצי נקודת זיכוי במשך שתי שנות מס. לפי סעיף 40ד לפקודה תינתן הטבת מס ליחיד שסיים לימודי מקצוע בדמות מחצית נקודת זיכוי במס, כמספר שנות לימודיו, לא אך יותר, משלוש שנות מס.

בחוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים לשנים 2013 ו-2014 נקבעה הוראת שעה לפיה, מי שסיים לימודים כאמור בסעיפים 40ד או 40ג לפקודה, בתקופה שמיום 1 בינואר 2014 ועד 31 בדצמבר 2015, יהיה **זכאי לקבל את נקודת הזיכוי או מחצית נקודת הזיכוי במשך שנת מס אחת בלבד.** היחיד יוכל לבחור אם הוא רוצה לקבל את נקודות הזיכוי בשנת המס שלאחר שנת המס בה סיים את לימודיו או בשנת המס שלאחריה.

**בתיקון הנוכחי הוארך תוקף הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2018.** לפיכך, על מי שסיים את לימודיו 31 עד בדצמבר 2013 או החל מיום 1 בינואר 2019 יחולו ההוראות הקבועות שתוארו לעיל, המעניקות את נקודות הזיכוי למשך מספר שנים ולא בשנה אחת בלבד.

1. הוראת שעה למס שבח של עד 25% במקום מס שולי בחישוב לינארי בשל מכירת קרקעות ע"י יחידים המיועדות לבניית דירות מגורים - נקבעה הוראת שעה לתקופה של 3 שנים, בתקופה מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2018, כך שלגבי מכירת קרקע בידי יחידים, יחול שיעור מס שבח מופחת של עד 25% על חלק השבח הריאלי המיוחס לתקופה שעד יום התחילה (5 בנובמבר 2001), במקום מס שולי, בהתקיים התנאים הבאים:
2. המכירה היא של זכות במקרקעין שהיא קרקע שתכנית הבניה שחלה לגביה מתירה בניה על הקרקע של 8 דירות לפחות המיועדות לשמש למגורים. חשוב לציין כי גם עסקאות קומבינציה נכללות בהגדרה.
3. המכירה היא מיחיד לקבלן רשום, והקרקע הנמכרת תהווה מלאי עסקי בידיו. לגבי אלה:
4. מכירה של קרקע שכלולה בשטח שתוכנית הבניה שקיימת לגביו מתירה בניה של 1,000 דירות לכל הפחות וביום המכירה ניתן היתר בניה ל-10% לכל היותר מהדירות המותרות לבניה בשטח שחלה עליו התוכנית כאמור.
5. זכות במקרקעין בקרקע שתכנית הבנייה שקיימת לגביה מתירה בנייה של 1000 דירות לפחות.
6. לגבי קרקעות שאינן עומדות בתנאי הפסקה הקודמת קיימות תקופות מקסימום לבנייה - לגבי זכות במקרקעין בקרקע שתכנית הבנייה שקיימת לגביה מתירה בנייה של פחות מ-1000 דירות - עד תום ה"תקופה הקובעת" הסתיימה בנייתן על הקרקע של כל ה דירות המיועדות לשמש למגורים המותרות לבנייה לפי תכנית הבנייה החלה על הקרקע במועד סיום הבנייה (בעסקת קומבינציה יש לסיים רק 8 דירות המיועדות לשמש למגורים); לעניין פסקה זו יראו בקבלת אישור להספקת חשמל, מים או חיבור של טלפון לבניין, כסיום הבנייה;

**"התקופה הקובעת"**

פחות מ- 251 דירות - 42 חודשים מיום המכירה.

251 עד 1000 דירות - 48 חודשים מיום המכירה.

**נספח 4 - תיקוני מס במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנות התקציב 2015 ו-2016** (המשך)

חריגים: שיעור המס המופחת כמפורט לעיל, לא יחול על מכירת קרקע לבניה למגורים שנעשתה בלא תמורה, או בין קרובים, או שחל לגביה פטור ממס, כולו או חלקו, או שיעור מס מופחת לפי החוק או לפי פקודת מס הכנסה, או שהיא שינוי ייעוד שחלות לגביו הוראות סעיף 5(ב) לחוק מיסוי מקרקעין. כמו כן, יובהר כי שיעור המס המופחת לא יחול על פעולה באיגוד. לעניין זה, "קרוב" - לרבות איגוד השולט בו ואיגוד שבשליטת השולט בו.

1. **הרחבת חובת הגשת דיווחים באופן אלקטרוני והקטנת הקנסות על פיגור בהגשתם -** על מנת להגביר את האכיפה, לשפר את השירות הניתן לציבור הנישומים, לפשט ולייעל את תהליכי הדיווח לרשות המסים נוספו התיקונים הבאים במסגרת חוקי המס השונים (פקודת מס הכנסה, מע"מ, חוק הבלו על דלק, מס קניה, חוק מיסוי מקרקעין):
2. חובת דיווח מקוון של רווח/הפסד הון במכירת נכס לפי סעיף 91 לפקודת מס הכנסה;
3. חובת הגשת דוח מקוון על ידי חבר בני אדם בגין הכנסותיו בשנת המס לפי סעיף 131 לפקודת מס הכנסה;
4. נוספה הוראה המסמיכה את שר האוצר לקבוע כי דוחות, מסמכים או טפסים נוספים שיש להגיש לרשות המסים, כולם או חלקם, יוגשו באמצעים אלקטרוניים בלבד, ולקבוע כאמור גם לגבי מי שלא חלה עליו חובת הגשה באופן מקוון אך בחר בכך;
5. נוספה הוראה המסמיכה את שר האוצר לקבוע פטור מחובת הגשה באופן מקוון לגבי סוגי חייבים בדיווח;
6. נוספה הוראה המסמיכה את המנהל לקבוע כללים לגבי הגשה באופן מקוון ביחס להליכי הזיהוי לצורך ההגשה, אופן ההגשה, הארכת מועד ההגשה והטפסים והמסרים האלקטרוניים שיש להשתמש בהם לצורך ההגשה;
7. נקבע כי דוח, מסמך או טופס שהוגשו באופן מקוון בהתאם לכללים שקבע המנהל יראוהו כאילו נחתמו, וזאת אף אם לא יכללו חתימה אלקטרונית מאושרת בהתאם לאמור בסעיף 2(א) לחוק חתימה אלקטרונית;
8. נקבע כי דוח, מסמך או טופס שיוגש שלא על פי הכללים יראו בו כאילו לא הוגש;
9. נקבע כי חבר בני אדם יגיש דוח שנתי מקוון עד יום 31 במאי שלאחר שנת המס שלגביה מוגש הדוח לפי סעיף 132 לפקודת מס הכנסה;
10. תחילתם של התיקונים המפורטים לעיל על דוח שיש להגישו לגבי שנת המס 2015 ואילך ולאחר ששר האוצר יקבע את הכללים לגבי ההגשה באופן מקוון כאמור לעיל;
11. הקטנת העיצומים הכספיים/קנסות על אי הגשת הדוחות בזמן - במקביל להרחבת חובת הדיווחים המקוונים, הוקטנו הקנסות/העיצומים הכספיים על פיגור בהגשתם לסכום של 500 ש"ח בגין כל חודש מלא של פיגור בהגשת הדוח. תחילת התיקון מיום 1 בינואר 2016.
12. **הגשת דיווח מקוון של מעסיק למוסד לביטוח לאומי -** המוסד לביטוח לאומי מקבל דיווח ממעסיקים על קליטת עובדים חדשים מרשויות המס. דיווח זה מוגש אחת לשנה ומתקבל במוסד לביטוח לאומי רק מספר חודשים לאחר מכן. מכך יוצא כי המוסד לביטוח לאומי מקבל דיווח על עובד חדש שנקלט רק כשנה וחצי לאחר מועד קליטתו. בשנה וחצי הנ"ל העובד החדש ייחשב בביטוח הלאומי כמי שאינו משלם את דמי הביטוח וייתכן אף שחשבונו יעוקל בשל כך. הפערים בזמני הדיווח יוצרים בעיה נוספת הנוגעת למקבלי קצבאות. לפיכך, נקבעה חובת דיווח של מעסיק על עובדיו ישירות למוסד לביטוח לאומי, כמפורט להלן:
13. מעסיק או מי שמשלם פנסיה מוקדמת יגיש למוסד באופן מקוון דוח על שכר עבודה או על פנסיה מוקדמת ששילם למי שבעדו הוא חייב או היה חייב בתשלום דמי ביטוח במועדים המפורטים להלן:
14. עד יום 18 ביולי בכל שנה - לגבי החודשים ינואר עד יוני של אותה השנה;
15. עד יום 18 בינואר בכל שנה - לגבי החודשים ינואר עד דצמבר של השנה שקדמה לה;
16. עד יום 30 באפריל בכל שנה - לגבי שנת המס שקדמה לה. ככל שתינתן לכלל המעסיקים ארכה להגשת דוח לפי סעיף 166 לפקודת מס הכנסה, יוארך אף המועד האמור להגשת הדוח.
17. נוספה הוראה המסמיכה את השר לקבוע סוגי מעסיקים או משלמי פנסיה מוקדמת שיגישו דוח כאמור באופן שאינו מקוון בהתאם להוראות שיקבע.
18. נקבע קנס מנהלי למי שלא הגיש דוח מקוון בתוך 60 ימים מהמועדים הנקובים לעיל.
19. תחילתם של התיקונים המפורטים לעיל הינו מיום 1 בינואר 2016 על דוח שהוגש בעד שנת הכספים 2016 ואילך.
20. **החלפת מידע מהמוסד לביטוח לאומי לרשות המסים -** נוספה בפקודת מס הכנסה הוראה המאפשרת לרשות המסים לקבל מאת המוסד לביטוח לאומי דוח שקיבל המוסד באופן מקוון מהמעסיקים כאמור לעיל. לאור התיקון כאמור וכדי שלא ליצור נטל נוסף על המעסיקים של דיווח כפול, הן למוסד לביטוח לאומי והן לרשות המסים, בוטלו הסעיפים הקטנים (ב1) עד (ב3) לסעיף 166 לפקודת מס הכנסה (שעד כה תחולתם הוקפאה בפועל וטרם נאכפה), כך שבמקום הדיווח לגבי תשלום הכנסת עבודה לעובד ולגבי תשלום הכנסה חבת ניכוי, בשל ארבעה חודשים רצופים בשנת המס, הקבוע כיום בפקודת מס הכנסה, ידווחו המעסיקים למוסד לביטוח לאומי כל חצי שנה. תחילתם של התיקונים המפורטים לעיל ביום 1 בינואר 2016.

**נספח 4 - תיקוני מס במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנות התקציב 2015 ו-2016** (המשך)

1. **מיסוי משאבי טבע -** במסגרת חוק מיסוי רווחי נפט, התשע"א-2011 נוסף פרק העוסק במיסוי משאבי טבע נוספים (מעבר לזה החל על נפט וגז) , וזאת בעקבות המלצות הוועדה לבחינת המדיניות לגבי חלק המדינה המתקבל בעד השימוש של גורמים פרטיים במשאבי טבע לאומיים, בהיבט של מיסוי הרווחים ממשאבי טבע (ועדת שישינסקי 2). התיקון קובע כי בעל זכות לניצול משאב טבע יהא חייב בתשלום היטל רווחי יתר ממכירה של משאב טבע בהתאם לשיעורים שנקבעו בתיקון לחוק. בנוסף, התיקון לחוק קובע, בין היתר, הוראות לעניין אופן חישוב רווחי יתר ממכירה של משאב טבע, הוראות ביחס להעברת רווחי יתר שליליים לשנות מס עוקבות, כללים לאיחוד זכויות לניצול משאב טבע, מועדי תשלום של ההיטל, חובות דיווח ושומה של רווחי יתר, פעולות נוספות שרואים אותן כמכירה של משאב טבע, הוראות ביחס לרווחי יתר בעסקאות בין צדדים שמתקיימים ביניהם יחסים מיוחדים, הוראות מיוחדות לעניין משאב טבע מסוג ברום וסלע פוספט ועוד. התיקון לחוק יחול על רווחי יתר של בעל זכות לניצול משאב טבע שנצמחו ביום 1 בינואר 2016 ואילך וביחס למשאב טבע מסוג כלוריד האשלג מיום 1 בינואר 2017 ואילך.
2. **הקלות ברישום קרקעות ביישובי מיעוטים ללא צורך בקבל ת אישורים משלטונות מיסוי מקרקעין -** כדי לקדם בנייה ביישובי מיעוטים, ניתן יהיה לרשום בפנקסי המקרקעין מכירה של זכות במקרקעין אשר נמצא בתחומי יישוב מיעוטים, והמכירה הקודמת של אותם מקרקעין לא נרשמה בפנקסי המקרקעין (בתנאי שהמכירה נעשתה לפני 1 בדצמבר 2015), וזאת ללא צורך בקבלת אישורים משלטונות מיסוי מקרקעין. עם זאת לא יבוטלו חובת מס בגין עסקאות קודמת באותן קרקעות, שלא דווחו.

"יישוב מיעוטים" - יישוב ש-80% לפחות מתושביו אינם יהודים עפ"י נתוני הלמ"ס.

1. **חילופי מידע לפי הסכם בין-לאומי ולא רק מכח אמנות למניעת כפל מס -** במסגרת תיקון מס' 207 נוסף פרק רביעי לפקודת מס הכנסה, במסגרתו ניתנה למנהל או מי שהוא הסמיך לכך הסמכות להעביר מידע לרשות מס במדינה זרה שיש עמה הסכם בין לאומי וכן הסכם לחילופי מידע, בכפוף לסייגים שבהסכם ולהתקיימותם של כל התנאים המפורטים בתיקון האמור, שמטרתם, בין היתר, להבטיח כי תישמר סודיות המידע אצל הגורם המקבל וכי לא יועבר מידע אשר נאסר על רשות המסים במפורש בחוק לעשות בו שימוש לצורך גביית מסים. יודגש, כי על המנהל להודיע לתושב ישראל על הכוונה להעביר מידע לגביו לפחות 14 ימים לפני העברת המידע, אלא אם כן רשות המס של המדינה הזרה ביקשה שלא להודיע כאמור. בנוסף, נקבע, כי לצורך איסוף המידע לשם העברתו למדינה אחרת לפי הסכם בין-לאומי, יהיו למנהל ולפקיד השומה הסמכויות שיש להם לפי סעיפים עד 140 135א לפקודת מס הכנסה, הנתונות להם לצורך אכיפת דיני המס בישראל. תחילתו של תיקון 207 הינו מיום 1 בינואר 2016.

**נספח 5 - נוהל גילוי מרצון של רשות המסים - הארכה עד ל-30 ביוני 2016**

ביום 21 בספטמבר 2015 פרסמה רשות המסים הודעה (להלן - ההודעה) בדבר החלטתה להאריך **עד ליום 30 ביוני 2016** את המועד האחרון להגשת בקשות במסגרת הוראת השעה (להלן - הוראת השעה) בנושא גילוי מרצון בגדרה הוסדרה הגשת בקשות אנונימיות לגילוי מרצון (אשר היה תוקפו היה אמור לפוג ביום 6 בספטמבר 2015), עליהן תחולנה, בשינויים המחויבים, הוראות נוהל גילוי מרצון.

על פי ההודעה רשות המיסים הבהירה, כדלקמן:

על רקע בקשות של הלשכות המקצועיות, נערכה עם היועץ המשפטי לממשלה בחינה מחודשת של התנאים לנוהל ונקבע כי במסגרת הוראת השעה המוארכת יבוטל התנאי לפיו נדרש תשלום מס משמעותי על ידי המבקש. לאור ההחלטה, הרשות תפנה בכתב למי שהגישו בקשות שנדחו על רקע זה ותודיע כי באפשרותם לפנות שוב במסגרת הוראת השעה שהוארכה. הסוגיה תיבחן שוב עם תום הוראת השעה בהקשר לנוהל הקבוע.

הנוהל כולל שתי הוראות שעה שהוארכו, שנועדו להקל על הגשת הבקשות לגילוי מרצון ועיקרן:

* + - 1. הגשת בקשות אנונימיות - במסלול זה ניתן להגיש בשלב הראשוני בקשות ללא ציון פרטי הנישום על מנת לברר את חבות המס הנובעת מהבקשה. מובן כי עם בירור חבות המס הצפויה יידרש הפונה לציין את שמו של הנישום ופרטיו המלאים.

2. מסלול מקוצר - כאשר סך ההון שנכלל בבקשה אינו עולה על 2 מיליון ש"ח וההכנסה החייבת הנובעת ממנו אינה עולה על 0.5 מיליון ש"ח, ניתן להגיש את הבקשה במסלול המקוצר בצירוף דוחות המס המתקנים הרלוונטיים. עם אישור הבקשה, יונפק לפונה שובר תשלום. עם תשלום השובר במועד, תימסר לפונה הודעה שלא תיפתח נגדו חקירה פלילית בנוגע למידע שמסר.

על פי הוראות הנוהל, נישום יוכל לגלות את נכסיו ולהצהיר על הכנסותיו שלא דווחו, לשלם את המס הנגזר מהן וזאת במידה שיעמוד בתנאים המפורטים בנוהל. בין יתר התנאים, הדרישה לכך שהפנייה נעשתה בכנות ובתום לב וכן כי במועד הפנייה לא נערכת בדיקה או חקירה ברשות המסים בעניינו של הפונה.

כמו כן, במסגרת הנוהל שהוארך, המבקשים ישלמו מס כדין כמתחייב מהגילוי. רשות המסים מתחייבת, באישור פרקליטות המדינה, שלא יינקטו הליכים פליליים כנגד אותם נישומים שיעמדו בתנאי הנוהל וישלמו את מלוא המס הנגזר מהליך הגילוי.

הבקשות לגילוי מרצון מוגשות באמצעות דוא"ל [giluymerazon@taxes.gov.il](mailto:giluymerazon@taxes.gov.il) לסמנכ"ל חקירות ומודיעין.

**נספח 6 - נושאים שעלו והוסרו מחוק ההסדרים והומלץ לטפל בהם בחקיקה ספציפית בעתיד**

להלן נושאים אשר נכלל בהצעת חוק ההסדרים 2015- 2016 והוסרו ויתכן ויטופלו בחקיקה ספציפית:

**1. סיווג תשלומים במסגרת סיום יחסי עובד-מעביד ותשלום עבור אי- תחרות לבעל שליטה המוכר מניותיו**

2.1 סיווג תשלומים במסגרת סיום יחסי עובד-מעביד - במסגרת סיום יחסי עובד-מעביד או במסגרת הפסקת מתן שירותים, יסווגו מענקים או סכומים שהתקבלו בידי היחיד, לרבות בגין אי תחרות, כהכנסת עבודה או כהכנסה ממשלח יד, לפי העניין.

2.2 תשלום עבור אי-תחרות לבעל שליטה המוכר מניותיו - במכירת מניות של בעל שליטה, סיווג ההכנסה כולה ייחשב כתמורה בעד מניות, לרבות סכום שקיבל בגין אי-תחרות. במקביל, מוצע לתקן את סעיף 32 לפקודה כך שלא תותר הוצאה בידי הרכוש אלא במכירת המניה.

**2. הרחבת חובת הגשת דוח שנתי**

מוצע להרחיב את חובת הגשת הדוח השנתי גם במקרים הבאים:

3.1 לעניין נאמנויות - נהנה תושב ישראל, שמלאו לו עשרים וחמש שנים, אולם חובת הדיווח לא תחול על נהנה שלא ידע על היותו נהנה ולא יכול היה לדעת על כך.

3.2 מי שמתקיימת בו החזקה כי הוא תושב ישראל, בהתאם לקבוע בפסקה (א)(2) להגדרה "תושב ישראל" אשר בסעיף 1 לפקודה (חזקת מספר ימי השהייה בישראל), אף אם אינו מגדיר עצמו תושב ישראל, ובלבד שכתושב ישראל היה חייב בהגשת דוח ושאינו יחיד שרואים אותו כתושב חוץ לפי פסקה (א)(4) בהגדרה האמורה.

3.3 תושב ישראל, שבשנת המס העביר כספים לחו"ל בסכום כולל של חצי מיליון שקלים או יותר.

**3. שינוי מקיף במודל מיסוי חברת בית**

לאור תיקון מודל המיסוי של החברה המשפחתית, במסגרת תיקון 197 לפקודה, מוצע לקבל מודל דומה גם לחברת הבית.

תכנוני מס רבים מתבצעים בתפר ובמעבר שבין חברה רגילה לחברת בית ולהפך, ולכן מוצע לטפל במעברים אלה בדומה לאופן שנקבע בחברה המשפחתית. בהתאם לכך גם נקבעו הוראות המעבר, כפי שיפורט בהמשך. עיקרי השינויים הינם כדלקמן:

**הוראות הקבע המוצעות לגבי מיסוי חברות בית**

3.1 הגדרת "חברת בית" - בדין הקיים חברת בית הינה חברת מעטים כהגדרתה בסעיף 76(ד) לפקודה. מוצע לקבוע כי חברת בית תוכל להיות בבעלות של לא יותר מ-20 בעלי זכויות.

בנוסף מוצע להבהיר כי חברת בית היא חברה שכל רכושה ופעילותה באופן ישיר הינן אחזקת בניינים, כך שאינה יכולה למשל להחזיק במניות של חברה אחרת.

3.2 מיסוי ההכנסות של חברת בית - מוצע להמשיך ולעגן את ההסדר הקיים של ייחוס ההכנסה החייבת, לרבות השבח, שנצמח בחברת הבית לבעלי מניותיה, לפי חלקם היחסי ברווחי החברה.

3.3 חובת בחירת המעמד של חברת בית בסמוך להתאגדותה והפסקת התקיימותו של אחד מתנאי ההגדרה - חברה תוכל לבקש להיות חברת בית תוך שלושה חודשים מיום התאגדותה, וזאת על ידי מתן הודעה לפקיד שומה. לא ביקשה כאמור - לא תוכל לשוב ולבקש להיחשב ככזו.

במידה וחדל להתקיים בחברת הבית תנאי אחד או יותר מהתנאים הנקובים בהגדרת חברת בית, אזי לא תוכל החברה לבקש במועד מאוחר יותר לשוב ולהיות חברת בית, ויראוה כאילו חדלה להיות חברת בית כבר מתחילת השנה שבה חדל התנאי להתקיים

3.4 תחולה חלקית של האפשרות לפטור על שינויי מבנה - כדי למנוע תכנוני מס מוצע לקבוע כי הוראות חלק ה2 לפקודה (שינויי מבנה) לא יחולו על חברה משפחתית, למעט סעיפים 104א(א) ו-104ב(א) לפקודה העוסקים בהעברת מלוא הזכויות בנכס לחברה.

3.5 מיסוי דיבידנד מחברת בית ומיסוי מכירת המניות-

* בדומה להסדר שנקבע בחברה המשפחתית, לפיו רווחים של החברה אשר מוסו בידי בעל מניות יחיד לא יתחייבו במס נוסף בעת חלוקת כדיבידנד לבעלי המניות, או בעת מכירת המניות של החברה ללא חלוקת הרווחים אשר מוסו כאמור טרם המכירה, נקבעו הוראות המאמצות הסדר זה, תוך התאמתו לאופייה של חברת הבית.
* ההסדר המוצע חל רק לגבי רווחים שמוסו בידי יחידים ולא לגבי רווחים שמוסו בידי חברות, שלגביהן יחול מס נוסף בעת משיכת הרווח או מכירת המניה ברמת היחיד, זאת במטרה להשלים את המיסוי הדו שלבי.
* בנוסף, מוצע להגדיר מהם אותם רווחים שניתן למשוך אותם ללא מס נוסף או לחילופין שתינתן בגינם "הגנה" בעת מכירת המניה.
* בעת מכירת המניות של חברת הבית, בין אם המוכר הינו יחיד ובין אם חברה, יווסף לתמורת מכירת המניות על ידי בעל המניות סכום עודף ההפסדים על הרווחים שיוחסו אליו לפי חלקו בתקופה שהחברה הייתה חברת בית, וזאת כדי שלא יינתן כפל הטבה בשל הפסדים אלה.

**נספח 6 - נושאים שעלו והוסרו מחוק ההסדרים והומלץ לטפל בהם בחקיקה ספציפית בעתיד** (המשך)

**3. שינוי מקיף במודל מיסוי חברת בית** (המשך)

**הוראות הקבע המוצעות לגבי מיסוי חברות בית** (המשך)

3.6 מקדמות ואופן גביית המס - לעניין מקדמות, אופן תשלום המס והליכי שומה, מוצע לאמץ את ההסדר הקיים בהוראות סעיף 64א1 לגבי חברה שקופה.

כמו כן מוצע לאפשר את גביית המס, בגובה המס החל על החלק היחסי של בעל המניות, הן מבעל המניות והן מחברת הבית.

3.7 הפסדים של בעל המניות לפני תקופת ההטבה אינם ניתנים לקיזוז - בדומה לסעיף 64א(א)(6) לפקודה, לעניין קיזוז הפסדים של חברה משפחתית, מוצע לקבוע גם לגבי חברת בית כי הפסדים שהיו לבעל המניות לפני תקופת ההטבה אינם ניתנים לקיזוז כנגד הכנסת חברת הבית;

3.8 סמכות לקביעת כללים - מוצע להעניק למנהל סמכות לקבוע כללים והוראות לעניין הגשת הדוחות והדיווחים של החברה, או שעל בעל מניות בה להגיש, לשם ביצוע החוק.

הוראות תחילה, תחולה והוראות מעבר של התיקון המוצע לגבי חברות בית:

4.9 מוצע לקבוע הוראות מעבר לחברות שערב יום התחילה היו כבר חברות בית או לחברות שעמדו בתנאי סעיף 64 טרם תיקונו בחוק זה, אולם טרם הספיקו להודיע לפקיד השומה על בקשתן להיחשב כחברות בית, הואיל והמתינו לנועד הגשת הדוח השנתי לשנת 2014.

3.10 חברת בית שטרם הודיעה כאמור, תוכל להודיע לפקיד השומה, בתוך חודש ימים מיום התחילה, אם ברצונה להיחשב כחברת בית בשנת המס 2014 ואילך.

3.11 על חברות הבית הקיימות יחול סעיף 64 כנוסחו בהצעת חוק זו, למעט סעיף קטן (א).

3.12 הודיעה חברה שברצונה להיחשב כחברת בית, תוכל בתוך 120 ימים מיום התחילה להודיע לפקיד השומה שהיא חוזרת בה, ולא תיחשב כחברת בית, כבר מיום התחילה.

3.13 מוצע לאפשר לחברה שלא ביקשה להיחשב כחברת בית בתוך חודש ימים מיום התחילה, אולם התקיימו בה התנאים הקבועים בסעיף קטן (א), לבקש מפקיד השומה להיחשב כחברת בית בתוך 3 חודשים מיום התחילה, וזאת בתנאים הבאים:

**א. מיסוי העודפים הצבורים -** יראו את כל העודפים שנצברו עד לתאריך 31 בדצמבר 2014, שאילו היו מחולקים כדיבידנד היו חייבים במס בהתאם לסעיף 125ב, כאילו חולקו כדיבידנד לבעלי המניות ביום ההודעה (וזאת בניכוי רווחים שחולקו בפועל עד ליום מתן ההודעה לפקיד השומה). הודעה זו אינה רלוונטית רק במידה ואחד או יותר מבעלי המניות הינו יחיד, שכן כאשר בעלת המניות בחברת הבית הינה חברה יחולו ההוראות הרגילות אשר לחלוקת דיבידנדים ומועד המיסוי שלהם.

**ב. מיסוי מכירת הנכסים הקיימים -** לגבי נכסים שהיו בבעלותה של החברה ערב יום התחילה, במועד מכירתם יחושב הרווח באופן הבא: על החלק היחסי של רווח ההון הריאלי (לרבות השבח), שנצמח עד ליום התחילה, ישולם מס בהתאם לשיעור הגבוה ביותר הקבוע בסעיף 121 לפקודה. על יתרת רווח ההון ישולם מס בהתאם לשיעורי המס הקבועים בסעיף 91(ב)(1) או (2), לפי העניין. בדומה לסעיף הקודם, גם סעיף זה רלוונטי רק לגבי בעל מניות שהוא יחיד, שכן לגבי חברות חלות ההוראות הרגילות ואין אובדן מס כתוצאה מהפיכתה של החברה לחברה רגילה.

3.14 חברת בית שהיו לה הפסדים שנצברו בתקופה שהכנסתה לא חושבה לפי סעיף 64 לפקודה כנוסחו לפני או אחרי יום התחילה, הפסדים אלה לא יותרו בקיזוז כנגד הכנסותיהם של בעל מניותיה, אלא יוכרו כהפסדים הניתנים להעברה בלבד.

**תיקוני מס צפויים על פי תזכיר חוק התכנית הכלכלית לשנת הכספים 2015** (המשך)

**4. הפחתת הוצאות רכישת חוזים לביטוח חיים ע"י חברות ביטוח תיפרס על פני 15 שנה**

סעיף 51 לפקודה קובע כיום כדלקמן: "הוצאות שהוציאה חברת ביטוח חיים ברכישת חוזים לביטוח חיים, ובכלל זה תשלומים לסוכן, ייחשבו כהוצאות בשנה שבה הוצאו או הועברו לזכותו של הסוכן, בין אם החברה זקפה הוצאות אלה בחשבון רווח והפסד שלה לחובת אותה שנה ובין אם לאו".

מוצע, לבטל את סעיף 15 לפקודה ולאמץ לצרכי מס את הכללים החשבונאיים ואת הוראות המפקח על הביטוח, כך שההוצאה תיפרס על פני 15 שנה.

**5. ביטול סעיף ההסכמה של שר האוצר להארכת תקופת הפטור לעולים חדשים ותושבים חוזרים**

סעיף 14(ד) לפקודה קובע כי שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי להאריך את הפטור הניתן לעולים חדשים ולתושבים חוזרים מהכנסות שנצמחו מחוץ לישראל ומדיווח, לתקופה שלא תעלה על עשר שנות מס. כן נקבע בסעיף התחולה של סעיף זה, כי שר האוצר מחויב להביא תקנות לכנסת מכוח הסעיף. הואיל והוצע כבר בהצעת חוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013-2014), התשע"ג-2013, לבטל את הפטור מדיווח הניתן לעולים ולתושבים חוזרים, אין כל היגיון בקביעת תקנות להארכת הפטור האמור בעשר שנים. לשם המינהל התקין ולאור פניות שנעשו בעניין התקנות על ידי יו"ר הכנסת ומבקר המדינה, מוצע לבטל את סעיף ההסמכה האמור.

\* \* \* \*

1. הכנסה לא מבוטחת = משכורת ללא זכויות + הכנסה אחרת שאינה משכורת. [↑](#footnote-ref-1)
2. הכנסה לא מבוטחת = משכורת ללא זכויות + הכנסה אחרת שאינה משכורת. [↑](#footnote-ref-2)
3. לא ניתן לבצע בקופות גמל משלמות לקבוצה. [↑](#footnote-ref-3)
4. ניתן לבצע גם בקופות גמל משלמות לקצבה ובלבד שהופרשו כדין תגמולים לקופה. [↑](#footnote-ref-4)
5. בשל העובדה כי עיכוב כאמור יכול להיחשב להלנת פיצויי פיטורים לפי דיני עבודה, הדבר אפשרי בהסכמה בין הצדדים בלבד. [↑](#footnote-ref-5)
6. החל משנת 2016, יתרת ההפרשה לחישוב ההטבות הסוציאליות תוקטן לפעמיים וחצי השכר הממוצע במשק (23,150 ש"ח). [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 ראו סעיף 2.3 להוראת ביצוע מס הכנסה מספר 5/2014. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 ע"א 8114/09, 8297/09, 1177/10מלכיאלי ואח' נ' פקיד שומה אשקלון ואח'. [↑](#footnote-ref-8)
9. 2 דנ"א 2103/12 מלכיאלי ואח' נ' פקיד שומה אשקלון ואח'. [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 חובת הגשת הודעה כאמור חלה אף על יוצר שבחר להיות בר השומה ובר החיוב, על יוצר מייצג ועל נהנה מייצג בהתאם להוראות הפקודה. [↑](#footnote-ref-10)
11. 2 מדובר בהודעה שנעשית במסגרת הדוח השנתי. [↑](#footnote-ref-11)
12. 3 שר האוצר רשאי לפטור מחובת הגשת דוח שנתי נאמן, בין אם הוא תושב ישראל ובין אם הוא תושב חוץ, שהיו לו בישראל רק הכנסה הפטורה ממס או שנוכה ממנה מס כדין, או נכס שההכנסות הימנו פטורות ממס. [↑](#footnote-ref-12)
13. 4 בקשה כאמור תוגש לפקיד השומה יחד עם הדוח השנתי לשנת המס שבה נוצרה הנאמנות. [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 ס"ח - 2405, התשע"ג 116 [↑](#footnote-ref-14)
15. 2 סכום זה יעודכן בתחילת כל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד. [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 בעל שליטה: תושב ישראל המחזיק במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר, ב 10%- לפחות באחד מאמצעי השליטה בחבר בני האדם בתום שנת המס או ביום כלשהו בשנת המס וביום כלשהו בשנת המס שלאחריה. [↑](#footnote-ref-16)
17. 2 למעט רווח הון במסגרת שינוי מבנה שאינו כולל חילופי מקרקעין. [↑](#footnote-ref-17)
18. 3 סעיף 75ב(ג) לפקודה. [↑](#footnote-ref-18)
19. 4 תיקון 198 הוסיף את ההגדרה "חליף" - "מי שמכר מניה לבעל המניות במכירה פטורה ממס או הוריש לו". בכך, העברה פטורה או הורשה חוסה תחת משטר של "כניסה לנעליים" המקנה לחליף את אותן זכויות אשר צבר בעבר הנישום שהוחלף. [↑](#footnote-ref-19)
20. 5 למעט מס חוץ שאינו מוטל במישרין כאמור בסעיף 203(ב) או 126(ג). [↑](#footnote-ref-20)
21. 6 לרשימת משלחי היד הנחשבים לצורך החמי"ז, ראו צו מס הכנסה (קביעת משלח יד מיוחד), התשס"ג- 2003. [↑](#footnote-ref-21)
22. 7 להגדרת בעל שליטה ראו הערת שוליים מספר 1 לעיל. [↑](#footnote-ref-22)
23. 8 כל עוד בעל המניות נשא בו ולא הטיל חבות זו על החברה. [↑](#footnote-ref-23)
24. 9 כל עוד בעל המניות נשא בו ולא הטיל חבות זו על החברה. [↑](#footnote-ref-24)
25. 10 שיעור המס השולי ליחיד. [↑](#footnote-ref-25)
26. 11 מס נוסף בשיעור 2% הכנסות גבוהות. [↑](#footnote-ref-26)
27. 1 במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים התשע"ג-2013, הוחלף המונח "תכנוני מס חייבים בדיווח" ל"פעולות החייבות בדיווח". הכוונה היא להרחיב בעתיד את רשימת הפעולות המחייבות דיווח, אך בשלב זה אין לשינוי המונח משמעות אפקטיבית. [↑](#footnote-ref-27)
28. 3 המועד להגשת הטופס הראשון על פעולות כאמור נקבע עד ליום 15 ביולי 2007. [↑](#footnote-ref-28)
29. 1 ואולם, אם ההכנסה החייבת בשנת המס 2008 כללה הכנסה שהיא סכום אינפלציוני לפי סעיף 88 לפקודה, או לפי סעיף 47 לחוק מס שבח, או לפי פרק שביעי 1 לחוק לעידוד השקעות הון, רשאי הנישום לא לנכות מהכנסות אלו את יתרת הניכוי. [↑](#footnote-ref-29)
30. 2 יצויין שבהודעת רשות המסים מיום 10 במרץ 2008, נאמר, שסעיף 85א המחייב לבצע עסקאות בינלאומיות בין צדדים קשורים על פי תנאי שוק, לא יחול עד תום שנת המס 2007 על שטרי הון שנחשבו כנכס קבוע בידי המלווה. [↑](#footnote-ref-30)
31. 3 "שליטה" - 25% לפחות מכח ההצבעה או מהזכות לרווחים, במישרין או בעקיפין, ביום אחד לפחות בשנת המס. [↑](#footnote-ref-31)
32. 4 שטרי הון ואגרות חוב שהונפקו לתקופה של שנה אחת לפחות, והריבית השנתית עליהם אינה עולה על 30% משיעור עליית המדד בשנת המס. [↑](#footnote-ref-32)