

מדריך המיסוי שלך

היערכות לקראת תום שנת המס 2007
ותחילת שנת המס 2008

קריאת כיוון...

בכלכלה העולמית כיום, המס הינו גורם מהותי המשפיע כמעט על כל ההחלטות בארגון ובעל חשיבות עליונה בהצלחת ביצוע עסקאות. מומחי המס של Deloitte בריטמן אלמגור מתמחים במתן פתרונות מס פרקטיים ועילים בתחומי מיסוי חברות, שינוי מבנה, מיסוי בינלאומי, מיסוי נדל"ן, מחירי העברה, חוקי עידוד השקעות הון, מיסוי עקיף, מיסוי יחידים ועובדים, מיסוי מוניציפאלי, מיסוי חברות ועוד. באמצעות מגוון רחב של שירותים יחד עם האנשים המובילים בתחומם, אנו מספקים ללקוחותינו מענה מקצועי ובעל ערך מוסף בסוגיות המס החשובות והבוערות שעל סדר היום המקצועי.

Deloitte בריטמן אלמגור הינה מהפירמות המובילות והגדולות בישראל למתן שירותי חשבונאות וביקורת, מס וייעוץ. באמצעות 52 שותפים ודירקטורים ולמעלה מ-750 עובדים משרתת הפירמה בישראל לקוחות רבים, קטנים כגדולים, בכל ענפי המשק ביניהם גופים עסקיים מובילים, וכן כ-130 חברות ציבוריות שמניותיהן נסחרות בישראל, בארצות-הברית ובאירופה. לפירמה ארבעה משרדים ברחבי הארץ: המשרד הראשי בתל-אביב, וסניפים בירושלים, בחיפה ובאילת ונציגויות במשרדי Deloitte בערים החשובות באירופה ובארה"ב.

הפירמה הנה חלק מהפירמה הגלובלית Deloitte Touche Tohmatsu, המשרתת מעל ל-80% מן החברות המובילות בעולם. באמצעות למעלה מ-150,000 עובדים ברחבי העולם, אנו מעניקים מגוון שירותים מקצועיים בתחומי המיסים, הביקורת והייעוץ. הפירמה הגלובלית מעניקה לאנשינו וללקוחותינו גישה למקורות מידע ומחקרים בינלאומיים, מבטיחה סטנדרטיזציה גבוהה באמצעות שימוש במתודולוגיות ובסיסי ידע אחידים וסיוע ביצירת קשרים עסקיים עם לקוחות הפירמה במעל ל-140 מדינות ברחבי העולם.



לקוחות וידידים יקרים,



לאור השינויים המהותיים והמקיפים בחוקי המס, בפסיקת בתי המשפט ובהוראות המקצועיות של רשויות המס, מקבל תכנון המס חשיבות יתרה. רבים מאיתנו מתנהלים בקצב החיים המהיר ומשוכנעים שאין זמן לתכנן... או אם נתכנן השינויים המהירים ישאירו אותנו עם פתרונות לא רלוונטיים. עם זאת, תכנון מס נכון יכול לסייע לכם לצפות לשינויים ולנקוט הערכות מתאימה, בפרט לקראת תום שנת המס ותחילת שנת המס הבאה.

לקראת תום שנת המס לשנת 2007, הכנו עבורכם חוברת זו, שנועדה לסייע לכם בהיערכות נכונה. החוברת כוללת, בין היתר, לקט תקצירים מתוך חוברות "ערך מוסף" שפורסמו על ידינו בשנה החולפת. אבקש להסב את תשומת ליבכם לכך שישנם נושאים רבים לגביהם יש לקבל החלטה ואף לבצע פעולות עוד לפני תום השנה.

אנו עומדים לרשותכם בכל הסבר ומידע נוסף שיידרש ומקווים שחוברת זו תשמש לכם לעזר בעבודתכם.

בברכה,

צבי פרידמן, רו"ח
מנהל חטיבת המס
בריטמן אלמגור
רואי חשבון

למידע נוסף...

אנו עומדים לרשותכם בכל הסבר נוסף ככל שיידרש, לפרטים נוספים:
רו"ח דני גבאי, טלפון ישיר: 03 - 6085532, דוא"ל: dgabbay@deloitte.co.il
עו"ד, רו"ח יצחק פוגל, טלפון ישיר: 03 - 6085537, דוא"ל: yfogel@deloitte.co.il
או בקרו באתר האינטרנט שלנו: www.deloitte.co.il

אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.

היערכות לקראת תום שנת המס 2007

תוכן עניינים

מספר נושא	הנושא	מספר עמוד
חלק א' - חוזרים		
1.	היערכות לקראת תום שנת המס 2007 ותחילת שנת המס 2008	2
2.	נתונים לתיאום הוצאות עודפות לשנת 2007	12
	(1) כללי	12
	(2) כיבודים במקום העיסוק	12
	(3) אירוח	12
	(4) מתנות בשל קשר עסקי	12
	(5) אש"ל בארץ לתושב ישראל	12
	(6) הוצאות נסיעה ושהייה בחו"ל	12
	(7) הוצאות לינה וארוחת בוקר	13
	(8) הוצאות ביגוד	14
	(9) הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד במקום המגורים	14
	(10) הוצאות החזקת טלפון נייד	15
	(11) הוצאות החזקת רכב	15
3.	זיכוי ממס בשל תרומות למוסדות ציבור	17
4.	נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע לשנת המס 2007	18
5.	הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2007	20
6.	תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים	22
7.	מפקד המלאי ליום 31 בדצמבר 2007	24
8.	חברה משפחתית לפי סעיף 64א' לפקודת מס הכנסה	26
9.	תכנוני מס החייבים בדיווח לרשויות המס	28
10.	הצהרה על עסקאות בינלאומיות לפי תנאי שוק על פי סעיף 85א לפקודה	30
11.	הכנסות משכר דירה למגורים בשנת המס 2007	31

1. היערכות לקראת תום שנת המס 2007 ותחילת שנת המס 2008

כמו לקראת תום כל שנת מס, יש להיערך לביצוע פעולות עד לתום אותה שנה, או לדחיית ביצוע פעולות מסוימות אחרות עד לתחילת השנה העוקבת.

במסגרת חוזר זה נסקור את עיקרי הנושאים שיש להביאם בחשבון, תוך מתן דגש להשלכות תיקון 147 לפקודה שנכנס לתוקפו בתחילת שנת 2006 והביא לשינוי משמעותי במיסוי של נושאים רבים.

חוזר זה מחולק לפרקים הבאים:

פרק א	השלכות תיקון 147 לפקודה (הכנסות פיננסיות ורווח הון)
פרק ב	נושאים הקשורים למיסוי חברות
פרק ג	נושאים הקשורים למיסוי יחידים
פרק ד	הודעות לפקיד השומה

פרק א. השלכות תיקון 147 לפקודה (הכנסות פיננסיות ורווח הון)

1. מבוא

- ריבית באפיקי השקעה שקליים נומינליים ורווחי הון ממכירת אגרת חוב, נייר ערך מסחרי, מילווה או הלואה, שאינם צמודים למדד, יחויבו במס בידי היחיד, בשיעור של 15%, ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי בחברה המהווה מקור להכנסתו זו.

תיקון 147 לפקודת מס הכנסה (תוכנית המסים הרב שנתית) חולל תמורות משמעותיות, בין השאר, במיסוי הכנסות פיננסיות ורווחי הון אצל יחידים וחבר בני אדם, הן לגבי מי שלא חל עליו חוק התיאומים בשל אינפלציה והן לגבי מי שהחוק חל עליו.

2. רווחים והפסדים מניירות ערך סחירים

יחידים

- כללי קיזוז ההפסדים מניירות ערך הנסחרים בבורסה בישראל לגבי יחידים קובעים כדלקמן:

כדי ליצור אחידות בשיעורי המס על הכנסות הנובעות מהון בידי יחידים, נקבע בתיקון 147 כדלקמן:

- שיעור המס המוטל על רווח הון ריאלי, ריבית ריאלית ודיבידנד, בידי יחיד יהא 20%, 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 מהותי יחול שיעור מס של 25% בגין רווח הון ריאלי ודיבידנד ושיעור מס שולי בגין הכנסה מריבית.

שנת 2007 ואילך	שנת 2006	
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%.	קיזוז הפסד ההון המועבר כנגד רווח במכירת נייר ערך הנסחר בישראל, אג"ח מדינת ישראל או יחידה בקרן נאמנות פטורה.	מכירה שבוצעה עד 31 בדצמבר 2005 וההפסד בגינה טרם קוזז עד לאותו מועד
קיזוז הפסד ההון המועבר כנגד רווח הון כלשהו (לרבות מנכסים לא סחירים)	קיזוז הפסד ההון השוטף כנגד רווח הון 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 25%.	מכירה החל מ - 1 בינואר 2006

• 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 בגינים 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 25%.

• באם ניירות הערך הסחירים ימכרו בהפסד בשנת 2007 ולא ניתן יהיה לקזז את אותו הפסד כאמור לעיל, אזי בשנת 2008, קיזוז הפסד ההון המועבר יהיה כנגד רווח הון כלשהו (לרבות מנכסים לא סחירים).

לפיכך באם התקבלו/יתקבלו השנה ריבית ודיבידנד כמפורט לעיל, יש לשקול לממש את נייר הערך שטמון בו הפסד, כבר השנה.

יצוין, שהפסד הון ממכירת נכס מחוץ לישראל (לרבות נייר ערך זר), ושאלו היה רווח היה מתחייב במס בישראל, ניתן לקיזוז כנגד רווח הון בישראל, ואולם הוא יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל.

חברות

• רווחים מניירות ערך סחירים, מוסו עד תום שנת המס 2005 בידי חברות שחל עליהן פרק ב' לחוק התיאומים, באמצעות סעיף 6 לחוק כמקור נפרד (דהיינו, לא נקבע אם מקור ההכנסה הינו הוני או פירותי), אך נקבע, שלעניין קיזוז הפסדים יראו רווח ריאלי מניירות ערך כהכנסה מעסק ומשכך ניתן היה לקזז הפסדים עסקיים מועברים כנגדו בהתאם להוראות סעיף 28 לפקודת מס הכנסה. עם ביטולו של סעיף 6 לחוק, נקבע שהחל משנת 2006, מכירת ניירות הערך הסחירים, תיחשב כרווח הון לפי חלק ה' לפקודה או כהכנסה פירותית בהתאם למבחני סיווג ההכנסות שהותוו בפסיקה ובפקודה, לרבות לעניין קיזוז הפסדים, ואלה ימוסו בשיעור מס החברות הרגיל. חבר בני אדם שהוראות סעיף 6 לחוק התיאומים לא חלו לגביו לפני פרסומו של תיקון 147 יחוייב במס בשיעור של 25% גם לגבי ניירות ערך סחירים (לרבות ני"ע שנרכשו גם אחרי שנת המס 2005).

3. פעילות באמצעות חברות לעומת פעילות של יחידים

קיים יתרון מס משמעותי במיסוי רווחי הון של יחידים לעומת חברות.

נטל המס אצל יחיד הינו 20%, או 25% באם אותו יחיד הינו בעל מניות מהותי, ואילו נטל המס הכולל על רווח הון בידי חברה וחלוקתו כדיבידנד ליחיד (שהינם בעל מניות מהותי בחברה) יהיה (החל משנת המס 2010), 43.75% (25% מס חברות + 75% X 25% על הדיבידנד).

במצב הקבע (החל משנת המס 2010) ישנה כמעט אדישות בין פעילות עסקית באמצעות יחידים (שיעור מס כולל של 44%) לבין פעילות באמצעות חברה וחלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי בה (נטל מס כולל של 43.75%).

בכל הנוגע לניירות ערך שטמון בהם רווח המוחזקים על ידי חברות:

החל בשנת 2006 רווח זה מסווג כרווח הוני (או פירותי בהתאם למבחני סיווג הרווחים), ומשכך לא יתאפשר 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 (2007) ולא צפוי בשנה הבאה הפסד הון או הפסד עסקי שוטף, כדאי לשקול מימוש של נייר ערך שטמון בו רווח כבר בשנת המס 2007.

כמו כן, יש להביא בחשבון את הירידה בשיעור מס החברות 27% בשנת 2008 לעומת 29% בשנת 2007, ועל כן אם טמון רווח בנייר הערך, יש לשקול את דחיית המכירה לתחילת שנת 2008.

בשנים 2007-2009 קיים יתרון במיסוי הכנסות רגילות אצל חברות על פני יחידים, כדלקמן:

שנת מס	שיעור המס השולי המירבי על יחידים (כולל ביטוח לאומי)	שיעור המס הכולל על החברה ובעלי מניותיה בחלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי	הפרש מס
2007	48%	46.75%	1.25%
2008	47%	45.25%	1.75%
2009	46%	44.5%	1.5%

4. הכנסות ריבית שלא ממוסד בנקאי

בעקבות תיקון 147 הלוואות שניתנות לחברה על ידי יחיד (שאינו בעל מניות מהותי באותה חברה), הכנסת הריבית הריאלית הצמודה בגין תמוסה בידי היחיד בשיעור של 20% והכנסת הריבית שאינה צמודה תמוסה בשיעור של 15%, וזאת חלף מיסוי אותן הכנסות בשיעור המס השולי של היחיד כפי שהיה עד לתיקון 147 לפקודה. לפיכך, יש לשקול הפקדת כספים בחברות לעומת הפקדה בפיקדון בנקאי על בסיס כלכלי, ללא שיקולי מס.

בתיקון 147 נקבע כי שיעור המס על הכנסות מריבית הנובעות במישרין או בעקיפין מחברה שהיחיד הינו בעל עניין מהותי בה יהא לפי שיעור המס השולי ולא 15%/20%.

5. פירוק חבר בני אדם

תיקון 147 קובע כדלקמן:

מחד, לא יינתן עוד זיכוי בשל המס ששילמה חברה במכירות הנכסים אגב פירוקה, אך מאידך חישוב הרווחים הראויים לחלוקה בגין "מכירת" מניותיה יעשה 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, 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).

להלן טבלה לסיכום מצב הדברים באשר למכירת נכסי ההון של החברה המתפרקת לאחר הכרזת הפירוק:

תחילת הפירוק 2010 ואילך	תחילת הפירוק 2006-2009	
תמורה ללא זיכוי ממס. ר"ל עד סיום הפירוק.	תמורה ברוטו* + זיכוי ממס**. ר"ל עד יום תחילת הפירוק.	יום רכישת המניות לפני 1 בינואר 2003
תמורה ללא זיכוי ממס. ר"ל עד סיום הפירוק.	תמורה ללא זיכוי ממס. ר"ל עד סיום הפירוק.	יום רכישת המניות לאחר 1 בינואר 2003

* תמורה ברוטו – הסכום שקיבל בעל המניות, לרבות המס ששילמה החברה המתפרקת ואשר הובאו בחשבון כזיכוי.

** במכירה של נכסי ההון של החברה לפני תחילת הפירוק, לא מגיע זיכוי ממס, אלא ר"ל בלבד.

6. רווחים ראויים לחלוקה

• עד לתיקון 147 נקבע בסעיף 94 לפקודה, שהוא לא יחול לגבי מכירת מניות סחירות בבורסה. תיקון 147 קובע, שסעיף 94 לפקודה יחול גם לגבי מכירת מניות סחירות בבורסה (לא יחול על יחיד שרכש את המניות החל מיום 1/1/2003), 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 שנצברו עד וכולל שנת 2005 בפטור ממס, טרם רישום המניות למסחר בבורסה).

(ב) לגבי קבלן בונה- קביעת המועד בו יראו בניין שנבנה כ"בניין ראוי לשימוש" - מועד המחייב דווח על ההכנסה/הכרה בהפסד.

(ג) ביצוע תיקונים ואחזקות.

2. ניכויים וזיכויים המותרים על "בסיס מזמנים"

- השלמת תשלומים בשל הוצאות נלוות לשכר (קופות תגמולים, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים).

- השלמת תשלומים בשל פיצויי פרישה- לשנה השוטפת לרבות עדכון בגין תוספת שכר; בשל שנים קודמות- באישור הנציבות.

- הקדמת תשלום פיצויים למפוטרים מכספי החברה, פדיון חופשה, דמי הבראה וכיוצ"ב.

- הקדמת תשלומים שונים (ספרות מקצועית, השתלמויות, צרכי משרד, תיקונים והחזקה וכיוצ"ב).

- תשלום הוצאות לתושבי חוץ עד תום השנה, או לחילופין תשלום הניכוי במקור המתאים לא יאוחר משלושה חודשים לאחר תום שנת המס (והעברתו לפקיד השומה תוך 7 ימים מיום הניכוי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס), על מנת להכשיר את ההוצאה לצרכי מס.

- תשלומים בשל הוצאות מחקר, סרטים, נפט (מוצע לקבל יעוץ ספציפי לפני ביצוע התשלום).

- תשלום דמי פינוי.

- רכישת קופות רושמות.

- תשלומים בשל תרומות למוסדות מוכרים (ראה בהרחבה חוזר נפרד בחוברת זו).

- גילום הוצאות המהוות טובת הנאה והניתנות לכלל העובדים ואינן ניתנות לייחוס ספציפי לפי שיעור המס השולי החל על עובדי החברה.

3. תקנות פחת מואץ לצידוד שנרכש בתקופה הקובעת

בשנת 2005 נקבעו תקנות המקנות פחת מואץ לצידוד שנרכש בתקופה הקובעת (1.7.2005 עד 30.9.2006) בענפי התעשייה, הבניה, החקלאות והתיירות. **התקופה הקובעת הוארכה עד ליום 31.12.2006.**

פרק ב. נושאים הקשורים עם מיסוי חברות

לתשומת לבכם שיעור מס החברות יופחת בשנת 2008 ל-27% (במקום 29% בשנת 2007). שיעור המס ימשיך להיות מופחת בהדרגה עד לשיעור מס של 26% בשנת 2009 ו-25% בשנת המס 2010 ואילך.

הפחתה זו בשיעורי המס מהווה תמריץ נוסף לדחיית הכנסות ולהקדמת הוצאות והכל בהתאם להוראות החוק.

1. הכנסות

- עיתוי ביצוע עסקאות - לפני או אחרי תאריך המאזן (מחזור מכירות, מכירת מלאי מת וכיוצ"ב).

- חיובי ריבית לפי סעיפים 3(ט) ו-3(י) לפקודה על מנת להימנע מחישוב ריבית רעיונית המהווה הכנסה אצל נתן ההלוואה מבלי שמקבל ההלוואה ינה מהוצאת ריבית.

- קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש (סעיף 8 לפקודה).

- עיתוי מכירת/רכישת נכסי הון לשם ניצול ניכוי, קיזוז או חילוף בשל רווחי והפסדי הון, וכן על מנת לנצל "רווחים ראויים לחלוקה" לאחר מכן, בעת מכירת המניות. (בהקשר זה ראה גם פרק א' לגבי היערכות בגין תיקון 147 לפקודה).

- כאשר נוצר השנה הפסד הון ממכירת מכונות וציוד ומתוכננת רכישה של מכונות וציוד בשנים הבאות, כדאי לשקול להקדים את הרכישה לשנה הנוכחית כדי לנצל את ההטבות שבסעיף 27 לפקודה (הפיכת הפסד הון להפסד פירותי).

- באם נוצר השנה רווח הון ריאלי, ניתן לשקול לדחות את רווח ההון, באמצעות רכישת נכס אחר המחליף את הנכס הנמכר, והכול בכפוף לאמור בסעיף 96 לפקודה.

- כאשר קיימים הפסדים עסקיים שוטפים- לשקול הקדמת הכנסות שאינן בהכרח הכנסות מעסק (כגון: דמי שכירות מראש, משיכת פיצויים מקופת גמל, וכיוצ"ב) לשם קיזוזן מההפסדים השוטפים.

- "עבודות ממושכות" (מתייחס בעיקר לקבלנים):

(א) קביעת שיעור הביצוע של "עבודה ממושכת" בהתחשב בהוראות, לפיהן ביצוע בשיעור של 25% לפחות מחייב דווח על רווח, וביצוע של 50% לפחות מתיר קיזוז הפסד.

5. תשלומי מס

- השלמת מקדמות בשל "הוצאות עודפות" שצריכות להשתלם על חשבון השנה השוטפת (בעיקר בחברה בהפסדים).
- תשלום יתרת חוב המס עד 31 בינואר 2008 ללא חיוב בהפרשי הצמדה וריבית, או עד תום פברואר 2008 תוך תשלום מחצית הפרשי הצמדה וריבית, או עד תום מארס 2008 תוך תשלום 75% מהפרשי הצמדה וריבית.
- לשקול תשלומי מענקים על מנת להקטין הפרשי הצמדה וריבית המוטלים ממחצית שנת המס בשל הפחתת מקדמות בלתי מוצדקת.
- התאמת המחזור שדווח לצרכי תשלום מקדמות למחזור בפועל והשלמת ההפרשים בדוח דצמבר.
- התאמת המחזור ודווח כנ"ל לצרכי מס ערך מוסף.

6. שונות

- סיום הטיפול בחובות מסופקים עסקיים ותביעות כספיות שנויות במחלוקת, מוקדם ככל האפשר עד תום שנת המס, לשם התרתם בניכוי בשנה השוטפת.
- שיקולים לאי חלוקת מענקים ודמי ניהול לבעלי שליטה בהתחשב בפער בין שיעורי המס לגבי חברה ולגבי יחיד.
- הסכמי ניהול – יש לבחון את הסכמי הניהול עם צדדים קשורים. אם אין הסכמי ניהול, יש לעגן את ההסכמות בין הצדדים בכתב.
- השלמת פרטי דיווח על תשלומים וניכויים במקור לגבי: סכום התשלום (לרבות בגין תשלומים שלא נוכה מהם מס במקור), סכום הניכוי, שם מקבל התשלום, מענו ומספר תעודת הזהות ובחבר בני-אדם מספר מזהה אחר בצורה מדוייקת כדי למנוע אי התרת הסכומים כהוצאה.
- בדיקת סוג פנקסי החשבונות שיש לנהל מתחילת שנת המס 2008 באם חלו שינויים בפעילות העסק (מחזור, מספר עובדים).

לפי התקנות, ניתן לתבוע פחת מואץ (הפחתה של 100% בתוך 2 שנות מס) בשל ציוד המשמש במישרין לפעילות מזכה (כהגדרתה בתקנות), שנרכש בתקופה הקובעת. למעשה הפחת המואץ (השלמה ל-100%) ניתן רק בשנה שאחרי שנת הרכישה.

לפיכך, מי שזכאי לפחת המואץ, צריך לשקול:

- א. לדרוש בשנת 2007 את הפחת המואץ לגבי ציוד שנרכש בתקופה 31.12.06 - 1.1.06 ובכך ליהנות מהשלמת הפחת ל-100% כבר בשנת 2007.
- ב. חשוב להדגיש כי האפשרות לתבוע פחת מואץ על פי התקנות מותנית, בין היתר, בעקביות, כלומר מי שלא תבע פחת מואץ בשנת 2006 (בשל נכסים שרכש במהלך המחצית השנייה של 2005), לא יוכל לדרוש את ההשלמה ל-100% ב-2007 בשל ציוד שרכש במהלך 2006. לחילופין, מי שתבע פחת מואץ בשנת 2006, חייב לדרוש פחת מואץ בשנת 2007 (לגבי הנכסים שרכש במהלך 2006).

4. "בעלי שליטה"

- הפקדות לקופת גמל לקצבה, לפיצויים ולקרן השתלמות עבור בעלי שליטה.
- הקדמת תשלומים שיש לנכות מהם מס במקור או תשלום הניכוי במקור.
- ניתן לשלם את ניכוי המס במקור עד תום שלושה חודשים מתום שנת המס (ולהעבירו לפקיד השומה תוך 7 ימים מיום הניכוי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס), על מנת שההוצאה תותר בניכוי (והכל בתנאי שההכנסה נכללה אצל בעל השליטה בדוח על הכנסותיו לאותה שנה). הוראות אלו חלות אף ביחס לתשלומים לתושבי חוץ.
- ביטוח לאומי - החל מיום 1 בינואר 2004, בעל שליטה בחברת מעטים לא מוכר עוד כעובד שכיר, הן לענין תשלום דמי הביטוח והן לענין הזכאות לגימלאות (לגבי ביטוח אבטלה וביטוח זכויות עובדים בפשיטת רגל ופירוק מעביד).
- חיוב בעלי שליטה בריבית לפי סעיף 3(ט) לפקודה (הצמדה + 4%).
- זקיפה של הפרשי הצמדה בגין הלוואות בעלים, הוצאות הפרשי הצמדה מוכרות לחברה ופטורות ממס בידי בעל השליטה).
- חברה משפחתית היא כלי חשוב בתכנון המס אצל בעלי שליטה בחברות פרטיות ויש להיערך לכך לפני תום השנה.

100% לגבי נכסים שנרכשו בתקופה 1.7.05 ועד 31.12.06 (ראה לעיל).

• בחינת חשיפה לפעולות במסלול הטבות חלופי שעולות להיחשב כתשלום דיבידנד על פי סעיף 51(ח) לחוק (כנוסחו לפני תיקון מס' 60) או על פי סעיף 51ב כנוסחו היום לגבי מפעל מוטב.

• בדיקת חישוב הצמדת מחזורי בסיס למדד תפוקות התעשייה או לשער מטבע היצוא העיקרי (כנמוך), למי שיש ייצוא מינימלי של 70%.

• בחינת קיזוזים של הפסדים מועברים ושוטפים, לאור פסקי דין כרמל אולפנינים ומודול בטון.

• "שיעור השקעת חוץ" בחברה נקבע לפי השיעור הנמוך ביותר ביום מסוים באותה שנה. על כן מומלץ לדחות הקטנת שיעור זה לאחר תום השנה, או להקדים את הגדלתו לפני תום השנה בכדי לקבוע "שיעור השקעת חוץ" גבוה יותר בשנת המס 2008.

• על מנת למנוע חשיפה לפגיעה עתידית במעמד המפעל המאושר ובהטבות המגיעות לו, נדרשים הצעדים הבאים:

(1) יש לדאוג לבצע הקצאת הון מניות עד סוף השנה בשיעור של לפחות 30% מהיקף ההשקעות שבוצעו במהלך שנת 2007. הקצאת המניות יכולה להיעשות בדרכים הבאות:

• הקצאה כנגד מזומן אשר יזרם על ידי בעלי המניות.

• הקצאה כנגד היוון עודפים או יתרות זכות של בעלי המניות.

(2) יש לבדוק את היקף ההשקעות אשר בוצעו בפועל ביחס לתוכנית המאושרת על מנת שלא להיכנס לחריגה מתוכנית זו. במידת הצורך יש להגיש בקשה לתוספת השקעה.

(3) יש להיערך לקראת הכנה והגשת דוחות ביצוע תקופתיים לחברת ענבל ומרכז השקעות. ניתן לבקש את הארכת תקופת ביצוע ההשקעות במידה ונדרש. נציין כי מדובר בתכניות שאושרו ע"י מרכז ההשקעות בלבד.

(4) יש לשאוף להקטנת יתרות החובה (חייבים) של בעלי המניות בחברה. יתרות חובה אלו מקטינות למעשה את ההון הנפרע הדרוש לעמידה בתנאי הלימות ההון של התוכנית.

• לצורך התרת הוצאות בגין כלי רכב, יש לרשום את מספר הקילומטרים במונה בתום יום העסקים האחרון של שנת המס.

יש לשמור נתונים אלו גם על מנת שהם יהוו בסיס לרישום מספר הקילומטרים לתחילת שנת המס 2008.

• חברת אם המחזיקה בחברה בת שיש לה רווחים הניתנים לחלוקה כדיבידנד, יש לשקול את חלוקתם לפני תום השנה, כדי להגדיל את "הרווחים הראויים לחלוקה" בחברת האם, במידה ומניותיה ימכרו במהלך שנת 2008.

• שינויי מבנה – מועד שינויי מבנה בדרך של פיצול ומיזוג (למעט בדרך של החלפת מניות לפי סעיף 103כ לפקודה), צריך להיות בתום שנת המס בלבד (חברות נסחרות- גם בתום רבעון). לפיכך, תאגידים שרוצים לבצע פיצול או מיזוג חייבים להיערך לכך לפני תום השנה, ולהגיש בקשה לאישור מקדמי לרשות המיסים לפני אותו מועד. חשוב לציין, כי נישום שלא ייערך לביצוע המיזוג או הפיצול כאמור עד סוף השנה, יאלץ, בדרך כלל, לדחות את שינוי המבנה בשנה נוספת.

באם מדובר בהחלפת מניות לפי סעיף 103כ לפקודה, יש להגיש את הבקשה לאישור מקדמי, 60 יום לפחות לפני מועד המיזוג. יש לזכור שהמגבלה של שנתיים הנקובה בסעיף, הינה השנה השוטפת + שנתיים נוספות, כך שיש אינטרס לבצע את ההחלפה לפני תום השנה.

7. החוק לעידוד השקעות הון

(לפירוט נוסף לאור תיקון מס' 60 לחוק העידוד - ראה חוזרי לקוחות 7.2005 ו-11.2005)

מפעלים מאושרים

• בדיקת עמידה בתנאי כתב האישור של "מפעל מאושר" (לרבות תנאי ייצוא והעסקת מינימום של עובדים).

• שיקולים לגבי עיתוי רכישת נכסים לפי התכנית המאושרת ומועד התחלת הייצור, בהקשר למועד הרצוי לקביעת שנת ההפעלה, מחזור הבסיס והתחלת תקופת הטבות, ובהתחשב באפשרות לקיום בפועל של תחזיות הייצוא.

• לשקול הקדמת/דחיית הכנסות במקרים של סיום/התחלת תקופת הטבות של כתב אישור כלשהו.

• בדיקת שיעורי הפחת, לרבות כדאיות דרישת פחת מואץ לפי חוק עידוד, או תקנות פחת מואץ

פרק ג. נושאים הקשורים עם מיסוי היחיד

- השלמת תשלומים עד תום שנת המס לשם קבלת הטבות מס:
 - לקופות גמל (תגמולים ו/או קצבה) ולביטוח חיים.
 - לקרן השתלמות (ראה חוזר נפרד בחוברת זו).
- תרומות למוסדות מוכרים (ראה חוזר נפרד בחוברת זו).
- לגבי עצמאים- הקדמת התשלום למוסד לביטוח לאומי שמועד פרעונו חל ב-15 בינואר 2008, לשם ניצול הניכוי בשנת המס 2007.
- השלמת תשלומי התחייבויות להוצאות לגבי מי שהכנסתו מדווחת על בסיס מזומנים (שכר דירה, חשמל, הוצאות משרד, שכר טרחת עו"ד ורו"ח וכיוצ"ב).
- קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש, בכפוף להוראות החוק המתייחסות להכנסות מהשכרת דירה למגורים.
- לתשומת לבכם - בוטלה חובת תשלום מקדמות שוטפות בגין השכרת דירת מגורים במסלול מס 10% (לעניין זה – ראה חוזר נפרד).
- רכישת קופות רושמות לפני תום שנת המס.
- השלמת תשלומים המקנים זיכוי מסכום המס בעד הוצאות להחזקת קרוב במוסד ששולמו עד 31 בדצמבר 2007.

הגירה מישראל

- מומלץ לתושב ישראל המבקש להגר למדינה זרה ומבקש להיחשב כתושב חוץ בשנת המס 2008 להקפיד ולעזוב את ישראל עד ליום ה-29 לינואר 2008, אחרת תחול החזקה (הניתנת לסתירה) שהוא נחשב כתושב ישראל.
- מומלץ לתושב ישראל העומד להגר למדינה זרה, לשקול לבצע רכישת נכסים רק לאחר ההגירה מישראל.
- לגבי עובדים שמבצעים relocation ואמורים לקבל אופציות מהמעביד בחו"ל, כדאי לשקול לקבל את האופציות רק לאחר ההגירה מישראל (כמובן, רק אם אין זה מהווה פעולה מלאכותית).

מפעלים מוטבים

- בחינה האם המפעל עומד בתנאים המקדמיים של "מפעל מוטב" - ייצוא של לפחות 25% ממכירותיו ו"מפעל תעשייתי" כהגדרתו בסעיף 51 לחוק.
- בחינת פניה לקבלת אישור מראש מרשות המסים לא יאוחר מתום שישה חודשים מתום שנת הבחירה, בכדי לוודא כי המפעל עומד בהגדרת "מפעל תעשייתי" ושאינו "מפעל קשור" בכל הנוגע להרחבת מפעל או הקמת מפעל.
- בחינת "שנת הבחירה" האופטימלית (רק אם חלפו לפחות 3 שנים מ"שנת הפעלה" של התוכנית הקודמת או שנתיים מ"שנת הבחירה" הקודמת), בכפוף לעמידה בתנאי של "השקעה מזערית מזכה".
- הודעה על שנת הבחירה תינתן לפקיד השומה במועד הגשת הדוח השנתי, אך לא יאוחר מתום 12 חודשים מאותה שנת המס.

שחיקת מחזורי בסיס

יש לבחון בשנת הבחירה, עמידה בקריטריונים שנקבעו בתקנות לעידוד השקעות הון (הפחתת מחזור בסיס), התשס"ז – 2007 לעניין שחיקת מחזור בסיס, אשר פורסמו בחודש ספטמבר 2007.

התקנות מאפשרות לחברות אשר עונות להגדרות ולקריטריונים המפורטים בתקנות, להפחית את מחזור הבסיס שלהן מידי שנה בשיעור של 10% מהשנה הקובעת (שנת הפעלה או שנת הבחירה), כך שלמעשה מחזור גדול יותר ייוחס לתוכניות ההרחבה המוטבת (או המאושרת), ובכך להגדיל משמעותית את הטבות המס.

עיקרי הקריטריונים לדרישת שחיקת מחזור בסיס:

- השקעה מהותית מינימאלית במחקר ופיתוח – שיעור של 7% ממחזור המכירות.
- העסקה מהותית מינימאלית של עובדים בעלי השכלה אקדמאית במקצועות ובתחומים אשר נקבעו בתקנות – שיעור של 20% מכלל העובדים.
- עמידה במבחן תחלופת המוצרים בשיעור של 50% בפרק זמן כפי שקבוע בתקנות, או לחלופין עמידה במבחן ההשקעות – ביצוע השקעות מהותיות בהתאם לנדרש בתקנות.

קבלני משנה

בהתייחס לחברות הפועלות כקבלני משנה ומשווקות את תוצרתן ליצואנים בעלי מעמד של מפעל מאושר או מפעל מוטב, יש לבחון עמידה בתקנות לעידוד השקעות הון (תנאים שבהתקיימם יראו במפעל המוכר רכיב למפעל אחר, מפעל זכאי להטבה), התשס"ז-2007.

יחולו על פעולה שהתבצעה בשנת המס 2007 ואילך.
(לעניין זה – ראה חוזר נפרד).

• הצהרה ודיווח על מחירי העברה בתנאי שוק בגין עסקאות בינלאומיות

• בחודש אוקטובר 2007 פרסמה רשות המיסים טופס "הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותן בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה" (טופס 1385). טופס ההצהרה מהווה נספח לדו"ח המס השנתי (שחובה לצרפו החל מדוחות המס לשנת 2007) 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 (ראה גם בהרחבה חוזר נפרד בנושא זה).

• 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** - הודעה על הפיכת חברה לחברה משפחתית יש למסור עד 30 בנובמבר 2007 לגבי שנת המס 2008 (ישנה פרשות המאפשרת הגשת הודעה זו עד ליום 31 בדצמבר 2007). יצוין שהוראות סע' 1א64 לפקודה לגבי חברה שקופה האמורים להחליף את ההוראות הישנות לגבי חברה משפחתית טרם נכנסו לתוקף (ראה גם בהרחבה חוזר נפרד בנושא זה).

• תקנות דולריות - הודעה לגבי בחירה של הגשת דוחות מס לפי "התקנות הדולריות" לשנת מס 2008 יש למסור עד 30 בינואר 2008.

• תחילת התעסקות - הודעה על תחילת התעסקות יש למסור לא יאוחר מיום פתיחת העסק או התחלת העסק.

• 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.

הגירה לישראל

• עולים חדשים ותושבים חוזרים – אם בכוונתם לרכוש נכס בחו"ל, כדאי לרכוש את הנכס לפני העלייה או החזרה לישראל, כדי ליהנות במכירתם העתידית מרווח פטור בישראל.

• לגבי נכסים בחו"ל הפטורים ממס על פי הפקודה או האמנה הרלוונטית, כדאי לשקול את מימושם לפני המעבר לישראל. (בעיקר אם ניתן לקזז את ההפסד בחו"ל, כי לרוב לא ניתן יהיה לקזזו לאחר המעבר לישראל).

• מיסוי רווחי הון ושבח על בסיס כלכלי ולא בהכרח על בסיס ליניארי – פס"ד אלברט פוליטי

פסק דין של ועדת ערר בעניין אלברט אברהם פוליטי, קבע שמיסוי שבח מקרקעין (וניתן להסיק ממנו גם לגבי רווחי הון) על בסיס ליניארי אינו בגדר חזקה חלוטה. לפיכך, יש מקום לבחון עסקאות של מכירת נכסים שנרכשו לפני 1 בינואר 2003 או של נכסי מקרקעין שנרכשו לפני 7 בנובמבר 2001, ובמקרים בהם החישוב הליניארי אינו משקף תשלום מס על בסיס רווח כלכלי נכון, יש לשקול את הגשת החישוב על בסיס השווי הנכון. במקרים בהם הוגשו כבר חישובים ואין שומות סופיות, ניתן אף לשקול הגשת דוחות מתקנים.

להרחבה בעניין זה - ראה חוזר לקוחות מס' 16.2006.

יצוין, שלאחרונה נקבעה פסיקה הפוכה בוועדת ערר אחרת בעניין ויסבורט.

• מכירת נכסי הון היסטוריים

בגין מכירת נכסי הון (לרבות מקרקעין) ישנים שנרכשו עד וכולל לשנת 1960 יש שיעורי מס רווח הון מופחתים (24%-12%). שיעורי מס אלו עולים ב-1% נוסף מידי כל שנה ושנה שחולפת.

לפיכך על בעלי נכס הון היסטוריים, שבכוונתם למכורם בעתיד הקרוב, לשקול לכרות את הסכם המכירה עוד בשנת המס 2007 בכדי להימנע מעליית שיעור מס רווח ההון ב-1% נוסף.

פרק ד. הודעות לפקיד השומה

• 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. התקנות

- דוח מאוחד לצרכי מס לפי חוק לעידוד התעשייה - "חברת אם" כהגדרתה בחוק לעידוד התעשייה (מיסים) 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 2007, צריך להודיע עד ליום 31 בדצמבר 2007.

- בחירה במסלול מס בשיעור 10% על השכרת דירת מגורים – יחיד שמעוניין לבחור במסלול המס בשיעור 10% לגבי שנת המס 2007, חייב להקפיד לשלם את המס בגין ההכנסה מדמי שכירות עד ליום 30 בינואר 2008, אלא אם כן שילם בשנת 2007 מקדמות לפי סעיף 175 לפקודה (ראה גם בהרחבה חוזר נפרד בנושא).

- המועד למיזוג או פיצול הינו בדרך כלל בתום שנת מס – בקשה לאישור מקדמי מרשות המיסים צריכה להינתן לפני מועד שינוי המבנה המבוקש. קרי, בקשה לגבי מיזוג/פיצול שמועדה 31.12.2007, צריכה להינתן עד לאותו מועד.

- שווי הסעה מרוכזת המאורגנת על ידי המעביד - החל מינואר 2005 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. (ראה 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.

- 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".

- חישוב נפרד - הודעה על תביעת בני זוג לביצוע חישוב נפרד של המס על הכנסתם עד לסכום תקרה מסויימת (בשנת 2007 סכום של 41,880 ש"ח). תימסר לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילתה של התקופה שבעדה נתבע החישוב הנפרד של המס, אלא אם שוכנע פקיד השומה כי לא ניתן היה למסור את ההודעה עד למועד האמור, או אז ניתן למוסרה במועד אחר. דהיינו, יש להודיע את ההודעה לגבי שנת המס 2008 עד ליום 30 בנובמבר 2007.

2. נתונים לתיאום הוצאות עודפות לשנת המס 2007

להלן ריכוז הנתונים לתאום הוצאות עודפות לשנת המס 2007 לצורך הכנת הדוח המתואם לצרכי מס לשנת המס 2007:

1. כללי

יש לתאם הוצאות עודפות מכח תקנות לפי סעיף 31 לפקודת מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות וניכוי הוצאות רכב) וכן הוצאות למתן טובת הנאה שנתן מעביד לעובדיו ואשר לא ניתן לייחסה לעובד פלוני. יש לשלם מקדמות בשיעור 45% (בחבר בני אדם שסעיף 3(z) לפקודה חל עליו - 90%) מההוצאות העודפות על בסיס שוטף.

במקרה של חוסר במקדמות, יש לשלם בהקדם את הפרש כדי לחסוך בהוצאות ריבית, הפרשי הצמדה וקנסות (במיוחד בחברות מפסידות).

לדוח המס שישלח לפקיד השומה, יש לצרף טופס 1235 (דוח על הוצאות עודפות).

2. כיבודים במקום העיסוק

יותר בניכוי רק 80% מההוצאות לכיבוד קל (שתיה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה) במקום העיסוק (מקום שבו מנהל הנישום, דרך קבע, את עיסוקו) של הנישום.

לפי חוזר מס הכנסה מס' 14/2000, יוכרו ההוצאות לכיבוד קל הן לאורחים המבקרים במקום העיסוק והן לעובדים. הוצאות מזון ומשקה אחרות, שאינן כיבוד קל, לא יותרו (לדוגמא: ארוחה עיסקית הניתנת לאורח).

3. 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 ונסיונותיו, הקשר לספק וסכום ההוצאה).

4. מתנות בשל קשר עסקי (ללקוחות וספקים) ולעובדים לרגל אירוע אישי

4.1 עד ל- 180 ש"ח לשנה.

4.2 אם ניתנה בחו"ל - עד ל- 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.

4.3 מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) תותר בניכוי מבלי שתחשב הכנסת עבודה בגבולות הסכומים שבסעיף 4.1 לעיל. סכום מעבר לכך - ייחשב כהוצאה עודפת.

5. אש"ל בארץ לתושב ישראל

לא יותרו סכומים בגין ארוחות שמעל לסכומים שלהלן, אלא אם נזקפו להכנסות העובד:

עם קבלות (בש"ח)			בלי קבלות (בש"ח)		
בוקר	צהריים	ערב	בוקר	צהריים	ערב
1	4	2	1	3	1

לגבי עוסק השווה מחוץ לתחום היישוב שבו נמצא מקום מגוריו הקבוע לפחות 20 ימים בחודש ובמשך לא פחות מ-3 חודשים בשנת מס אחת - יותרו בניכוי, בחודשים האמורים, 60% מההוצאות דלעיל, בכפוף למילוי הוראות התקנות.

לגבי ארוחת בוקר הכלולה במחיר לינה המותרת בניכוי - ראה סעיף 7.

6. הוצאות נסיעה ושהייה בחו"ל

ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה.

סכומי ההוצאות שיותר בניכוי בשנת המס 2007 - הינם כדלקמן:

א. 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.

ב. הוצאות לינה

בנסיעה אשר כללה עד 90 לינות - עבור 7 הלינות הראשונות יוכרו כל ההוצאות או 227 דולר ללינה, לפי הנמוך (לפי קבלות).

עבור שאר הלינות (החל מהלילה השמיני) בתקופה הנ"ל - אם מחיר כל לינה לא עלה על 100 דולר, תותר כל ההוצאה. אם ההוצאה עלתה על 100 דולר, יוכרו 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-100 דולר ולא יותר מ-170.25 דולר ללינה.

בנסיעה אשר כללה יותר מ-90 לינות - יוכרו ההוצאות לפי קבלות, אך לא יותר מ-100 דולר ללינה עבור כל הלינות.

לענין 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.

ג. הוצאות שהייה (אש"ל)

אם נדרשו הוצאות לינה- 64 דולר לכל יום שהייה. אם לא נדרשו הוצאות לינה- 106 דולר לכל יום שהייה ללא הבדל בתקופת השהייה בחו"ל.

ד. הוצאות בגין שכירת רכב

הסכום שיותר בניכוי יהיה הסכום שהוצא בפועל בגין שכירת רכב לפי קבלות, אך לא יותר מ-50 דולר ליום. לפי עמדת רשות המיסים, סכום זה כולל את כל ההוצאות לרכב, לרבות דלק, שרותים וכל הוצאה אחרת.

ה. הוצאות בשל חינוך ילדים

לגבי התרת הוצאות לחינוך ילדים בשל שהייה בחו"ל בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים: הוצאות אלו יותרו בניכוי (גם בשל תקופת 10 החודשים הראשונים) בשל ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס, בסכום שלא יעלה על 568 דולר לחודש לכל ילד. המנהל רשאי להגדיל את הסכום האמור בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד.

ו. הוצאות עסקיות אחרות

הוצאות עסקיות אחרות שנעשו בחו"ל כגון: טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות וכיוצ"ב (כנגד קבלות) מותרות בניכוי ללא כל הגבלה.

ז. הגדלת סכומים לגבי ארצות מסוימות

קביעת מס הכנסה מחודש נובמבר 2005, קובעת רשימת מקומות בהם יותרו בניכוי 125% מסכומי הוצאות הלינה והשהייה הרגילות המותרות בניכוי. להלן רשימת המקומות לגביהם ניתן לדרוש בשנת 2007 הוצאות לינה ושהייה מוגדלות ל-125% מההוצאות הרגילות:

אוסטרליה	הולנד	עומאן
אוסטריה	הונג-קונג	פינלנד
איטליה	הממלכה	צרפת
איסלנד	המאוחדת	קאטר
אירלנד	(בריטניה)	קוריאה
אנגולה	טיוואן	קמרון
בלגיה	יוון	קנדה
גרמניה	יפן	שבדיה
דובאי	לוקסמבורג	שוויץ
דנמרק	נורווגיה	
	ספרד	

ח. עדכון סכומים

הסכומים הנקובים לעיל בדולרים מתואמים בכל 1 בינואר של כל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד בארצות הברית (לפי מדד "ידוע").

7. 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 - ראה סעיף 6ב' לעיל (לינה שעלותה נמוכה מ-100 \$ - כל ההוצאות, לינה שעלותה גבוהה מ-100 \$ תותר 75% מההוצאה בלבד אך לא פחות מ-100 \$ ולא יותר מ-170.25 \$ והכל בשקלים חדשים לפי השער היציג של הדולר כפי שפורסם לאחרונה לפני מועד הלינה).

הנ"ל, ייחשב הדבר כטובת הנאה ששוויה ייקרף להכנסת העובד.

9. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד במקום המגורים

לא יותרו בניכוי הוצאות בשל החזקת טלפון שאינו נייד במקום מגוריו של הנישום או של בעל השליטה בנישום, אלא אם כן הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה, כי בית המגורים משמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום. במקרה זה, ההוצאות שיותר הינם כדלהלן:

9.1 שיחות טלפון בארץ

(1) אם ההוצאה לא עלתה על 19,700 ש"ח לשנה, יותרו בניכוי, הנמוך מבין 80% מהוצאות החזקת הטלפון או חלק מההוצאות העולה על 2,000 ש"ח.

(2) במקרה בו ההוצאה עולה על 19,700 ש"ח לשנה יותר בניכוי חלק ההוצאות העולה על 3,900 ש"ח בלבד.

במקרה בו מקום המגורים שימש את עיקר העיסוק בחלק מהשנה בלבד, יותרו חלק מההוצאות הנ"ל באופן יחסי לתקופת השימוש.

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 יוכרו בניכוי. קרי, לא תחול התקנה המתירה בניכוי רק 1 ש"ח עבור ארוחת בוקר (ראה סעיף 5 לעיל), אלא היא תחשב כחלק מעלות הלינה.

הוצאות אלו לא יחולו על הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

8. הוצאות ביגוד

הוצאות שהוציא נישום לרכישת ביגוד (לרבות נעליים) בעבורו או בעבור עובדו, שנועדו לשמש לצורכי עבודה וניתן לזהות בהם באופן בולט השתייכות לעסקו של הנישום או שעל פי דין קיימת החובה ללבוש את הביגוד, יותרו בניכוי במלואן אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (כדוגמת סרבל טיסה, חלוק אחיות, גלימה של עורכי דין, קסדה וכיו"ב). במקרה בו מדובר בביגוד שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה (כדוגמת חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין) יותרו לניכוי 80% בלבד מההוצאה.

על פי עמדת רשות המיסים, במקרה בו מעביד מממן ביגוד עבור עובדיו אשר אינם עומדים בקריטריונים

ניתן לסכם את הטיפול בהוצאות החזקת טלפון שאינו נייד בטבלה כדלקמן:

הסכום שיותר בניכוי בש"ח	סכום הוצאות החזקת הטלפון בשנה בש"ח
0	0-2,000
סכום ההוצאה פחות 2,000	2,000-10,000
סכום ההוצאה כפול 80%	10,000-19,700
סכום ההוצאה פחות 3,900	מעל 19,700

11. הוצאות החזקת רכב

11.1 יש לתאם הוצאות החזקת רכב, בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995. ההוצאות שיתורו בניכוי לגבי כל כלי רכב יהיו הגבוה מביין:

מס' הק"מ השנתי העודף על 9,900 ק"מ לחלק במס' הק"מ השנתי כפול סה"כ ההוצאות.
או
25% מההוצאות.

לפיכך, אם הרכב נסע מעל 13,200 ק"מ, עדיפה האופציה של מס' הקילומטרים בפועל.

11.2 סוגי הוצאות החזקת רכב הן רשימה "סגורה" של הוצאות שהוגדרו בתקנות כדלקמן:

רישוי, בטוח מקיף, בטוח חובה, דמי שכירות, דלק, שמנים, הוצאות תיקון ואחזקה, הוצאות חניה שלא במקום העיסוק הקבוע, אגרה לכביש חוצה ישראל ופחת לפי סעיף 21 לפקודת מס הכנסה.

11.3 יש להקפיד לרשום לגבי כל כלי רכב את מספר הק"מ בתחילת השנה ובסופה (עפ"י המונה). במקרים של רכישה/ מכירה של כלי רכב במהלך השנה, יש לרשום את מס' הק"מ לאותו מועד.

11.4 לגבי חברה- יש להקפיד שבטופס י"א (פחת לצורכי מס) ירשם פחת נצבר מלא לפי שעור פחת שנתי, כנדרש בתקנות (בד"כ 15%), מיום רכישת כלי הרכב (גם אם לא נדרש מלוא הפחת בפועל).

11.5 הוצאות חניה שלא במקום העיסוק הקבוע, שהוצאו בייצור הכנסה יתווספו ל"הוצאות החזקת רכב" ויתורו בניכוי על פי התקנות.

הוצאות חניה במקום העיסוק הקבוע או בסמוך לו, יותרו בדרך כלל במלואן (באם מדובר בתשלום על בסיס קבוע ולא בתשלום לפי שעות חניה בפועל).

11.6 לגבי רכב צמוד לעובד יותרו הוצאות החזקת רכב כדלקמן:

• לא עלה מספר הקילומטרים על 9,900 ק"מ- יותר שווי השימוש ברכב (שנזקק למשכרתו של העובד), ואולם לפי סעיף 18 לחזר מ"ה 10/95 יותר הגבוה מביין שווי השימוש לבין 25% מההוצאות.

9.2 שיחות 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.

10. הוצאות החזקת טלפון נייד

ניכוי ההוצאות בשל החזקת רדיו טלפון נייד מוגבל כדלקמן:

• לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת רדיו טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של 1,020 ש"ח בשנה (85ש 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 85 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 דו"ח כפי שנקבע בסעיף 181ב' לפקודה.

יצוין, שלענין **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 במדוייק את השיעור היחסי של השימוש במכשיר לצרכי העסק (כגון על ידי פירוט שיחות וכדומה), אזי הוא יוכל לנכות את מס התשומות בהתאם.

- עלה מספר הקילומטרים השנתי על 9,900 ק"מ- יותר שווי השימוש ברכב בנוסף לסכום שהותר בשל ההוצאות (ראה סעיף 11.1)

להלן נתונים על סכום השווי בשנת 2007 (ש"ח לחודש):

שוי השימוש בשנת 2007	קבוצת מחיר
1,170	1
1,330	2
1,740	3
2,150	4
3,030	5
3,840	6
4,840	7

באם סכום השווי שנזקף לעובד עולה על סכום ההוצאות שיש לתאם בגין אותו כלי רכב, אזי לא ניתן לקזז את הסכום השלילי כנגד סכום חיובי מכלי רכב אחר.

יצוין, שתקנות שווי השימוש ותקנות ניכוי הוצאות רכב אמורות לעבור שינוי דרסטי החל משנת המס 2008 ואילך. לפי השינוי המוצע, יועלה שווי השימוש בהדרגה במשך מספר שנים והחלק היחסי של ההכרה בהוצאה יוגדל, ללא התחשבות במספר הקילומטרים שנסע הרכב. כשיאושר התיקון החדש סופית, יצא חוזר עדכון מפורט בנושא.

3. זיכוי ממס בשל תרומות למוסדות ציבור

סכום התרומות ששולם בשנה מסוימת, לא הולך לאיבוד בגלל המגבלה של תקרת הסכום או בשל הכנסה חייבת נמוכה מידי (או אפילו הפסד) באותה שנה, וניתן להעביר את הסכום העודף לשלוש שנות המס הבאות.

סכומים מירביים לתרומות בשנים קודמות (בגין שנים שניתן לדרוש בגין זיכוי בדוח המס לשנת 2007 בשל תרומות שלא נוצלו במלואן):

שנת המס 2004 - 2,131,000 ש"ח
 שנת המס 2005 - 2,165,000 ש"ח
 שנת המס 2006 - 2,218,000 ש"ח

על פי רשות המסים (הוראת ביצוע מס' 3/2001), יותר זיכוי רק בגין קבלה מקורית בה צוינו במפורש שם התורם (אלא אם היא בסכום שאינו עולה על 400 ש"ח וסכום התרומה הודפס מראש), המילה "תרומה" והטקסט הבא: "למוסד אישור מס הכנסה לענין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה".

על-פי סעיף 46 לפקודה ניתן לקבל זיכוי ממס בשל תרומות למוסדות ציבור כדלקמן:

אצל נישום שהוא יחיד - זיכוי מס בשיעור 35%.
 אצל נישום שהוא חבר בני-אדם - זיכוי מס בשיעור מס החברות (29% בשנת 2007).

הסכומים הרלבנטיים לשנת המס 2007: הסכום המזערי לתרומות - 380 ש"ח. הסכום המירבי לתרומות - 4,013,000 ש"ח (לעומת 2,218,000 ש"ח בלבד בשנת 2006) או 30% מההכנסה החייבת, לפי הנמוך. (קיימות הגבלות נוספות אם תובעים גם ניכוי בשל מ"פ).

סכום העולה על התקרה לזיכוי (4,013,000 ש"ח בשנת 2007) או 30% מההכנסה החייבת, כנמוך שביניהם, שנתרם באותה שנת מס, יזוכה מהמס בהתאם להוראות סעיף 46(א), בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו (סכום נומינלי), ובלבד שלא ינתן זיכוי בכל אחת משלוש שנות המס כאמור, בשל סכום כולל של תרומות העולה על התקרה לזיכוי. דהיינו,

להלן הדגמה (באלפי ש"ח):

ט-ח-ה	ח	ז	ו=30%*ב	ה=ג+ד	ד	ג	ב	א
עודף לזיכוי בשנים הבאות (2)	תקרת הזיכוי בפועל (1)	סכום התקרה הנקוב בסעיף 46	תקרת 30%	סה"כ תרומות	תרומה מועברת משנים קודמות	תרומה שוטפת	הכנסה חייבת	שנת המס
300	900	2,131	900	1,200	0	1,200	3,000	2004
(3) 100	1,200	2,165	1,200	1,300	300	1,000	4,000	2005
(4) 500	2,218	2,218	2,400	2,718	100	2,618	8,000	2006
(5) 110	390	4,013	390	500	500	0	1,300	2007
(6) 100	60	4,013	60	160	110	50	200	2008
(7) 50	0	4,013	0	100	100	0	0	2009
0	90	4,013	240	90	50	40	800	2010

הערות:

- (1) הנמוך מבין טורים: ה, ו, ז.
- (2) בהתאם להוראת ביצוע 3/2001, החישוב נעשה לפי FIFO, דהיינו, תחילה ניצול הזיכוי בשל עודף התרומות המועברות משנים קודמות והיתרה מיוחסת לתרומות בשנה השוטפת.
- (3) המקור משנת 2005.
- (4) המקור משנת 2006.
- (5) המקור משנת 2006.
- (6) מקורם של 50 ש"ח בשנת 2008 ושל ה-50 ש"ח הנותרים בשנת 2006.
- (7) ה-50 ש"ח משנת 2006 לא יכולים לעבור לשנת 2010.

4. נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע לשנת המס 2007

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, הנחות סוציאליות, פטורים המתייחסים לפיצויי פרישה, קיצבה וכו' לשנת המס 2007:

1. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס ליחידים (שנתי)

בתיקון 147 לפקודת מס הכנסה נקבעה הפחתה הדרגתית בשיעורי המס על יחידים במהלך שנות המס 2006 עד 2010 שיביאו בהדרגה לשיעור מס מקסימלי של 44% בשנת המס 2010. להלן המדרגות השנתיות המעודכנות לשנת המס 2007:

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה שנתית
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	ש"ח
5,124	51,240	5,124	*10	עד 51,240
13,516	91,200	8,392	*21	39,960 הבאים
26,775	136,920	13,259	*29	45,720 הבאים
47,649	196,560	20,874	35	59,640 הבאים
129,254	423,240	81,605	36	226,680 הבאים
			48	מעל 423,240

* השיעורים ההתחלתיים של 10%, 21% ו-29% חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה. (לגבי הכנסות אחרות שאינן הכנסות מועדפות, שנקבע להן שיעור מס מוגבל - תהיה מדרגת המס הראשונה עד לסכום של 136,920 ש"ח - 30%). שיעורים מופחתים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים. לענין זה נקבע כי:

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

ב. שיעורי המס ההתחלתיים של 10%, 21% ו-29% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבעה לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו שישים שנים בשנת המס.

המקנה ניכוי לתגמולים או לקיצבה	8,568 ש"ח
"עמית מוטב" רשאי להפקיד עד 11% נוספים לקיצבה בלבד מהתקרה ל"עמית מוטב".	
3.3 5% תשלום מירבי ל"עמית יחיד" המקנה זיכוי לביטוח חיים ולקופת גמל	6,120 ש"ח
5% תשלום מרבי מתקרת "עמית מוטב" המקנה זיכוי	8,640 ש"ח
3.4 סה"כ תשלום ל"עמית יחיד" המקנה ניכוי זיכוי	14,688 ש"ח
3.5 5% תשלום מירבי המקנה לשכיר ניכוי לתגמולים בגין הכנסת עבודה שהמעביד לא שילם בגינה לתגמולים או לקיצבה ואינה זכאית לקיצבה	8,640 ש"ח

2. נקודת זיכוי - שנתי

2.1 שווי נקודת זיכוי אחת	2,136 ש"ח
2.2 שווי ¼ נקודות זיכוי	4,806 ש"ח

3. תקרות ואחוזי הפקדה לקופות גמל

3.1 "הכנסה מזכה" - כמשמעותה בסעיף 47 לפקודה. לגבי הכנסת עבודה בלבד	86,400 ש"ח
לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד -	122,400 ש"ח
תקרה ל"עמית מוטב"	175,200 ש"ח
תקרה ל"הכנסה נוספת"	350,400 ש"ח
3.2 7% תשלום מירבי ל"עמית יחיד"	

7. הטבות הניתנות על-ידי מעבידים

כעקרון, אין פטור ממס בגין הנחות ומתנות שקיבל עובד ממעבידו.

לפנים משורת הדין, מסכימה נציבות מס הכנסה שמתנה בסכום סביר שנתן מעביד לעובדו לרגל ארוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר-מצוה) לא תיחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי.

בשנת המס 2007 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 180 ש"ח. סכום העודף על הסך האמור ייחשב כהוצאה עודפת.

8. תשלומים בשל הוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות להחזקת במוסד של אישה, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיוצ"ב. הזיכוי ממס כאמור - יינתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת.

9. תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31.12.07 (לא כולל דמי בריאות). הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

3.6 7% תשלום מירבי המקנה לשכיר זיכוי לביטוח חיים (סיכון בלבד) וקופת גמל 6,048 ש"ח

3.7 תקרת הפקדה מוטבת בגיל הזכאות (המזכה בפטור על ריבית ורווחים) כמשמעותה בסעיף 9 (א18) 19,920 ש"ח

3.8 רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25% סעיף 45א(ד) 1,680 ש"ח

4. התקרה השנתית להפרשות לפיצויים ולקיצבה בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה - סעיף 32(9)

10,220 ש"ח

5. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס - סעיף 9 (א7)

תקרת הסכום הפטור הינה לפי מועד התשלום כדלקמן:

מועד התשלום	תקרת הסכום הפטור
ינואר - דצמבר 2007	10,220 ש"ח

סכום המענק הפטור ממס עקב מוות הוא 20,440 ש"ח.

6. הפרשות לקרן השתלמות- שנתית

(ראה גם חוזר ספציפי בנוגע להפרשות לקרן השתלמות).

לשכיר שאינו בעל שליטה ולשכיר בעל שליטה- המשכורת השנתית המירבית שההפרשה בגינה פטורה ממס - 188,544 ש"ח (משכורת חודשית בסך 15,712 ש"ח).

לעצמאי, וחבר קיבוץ- ההכנסה המירבית שההפרשה בגינה מזכה בניכוי- 218,000 ש"ח.

יש לשים לב, כי אם מדובר ביחיד עצמאי שיש לו גם הכנסת עבודה - החלק של הכנסת העבודה שבגינה הופקדו כספים על-ידי המעביד לקרן השתלמות יקטין את תקרת ההכנסה מעסק או משלח יד המזכה בניכוי.

5. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2007

העובד ממשכורת, ולא בגין כל מקום עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

(ג) עצמאי וחבר קיבוץ

4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 218,000 ש"ח (ניכוי מירבי של 9,810 ש"ח). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי או הקיבוץ בשיעור של 2.5%. היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2007 יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מההכנסה שאינה עולה על 218,000 ש"ח (הפרשה מירבית - 15,260 ש"ח וניכוי מירבי של - 9,810 ש"ח).

2. תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר

ישנה מגבלה על התשלומים לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות.

הסכומים שיותרו לניכוי לעצמאי כאמור בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי יקבעו בהתאם להכנסתו כעצמאי [עד לתקרת ההכנסה הקובעת הקבועה בסעיף 17 (א5) - 218,000 ש"ח בשנת 2007] בהפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

(ראה סעיף 2(5) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות), תשל"ב-1972).

3. צבירת ותק

לפי סעיף 9(א16) לפקודה, משיכת כספים מקרן השתלמות (קרן והפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת - ראה סעיף 4 בהמשך) פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון- לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה - לאחר חלוף 3 שנים). לגבי סכומים ששימשו את העובד לצורך השתלמותו - אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון.

לענין זה, כתחילת התשלום לקרן ההשתלמות, יכול להיחשב סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם. היינו, ניתן להפקיד לראשונה בקרן ההשתלמות עד 31 בדצמבר 2007 וליהנות מוותק של תחילת השנה.

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

להלן ריכוז ההוראות בנושא זה לגבי שנת המס 2007:

1. שיעורי הפרשות

בשנת המס 2007 יותרו בניכוי הפרשות כאמור לקרן כדלקמן (שנתי):

(א) שכיר בעל שליטה

הפרשות החברה בגובה של עד 4.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח לשנה (15,712 ש"ח לחודש).

ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של שליש לפחות (1.5%).

היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2007 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- אומנם לא תותר כהוצאה בידי המעביד אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום מקביל של לפחות שליש על ידי בעל השליטה, כאמור לעיל), וכך ניתן למעשה להעביר כספים מהחברה לבעל השליטה בעלות של שיעור מס החברות בלבד. 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).

(ב) שכיר רגיל

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) שאינם בגדר הכנסת עבודה (סעיף 3(ה) לפקודה) יותרו בניכוי כדלקמן:

7.5% מהמשכורת השנתית שאינה עולה על 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש) ו-2.5% תשלום מקביל של העובד. (אצל עובדי הוראה: 8.4% ו-2.8% בהתאמה).

עמדת הרשות למסים בישראל הינה שתקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של

4. מיסוי ריבית ורווחים אחרים בעת המשיכה מקרן השתלמות

עקרונית, ריבית ורווחים אחרים (להבדיל מהקרן והפרשי ההצמדה) המתקבלים בעת פדיון של קרן השתלמות, חייבים במס בשיעור 20% (עד 31/12/05) - 15%.

ואולם, לפי סעיף 9(א16) לפקודה **יחול פטור ממס** במקרים הבאים:

לגבי משיכת סכומים מקרן השתלמות של שכירים

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

- כמו כן, ינתן 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 קיבוציים, 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) ינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת (סכום של 15,240 ש"ח לשנה בשנת 2007).

6. תקופת השמירה על מערכת החשבונות ומסמכים אחרים

3. הגדרת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים לענין תקופת השמירה

3.1 מערכת החשבונות (שחובה לנהל) כוללת:

א. את כל ספרי החשבון (לרבות כרטסת חשבונות) ותעוד (תעוד פנים ותעוד חוץ), לרבות מערכת חשבונות ממוחשבת - שחובה לנהל על פי הוראות התוספת הספציפית לניהול פנקסים, החלה על עסק.

מערכת החשבונות הממוחשבת כוללת גם את התוכנה, טבלאות העזר (כגון טבלאות לתרגום שערי מטבע, טבלאות לניכוי במקור וכיוצ"ב) ואמצעי אחסון ממוחשבים (כגון - סרטים מגנטיים, תקליטורים, דיסקים אופטיים וכיוצ"ב) למעט קובץ זמני (קובץ המשמש כטיוטה בלבד, להבדיל מקובץ קבוע - שבו אין אפשרות למחוק רשומה והרשומות מוספרו באופן אוטומטי במספור עוקב, כשרצף מספרים העוקבים, נשמר מעיבוד לעיבוד במשך שנת המס).

ב. מסמכים נוספים שלגביהם נקבע בהוראות שיש לשמדם יחד עם מערכת החשבונות, כגון: העתקים או ספחים של דוחות תקופתיים למס ערך מוסף; העתקי חשבונות שנתקבלו מהבנק לגבי תקבולים שלא נרשמו בספר קופה, מאחר שהופקדו בבנק ביום קבלתם או למחרת; הוראה דומה קיימת לגבי ספר תקבולים ותשלומים, וכן מסמכים מסוימים שנערכו על ידי קבלנים, סוחרי מקרקעין ורופאים.

3.2 מסמכים אחרים (מסמכים שברשות) כוללים:

מסמכים שאינם בגדר תיעוד חובה לפי ההוראות לניהול פנקסי חשבונות, ואינם חלק ממערכת החשבונות, (כמפורט בסעיף 25 בהוראות).

על פי סעיף 25 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), נקבעו הוראות בדבר תקופת השמירה של מערכת החשבונות וכן מסמכים אחרים שברשות; אמצעי האחסון ומקום שמירתם.

להלן כללי השמירה:

1. מערכת החשבונות שחובה לנהל (כמפורט בסעיף 3.1 להלן).

את מערכת החשבונות חובה לשמור במשך 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת או במשך 6 שנים מיום הגשת הדוח לאותה שנת מס, הכל לפי המאוחר.

דוגמה לגבי שנת המס 2000 (השנה האחרונה הרלוונטית בדרך כלל לבדיקה):

המקרה	שנת המס	יום הגשת הדוח	יום סיום חובת השמירה
א'	2000	31.10.2001	31.12.2007*
ב'	2000	31.05.2002	31.05.2008**

* 7 שנים מתום שנת המס.

** 6 שנים מיום הגשת הדוח.

2. מסמכים אחרים שברשות (כמפורט להלן)

את המסמכים המפורטים בסעיף 3.2 להלן, חובה לשמור במשך 3 שנים לפחות מיום הגשת הדוח על ההכנסה.

דוגמה לגבי שנות המס 2003 - 2004 (השנים האחרונות הרלוונטיות בדרך כלל לבדיקה)

המקרה	שנת המס	יום הגשת הדוח	יום סיום חובת השמירה
א'	2003	31.1.2005	31.1.2008
ב'	2004	31.8.2005	31.8.2008

מסמך ממוחשב ששלח או קיבל הנישום, בחתימה אלקטרונית שבה נחתם, יישמר באמצעי אחסון ממוחשבים, כחלק בלתי נפרד ממערכת החשבונות של הנישום.

לתשומת לבכם- בתיקון שפורסם בקובץ התקנות 6521 שתחולתו מיום 1 בינואר 2007, נקבע כי הרישום במערכת החשבונות ייעשה באופן שהוא יישאר קריא וברור למשך התקופה הנדרשת לפי הוראות אלה. לפיכך, יש לשים לב לעמידותו הפיסית של התיעוד הנשמר (לרבות ניירות כימיים) בתקופה הנדרשת.

מסמכים אלה הם: מסמכים סטטיסטיים, הזמנות, רישומים פנימיים בין מחלקתיים, מקור תיעוד אשר נסרק למחשב לצורך משלוחו כמסמך ממוחשב, חוזים ופרוטוקולים, במידה שנוהג הנישום לערכם או לקבלם, וכן תיעוד ופנקסים שאין חובה לנהלם על פי ההוראות, ואשר נוהלו, בין מראש ובין מכוח דין אחר.

3.3 מסמכים מיוחדים

בטרם השמדת מערכת חשבונות ומסמכים אחרים שברשות, כאמור לעיל, ראוי לשקול ולבדוק אם לא רצוי לשמור בעסק מעבר לתקופות שלעיל, מסמכים מסוימים אשר עשויים להידרש בעתיד, גם מטעמים שאינם קשורים לדיני המס, כגון - מסמכים על רכישת נכסים, חוזי שכירות, הסכמים והתקשרויות לטווח ארוך, מסמכים הקשורים בתנאי עבודה ושכר עובדים ועוד.

4. מקום ואופן שמירת המסמכים

יצוין שההוראות לניהול פנקסי חשבונות מחייבות להחזיק את הספרים במען העסק שצוין בדין וחשבון השנתי על הכנסות (מותר להוציאם זמנית רק לשם ביקורת על ידי רואי חשבון או לשם השלמת רישומים, עיון בהם או הצגתם או לשם מסירת עדות). מי שמחזיק את ספריו שלא במען, חייב להודיע על כך לפקיד השומה.

ההוראות לניהול פנקסי חשבונות מאפשרות לשומרם על גבי אמצעי אחסון ממוחשבים, בתנאי שניתן להפיק מהם פלט מודפס, או לשמרם בצורת העתק צילומי ממוזער (מיקרופיש) אך זאת בתנאים מגבילים מסוימים (על פי המפורט בנספח ד' לסעיף 36 בהוראות לניהול פנקסים).

מערכת חשבונות ממוחשבת - תישמר באמצעי אחסון ממוחשבים.

יש לערוך גיבוי למערכת חשבונות ממוחשבת (למעט התוכנה לניהול חשבונות) אחת לרבעון. גיבוי כאמור יישמר במקום שעליו הודיע הנישום בכתב לפקיד השומה וישונה ממקום החזקת המערכת הממוחשבת של הנישום. עוד נקבע כי במערכת חשבונות ממוחשבת תתאפשר הפקה זמינה של פלט מודפס וחזותי של מערכת החשבונות הממוחשבת או כל חלק ממנה וכן מגיבוי כאמור.

7. מפקד המלאי ליום 31 בדצמבר 2007

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 יערך ביום 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 שרישומם מתנהל בספר תנועת המלאי באופן המאפשר קביעת יתרות המלאי שכל פריט בו נפקד לפחות אחת בשנה ונשלחה הודעה לפקיד השומה על בחירה בשיטה זו לא יאוחר מתחילת שנת המס.

2. עריכת המפקד

נא להכין רשימות מלאי שיכללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון טובין באשגרה). כמו כן, עליכם לערוך רשימת הטובין שבבעלותכם והנמצאים, בתאריך המפקד, אצל אחרים (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

הרשימות יערכו לפי הקבוצות הבאות: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

גליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גליון יציין תאריך המפקד ומקום איחסון הטובין. רצוי לערוך את הרשימה ב- 3 עותקים לפחות.

הרשימות יכללו לפחות פרטים אלו:

- תאור 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 טלויזיה, מכשירי סטריאו ומכשירי רדיו יש לציין גם את שם היצרן ומס' 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 תרשמו בדיו ולא בעפרון. מבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גליון ויצינו את שמם המלא. נציג משרדנו יבקר בשעת הספירה. נבקשכם שוב 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 פריטים הנמצאים ברשותם של אחרים והשייכים לכם.

השווי יחושב בדרך 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" (נרי"ר - נכנס ראשון יוצא ראשון) או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קניית יחידת הסחורה.

בכל מקרה של ספק או בעיות כלשהן בחישוב השווי נבקשכם להודיענו על כך.

רשימות המלאי יסוכמו בנפרד לפי קבוצות כגון: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים וכד'.

חישוב שווי המלאי יעשה בדרך כלל על גבי גליונות המפקד. אם החישוב נעשה שלא על גבי גליונות 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, כמאוחר שבהם.

פקידי השומה נוהגים לדרוש לעיתים 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.

8. חברה משפחתית לפי סעיף 64א' לפקודת מס הכנסה

1. כללי

כידוע, לחברה משפחתית (חברה שכל חבריה הם בני משפחה) שלפי סעיף 64א' לפקודת מס הכנסה (להלן- הפקודה) ישנם מספר יתרונות, שהבולטים שבהם הוא הפטור ממס נוסף בשל חלוקת רווחים לבעלי המניות שצברה החברה המשפחתית (רלוונטי בעיקר לרווחים פטורים ממס או מוגבלים במס). מאידך, הכנסות רגילות או הכנסות מדיבידנד יחויבו במס לפי שיעור המס החל על היחיד.

2. הגשת בקשה להפיכת חברה רגילה לחברה משפחתית החל משנת המס 2008 ואילך

על-פי סעיף 64א' לפקודה, יש למסור הודעה לפקיד השומה על הפיכת חברה רגילה לחברה משפחתית לא יאוחר מחודש לפני תחילתה של שנת המס, או תוך שלושה חודשים לאחר התאגדותה (הכל לפי העניין). יש לצרף להודעה טופס מיוחד (מס' 2585).

מאחר שעד כה לא הותקנו התקנות לפי סעיף 64א' לגבי חברה שקופה (ראה בהמשך) וספק אם תקנות כאמור יותקנו עד לסוף שנת 2007, נראה שמועד הכניסה לתוקף של ההוראות לגבי חברה שקופה וביטול מעמד חברה משפחתית ידחה לפחות עד לתחילת שנת המס 2009, כך שנראה שגם בשנת המס 2008 יהיה בתוקף המעמד של חברה משפחתית.

אשר על כן, חברה אשר בדעתה להפוך מחברה רגילה לחברה משפחתית החל מתחילת שנת המס 2008, עליה להגיש את הבקשה לפקיד השומה עד ליום 30 בנובמבר 2007 (ישנה פרשנות שמאפשרת להגיש בקשה עד ליום 31.12.2007 ואולם פרשנות זו אינה מקובלת על חלק מפקידי השומה).

יודגש, חברה רגילה (שהתאגדה לפני 4 באוגוסט 2002) שהפכה רק בשנת המס 2003 ואילך לחברה משפחתית- לא תוכל להיחשב כחברה שקופה בעתיד.

חברה משפחתית זכאית לבטל את מעמדה ככזו והודעה על כך צריכה להינתן במועד הגשת הדוח לאותה שנת מס. יצוין, שעל פי פס"ד אריה דגן (עמ"ה 504/99), המועד אליו התכוון המחוקק הוא המועד הקבוע להגשת הדוח, בהתאם להוראות סעיף 131 לפקודה, ולא המועד שבו הוגש הדוח בפועל (באותו מקרה הוגש הדוח לשנת המס 1988 רק בחודש יולי 1993).

חברה שחדלה להיות חברה משפחתית לא תוכל לשוב ולבקש להיות חברה משפחתית לפני תום שלוש שנות מס מהשנה שבה חדלה להיות חברה משפחתית.

3. החברה המשפחתית והחברה השקופה לאור תיקון 132 לפקודת מס הכנסה

במסגרת תיקון מס' 132 לפקודת מס הכנסה (שתחולתו הכללית משנת המס 2003) נקבע, במקום חברה משפחתית, מבנה התארגנות חדש של "חברה שקופה" (סעיף 1א64 לפקודה), בדומה למבנה של S Corporation הקיים בארה"ב. מבחינת דיני התאגידים מתקיים החיץ המשפטי בין בעל המניות לבין החברה ותישמר האחריות המוגבלת. לעומת זאת, לצרכי מס מורם מסך ההתאגדות, וההכנסות וההוצאות ייוחסו לכל בעלי המניות לפי חלקם ברווחי החברה, כאילו פעלו שלא באמצעות חברה אלא בפעילות ישירה. הסדר זה מאפשר לנישומים בעלי חברות לבחור את משטר המס הנוח להם בהתאם לצרכיהם הכלכליים, תוך שמירת היתרונות הגלומים בחברה כגון פיקוח ציבורי, דיווחים וכו'. הוספת סוג חדש זה של חברה מגוון ומרחיב את אפשרויות ההתארגנות המבנית של גופים עסקיים, ואמור לתרום ליתר התייעלות בסקטור העסקי.

כ"חברה שקופה", נחשבת חברה העומדת במספר תנאים וביניהם: חברה פרטית שכל בעלי מניותיה יחידים תושבי ישראל, לא ניתן לשנות את סיווגה כחברה פרטית, לחברה יש סוג אחד של מניות למעט לעניין זכויות הצבעה ולא ניתן לשנות את זכויות המניות למעט שינוי בזכויות ההצבעה, הזכות לרווחי החברה מוקנית מכוח המניות בלבד, זכותו של בעל מניות לרווחים זהה לזכותו בנכסי החברה בעת פירוקה, החברה אינה מוסד כספי, ניתנה הודעה לפקיד השומה תוך 60 ימים מיום ההתאגדות על רצונה להיחשב לחברה שקופה כאשר ההודעה חתומה על ידי כל בעלי המניות. כפי שעולה, חברה שקופה לא תוכל לחדול מלהיחשב חברה שקופה, אלא אם הפרה את אחד מהתנאים האמורים לעיל.

במסגרת הוראות המיסוי של חברה שקופה נקבע, בין היתר, כי הכנסתה החייבת והפסדיה של החברה בכל שנה יחושבו במישור החברה וייוחסו לבעלי המניות לפי חלקם בזכויות לרווחים, ההכנסה המיוחסת מהחברה לא תיחשב להכנסה מיגיעה אישית, אלא אם בעל המניות מילא תפקיד פעיל בחברה.

(ב) לא חלו בה שינויי מבנה כאמור בחלק ה-2 לפקודה ולא הועברו אליה נכסים כאמור באותו חלק.

(ג) התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 1א64.

חברה שהתאגדה לפני פרסומו של תיקון 132 והייתה לחברה משפחתית אחרי יום פרסומו (או חברה משפחתית שהתאגדה לאחר התאריך הנ"ל כאמור בפסקה לעיל, אשר ביקשה שלא להיות חברה שקופה) תחדל מלהיות חברה משפחתית ביום כניסתו לתוקף של סעיף 1א64.

ג. הפסדי החברה המשפחתית שהייתה לחברה שקופה ושלא קוזזו על ידי הנישום המייצג עד ליום שבו הייתה לחברה שקופה, יותרו בקיזוז רק כנגד הכנסותיו של הנישום המייצג, אלא אם כן ביקשו כל בעלי המניות לחלק את יתרת ההפסד כאמור ביניהם, בהתאם ליחס החזקותיהם בחברה המשפחתית.

ד. הייתה החברה המשפחתית לחברה רגילה, הפסדיה אשר לא קוזזו על ידי הנישום המייצג עד היום שבו הייתה לחברה רגילה, יותרו בקיזוז כנגד הכנסותיה, אם ביקשו זאת כל בעלי מניותיה.

ה. על אף האמור בפסקאות הקודמות, הפסדיה המועברים של החברה המשפחתית בתקופה שקדמה לתקופת ההטבה יותרו בקיזוז כנגד הכנסות החברה בלבד.

ו. לענין חברה שקופה שהייתה חברת בית או חברה משפחתית ערב תחילתו של התיקון, יראו גם את שנות המס שבהן הייתה חברה כאמור, כשנות ההטבה (ולא רק את השנים בהן היא חברה שקופה).

4. הוראות תחולה והוראות מעבר

ההוראות בדבר חברה שקופה וביטול מעמד החברה המשפחתית יחולו רק מיום כניסתן לתוקף של כל התקנות על פי סעיף 1א64 לפקודה. למרות שחלפו כבר מספר שנים מאז פרסומו של תיקון 132 לפקודה, עד כה טרם נקבעו התקנות כאמור, ונראה כי גם לגבי שנת המס 2008 ימשיכו לחול ההוראות לגבי חברה משפחתית.

מאחר שהמעמד של החברה המשפחתית אמור להתבטל עם כניסתן לתוקף של ההוראות בדבר חברה שקופה, נקבעו הוראות מעבר להפיכת חברה משפחתית וחברת בית לחברה שקופה וכיצד תחולק יתרת ההפסד שנותרה בחברה המשפחתית. יצוין, שהאפשרות להיחשב כחברת בית לא בוטלה.

על חברת בית ועל חברה משפחתית אשר היו חברות כאמור ביום פרסומו של תיקון מס' 132 לפקודה (4 באוגוסט 2002) יחולו הוראות אלה:

א. על אף תנאים מסויימים שנקבעו על מנת להיות חברה שקופה (מניות מאותו סוג והודעה תוך 60 יום מיום ההתאגדות), חברת הבית או החברה המשפחתית תהיה חברה שקופה ביום כניסתו לתוקף של סעיף 1א64 לפקודה, אלא אם כן ביקשה החברה מפקיד השומה, בתוך 60 יום מהמועד האמור, שלא להיות חברה שקופה.

ב. ביקשה חברה משפחתית שלא להיות חברה שקופה, תחדל מלהיות חברה משפחתית ביום כניסתו לתוקף של סעיף 1א64 לפקודה.

חברה שהפכה להיות חברה משפחתית רק לאחר פרסומו של החוק, תוכל להיחשב לחברה שקופה, בכפוף לקיום כל התנאים הבאים:

(א) היא התאגדה בישראל ביום פרסומו של התיקון (4/8/2002) ואילך.

9. תכנוני מס החייבים בדיווח לרשויות המס

1. כללי

בקובץ התקנות 6545 מיום 25 בדצמבר 2006 פורסמו תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב בדיווח) (הוראת שעה), התשס"ז – 2006 ותקנות מס ערך מוסף (תכנון מס החייב בדיווח) (הוראת שעה), התשס"ז – 2006.

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.

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.

2. עיקרי הפעולות עליהן יש לדווח לפי תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב בדיווח)(הוראת שעה), התשס"ז – 2006 הן:

- 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;

- 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.

- 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 הפסד ובין אם לאו.

- 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.

- 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".

- 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.

- 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.

- רכישת אמצעי שליטה במהלך תקופה של עד שנתיים בשיעור של 50% או יותר בחבר בני אדם שיש לו הפסד של 3 מיליון ש"ח לפחות.

- רכישה או החזקה של 25% לפחות מחבר בני אדם תושב מדינה שאינה גומלת, כשיעור המס החל במדינה שבה הוא תושב, נמוך מ-20%, או קבלת תקבולים מאותו חבר בני אדם.

- רכישה של 25% לפחות מאמצעי השליטה בחבר בני אדם תושב מדינה של ישראל 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.

- תשלום מחברה משפחתית לנישום, שנדרש על ידי החברה המשפחתית כהוצאה בשנת המס, ויצר לנישום המייצג הפסד בסכום שלא פחת מ-500,000 ש"ח.

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.

נקבע כי הדיווח יהיה במועד הדיווח התקופתי (באמצעות טופס מע"מ 827). 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.

חובת הדיווח הינה לגבי פעולות שבוצעו החל מיום 1.1.2007, ואולם נקבע שהמועד להגשת טופס הדיווח הראשון על פעולות כאמור, הינו עד ליום 15 ביולי 2007.

יצוין, 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.

לפרטים נוספים לגבי הפרטים הטעונים דיווח למע"מ ומי צריך לדווח- ראה חוזר לקוחות מיסים 13.2007.

לעניין פעולות במקרקעין, נקבע, כי יראו כפעולות במקרקעין החייבות בדיווח, התקשרות עם בעלים של מקרקעין למתן שירותי בניה עליהם או למתן שירותי מימון לבניה כאמור, כשהתמורה מחושבת לפי התמורה ממכירת המקרקעין וכן 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) וכן נקבע כי אין צורך לדווח על פעולה שניתנה לגביה לנישום החלטת מיסוי (Pre-rulling).

התקנות יחולו על פעולה שתבוצע בשנת המס 2007 ואילך.

3. עיקרי הפעולות עליהן יש לדווח לפי תקנות מס ערך מוסף (תכנון מס החייב בדיווח) (הוראת שעה), התשס"ז – 2006 הן:

- פיצול עסקאות במקרקעין בין מכירת הזכות במקרקעין למתן שירותי בניה לקבוצת רוכשים באמצעות גורם מארגן.
- החזקה, במישרין או בעקיפין, של מוסד כספי או מלכ"ר, באחד או יותר מאמצעי השליטה בעוסק,

10. הצהרה על עסקאות בינלאומיות לפי תנאי שוק על פי סעיף 85א לפקודה

1. כללי

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. 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 בדיון 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.

2. טופס הצהרה על עסקאות בינלאומיות

בחודש אוקטובר 2007 פרסמה רשות המיסים טופס "הצהרה על עסקאות בינלאומיות כמשמעותן בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה" (טופס 1385). טופס ההצהרה מהווה נספח לדו"ח המס השנתי (חובת ההגשה תחול על הדוח לשנת המס 2007 ואילך) 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.

11. הכנסות משכר דירה למגורים בשנת המס 2007

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 בלבד, יש להצטייד מראש בפטור או באישור מוקטן על ניכוי במקור מרשויות המס.

הכנסות מהשכרה למגורים בישראל

להלן התייחסותנו לסוגי המסלולים השונים ולאפשרות השילוב ביניהם, לרבות המחשה באמצעות דוגמאות מספריות:

4. מסלול פטור

4.1 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, שנכון לשנת 2006 הייתה 3,830 ש"ח לחודש. בשנת 2007 עלה סכום התקרה ל- 4,200 ש"ח לחודש.

4.2 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, עונות להגדרה זו.

4.3 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.

4.4 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).

4.5 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 לדוגמה 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.

1. מסלולי המיסוי בהשכרת דירה למגורים

הכנסות פסיביות מהשכרת דירה למגורים בישראל בידי יחידים נישומות בשלושה מסלולים: **הראשון**- מסלול פטור לפי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים), התש"ן-1990 וזאת עד לתקרה מסימת, **השני**- מסלול מס מופחת בשיעור 10% לפי סעיף 122 לפקודת מס הכנסה **ומסלול שלישי** - החייב במס מלא מחד, ומאידך מאפשר לדרוש הוצאות.

חוזר זה בא לסקור בפני המשכיר את האפשרויות העומדות כיום, למיסוי הכנסות מהשכרת דירת מגורים בישראל.

לצורך המחשה מובאים בסוף החוזר דוגמאות לבחינת הכדאיות בבחירת המסלולים השונים ואפשרות השילוב ביניהם.

2. שינויי חקיקה במהלך שנת 2007

בספר החוקים מספר 2077 מיום 11 בינואר 2007, במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2007, נקבע שחוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) (הוראת שעה), התש"ן-1990 (להלן - "החוק") יהפוך מהוראת שעה לחוק קבוע, כשסכום תקרת הפטור יועלה ל- 4,200 ש"ח לחודש (החל משנת 2007) לעומת סכום חודשי של 3,830 ש"ח בשנת 2006.

ביום 15 באוקטובר 2007 פורסם בספר החוקים 2112 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 159), התשס"ח-2007 (להלן: "**התיקון**"), לפיו תוקן מסלול המיסוי השני- מס מופחת בשיעור 10%.

בחירה במסלול זה חייבה בעבר את תשלום המס החל על ההכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מיום קבלתה לפקיד השומה (אלא אם שולמו כבר בשנת המס מקדמות לפי סעיף 175 לפקודה). התיקון קובע, שתשלום המס בשיעור של 10% לפי מסלול זה **יבוצע בתוך 30 ימים מתום שנת המס ולא בתום 30 ימים מיום קבלת ההכנסה**.

התיקון יחול על הכנסה מדמי שכירות, כהגדרתה בסעיף 122(א) לפקודה שהופקה בשנת המס 2007. כמו כן, נקבעה הוראת מעבר לתיקון להחלתו רטרואקטיבית גם לגבי שנת המס 2006.

3. ניכוי במקור בגין תשלום הכנסות שכירות

תקנות מס הכנסה (ניכוי מתשלום דמי שכירות), התשנ"ח-1998, מחייבות שוכר לנכות מס במקור בשיעור 35% מדמי השכירות המשולמים למשכיר, באם

7. בחינת שילוב בין המסלולים השונים

7.1 כפי שראינו, אף אחד מהמסלולים פחותי המס (פטור או 10%) לא 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.

7.2 **שילוב מסלול פטור ביחד עם המסלולים האחרים** - השילוב בין מסלול פטור למסלול מס בשיעור 10% כמעט תמיד אינו כדאי, היות וכפי שראינו (בסעיף 4 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 בדעה, כי לשון החוק מאפשרת שילוב, כך שלגבי דירה מסוימת יחול חוק הפטור ועל הדירה הנוספת יידרש מסלול ה-10%. ברם, תקרת הפטור ממש 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 עונה לתנאי הפטור כאמור בחוק הפטור, אך עונה 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 בדיון, 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.

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.

4.6 נציין, כי מפעם לפעם מועלות טענות ע"י 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.

4.7 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%). עמדה חדשה זו של רשויות המס טרם עמדה למבחן משפטי ולדעתנו יש מקום לחלוק על עמדה זו.

5. מסלול מס בשיעור 10%

5.1 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.

5.2 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. לענין חישוב מס השבח החל במכירת הדירה, יווסף לשווי המכירה הסכום המירבי של הפחת או ההפחתה שניתן היה לנכותו, אילו לא האיסור לנכותו במסלול זה.

5.3 בעקבות פרסומו כאמור לעיל של תיקון 159 לפקודה, מסלול זה אינו מחייב עוד תשלום מקדמות שוטפות לפקיד השומה. על פי התיקון, תשלום המס במסלול זה יבוצע בתוך 30 ימים מתום שנת המס (ולא בתום 30 ימים מיום קבלת ההכנסה כפי שהיה ערב התיקון). **לפיכך, ניתן לבחור במסלול זה גם בדיעבד עבור שנת 2007 ובתנאי שהמס על הכנסה זו ישולם עד ליום 31.1.2008 (אלא אם שילם היחיד בשנת המס 2007 מקדמות רגילות לפי סעיף 175 לפקודה).** לגבי שנת 2006 - נקבע בתיקון מס' 159, שניתן לבחור במסלול זה גם לגבי שנת המס 2006 ובלבד שהמס על ההכנסה האמורה ישולם בתוך 30 ימים מיום תחילתו של חוק זה (דהיינו עד ליום 14.11.2007).

6. מסלול חייב

במסלול זה משולם מס מלא על ההכנסה נטו, לאחר קיזוז הוצאות וכיו"ב, כנהוג לגבי כל הכנסה עסקית אחרת.

9.2 אין כל מניעה כי בכל שנה ושנה ייבחר המסלול המטיב ביותר עם נישום, וזאת בכפוף לאמור בסעיף 9.1 לעיל.

10. הכנסות מהשכרה בחו"ל

10.1 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.

10.2 למותר לציין, שאף לעניין מסלול 10%, אין כל מניעה בשילוב עם הכנסות מחו"ל, וזאת כפי שראינו אף לגבי שילוב עם מסלול חייב בישראל. יצוין, כי לגבי הכנסות מהשכרה בחו"ל אין כל אבחנה בין דירת מגורים למשרד, וכי"ב.

10.3 לבעלי הכנסות מהשכרה בחו"ל קיימים שני מסלולים:

מסלול חייב, שבו פרט לינייני הוצאות 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 להיתיר הוצאות אחרות וללא מתן זיכוי מהמס החל בחו"ל, וזאת בהתאם להוראות סעיף 122א לפקודה.

10.4 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.

10.5 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.

10.6 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.

7.3 **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).

8. כדאיות הבחירה בין המסלולים השונים

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

8.1 החל משנת 2006, עקב הורדת תקרת הפטור בצורה דרסטית לעומת שנים קודמות, גברה העדיפות לשימוש במסלול 10% לעומת מסלול הפטור, בייחוד לגבי דירות יוקרה או למחזיקים במספר דירות. עדיפות זו נותרה בעינה גם לאחר ההעלאה הקטנה של תקרת הפטור בשנת 2007.

8.2 במקרה של דירות שנרכשו לאחרונה ואשר נלקחו בגינן אף משכנתאות, מומלץ לשקול להיכנס לגביהן למסלול החייב, ואילו לגבי דירות ישנות, ללא עלות גבוהה וללא מימון, כדאי להיכנס למסלול 10%, כך שהשילוב יביא למס משוקלל הנמוך מ-10%.

8.3 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.

8.4 למותר לציין, שמומלץ בכל שנה (אך לא יאוחר מ-30 יום לאחר תום שנת המס, בשל חובת התשלום המוטלת על מי שבחר במסלול המס בשיעור 10%) לבצע בדיקת חבות המס בכל אחד מהמסלולים על בסיס ההכנסות והעלויות (לרבות פחת) הצפויות, ולקבל החלטה בהתאם לתוצאות הבדיקה.

9. הדגשים

9.1 בחירה במסלול מס בשיעור 10%, חייבת להיעשות לא יאוחר מ-30 יום לאחר תום שנת המס, היות וזהו תנאי לתחולתו (אלא אם כן שילם היחיד באותה שנת מס מקדמות לפי סעיף 175 לפקודה).

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

דוגמא א'

שנת 2007, תקרה 4,200 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי - 7,000 ש"ח לחודש, הוצאות לרבות פחת - 1,000 ש"ח לחודש.

אפשרויות

מסלול פטור*:

סכום פטור - 1,400 ש"ח = $(7,000 - 4,200) - 4,200$

סכום חייב - 5,600 ש"ח = $7,000 - 1,400$

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש לייחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות כדלקמן:

הוצאות מוכרות 800 ש"ח = $1,000 \times \frac{5,600}{7,000}$

<u>ש"ח</u>	
5,600	הכנסה שאינה פטורה
800	הוצאות מוכרות לצרכי מס
<u>4,800</u>	הכנסה חייבת
2,304	מס (נביח 48%)

* היות שבשנת 2007 תקרת הפטור עומדת על 4,200 ש"ח, הרי שעל כל הכנסת שכירות העולה על כפל תקרת הפטור שהינה 8,400 ש"ח לא יחול מסלול הפטור.

מסלול 10% -

700 ש"ח = $7,000 \times 10\%$

מסלול חייב -

<u>ש"ח</u>	
7,000	הכנסה
1,000	הוצאה
<u>6,000</u>	הכנסה חייבת
2,880	מס (48%)

מסקנות

האופציה הגרועה ביותר הינה במסלול החייב, והאופציה הטובה ביותר הינה במסלול 10% והיא עדיפה לאין ערוך על מסלול הפטור.

אך יש לזכור שבמסלול ה-10% רואים את היחיד כאילו דרש פחת, לעומת מסלול הפטור שבו למרות האמור בהוראת ביצוע מיסוי מקרקעין מס' 5/2007, יש מקום גם לגישה אחרת שעל פיה לא מנכים פחת משווי הרכישה של הדירה הנמכרת (ראה סעיף 4.7 לעיל). עובדה זו רלבנטית באם בעת מכירה עתידית של הדירה לא יחול פטור ממס שבח, ואז במקרה בו נדרש פחת (לרבות שראו בו כאילו נדרש) העלות המופחתת קטנה יותר ולכן השבח וכמובן מס השבח יהיו גבוהים יותר.

דוגמא ב'

שנת 2007, תקרה 4,200 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי - 3,500 ש"ח לחודש, הוצאות לרבות פחת - 1,500 ש"ח לחודש.

אפשרויות

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 2007, תקרה 4,200 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי - 5,500 ש"ח לחודש, הוצאות לרבות פחת - 1,500 ש"ח לחודש.

מסלול פטור:

סכום פטור - 2,900 ש"ח = $(5,500 - 4,200) - 4,200$

סכום חייב - 2,600 ש"ח = $5,500 - 2,900$

הוצאות מוכרות 709 ש"ח = $1,500 \times \frac{2,600}{5,500}$

<u>ש"ח</u>	
2,600	הכנסה שאינה פטורה
709	הוצאות מוכרות לצרכי מס
<u>1,891</u>	הכנסה חייבת
908	מס (נביח 48%)

דוגמא ד' - שילוב בין מספר מסלולים

שנת 2007, תקרה 4,200 ש"ח לחודש, הכנסות משכ"ד פסיבי - 4,400 ש"ח לחודש מדירה א', 1,500 ש"ח לחודש מדירה ב'. הוצאות שאינן ניתנות לייחוס לדירה ספציפית - 2,000 ש"ח לחודש.

אפשרות א' - חישוב נפרד לגבי כל מסלול:

מסלול הפטור

סכום פטור - 2,500 ש"ח $(5,900 - 4,200) = 4,200$

סכום חייב - 3,400 ש"ח $5,900 - 2,500 =$

שיעור הסכום החייב

מסה"כ ההכנסות $57.63\% = \frac{3,400}{5,900}$ ש"ח

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש ליחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות, לכן 57.63% מההוצאות יוכרו, קרי $1,153$ ש"ח $= 2,000 \times 57.63\%$.

ש"ח	
3,400	הכנסה שאינה פטורה
1,153	הוצאות מוכרות לצרכי מס
<u>2,247</u>	הכנסה חייבת
<u>1,079</u>	מס (לפי שיעור המס השולי - נניח 48%)

מסלול 10%

$5,900 \times 10\% = 590$

מסלול חייב

ש"ח	
5,900	הכנסה
2,000	הוצאה
<u>3,900</u>	הכנסה חייבת
<u>1,872</u>	מס (נניח 48%)

* 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.

מסלול 10% -

$5,500 \times 10\% = 550$

מסלול חייב -

ש"ח	
5,500	הכנסה
1,500	הוצאה
<u>4,000</u>	הכנסה חייבת
<u>1,920</u>	מס (נניח 48%)

מסקנות לגבי דוגמא ג'

לכאורה מסלול 10% עדיף, אך כפי שראינו לעיל, יש לקחת בחשבון את עניין הפחתת הפחת מהעלות, בעת מכירה חייבת של הדירה בעתיד, ולכן יתכן שהמסלול הפטור (בו סכום המס המשוקלל גבוה יותר) יהיה עדיף (ראה הערות לעיל).

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

כתוצאה מהקטנת תקרת הפטור בשנת 2006 לעומת שנים קודמות והעלאתה בשנת 2007 באופן לא מהותי, כדאיות הבחירה במסלול הפטור קטנה לעומת מסלול ה-10%, כאשר המדובר בהכנסה כוללת העולה על גובה תקרת הפטור.

במקרים בהם ההכנסה מדמי שכירות עולה על כפל תקרת הפטור, הפטור אינו רלבנטי, ומסלול 10% יהיה בד"כ עדיף. מסלול 10% עדיף בדרך 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 (ראה הערות לעיל). עובדה זו רלבנטית באם בעת מכירה עתידית של הדירה לא יחול פטור ממס שבח, ואז במקרה בו נדרש פחת (לרבות שראו בו כאילו נדרש) העלות המופחתת קטנה יותר ולכן השבח וכמובן מס השבח יהיו גבוהים יותר.

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

$$4,400 \times 10\% = 440$$

סך חבות המס בגישה זו: $440 + 0 = 440$

ריכוז תוצאות מס בדוגמא ד'	
מס בש"ח	מסלול
1,079	מסלול פטור
590	מסלול 10%
1,872	מסלול חייב
753	א' פטור + 10% לגבי ב'
440	ב' פטור + 10% לגבי א'

ניתן לראות, כי במקרה זה, בו סך ההכנסות (5,900 ש"ח) עולה על תקרת הפטור בסך 4,200 ש"ח (אך לא על כפל תקרת הפטור בסך 8,400 ש"ח), תשלום המס הנמוך ביותר הינו בשילוב מסלול הפטור עם מסלול 10% על דירת המגורים לגביה לא נדרש הפטור (אך ישנה 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 מהדירה הנבחרת ליישום במסלול הפטור ביחס לתקרת הפטור, הוצאות המינחסות להשכרה וכיו"ב.

אפשרות ב' - שילוב מסלול הפטור עם מסלול 10%:

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

$$\text{סכום פטור} - 2,500 \text{ ש"ח} = (5,900 - 4,200) = 4,200$$

סכום חייב בגין דירה א' - $4,400 - 2,500 = 1,900 \text{ ש"ח}$

שיעור הסכום החייב מסה"כ ההכנסות -

$$\frac{1,900}{5,900} = 32.2\%$$

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש ליחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות, לכן 32.2% מההוצאות יוכרו, קרי $2,000 \times 32.2\% = 644 \text{ ש"ח}$.

ש"ח	
1,900	הכנסה שאינה פטורה
644	הוצאות מוכרות לצרכי מס
<u>1,256</u>	הכנסה חייבת בגין דירה א'
603	מס (לפי שיעור המס השולי - בניח 48%)

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

$$1,500 \times 10\% = 150$$

סך חבות המס בגישה זו: $150 + 603 = 753$

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

$$\text{סכום פטור} - 2,500 \text{ ש"ח} = (5,900 - 4,200) = 4,200$$

סכום חייב בגין דירה ב' - $0 \text{ ש"ח} = (1,500 < 2,500)$

בהתאם לסעיף 18(ג) לפקודה, יש ליחס הוצאות כיחס ההכנסות החייבות, במקרה זה היות שהפטור מנוצל במלואו ואין הכנסה חייבת הרי שההוצאות לא תותרנה בניכוי.

דוגמא ה' - שילוב בין מספר מסלולים

שנת 2007, תקרת הפטור 4,200 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 (8,400 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	הכנסות
6,000	הוצאות ישירות
1,000	הוצאות משותפות
3,500	הכנסה חייבת
<u>1,680</u>	מס (נניח 48%)

שילוב מסלול הפטור עם מסלולים אחרים

מכיוון שסה"כ ההכנסה מהשכרת דירות 10,500 ש"ח עולה על כפל תקרת הפטור (8,400 ש"ח), הרי שמסלול הפטור אינו אפשרי במקרה זה.

שילוב מסלול 10% ומסלול חייב

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

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

$$1,000 \times \frac{5,000}{10,500} = 476 \quad *$$

מסקנות

ריכוז תוצאות מס בדוגמא ה'		
מסלול	מס בש"ח	אחוז המס מכלל ההכנסה ברוטו
מסלול פטור	בלתי אפשרי	בלתי אפשרי
מסלול 10%	1,050	10%
מסלול חייב	1,680	16%
א'+ג' לפי 10%, ב' לפי מסלול חייב	562	5.35%

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

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

דוגמה א'

ההכנסות משכ"ד בחו"ל 10,000 ש"ח לחודש, הוצאות שונות 4,000 ש"ח לחודש (מתוכם פחת בסך 2000 ש"ח לחודש), שיעור מס בחו"ל - 40%.

מסלול חייב:

	ש"ח	ש"ח	
	10,000		הכנסות
	4,000		הוצאות
	<u>6,000</u>		הכנסה חייבת
$6,000 \times 40\% =$		2,400	חבות המס בחו"ל
$6,000 \times 48\% =$	2,880		מס בישראל (48%)
	<u>(2,400)</u>		זיכוי בגין מסי חו"ל
		480	חבות המס בישראל
		<u>2,880</u>	נטל המס הכולל:

מסלול 15%:

	ש"ח	
$(10,000-4,000) \times 40\% =$	2,400	חבות המס בחו"ל
$(10,000-2,000) \times 15\% =$	<u>1,200</u>	מס בישראל
	<u>3,600</u>	נטל המס הכולל:

דוגמה ב'

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

מסלול חייב:

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

מסלול 15%:

	ש"ח	
$(10,000-4,000) \times 20\% =$	1,200	חבות המס בחו"ל
$(10,000-2,000) \times 15\% =$	<u>1,200</u>	מס בישראל
	2,400	נטל המס הכולל:

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

דוגמה ג'

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

מסלול חייב:

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

מסלול 15%:

<u>ש"ח</u>	
(10,000-4,000=) 6,000x20% =	1,200
(10,000-500=) 9,500x15% =	<u>1,425</u>
	2,625

חבות המס בחו"ל
מס בישראל
נטל המס הכולל:

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

דוגמה ד'

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

מסלול חייב:

<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>	
10,000		הכנסות
<u>4,000</u>		הוצאות
6,000		הכנסה חייבת
6,000 x 50% =	3,000	חבות המס בחו"ל
6,000 x 48% =		מס בישראל (48%)
<u>(3,000)</u>		זיכוי בגין מסי חו"ל
0		חבות המס בישראל
<u>120</u>		עודף זיכוי
	<u>3,000</u>	נטל המס הכולל:

עודף הזיכוי מועבר לחמש השנים הבאות ויופחת כנגד הכנסות מהשכרה בחו"ל.

מסלול 15%:

<u>ש"ח</u>	
(10,000-4,000=) 6,000x50% =	3,000
(10,000-2,000=) 8,000x15% =	<u>1,200</u>
	<u>4,200</u>

חבות המס בחו"ל
מס בישראל
נטל המס הכולל:

בדוגמה 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 מהדוגמאות בנוספה 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.

Visit us at www.deloitte.co.il

צור קשר

למידע נוסף על השירותים של חטיבת המס אנא צור קשר עם המומחים שלנו:

צבי פרידמן

שותף, ראש חטיבת המס
03-6085509
zfriedman@deloitte.co.il

שירותי חטיבת המס:

מיסוי בינלאומי

יצחק צ'יקורל
03-6085511
ychikorel@deloitte.co.il

מחירי העברה

ג'קי חולי
03-6085424
jhoulie@deloitte.co.il

תגמול עובדים וניהול הון אנושי

אורלי בניזרי סולזמן
03-6085400
obenizri@deloitte.co.il

תמריצים

דני יוניסיאן
03-6085501
dyounisian@deloitte.co.il

שינויי מבנה -

מיזוגים ורכישות (M&A)
אופיר סולמי
03-6085513
osulami@deloitte.co.il

מיסים עקיפים

מוטי אילון
03-6085512
meilon@deloitte.co.il

מיסוי הפרט ושירותים

גלוים לחברות
טליה רוזנהיז
03-6085581
trosenhaus@deloitte.co.il

מיסוי מוניציפאלי

ירון רוזנפלד
04-8607371
yrosenfeld@deloitte.co.il

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1, תל אביב 67021
ת.ד. 16593, תל אביב, 61164
טל: 03-6085555
פקס: 03-6094022
info@deloitte.co.il

ירושלים

שרי ישראל 12
ירושלים, 94390
טל: 02-5018888
פקס: 02-5374173
info-jer@deloitte.co.il

חיפה

מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648, חיפה 31055
טל: 04-8607373
פקס: 04-8672528
info-haifa@deloitte.co.il

אילת

המרכז העירוני
ת.ד. 583, אילת 88104
טל: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-eilat@deloitte.co.il

מיסוי במגזר ההיי-טק

יצחק צ'יקורל
03-6085511
ychikorel@deloitte.co.il

מיסוי במגזר הנדל"ן

צבי פרידמן
03-6085509
zfriedman@deloitte.co.il

מיסוי במגזר הפיננסי

צבי פרידמן
03-6085509
zfriedman@deloitte.co.il

www.deloitte.co.il

Deloitte Brightman Almagor is one of Israel's leading professional services firms, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. Through its 52 partners and directors and about 750 employees the firm serves domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US and European capital markets. The firm is a fully integrated member of Deloitte Touche Tohmatsu.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, its member firms, and their respective subsidiaries and affiliates. Deloitte Touche Tohmatsu is an organization of member firms around the world devoted to excellence in providing professional services and advice, focused on client service through a global strategy executed locally in over 140 countries. With access to the deep intellectual capital of approximately 150,000 people worldwide, Deloitte delivers services in four professional areas - audit, tax, consulting, and financial advisory services - and serves more than 80 percent of the world's largest companies, as well as large national enterprises, public institutions, locally important clients, and successful, fast-growing global companies. Services are not provided by the Deloitte Touche Tohmatsu Verein, and, for regulatory and other reasons, certain member firms do not provide services in all four professional areas.

As a Swiss Verein (association), neither Deloitte Touche Tohmatsu nor any of its member firms have any liability for each other's acts or omissions. Each of the member firms is a separate and independent legal entity operating under the names "Deloitte", "Deloitte & Touche", "Deloitte Touche Tohmatsu", or other related names.