

# הכנסה חייבת, מקורות ההכנסה, מקום הפקת ההכנסה ושיעורי המס



**שלמה טבח, עו"ד (רו"ח)**

לשעבר מנהל תחום רכז בכיר

בפקיד שומה למפעלים גדולים

רשות המסים בישראל

**SHLOMO@TABACH.CO.IL**

**050-6209932**

# נושאים



- הכנסה חייבת
- מקורות ההכנסה בסעיף 2 לפקודה
- הכנסות אחרות סעיף 3
- מקום הפקת ההכנסה
- שיעורי המס



# הכנסה חייבת

# הכנסה חייבת



הגדרת "הכנסה חייבת" בסעיף 1 לפקודה:

"הכנסה לאחר הניכויים, הקיזוזים והפטורים שהותרו ממנה לפי כל דין":

הכנסות	xxx	הכנסות פירותיות לפי חלק ב' והכנסות הוניות לפי חלק ה'
ניכויים- הוצאות	(xxx)	סעיפים 17-27 ו- 30-32
פטורים	(xxx)	סעיף 9
קיזוז הפסדים	(xxx)	סעיפים 28-29 וסעיף 92
הכנסה חייבת	xxx	



# מקורות ההכנסה בסעיף 2 לפקודה

# סעיף 2(1)- עסק, משלח יד, עסק אקראי ועסקת אקראי



## הכנסה מעסק

- "לרבות מסחר, מלאכה חקלאות או תעשייה"
- לפי הפסיקה בכל מקום בו יש מנגנון ארגוני הכולל מכונות ועובדים ומכונות וישנה פעילות ממשית ונמשכת לאורך זמן שמטרתה הפקת רווחים זהו עסק.
- פס"ד מ.ד.מ- הכנסה פסיבית מרכוש
- פס"ד קרית יהודית- פעילות ממשית עסקית
- פס"ד מרכז הקרח- הכנסה פסיבית מרכוש
- פס"ד אגודת ידידי האוניברסיטה- ניהול עסק בידי אחר

# סעיף 2(1)- עסק, משלח יד, עסק אקראי ועסקת אקראי



## הכנסה ממשלח יד

- "מקצוע וכל משלח יד אחר שאיננו עסק"
- בעל משלח יד הוא בעל מקצוע חופשי שנותן שירות כגון חשמלאי, אדריכל, רופא, יועץ מס, עו"ד, רו"ח וכו'
- לבעל משלח יד אין מלאי וההכנסה נובעת מאותם כישורים ואומנויות שנדרשים לצורך מתן השירות
- **פס"ד מני- עיסוק בפועל במשלח יד**
- **פס"ד גבריאלה שלו- עיסוק כבוררת מהווה משלח יד**

# סעיף 2(1) - עסק, משלח יד, עסק אקראי ועסקת אקראי



## הכנסות מיוחדות בעסק או משלח יד

- מתקבלות במסגרת העסק או משלח היד אך הן לא מהוות חלק מהמחזור השוטף של העסק.
- הן חד פעמיות ויש לקבוע אם הן תחשבנה כנלוות לפעילות העסק ותחויבנה מכוח 2(1) או שהן תחויבנה ע"פ סעיף אחר:
- פרסים - חיוב מכוח 2(1) או 2א
- הכנסות מימון - חיוב מכוח 2(1) או 2(4)
- הכנסות מפיצויים - "דין הפיצוי כדין הפרצה"



# סעיף 2(1)- עסק, משלח יד, עסק אקראי ועסקת אקראי



## עסקת אקראי בעלת אופי מסחרי

- עסקה בודדת בעלת מאפיינים עסקיים מזדמנים. לדוגמא רכישת קרקע במתחם בו צפויה עלית מחירים ומכירתה תוך זמן קצר ברווח

- מבחנים : משך ההחזקה, השבחה, טיב הנכס, מיומנות ובקיאות, אופן המימון, אופן ההתארגנות, מבחן העל מבחן הנסיבות

## עסק אקראי בעל אופי מסחרי

- פעילות של עסק נמשכת ושיטתית אך מוגבלת לתקופה קצרה

# סעיף 2(1) - עסק, משלח יד, עסק אקראי ועסקת אקראי



## סעיף 85 - הכנסה מעסק לפי 2(1)

- מקרים בהם יראו מלאי עסקי כאילו נמכר לפי שווי שוק למרות שנמכר או הועבר שלא לפי שווי שוק:
- מלאי בעסק שהופסק או שהועבר
- מלאי עסקי שהוצא מהעסק ללא תמורה או בפחות משווי שוק
- שינוי יעוד ממלאי עסקי לרכוש קבוע

## סעיף 2(2) - הכנסת עבודה



- חיוב הכנסה הנובעת מקיומם של יחסי עובד מעביד
- קיום יחסי עובד מעביד
- מבחן המרות והפיקוח (השליטה)
- מבחן ההשתלבות
- מבחן הכלים
- מבחן הנלוות לשכר
- מבחן הקשר האישי
- מבחן הסיכון
- מבחן צורת התשלום

## סעיף 2(2) - הכנסת עבודה



### מרכיבי הסעיף:

- **השתכרות** - כל מרכיבי השכר: בונוסים, ימי חופשה כול סכומים המתקבלים בגין סיום יחסי עובד מעביד
- **רווח מעבודה** - הכנסות המתקבלות במסגרת יחסי עובד מעביד אך לאו דווקא מהמעביד כגון טיפים בידי מלצר (מבחן הציפייה)
- **טובת הנאה או קצובה** - "טובת המעביד" מול "טובת העובד"
- **החזר הוצאות** - כגון החזר הוצאות נסיעה לעבודה ברכב או בתחבורה ציבורית, החזר הוצאות טלפון שבבעלות העובד, החזר הוצאות ביגוד וכו' למעט הוצאות המותרות לעובד בניכוי
- **שווי שימוש ברכב או בטלפון נייד**

## סעיף 2(2) - הכנסת עבודה



### מרכיבי הסעיף (המשך)

- בין שניתנו במישרין ובין שניתנו בעקיפין

## סעיף 2(2) - הכנסת עבודה



### סוגיות מהפסיקה לגבי סיווג הכנסות שניתנו ממעביד לעובד

- תשלום בגין התחייבות לאי תחרות - הכנסה לפי 2(2)
- מענק לעובדים עקב שינוי מבנה והפרטה - הכנסה פירותית
- ויתור על זכות תביעה - הכנסה הונית
- תמורה בעת החלת מנגנוני שימור ומגבלות על מייסדים ועובדי מפתח - חוזר 5/2017 – הכנסה הונית
- דמי שתיקה - כמו פיצויים הכנסת עבודה
- פיצוי בגין עוגמת נפש אינו חייב רק כאשר מוכח שניתן בגין נזק אישי שלא קשור למקום העבודה וכאשר הפיצוי אינו בא לפצות את העובד על חסרון כיס אלא נועד להשיב את המצב לקדמותו

## סעיף 2(4) - הכנסות מימון



- הסעיף מטיל חיוב במס על הכנסות מדיבידנד, ריבית, הפרשי הצמדה ודמי ניכיון
- **ריבית** - אין הגדרה בפקודה. לפי הפסיקה ההחזר הראשון של כספי הלוואה מהווה ריבית
- **דמי ניכיון** - מעין ריבית מראש
- **הפרשי הצמדה** - שינוי בשער המטבע או מדד לרבות הפרשי שער
- **הפרשי שער** - שינוי בשער החליפין לקרן שהיא פקדון במטבע חוץ או הלוואה שיש להחזירה במטבע חוץ

## סעיף 2(5) - קצבה, מלוג ואנונה



- קצבה - סכום המשולם במחזוריות קבועה מכוח חוק או הסכם עבודה או הסכם קיבוצי כגון קצבאות ביטוח לאומי, תשלומים לאחר פרישה (פס"ד דוד אשר- רנטה מגרמניה)
- מלוג - תשלומים חוזרים ונשנים מכוח החלטה של בית המשפט כגון דמי מזונות ותשלומים ליורשים מתוך כספי עזבון
- אנונה - זכות לקבל תקבולים חוזרים ונשנים בתמורה להעברת סכום אחד או נכס בעל ערך רב. הדגש הוא שאין קשר בין החוב הקצוב לבין גובה התקבולים הצפויים
- סעיף 9 קובע פטורים במקרים מסוימים להכנסה מקצבה מלוג ואנונה



## סעיף 2(6) - אחוזת בית וקרקע



- הסעיף מטיל מס על הכנסות פסיביות פירותיות שמפיקים מאחוזת בית או קרקע כגון הכנסה משכירות ותמלוגים, הכנסה מפרמיות ורווחים אחרים מקרקע וכן הכנסות מדמי מפתח:

### דמי שכירות ותמלוגים

- הסעיף מחייב במס כל תמורה שהתקבלה עבור שימוש במקרקעין, בין בכסף בין שווה כסף ללא התחשבות באופן כינויו על ידי הצדדים.

### • סוגיות בנושא:

- הכנסות שכירות בשווה כסף- עסקת חליפין- פס"ד שפר שמרלינג עיבוד פרדס בתמורה ומתן אפשרות לגידול עגבניות. הכנסה מהשכרת מקרקעין לחקלאי והתמורה היא ערך העבודה.

# סעיף 2(6) - אחוזת בית וקרקע



## • דמי שכירות ותמלוגים

### • סוגיות בנושא :

- הכנסות שכירות בשווה כסף - עסקת חליפין - פס"ד שפר שמרלינג עיבוד פרדס בתמורה ומתן אפשרות לגידול עגבניות. הכנסה מהשכרת מקרקעין לחקלאי והתמורה היא ערך העבודה.
- הבחנה בין הכנסה אקטיבית מ- 2(1) לבין הכנסה פסיבית מ- 2(6)  
הכנסות שכירות יכולות להיחשב כהכנסה לפי סעיף 2(1) בשני מקרים :
  1. אם מדובר בעסק של השכרת מקרקעין ופעילות ההשכרה מגיעה לכדי עסק
  2. כאשר משכירים נכס בתמורה לקבלת אחוז מהרווחים שיפיקו השוכרים. אם מדובר באחוז מהפדיון ככל הנראה לא מדובר בהכנסה מעסק.

# סעיף 2(6) - אחוזת בית וקרקע



## • דמי שכירות ותמלוגים

### • סוגיות בנושא :

#### • שיפורים במושכר

הוצאה הונית שהוציא השוכר לשיפור והשבחת הנכס בתקופת השכירות וכן בניה או יצירת נכס חדש על מקרקעין שכור. יש לקבוע האם השיפורים מהווים תמורה בעד השימוש בנכס וחייבים במס בידי המשכיר ע"פ סעיף 2(6) או שאין מקור חיוב לשיפורים אלו.

מבחנים לפי הפסיקה : הנהנה העיקרי, הקטנת דמי השכירות, החזרת הנכס לקדמותו, מבחן המתנדב

בהמשך פורסם חוזר מקצועי 5/2011

## סעיף 2(6) - אחוזת בית וקרקע



### • פרמיות ורווחים אחרים שמקורם בקרקע

מיסוי כל הכנסה פירותית שהתקבלה עבור שימוש במקרקעין לאו דווקא השכרה למשל זכות שימוש במקרקעין להצבת אנטנה סלולרית, מתן זכות מעבר, מכירת חול (פס"ד זודקביץ)

### • דמי מפתח

השוכר משלם לבעל הדירה סכום המהווה  $1/3$  או  $1/2$  משווי הדירה - דמי מפתח והופך לבעל זכות חזקה בנכס - לדייר מוגן

כל ההכנסות של בעל הדירה, גם הסכום ההוני ההתחלתי - דמי המפתח וגם דמי השכירות המופחתים החודשיים מהווים הכנסה מכוח סעיף 2(6). למרות הנטייה לסווג את התקבול הראשוני כהוני הוא יחויב כהכנסה פירותית מכיוון שרואים בו הכני' שכירות מראש

## סעיף 2(7) - נכסים אחרים



- הסעיף מחייב במס תשואה מהכנסה פסיבית שנובעת מנכסים שאינם מקרקעין :
- **הכנסה מנכסים מוחשיים** כגון השכרת מכונה, רכב, מתן רשות שימוש ועוד
- **הכנסה מנכסים בלתי מוחשיים** כגון מתן רשות שימוש בפטנט, ידע תמלוגים בעד שימוש בזכויות יוצרים ועד

## סעיף 2(8) - חקלאות



- הסעיף למעשה מרוקן מתוכן כיוון שבהגדרת "עסק" בסעיף 1 נכתב לרבות חקלאות כך שהכנסה מחקלאות מחויבת גם לפי סעיף 2(1).

## סעיף 2(9) - מכירת פטנט מדגם זכויות יוצרים



- מיסוי הכנסות הוניות באופן פירותי
- יש לעמוד בתנאים הבאים:
- סוג הנכס - פטנט מדגם (פטנט מוחשי, אב טיפוס) או זכויות יוצרים. אין תחולה על ידע
- הנכס נמכר לצמיתות ללא שימור זכויות בידי המוכר
- המוכר הוא הממציא או היוצר המקורי
- ההמצאה או היצירה אינם במסגרת העיסוק הרגיל של הממציא או היוצר

## סעיף 2(10) - מקורות אחרים



- השתכרות או רווח מכל מקור אחר שאינו כלול בסעיפים (1) עד (9) אך לא הוצא מהם בפירוש ולא ניתן עליו פטור בפקודה יחויב לפי 2(10).
- מדובר בסעיף סל על מנת למנוע מצב שרשימת המקורות תהיה סגורה
- לכאורה התחולה רחבה אך הפסיקה צמצמה אותו למספר מקרים מצומצם כגון הכנסה של דירקטור, ניהול עזבון וכו'



## סעיף 2א'- הימורים, הגרלות ופרסים



- הסעיף מחייב במס הכנסות מהימורים הגרלות ופעילות נושאת פרסים שהפיק תושב ישראל בכל מקום או שהפיק תושב חוץ בארץ. תחולה החל מיום 1/7/2003
  - המיסוי יחול בין אם מדובר בפעילות חוקית או בלתי חוקית
  - הסעיף לא יחול כאשר:
    1. ניתן לחייב את הפרס לפי מקור אחר בפקודה
    2. מדובר בתקבולים שניתנו במסגרת אישית כגון מתנות משפחתיות פרס על תרומת אדם במעשיו לסביבה, פרס נובל, פרס ישראל- לא יחול סעיף 2א
- \* יש פטור לפי 9(28) עד סך של 30,600 (בשנת 2020)



# הכנסות שונות

## סעיף 3

## סעיף 3- הכנסות אחרות



### סעיף 3(א)- פיצויים

- פיצוי פירותי בגין אבדן רווחים- בדרך כלל מדבר על חוזה ביטוח שמבטיח תקבול שוטף במקרה שהעסק אינו כשיר להפקת הכנסות
- הכנסה שהתקבלה בידי אדם ע"פ ביטוח מפני אבדן כושר עבודה תהיה חייבת במס כהכנסה מיגיעה אישית בין אם הסכום התקבל באופן חד פעמי ואין אם מדובר בתשלומים תקופתיים. מקור החיוב יהיה 2(5).

## סעיף 3- הכנסות אחרות



**סעיף 3(ב)- מחילת חובות וקבלת מענקים**

**סעיף 3(ב)(1)- מחילת חוב שהוכר כהוצאה**

חל על מי שמדווח לפי בסיס מצטבר ורשם הוצאה ביצור הכנסה.  
במידה והחוב נמחל כולו או חלקו, בשנה שבה נודע על מחילת החוב  
יש לרשום הכנסה בגובה הסכום שנמחל

## סעיף 3- הכנסות אחרות



### סעיף 3(ב)- מחילת חובות וקבלת מענקים

#### סעיף 3(ב)(2)- קבלת הלוואה ולאחריה מענק או מחילתה

הסעיף קובע כי כאשר אדם קיבל הלוואה שאילו היה ניתן במקומה מענק הוא היה חייב במס ולאחר מכן התקיים אחד מהשניים:

- נותן ההלוואה מחל על המענק
  - נותן ההלוואה נתן למקבל ההלוואה מענק לפני שההלוואה נפרעה או תוך שנה מיום שנפרעה
- אזי בעת המחילה/המענק יש לזקוף למקבל ההלוואה הכנסה בסכום המענק/המחילה אך לא יותר מסכום ההלוואה שהתקבלה.

## סעיף 3- הכנסות אחרות



### סעיף 3(ב)- מחילת חובות וקבלת מענקים

### סעיף 3(ב)(3)- מחילת חובות וקבלת מענקים

הסעיף מחייב במס מחילת חובות וקבלת מענקים בהתקיים התנאים הבאים:

1. הנישום קיבל מענק או נמחל לו חוב
2. הכספים שהתקבלו הינם לצורך יצור הכנסה מעסק או משלח יד- סעיף 2(1)
3. מחילת החוב או קבלת המענק אינם חייבים במס מכוח הסעיפים הבאים:

## סעיף 3- הכנסות אחרות



### סעיף 3(ב)- מחילת חובות וקבלת מענקים

### סעיף 3(ב)(3)- מחילת חובות וקבלת מענקים

3. מחילת החוב או קבלת המענק אינם חייבים במס מכוח הסעיפים הבאים:

○ סעיף 20א- חיוב מענק שהתקבל לצרכי מחקר ופיתוח

○ סעיף 21(ב)- חיוב מענק או מחילת חוב תוך 5 שנים מהרכישה בגין נכס בר פחת

○ סעיף 3(ב)(1) או סעיף 3(ב)(2)

כאשר כל התנאים מתקיימים מחילת החוב או המענק יחויבו מכח סעיף 3(ב)(3) כלומר החיוב יהיה במישור הפירותי ולא במישור ההוני.

## סעיף 3- הכנסות אחרות



### סעיף 3(ב)- מחילת חובות וקבלת מענקים

### סעיף 3(ב)(3)- מחילת חובות וקבלת מענקים

- במקרה שהתקבל מענק או שנמחל חוב לצורך יצור הכנסה שלא מ- 2(1) כגון 2(6) או 2(7) המענק או מחילת החוב יהוו הכנסה הונית.
- לצרכי קיזוז הפסדים לפי 28(ב) ניתן לבקש שההכנסה ממחילת חוב על פי סעיף 3(ב)(3) תחשב כהכנסה מעסק או כהכנסה במישור ההוני.



## סעיף 3- הכנסות אחרות



### סעיף 3(ב)- מחילת חובות וקבלת מענקים

### סעיף 3(ב)(5)- כיצד קובעים שהחוב נמחל?

- מחיקת חוב ממשית אצל הנושה- הודעה רשמית על ויתור מצד הספק או המלווה
- על פי התנהגות המלווה הלווה- כאשר הספק או המלווה לא דורשים את הכספים במשך תקופה ארוכה והצדדים נוהגים בחוב כאילו נמחק- הדבר ייחשב למחילת חוב לענין סעיף 3(ב)



# מקום הפקת ההכנסה סעיפים 4 ו- 4א

## סעיף 4- מקום ההכנסה במכירה מחוץ לישראל



- מטרת הסעיף למנוע העברת הכנסות לחו"ל
- הסעיף רלוונטי כיום מבחינת כללי מיסוי בינלאומי
- אדם העוסק במפעל חקלאי, תעשייתי או יצרני ומוכר את מוצריו לחו"ל, יראו את כל הרווח שהופק מהמכירה כהכנסה שנצמחה בישראל
- אם הוכח שנעשה בחו"ל מעשה שהשביח את המוצר לא יראו את הרווח שנובע מפעולה זו כהכנסה שהופקה בישראל.
- חריג: אם הפעולה שבוצעה בחו"ל היא טיפול, מיון, סיווג, מיון, אריזה ועוד כן יראו את ההכנסה כנצמחה בישראל מכיוון שלא רואים בפעולות אלו כתורמות להשבחת המוצר.

## סעיף 4א- מקום הפקת ההכנסה



- הסעיף קובע היכן מופקת או נצמחת הכנסה פירותית בארץ או בחו"ל.
- לאחר קביעת מקום ההכנסה לפי סעיף 4א יש לקבוע לפי סעיף 2 רישא האם יש חיוב במס- תושב ישראל ממוסה הן על הכנסה שהופקה בארץ והן על הכנסה שהופקה בחו"ל, ותושב חוץ ממוסה רק על הכנסה שהופקה בישראל.

# סעיף 4א- מקום הפקת ההכנסה



## סעיף 4א(א)- הכלל

- הסעיף קובע לגבי כל מקור הכנסה את המקום הקובע את צמיחת ההכנסה
- הכנסות מיגיעה אישית: עסק, משלח יד, עסקת אקראי והכנסת עבודה- יראו לפי **מקום ביצוע הפעילות** (אם מקום ביצוע הפעילות גם בארץ וגם בחו"ל כגון אתר מכירות מקוון יש לפעול לפי מבחן מרבית הזיקות לפי חוזר מ"ה)
- דמי שכירות מנכס מוחשי: 2(6) או 2(7), דמי שימוש בנכס והכנסה מחקלאות – לפי **מיקום השימוש בנכס**.
- הכנסות מ- 2(4) או 2(9) וכן הכנסות מפרסים- 2א לפי **מקום מושב המשלם**

## סעיף 4א- מקום הפקת ההכנסה



### סעיף 4א(ב)- חריגים

סעיף 4א(ב)(1)- לגבי הכנסת עבודה ותשלומי קצבה מלוג ואנונה- אם המעביד הוא אחד מהגופים המפורטים בהגדרת תושב ישראל בסעיף 1 כגון מדינת ישראל רשות מקומית וכו' יראו את ההכנסה כמופקת בישראל למרות שהפעילות נעשית בחו"ל. זאת בתנאי שיחסי העבודה עם המעביד החלו כאשר העובד היה תושב ישראל.

סעיף 4א(ב)(2)- לגבי הכנסה מסעיף 2(4), הכנסות מנכס בלתי מוחשי והכנסות מסעיף 2(5)- כעקרון במקרים אלו מקום הפקת ההכנסה יקבע לפי מקום מושב המשלם. אולם במידה והתשלום מהווה הוצאה של מפעל קבע של הנישום, אזי מקום הפקת ההכנסה ייקבע לפי מקום מושבו של מפעל הקבע

# סעיף 4א- מקום הפקת ההכנסה



## סעיף 4א(ב)- חריגים

סעיף 4א(ב)(1)- מפעל קבע הוא מפעל הרשום במדינה אחת אך עיקר פעילותו במדינה אחרת.

פס"ד רפאל- טייס אל על תושב חוץ- ביהמ"ש קובע כי במונח "מקום" שבסעיף 4א(א)(4) לפקודה התכוון המחוקק למקום לא רק בהקשר הפיזי אלא בהקשר השלטוני קרי המדינה המאפשרת את קיום עבודתו וכו' ולכן מקום ביצוע העבודה הוא בישראל וכך על אף שהטייס תושב חוץ הוא יחויב בישראל.

\* קיים חוזר מ"ה לגבי תאגידי זרים המבצעים פעילות מסחר ומתן שירות באינטרנט עבור לקוחות בישראל



# שיעורי המס ליחיד סעיפים 121-125ג



# שיעורי המס ליחיד



- **הכנסות החייבות במס שולי- כעקרון, כלל הכנסות היחיד חייבות במס פרוגרסיבי ע"פ מדרגות המס שנקבעו בסעיף 121**
- **הכנסות החייבות בשיעור מס קבוע- ישנן הכנסות לגביהן נקבע מפורשות מהו שיעור המס שיחול עליהן כגון הכנסות מכוח 2א, דיבידנד, השכרת מקרקעין בחו"ל, סכום אינפלציוני חייב ועוד.** לגבי הכנסות מסוימות נקבע כי המס הקבוע יהווה גם מס סופי.
- **הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל- ישנן הכנסות לגביהן נקבע כי שיעור המס החל עליהן לא יעלה על  $X\%$  כגון הכנסות מסעיף 2(9) ורווח הון ריאלי. לפיכך, המס שיחול עליהן יהיה המס השולי של הנישום אך לא יותר משיעור המס המוגבל שנקבע.**

# סעיף 121- שיעור המס ליחיד



- מס פרוגרסיבי לפי מדרגות המס
- סעיף 121(א)- הסעיף מפרט את מדרגות המס על הכנסת היחיד- החל מ- 31%
- סעיף 121(ב)- הסעיף קובע מדרגות מס נוספות החל מ- 10% שיחושבו במקרים הבאים:
  - על הכנסה מיגיעה אישית כגון עסק משלח יד ומשכורת
  - על הכנסות יחיד שמלאו לו 60 שנה
  - סייג- מי שנמצאו ספריו בלתי קבילים לא יהיה זכאי למדרגות הנמוכות והכנסתו תחויב בכל מקרה החל בשיעור מס של 31%.

## סעיף 121ב- מס על הכנסות גבוהות



- הכנסה שנתית של יחיד שעולה על תקרה של 651,600 בשנת 2020 יוטל מס מיוחד של 3% על הכנסות שעולות על התקרה.
- בחישוב ההכנסה נכלל: כל ההכנסות הפירותיות, רווח הון ריאלי ושבח ריאלי, בין אם משולם עליהם מס שולי לפי סעיף 121 ובין אם משולם עליהם מס מוגבל או קבוע. לכן יש לכלול הענסה מעסק, משכורת משלח יד ריבית דיבידנד השכרת דירה שאינה פטורה פרסים ועוד
- הכנסות שאינן נכללות: סכום אינפי' (חייב ופטור), לענין רווח הון ושבח, ושבח ריאלי ממכירת דירת מגורים אם שווי המכירה נמול מ- 4,615,245 (2019)

# מסלולי מיסוי השכרת דירות מגורים בישראל



- ראה מצגת נפרדת

# סעיף 124 שיעור המס על דמי מפתח ופרמיה



- שיעור המס על הכנסות אלה לא יעלה על 35% - מס מוגבל
- הסעיף יחול בתנאי שהנישום ישלם לפ"ש את המס תוך 30 יום מיום קבלת ההכנסה ואם מדווח לפי בסיס מצטבר במועד הגשת הדוח השנתי, לפי המוקדם מביניהם.

# סעיף 124ב- הימורים הגרלות ופרסים



- סעיף 2א הוא מקור החיוב
- מכוח סעיף 9(28) הותקן פטור על הכנסה מסעיף 2א רק אם היא מפעילות חוקית. הכנסה שאינה חוקית חייבת אך לא זכאית לפטור.
- תקרת הפטור בשנת 2020 - 30,600 ₪.
- אם סכום הזכיה הוא עד התקרה הכל פטור
- אם סכום הזכיה הוא מעל התקרה הפטור יהיה גבוה תקרת הפטור הבסיסית בניכוי "ההפרש"
- סכום זכיה מעל כפל תקרת הפטור יהיה חייב כולו במס ללא פטור.

# סעיף 124ב- הימורים הגרלות ופרסים



- תקרת הפטור מחושבת לכרטיס הגרלה ולא ביחס למספר הזכיות או הזוכים :
- נישום שזכה בשתי הגרלות באותה שנה יהנה מהפטור ביחס לכל הגרלה בפני עצמה
- נישום אשר רכש כרטיס הגרלה אחד המזכה אותו בפרסים שונים לא יהנה מפטור כפול אלא תקרת הפטור תחושב ביחס לכל הפרסים
- שני נישומים אשר רכשו יחד כרטיס הגרלה יהנו מתקרת הפטור פעם אחת
- הסעיף קובע כי ההכנסה החייבת ממקור זה לאחר התייחסות לפטור ולאחר ניכוי הוצאות שכרוכות בהכנת דוח לפי 17(11) תחויב במס סופי וקבוע מיום 1.1.17 35%.

# סעיף 124ג- שיעור על העברה לבן זוג לשעבר של עמית



- כאשר במסגרת הליכי גירושין מועברים כספי קופ"ג מעמית לבן זוג לשעבר ישנם מקרים בהם הסכומים יחויבו במס לפי סעיף 3(ה7)(1) לפקודה. במקרה זה סעיף 124ג קובע כי הסכומים יחויבו במס סופי בשיעור 20% ללא זכאות לפטור ניכוי זיכוי או קיזוז למעט הפטור שנקבע בסעיף 9(17א) לפקודה.
- הסעיף בתחולה משנת 2015



## סעיף 125- שיעור המס על מכירת פטנט



- הכנסה חייבת ממכירת פטנט מדגם או זכויות יוצרים לפי סעיף 2(9) תחויב במס מוגבל של עד 40%.
- החל מיום 7.8.18 הסעיף יחול גם על "עיצוב" כהגדרתו בחוק העיצובים
- אם ההכנסות נוצרו במהלך העסקים הרגיל של הנישום ויחויבו לפי מס שולי ניתן יהיה לפרוס את ההכנסה לפי סעיף 8 על פני תקופה שיקבע המנהל.

# סעיף 125א- שיעור המס על הכנסה לאחר פטירה



- הסעיף קובע מס מוגבל בשיעור 40% להכנסות הבאות המתקבלות לאחר פטירה בידי יורשים:
- הכנסות מעסק של הנפטר שחייבות בידי הרוכשים מכוח סעיף 3(ו)
- הכנסות עבודה של הנפטר החייבות מכוח סעיף 2(2) וכן מענק מוות שאינו פטור לפי 9(א7)
- הכנסות אחרות שמתקבלות לאחר פטירה בידי רוכשים כגון ריבית ושכירות לא ימוסו בשיעור מס מוגבל ויהוו הכנסה של הנפטר או של היורשים, בהתאם לסוג ההכנסה כפי שנקבע בחוזר מ"ה 10/2011.
- יודגש כי הכנסה לפי סעיף 3(ו) מהפסקת התעסקות שלא לאחר פטירה תחויב במס שולי רגיל כהכנסה מיגיעה אישית ולא יחול ס'

125א

## סעיף 120- שומת הכנסתו של נפטר



- **סעיף 120(א)-** כאשר נערכת שומה של נפטר בגין הכנסות שלו עד לפטירה השומה יוצא ע"ש הנפטר והאחראי לתשלום המס מעזבון הנפטר יהיה נציגו האישי החוקי של הנפסק
- **סעיף 120(ב)-** הכנסות שמופקות מנכסי עזבון לאחר פטירת נישום שייכות ליורשים לפי חלקם בהכנסות העזבון. כאשר פרטי היורשים וחלקם ידועים לרשות המסים נפתח תיק במ"ה לכל אחד מהיורשים לגבי חלקו בהכנסות העזבון.
- **סעיף 120(ג)-** כאשר ישנם יורשים שאינם ידועים לרשות המסים, כאשר לא ידוע לרשות המסים חלקם בעזבון או כאשר קיימת מחלוקת ביו היורשים לגבי החלוקה נפתח תיק עזבון ע"ש המנוח על מנת לאפשר תשלום ע"ח המס המגיע מהיורשים והגשת דוחות

## סעיף 120- שומת הכנסתו של נפטר



- **סעיף 120(ג)-** כאשר ישנם יורשים שאינם ידועים לרשות המסים, כאשר לא ידוע לרשות המסים חלקם בעזבון או כאשר קיימת מחלוקת ביו היורשים לגבי החלוקה נפתח תיק עזבון ע"ש המנוח על מנת לאפשר תשלום ע"ח המס המגיע מהיורשים והגשת דוחות בגין פעילות והכנסות העזבון ע"י הנציג האישי החוקי כפי שנקבע בסעיף 120. בעת הגשת הדוחות משולמת מקדמה מתיק העזבון בשיעור 40%.
- **סעיף 120(ה)-** לאחר חלוקת הכנסות העזבון לכל יורש יבוצע חישוב מדויק של המס המגיע לפי נתוני היורש תוך ניכוי המקדמה בשיעור 40% שבוצע מהכנסות תיק העזבון
- הו"ב 11/2019 נהלים טכניים לפתיחת תיק ניהול עזבון וכו

## סעיף 125ב- שיעור המס על דיבידנד



- דיבידנד שמשולם מיום 1.1.2012 יחויב בידי יחיד במס קבוע בשיעור 25% ובעל מניות מהותי 30%
- בעל מניות מהותי (סעיף 88)- שיעור אחזקה של 10% לפחות מאמצעי השליטה בחבר בני אדם.
- יחיד יחשב בעל מניות מהותי גם אם במועד כלשהו ב 12 החודשים שקדמו לקבלת הדיבי' היה נחשב לבעל מניות מהותי.

## סעיף 125ב- שיעור המס על דיבידנד



- המס על דיבי' הינו קבוע אל לא מס סופי – ניתן לקזז הפסדים ולהפחית זיכויים
- דיבי' שמחולק מרווחי חברת בית או חברה משפחתית עשוי להיות פטור ממס בהתאם להוראות סעיפים 64 ו-64א. כמו כן יחולו הוראות מיוחדות על דיבי' שמחולק מרווחים של חברות שחל עליהם חוק עידוד השקעות הון וכן דיבידנד שמחולק מרווחי חני"ז וחמי"ז.

## סעיף 125ב1- קרן נאמנות



- הסעיף עוסק במיסוי רווחים שוטפים שמקבל יחיד מקרן נאמנות בתנאי שההכנסה אינה מ 2(1):
- **סעיף 125ב1(א)**- רווחים מ"קרן נאמנות חייבת" פטורים ממס בידי יחיד (מכיוון שהקרן חייבת במס על הכנסותיה)
- **סעיף 125ב1(ב)**- רווחים מ"קרן נאמנות פטורה" חייבים במס קבוע בשיעור 25% ליחיד החל משנת 2012 (קודם לכן 20%) (מכיוון שהקרן פטורה ממס על הכנסותיה).

# סעיף 125ג- שיעור המס על ריבית



- הסעיף חל על ריבית מכל סוג שהוא בין אם המשלם חבר בני אדם ובים אם המשלם יחיד בתנאי שמקור ההכנסות הוא לפי 2(4).
- סעיף 125ג(ב)- כאשר הנכס צמוד במלואו למדד המחירים לצרכן או לשער של מטבע חוץ הריבית הריאלית (בלי הפרשי הצמדה) שנצמחה מיום 1.1.2012 חייבת ב- 25%. הריבית הריאלית שנצמחה עד ליום 31.12.2011 חייבת ב- 20% מס. הפרשי ההצמדה פטורים ממס לפי 9(13).
- סעיף 125ג(ג)- כאשר הנכס אינו צמוד במלואו למדד, צמוד למדד אחר או אינו צמוד כל תקופת הפיקדון/ההלוואה, המס יהיה 15% על כל ההכנסות ברוטו כולל ריבית והצמדה



# סעיף 125ג- שיעור המס על ריבית



- סעיף 125ג(ד) ו-(ה) - מפרטים מקרים בהם לא יחול המס המוגבל והריבית תחויב במס שולי ע"פ סעיף 121. הסייג יחול במקרים הבאים:
- הריבית מהווה הכנסה מעסק/משלח יד בידי היחיד
- היחיד תבע ניכוי הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בשל נכס שבגיננו מתקבלות הכנסות הריבית
- הריבית התקבלה בידי בעל מניות מהותי בחבר בני אדם המשלם את הריבית
- הריבית התקבלה בידי עובד בחבר בני אדם ששילם את הריבית, ספק שירותים או בידי יחיד שיש לו יחסים מיוחדים עם חבר בני האדם.
- דגש- אם שיעור הריבית נקבע בתום לב כן יחולו השיעורים המופחתים

## סעיף 125ג- שיעור המס על ריבית



- הערה- מדובר במס מוגבל כך שבמידה ומדובר בנישום שמלאו לו 60 שנה הנמצא במדרגת מס שולי שנמוכה מ 15%/25% נתחשב בה.



# תודה רבה על ההקשבה