

מבזק מס

פאהן קנה ושות'
משרד ראשי:
מגדל לוינסטיין
דרך מנחם בגין 23
תל-אביב 66184
ת"ד 36172, מיקוד 61361

טל" 03-7106666
פקס' 03-7106660
www.gtfk.co.il

1. קיזוז הפסד שוטף כנגד החבות במס שטר בידי מוסדות כספיים

2. תיקון הגדרת "שכר" ו"רווח" החל משנת 2008 לעניין החבות במס שטר

בעריכת רו"ח יגאל רופא, מנהל מחלקת המסים, פאהן קנה ושות'

27 בנובמבר 2008

גילת קרן, רו"ח; חוליאנה חמואל-פל

1. קיזוז הפסד שוטף כנגד החבות במס שטר בידי מוסדות כספיים

סעיף 4(ב) לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן - "חוק מע"מ") קובע כי הפסד שהיה למוסד כספי בשנת המס ניתן לקיזוז כנגד השכר ששילם לאותה שנת מס.

בקובץ הפרשנות לפקודת מס הכנסה בנושא של מוסדות כספיים, נקבע כי מכוח סעיף 4(ב) לחוק מע"מ ניתן לקזז הפסדים שוטפים כנגד השכר ששולם באותה שנה. מן הראוי להדגיש כי ההפסדים הניתנים לקיזוז הם אלה, שאילו היו רווחים היו בגדר הכנסה חייבת בידי המוסד הכספי.

בהתאם להוראות אלו, חשוב להדגיש כי הפסד מועבר לא יותר בקיזוז כנגד השכר ששולם באותה שנה.

אף כי לכאורה זכות קיזוז כאמור עומדת במלואה לרשותו של הנישום, מבירורים שנערכו אל מול רשות המסים עולה כי קיזוז שכזה לא יתאפשר באופן שוטף במהלך השנה, אלא מס שטר ששולם באופן שוטף יוחזר רק לאחר הגשת הדוח השנתי (המתייחס לשנת המס בה נוצרו ההפסדים) לרשות המסים. הבעייתיות כפי שנמסר לנו מרשות המסים, עניינה שההפסד יחושב על בסיס משוער בלבד ועל בהסתמך על דוח מס סופי.

יצוין כי עמדה זו נוגדת לכאורה את הגישה הקיימת בגין תשלום מקדמות על ידי מס הכנסה, אשר נעשה לרוב על בסיס הצפי הקיים בידי המדווח לקיומה של חבות מס, ובהתאם לצפי זה מבוצע תשלום המקדמות על בפועל. יישומה של גישה זו על הסוגיה העומדת על

לקהל לקוחותינו וידידנו, שלום רב.

לאור המשבר הפיננסי הכלל עולמי והשפעותיו על השוק הישראלי, מצאנו לנכון לעדכנכם ביחס ליכולת קיזוז הפסדים שוטפים בידי מוסדות כספיים כנגד החבות במס שטר.

כמו כן, ביום 26 בפברואר 2008, התקבל בכנסת בקריאה שניה ושלישית חוק מס הכנסה (תיקון 20), התשס"ח-2008 (להלן - "תיקון 20") אשר מבטל את תחולתו של חוק התיאומים. במסגרת תיקון 20 בוצע תיקון עקיף - תיקון מספר 35 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו - 1975 (להלן - "התיקון") אשר בו תוקנו הגדרות "שכר" ו"רווח", לעניין חישוב מס השכר ומס הרווח החל על מוסדות כספיים.

תיקון זה מאפשר ניכוי של הוצאות מס השכר בהן מחויבים מוסדות כספיים בעת חישוב החבות במס רווח בו הם חייבים. מאידך, במסגרת ה"שכר" החייב במס שטר נכללו תשלומי המעביד לביטוח לאומי בעבור העובד.

מחלקת המסים תשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים במבזק מס זה ובכל נושא בתחום המיסוי הישראלי והבינלאומי.

את שאלותיכם ניתן לשלוח בדואר אלקטרוני לכתובת Tax@gtfk.co.il או לפקס 03-7106680.

בברכה,

פאהן קנה ושות'

עלון זה מופץ לרשימת לקוחותינו וידידנו. במידה ואינך מעוניין לקבלו או ברצונך לשלוחו לגורם נוסף, נשמח להיענות לבקשותיך באמצעות מספר הפקס המצוין בראש העמוד או באמצעות כתובת הדוא"ל: Tax@gtfk.co.il. לפי בקשת הקוראים, מופץ העלון בעיקר באמצעות דואר אלקטרוני. במידה ואינך מקבלו באופן זה והנך מעוניין בכך, אנא פנה אלינו באמצעות כתובת הדוא"ל המצוינת לעיל. נשמח להיענות לבקשתך.

- עלון זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בו חוות דעת או ייעוץ מקצועי -

רואים אותו הכנסת עבודה במועד ששולם לקרן ההשתלמות או לקופת הגמל.

ד. החל מה-1 בינואר 2009 גם תשלומי דמי ביטוח ששילם מעביד בעד עובדו לפי חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, בניכוי דמי הביטוח שהמעביד ניכה משכר עובדו לפי הוראות סעיף 342(ג) לחוק האמור (כלומר, הכוונה הנה לחלק המעביד).

אך למעט:

א. מענק כאמור ששולם מקופת גמל

ב. או ששולם באמצעות סכומים שהופקדו בקופת גמל והוחזרו למעביד לשם התשלום

מס השכר, עד לתיקון, לא הטל על עלויות ביטוח לאומי בהן נשא המעביד. במסגרת התיקון תוקנה הגדרת "שכר", באופן כזה שהשכר לצורך חישוב מס השכר יכול לכולל את חלק המעביד בהוצאות ביטוח לאומי ששילם המעביד עבור עובדו בניכוי דמי הביטוח שהמעביד ניכה משכר העובד. הוראות התיקון יחולו על שכר המשולם החל מינואר 2009.

ביחס לשנת 2008 נקבעו הוראות מעבר כך שלצורך חישוב השכר החייב במס שכר, יתווסף מחצית מסכום תשלום דמי ביטוח לאומי ששילם מעביד עבור עובדו, בניכוי מחצית מדמי הביטוח שהמעביד ניכה משכר עובדו.

2.2 תיקון הגדרת "רווח"

במסגרת התיקון אף שונתה הגדרת "רווח" בסעיף 1 לחוק מע"מ, ולפי ההגדרה החדשה, הרווח, המשמש לצורך קביעת החבות במס רווח של מוסדות כספיים, יחושב לאחר ניכוי מס השכר. יודגש כי עד תום שנת 2007, ערב כניסתו של תיקון 35 לחוק מע"מ, חושב הרווח המשמש לקביעת חבות המס של מוסדות כספיים לפני ניכוי מס השכר. פועל יוצא של התיקון הינו התרה בניכוי של מס שכר לצורך חישוב מס רווח.

לגבי שנת 2008 קבע המחוקק הוראות מעבר, לפיהן, בחישוב הרווח בשנת 2008, יותר בניכוי מחצית מס השכר.

הפרק אמורה לכאורה לאפשר את הקיזוז האמור באופן שוטף, אולם כפי שהובהר לעיל, אין זו הגישה בה תומכות רשויות המס לגבי מוסדות כספיים.

יצוין כי כאמור, קיימות גישות אחרות התומכות באי תשלום מס השכר במצב בו ידוע כי בשנה המדוברת קיים הפסד שוטף.

בהתאם לכך, הרי שעולה הצורך לבחון הן את הסטטוס בשנה השוטפת וכן בשנים קודמות בהן היה הפסד שוטף ולבדוק האם ניתן לקבל החזר בגין מקדמות מס השכר אשר שולמו בפועל על ידי המוסד הכספי.

לאור האמור לעיל, ועל מנת לאפשר קיזוזם של הפסדים שוטפים אל מול השכר המשולם על ידי מוסד כספי (הן בגין שנים קודמות והן בגין השנה הנוכחית), אנו ממליצים ללקוחותינו לפנות אל מחלקתנו על מנת לבצע את ההליכים הנדרשים אל מול רשות המסים.

2. תיקון הגדרת "שכר" ו"רווח" החל משנת 2008 לעניין החבות במס שכר

2.1 תיקון הגדרת "שכר"

סעיף 4(ב) לחוק מע"מ קובע כי על פעילות בישראל של מוסד כספי יוטל מס שכר ורווח באחוזים מהשכר ששילם והרווח שהפיק, כפי שקבע שר האוצר באישור הכנסת (שיעור העומד, החל מה-1 ביולי 2006, על 15.5%).

בעניין זה ראוי ראשית לעמוד על שתי הגדרות רלוונטיות לסוגיה הנידונה:

2.1.1 "מוסד כספי"

א. חברה או אגודה שיתופית בעוסקת בקבלת כספים בחשבון עובר ושב על מנת לשלם מהם לפי דרישה על ידי שיק

ב. חברה המשתמשת כדין במילה "בנק" כחלק משמה למעט חברה ששמה מאזכר חברה או אגודה שיתופית שפסקה (1) חלה עליה.

ג. מוסד כספי כמשמעותו בחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, אשר הוראות הנזילות מכוח החוק האמור חלות עליו.

ד. מבטח

ה. סוג בני אדם ששר האוצר קבע

"שכר" - הכנסת עבודה, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן - "הפקודה"), לרבות קצבה המשתלמת מאת מעביד למי שהיה עובדו,

ולרבות:

א. מענק עקב פרישה

ב. מענק עקב מוות

ג. כל סכום ששילם מעביד לקרן השתלמות או לקופת גמל, גם אם לפי סעיף 3 לפקודה לא