



סומך חייקין

טלפון 03 684 8000
פקס 03 684 8444
אינטרנט www.kpmg.co.il

מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 61006

1 בפברואר 2005

א.ג.נ.,

אנו מתכבדים להגיש בזאת את ידיעון מס' 217/2005 ובו נתוני עזר לצורך עריכת דוח המס לשנת המס 2004 וכן עדכונים לשנת המס 2005.

נשמח לעמוד לרשותכם במתן הבהרות והסברים נוספים.

בכבוד רב,

סומך חייקין

ידיעון זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בתוכנו מתן יעוץ או מתן חוות דעת.

217/05

תוכן העניינים

א. נתוני עזר לצורך עריכת דוח המס לשנת המס 2004

1	תרומות	.1
1	הוצאות אש"ל בארץ	.2
1	ארוחות	2.1
1	לינה	2.2
2	ניכוי הוצאות שהייה לתושב חוץ שהוזמן מחוץ לישראל	.3
2	נקודת זיכוי לתושבת חוץ העוסקת בישראל	.4
3	כיבוד ואירוח	.5
3	כיבוד	5.1
3	אירוח	5.2
3	מתנות בארץ (ללקוחות ולספקים)	.6
3	טובות הנאה לעובדים	.7
3	כללי	7.1
3	מתנות לרגל אירועים אישיים	7.2
4	השתתפות המעביד בפעילות ועד עובדים	7.3
	בגדי עבודה	7.4
4	מתנות שניתנו בחוץ לארץ	.8
4	שוויה של הסעה מאורגנת על ידי המעביד	.9
5	ניכוי הוצאות רכב	.10
5	סוגי כלי הרכב עליהם חלות תקנות הרכב	10.1
5	ההוצאות המותרות בניכוי	10.2
6	רכב צמוד לעובד	10.3
6	הוצאות רכב בחברה להשכרת רכב לתקופה קצרת מועד	10.4
	שווי השימוש ברכב	10.5
7	חישוב רווח הון לרכב	10.6
8	החלפת רכב (מכירה - קניה)	10.7
8	רכב העובד שהועמד לרשות המעביד	10.8
8	רכב צמוד לנותן שירותים "עצמאי"	10.9
8	ספרות מקצועית	.11
9	שיחות טלפון	.12
9	שיחות טלפון בארץ	12.1
9	שיחות טלפון לחוץ לארץ	12.2
9	טלפון נייד	.13

9	13.1	השימוש בטלפון נייד
9	13.2	הוצאות עודפות בגין טלפון נייד
10	14.	דמי חבר לאגודות מקצועיות
11	15.	הוצאות בשל נסיעה לחוץ לארץ
12	16.	הלוואות שניתנו לחברה על ידי בעלי שליטה
12	17.	הלוואות מוטבות
12	17.1	קבלת הלוואה מוטבת (הלוואה שחל עליה סעיף 3(ט) לפקודה)
13	17.2	מתן הלוואה מוטבת (הלוואה שחל עליה הסעיף 3(י) לפקודה)
13	18.	המס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים
13	18.1	פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים
13	18.2	מס מופחת על הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל
14	18.3	מס מופחת על הכנסה מהשכרת דירת מגורים מחוץ לישראל
14	19.	תשלומים לקופת גמל ולקרן תשלומים בשל בעלי שליטה
14	20.	שיעורי המס בשוק ההון
14	21.	ניכוי הוצאות חיבור ישיר למרשמי מחשב ולתוכנה לאבטחת מידע
15	22.	ניכוי הוצאות הקשורות באתרי אינטרנט
15	22.1	הטיפול בעלויות הקשורות ברכישת שם מתחם (Domain Name)
15	22.2	הטיפול בעלויות הקמת אתר אינטרנט
15	22.3	הטיפול בעלויות פרסום אתרי אינטרנט
15	22.4	הטיפול בעלויות תפעול שוטף של אתרי אינטרנט
15	22.5	הצורך בהיוון עלויות שינוי אתר אינטרנט
16	23.	ניכוי הוצאות רכישת קופה רושמת, מכונה להוצאת כרטיסי נסיעה ומסופונים
16	24.	סכומים שיותר בניכוי בשל הוצאות דיור לחודש ו"המשכורת הבסיסית" לבעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ
21	25.	הוראות רשות המסים לעריכת דיווח ממוכן לשנת המס 2004

ב. עדכונים לשנת המס 2005

23	1.	ביטול חלקי של היטל על העסקת עובדים זרים
	2.	הקדמת השוואת שיעורי המס על ניירות ערך זרים והוראות מעבר לגבי קרן נאמנות פטורה
24	2.1	הקדמת הפחתת המס החל במכירת נייר ערך זר לשנת 2005
25	2.2	הוראות מעבר לגבי קרן נאמנות פטורה
25	3.	צו מס בולים - ביטול מס בולים על משכנתאות, הסכם הלוואה והסכם שכירות של דירת מגורים
26	4.	הארכת תוקף החוק לעידוד השקעות הון
26	5.	שינויים בקופות גמל
28	6.	שוויה של הסעה מאורגנת על ידי המעביד בשנת המס 2005 ואילך

ג. מיסוי בינלאומי

31

א. נתוני עזר לצורך עריכת דוח המס לשנת המס 2004

1. תרומות

ינתן זיכוי בשיעור של 35% מתשלום תרומה למוסד ציבורי, המוכר לצורך סעיף 46 לפקודה, אם התשלום השנתי עולה על 370 ש"ח.

ינתן זיכוי בשיעור של 35% מתשלום תרומה למוסד ציבורי, מוכר לצורך כך, אם התשלום השנתי עולה על 370 ש"ח, בכפוף לתקרה.

הזיכוי יינתן בשל סכום של תרומה של עד 30% מההכנסה החייבת או 2,131,000 ש"ח לפי הנמוך ביניהם (להלן – "התקרה לזיכוי").

סכום שנתרם באותה שנה והוא עולה על "התקרה לזיכוי" יועבר כזיכוי מהמס החל על התורם לשלוש השנים הבאות, בזו אחר זו, ובלבד שלא יינתן זיכוי בכל אחת משלוש שנות המס כאמור, בשל סכום תרומות העולה על התקרה לזיכוי.

כן קיימת תקרה כוללת של 50% מההכנסה החייבת שבגינה יוכל נישום לקבל זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור וניכוי בשל השתתפות במימון ומחקר ופיתוח. הנישום יוכל לפצל את סכומי ההטבה ביניהם לפי רצונו.

מגבלה נוספת היא כי ניתן לדרוש ניכוי בגין השקעות בהפקות סרטים. הניכוי שיותר, בתוספת הזיכוי כאמור לעיל, לא יעלה על 45% מהכנסתו החייבת של המשקיע.

מודגש כי לא ניתן לקבל זיכוי בגין תרומה שהתקבלה בעדה תמורה.

2. הוצאות אש"ל בארץ

2.1. ארוחות

בלי קבלות	עם קבלות	
שקל חדש	שקל חדש	
1	1	ארוחת בוקר
3	4	ארוחת צהרים
1	2	ארוחת ערב
5	7	

הסכומים מותרים עבור ארוחות לעובדים הנשלחים לביצוע תפקידים מחוץ למקום עיסוקם העיקרי במרחק שהוא מעל 10 ק"מ מתחום מקום המגורים הקבוע ומקום העיסוק העיקרי.

לגבי עובד השוהה מחוץ לתחום הישוב שבו נמצא מקום מגוריו הקבוע לפחות עשרים ימים בחודש ובמשך לא פחות משלושה חודשים בשנת מס אחת - יותרו בניכוי בחודשים האמורים, 60% מההוצאות דלעיל.

2.2. לינה

הוצאות לינה בתפקיד לא יותרו אם הלינה נעשתה במרחק של פחות מ- 100 ק"מ ממקום העיסוק הקבוע או ממקום המגורים הקבוע אלא אם שוכנע פקיד השומה כי הלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה.

הוצאות לינה בתפקיד לא יותרו אם הלינה נעשתה במרחק של פחות מ-100 ק"מ ממקום העיסוק הקבוע או ממקום המגורים הקבוע אלא אם שוכנע פקיד השומה כי הלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה.

על הוצאות לינה בתפקיד שנעשתה במרחק של 100 ק"מ ויותר תחול תקרה לסכומי ההוצאה.

נכון לשנת מס 2004, סכומי התקרה הינם:
לינה שעלותה נמוכה מ- \$91 - כל ההוצאות.
לינה שעלותה גבוהה מ- \$91 - 75% מההוצאות אך לא פחות מ- \$91 ולא יותר מ- \$156 (208 X 75%).

סכומי התקרה יתורגמו לשקלים חדשים לפי השער היציג הידוע במועד הלינה.

כ"הוצאות לינה" ייחשבו גם הוצאות ארוחת בוקר הכלולה במחיר הלינה. על ארוחה זו לא תחול ההוראה כאמור לעיל המתירה בניכוי רק 1 ש"ח עבור ארוחת בוקר (ראה סעיף 2.1 לעיל).

האמור לעיל לא יחול על לינה הנדרשת לצורך השתתפות בכנס בתחום עיסוקו, שכן על הוצאות לינה כאמור לא קיימת מגבלה.

התרת הוצאות ארוחה ולינה כאמור מותנות בהגשת מסמכים או קבלות לאימות ההוצאות.

3. ניכוי הוצאות שהייה לתושב חוץ שהוזמן מחוץ לישראל

מרצה אורח או מומחה חוץ זכאי, בתנאים מסוימים, לנכות הוצאות שהייה בשל התקופה שבה שהה בישראל, (עד תקופה של שנים עשר חודשים), מההכנסות שהוא מקבל בעד הוראה, מחקר או מתן שירות.

תושב חוץ שהוזמן מחוץ לישראל ואשר עונה להגדרה "מרצה אורח" או "מומחה חוץ" (אשר תובא להלן), זכאי לנכות הוצאות שהייה בשל התקופה שבה שהה בישראל, אך לא יותר מאשר בעד תקופה של שנים עשר חודשים, מהכנסות שהוא מקבל בעד הוראה, מחקר או מתן שירות, כמפורט להלן:

א. הוצאות שהוציא בעד לינה או דמי שכירות ששילם בעד דירה ששכר בישראל - ובלבד שהגיש מסמכים או קבלות לאימות אותן הוצאות.

ב. הוצאות שהוציא בשל ארוחות, בשל כל יום שהייה בישראל, עד לתקרה של 260 ש"ח ליום.

הוצאות הטיסה לארץ ובחזרה הנדרשות לצורך יצור ההכנסה, בין אם שולמו על ידי המעסיק הישראלי לתושב חוץ המועסק בישראל ישירות ובין אם שולמו לחברה המעסיקה אותו בחו"ל, יותרו בניכוי בקביעת הכנסתו של תושב החוץ.

לפי עמדת מס הכנסה, הוצאות ריפוי, ביטוח, בריאות, חינוך וכו', בהן נושא מעביד במקום עובדו יחשבו כהכנסת עבודה אשר תחויב במס הכנסה.

מרצה אורח - פרופסור או מורה תושב חוץ שהוזמן מחוץ לישראל והמקבל תמורה בעד הוראה או מחקר במוסד להשכלה גבוהה לפי חוק המועצה להשכלה גבוהה.

מומחה חוץ - תושב חוץ שלגביו נתקיימו כל אלה: שר העבודה והרווחה אישר לגביו כי בשל משלח ידו יש צורך בהעסקתו בישראל, הוא הוזמן מחוץ לישראל בידי תושב ישראל והוא מקבל תמורה בעד מתן השירות שלשמו הוזמן.

4. נקודת זיכוי לתושבת חוץ העוסקת בישראל

בשנת 2004 אישה עובדת תושבת חוץ תהיה זכאית לחצי נקודת זיכוי. תושבי חוץ אינם זכאים לנקודות זיכוי נוספות, כן אינם זכאים לניכוי הוצאות למעט לגבי מומחה חוץ ומרצה אורח כמפורט בסעיף 3 לעיל.

5. כיבוד וארוח

5.1 כיבוד

יותר 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום. יתרת ה- 20% ייחשבו כהוצאה עודפת, בגינה יש לשלם מקדמה בשיעור 45% לחבר בני אדם, או 90% במקרה בו מדובר במוסד ציבורי כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודה, או במלכ"ר, או במוסד אחר אשר נקבע לגביו בחיקוק כי לענין תשלום מיסים דינו כדין המדינה. ככיבוד קל ייחשבו פרטי מזון קלים, כגון: שתייה חמה או קרה, עוגיות וכיוצא באלה, הניתנים לאורח המבקר במקום בו מנהל הנישום דרך קבע את עסקו לצרכים עסקיים וכן לעובדים.

יותר 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום. יתרת ה- 20% ייחשבו כהוצאה עודפת.

5.2 אירוח

לא ייכללו בגדר כיבוד ארוחות הניתנות לאורח (גם לא ארוחות עסקיות). על ארוחות אלה יחולו ההוראות הקובעות כי לא יותר ניכוי הוצאות בשל אירוח בארץ, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

6. מתנות בארץ (ללקוחות ולספקים)

סכום המתנות אשר ניתן בישראל לתושב ישראל שאינו עובד בעסק, המותר בניכוי לשנה, הינו 170 ש"ח.

תקרת הסכום הינה לאדם ובלבד שנרשמו פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקיימות קבלות לאימות ההוצאה. ההוצאה תותר אם קיים קשר עסקי בין המקבל לבין העסק.

לגבי מתנות לעובד הניתנות לרגל אירועים אישיים ראה סעיף 7.2 להלן. לגבי מתנות שניתנו בחו"ל ראה סעיף 8 להלן.

7. טובות הנאה לעובדים

7.1 כללי

טובת הנאה שניתנה לעובד ממעבידו, בין בכסף ובין בשווה כסף, בין במישרין ובין בעקיפין, מהווה הכנסת עבודה המתחייבת במס בידי העובד.

טובת הנאה שניתנה לעובד ממעבידו, בין בכסף ובין בשווה כסף, בין במישרין ובין בעקיפין, מהווה הכנסת עבודה המתחייבת במס בידי העובד.

לפיכך כל מתנה הניתנת לעובד ממעבידו בשגרת יחסי העבודה (לדוגמה במסגרת חגים), תיחשב כהכנסת עבודה ותחויב במס הכנסה, בדמי ביטוח לאומי ובמס בריאות.

מתנות לעובדים, שנזקפו לשכר העובדים (כמו גם טובות הנאה אחרות) תותרנה בניכוי כהוצאה בידי המעביד.

7.2 מתנות לרגל אירועים אישיים

למרות האמור לעיל, מתנה עד 170 ש"ח שקיבל עובד ממעבידו לא תיחשב כהכנסת עבודה בידי העובד, אם ניתנה לרגל אירוע אישי כגון נישואין, הולדת ילדים, בר/בת מצווה וכו'.

• **השתתפות ספציפית לעובד**

כאשר השתתפות המעביד בפעילות ועד עובדים נקבעת בגין כל עובד באופן ספציפי, כגון: ארוחות מוזלות לעובדים (ו/או במימון מעביד), שי לחגים, טיולים או מסיבות, סכום השתתפות המעביד מהווה הכנסת עבודה המתחייבת במס בידי העובד.

• **השתתפות כוללת לאירוע**

כאשר השתתפות המעביד בפעילות ועד עובדים אינה ניתנת לייחוס לעובד ספציפי (אינה מחושבת לפי מספר המשתתפים בפועל באותו אירוע) כגון: מסיבת סוף שנה, יום ספורט או חגיגה מסיבה אחרת, סכום השתתפות המעביד לא ייחשב כהכנסת עבודה בידי העובדים. סכום שהוצא על ידי המעביד כאמור ולא יוחס כהכנסת עבודה בידי העובד - ייחשב כהוצאה עודפת בידי המעביד (החייבת במקדמה כאמור).

7.4 **בגדי עבודה**

הוצאות בביגוד (כולל נעלים) שמיועדים לשמש לצורכי עבודה, יותרו כלהלן: אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצרכי עבודה, כגון סרבל טייסים, חלוק אחיות, גלימה שחורה של עורכי דין, קסדת בטיחות וכיוצא באלה - ההוצאה תותר במלואה.

אם מדובר בביגוד שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה, כגון חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין, חליפת מדים ייצוגית (גם אם סמל העסק מוטבע בה) - יותרו לניכוי 80% בלבד מההוצאה.

"בגדים המשמשים לצורכי עבודה" הינם אלה שניתן לזהות בהם באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללבושם. אם לא מתקיימים תנאים אלה אזי אין מדובר ב"ביגוד לצרכי עסק".

לדעת רשות המסים, כאשר הביגוד לא נועד לשמש לצורכי העסק והוא ניתן לעובד במימון המעביד - הוא ייחשב כטובת הנאה שיש לזקוף כהכנסת עבודה בגינה יתחייב העובד במס הכנסה, ביטוח לאומי וביטוח בריאות.

8. **מתנות שניתנו בחוץ לארץ**

הסכום המותר בניכוי בגין מתנות שניתנו בחו"ל הינו עד 15 דולר ארה"ב לאדם לשנה, אם המתנה ניתנה מחוץ לישראל ובלבד שנרשמו פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקיימות קבלות לאימות ההוצאה. ההוצאה תותר אם קיים קשר עסקי בין המקבל לבין העסק.

9. **שוויה של הסעה מאורגנת על ידי המעביד**

סעיף 9(20) לפקודה פוטר את העובד מתשלום מס בגין שוויה של נסיעה מביתו למקום העבודה ובחזרה, זאת במידה ומדובר בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על ידי המעביד. עד שנת 2004 וכולל נמסר אישור למעסיק, בעקבות פניה פרטנית לנציבות, בכפוף לעמידה בתנאים שקבע הנציב בעבר בקובץ הפרשנות של מס הכנסה (להלן – "הכללים הישנים"):

- (1) ההסעה מאורגנת וממומנת על ידי המעביד.
- (2) ההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה למקומו של מקום העבודה.
- (3) ההסעה מתבצעת בשירות תחבורה ציבורי (אוטובוס, רכבת, מונית) ברכב שכור או ברכב המעביד - אשר תקנות מס הכנסה בדבר הגבלת הוצאות רכב אינן חלות עליו.
- (4) המעביד קיבל את אישורו של פקיד השומה כי ההסעה הינה הכרחית וכי שוויה פטור מס.

הכללים החדשים - ראה בסעיף ב'6 לידעון זה.

10. ניכוי הוצאות רכב

תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (להלן- "תקנות הרכב") קובעות כללים לגבי התרת הוצאות רכב.

10.1 סוגי כלי הרכב עליהם חלות תקנות הרכב

- א. רכב נוסעים פרטי
- ב. רכב פרטי דו שימושי.
- ג. רכב מסחרי אחד ורכב מסחרי בלתי אחד שמשקלו הכולל המותר פחות מ- 3,500 ק"ג.

סוגי כלי הרכב הנ"ל הם כפי שנקבע על ידי רשות הרישוי ועל-פי הרשום ברשיון הרכב.

ניתן להסיק מן האמור לעיל כי תקנות הרכב אינן חלות על רכבים המסווגים על פי רשיונם כאופנוע, כאוטובוס זעיר (מיניבוס) או כאוטובוס, כטרקטור או כטרקטורון, כמשאית או כרכב מסחרי שמשקלו הכולל המותר יותר מ- 3,500 ק"ג, תלת-אופן, או "רכב עבודה".

תקנות הרכב חלות הן על רכב שבבעלות הנישום והן על רכב שאינו בבעלותו, דהיינו גם על רכב שכור בין אם נשכר בשכירות קצרת מועד ובין אם נשכר בשכר - מכר (ליסינג).

תקנות הרכב קובעות כי התקרות להתרת הוצאות הרכב אשר יפורטו להלן, יחושבו באופן יחסי במקרה של שימוש חלקי.

10.2 ההוצאות המותרות בניכוי

תקנות הרכב חלות על הוצאות רכב משתנות וקבועות כמפורט להלן:

הוצאות קבועות - רישוי הרכב, ביטוח חובה, ביטוח מקיף, דמי שכירות של רכב שכור, דמי שימוש ברכב שנשכר בשיטת השכר-מכר וכן הפחת שהנישום זכאי לו, בהתאם לתקנות הפחת.

הוצאות משתנות - דלק, שמן, תיקונים והוצאות החזקה, לרבות הוצאות חניה שאינן במקום העיסוק הקבוע או בסמוך אליו.

תקנות הרכב חלות באופן זהה על שני סוגי ההוצאות. לגבי כל רכב ינוהל רישום של מספר הק"מ שהרכב נסע, על ידי רישום קריאת המונה (המד-אויץ) בתחילת השנה ובסופה, או בכל עת שהרכב יצא מרשות הנישום (נמכר) או הגיע לרשות הנישום (נרכש), וידווח על כך בדוח השנתי של הנישום. תנאי זה מאפשר את חישוב ההוצאה המותרת כמפורט להלן, לגבי כל כלי רכב בנפרד:

א. כאשר הרכב נסע מספר קילומטרים שאינו עולה על 9,900 ק"מ לשנה, יותרו בניכוי 25% מכלל ההוצאות המותרות.

ב. כאשר הרכב נסע מספר קילומטרים שעולה על 9,900 ק"מ לשנה יותר בניכוי אותו חלק מההוצאות האמורות בפסקה א' לעיל, המתייחס למספר הקילומטרים של נסיעות הרכב העולה על 9,900 ק"מ לשנה, או 25% מסכום ההוצאות האמורות - הגבוה שבהן.

* לגבי רכב שלא שימש בכל השנה - יובא בחשבון חלק יחסי מ- 9,900 ק"מ בהתאם לחלק יחסי משנה בו נעשה שימוש ברכב.

לגבי כל רכב ינוהל רישום של מספר הק"מ שהרכב נסע, על ידי רישום קריאת המונה (המד-אויץ) בתחילת השנה ובסופה, או בכל עת שהרכב יצא מרשות הנישום (נמכר) או הגיע לרשות הנישום (נרכש), וידווח על כך בדוח השנתי של הנישום. תנאי זה מאפשר את חישוב ההוצאה המותרת כמפורט להלן, לגבי כל רכב בנפרד.

* דמי השימוש בשיטת השכר מכר לעניין זה הם הסכומים המותרים בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט - 1989 וכוללים גם ריבית והצמדה לפי הכללים שנקבעו בתקנות האמורות. הניכוי בעד דמי שימוש יותר גם ברכב מסחרי וגם ברכב פרטי.

* לעובד שכיר לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת רכב שהוצאו בייצור הכנסתו.

10.3 רכב צמוד לעובד

כאשר רכב המעביד הועמד לרשות העובד, יש לחייב את העובד בשווי השימוש ברכב, כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז - 1987 (להלן – "תקנות שווי רכב"). חיוב זה אינו תלוי במספר הק"מ של נסיעות ברכב, אלא בעצם העמדת הרכב לרשות העובד.

א. כאשר כלל נסיעות הרכב הצמוד לא עלו במשך השנה על 9,900 ק"מ, יותר למעביד בניכוי סכום השווה לשווי השימוש שהעובד חויב בו. זאת בתנאי, שסכום הניכוי אינו עולה על ההוצאה שהמעביד הוציא בפועל בשל אותו רכב, בין כהוצאה משתנה ובין כהוצאה קבועה, כולל הפחת.

ב. כאשר הרכב הצמוד נסע במשך השנה מספר קילומטרים העולה על 9,900 יותרו בניכוי:

- הסכום השווה לשווי השימוש ברכב שהעובד חויב בו (ראה סעיף 10.5 להלן) ובנוסף לכך;
- אותו חלק מכלל הוצאות הרכב המתייחס לנסיעות שמעל 9,900 ק"מ לשנה, או 25% מכלל הוצאות (כאשר הרכב נסע מעל 9,900 ק"מ אך פחות מ-13,200 ק"מ).

בכל מקרה, הניכוי לא יעלה על הסכום שהוצא בפועל על החזקת אותו רכב צמוד.

10.4 הוצאות רכב בחברה להשכרת רכב לתקופה קצרת מועד

הוצאות החזקת רכב של חברה להשכרת רכב לתקופה קצרת מועד - יותרו בניכוי כל ההוצאות בשל כלי הרכב שמספרם עולה על מספר עובדי החברה.

10.5 שווי השימוש ברכב

שווי השימוש לכל כלי הרכב (פרטי או מסחרי) נקבע לפי קבוצת המחיר שאליה הוא משתייך לפי הסיווג של משרד התחבורה והמופיע ברשיון הרכב. שווי השימוש ברכב יעודכן אחת לשנה ב- 1 בינואר בכל שנת מס.

שווי השימוש לכל כלי הרכב (פרטי או מסחרי) נקבע בתקנות שווי השימוש לפי קבוצת המחיר שאליה הרכב משתייך לפי הסיווג של משרד התחבורה והמופיע ברשיון הרכב. רכב שלא נקבעה לו קבוצת מחיר, ייחשב לרכב המשתייך לקבוצת המחיר הראשונה.

שווי השימוש ברכב יעודכן אחת לשנה ב- 1 בינואר בכל שנת מס (ולא רבעונית, כפי שהיה נהוג).

רכבים הנושאים קבוצת מחיר חדשה הם: רכבים שתאריך ההדפסה של רשיון הרכב הינו מיום 31.12.2003 או שתאריך חידוש הרישיון המופיע על יד ההגדרה "בתוקף עד" הינו מ- 1.1.2005.

להלן שווי השימוש לרכבים הנושאים קבוצת מחיר חדשה:

קבוצת המחיר	מחירו של רכב חדש לצרכן בשקלים חדשים	שווי שימוש לחודש בשקלים חדשים
1	עד 91,000 ש"ח	930 ש"ח
2	מ- 91,001 ש"ח עד 120,000 ש"ח	980 ש"ח
3	מ- 120,001 ש"ח עד 142,000 ש"ח	1,280 ש"ח (לכלי רכב ממודל 2005) 1,480 ש"ח (לכלי רכב ממודל 2004)
4	מ- 142,001 ש"ח עד 163,000 ש"ח	1,570 ש"ח
5	מ- 163,001 ש"ח עד 212,000 ש"ח	2,320 ש"ח
6	מ- 212,001 ש"ח עד 303,000 ש"ח	3,010 ש"ח
7	מ- 303,001 ש"ח	3,860 ש"ח

רכבים שתאריך ההדפסה של רשיונם מלפני 31.12.2003 ותאריך חידוש הרישיון המופיע על ידי ההגדרה "בתוקף עד" הוא עד 31 בדצמבר 2004 ייחשבו שווי שימוש לפי 6 קבוצות המחיר שהיו נהוגות עד כה כדלהלן:

קבוצת המחיר	מחירו של רכב חדש לצרכן בשקלים חדשים	שווי שימוש לחודש בשקלים חדשים
1	עד 71,001 ש"ח	930 ש"ח
2	מ- 71,001 ש"ח עד 94,000 ש"ח	980 ש"ח
3	מ- 94,001 ש"ח עד 118,000 ש"ח	1,480 ש"ח
4	מ- 118,001 ש"ח עד 166,000 ש"ח	2,320 ש"ח
5	מ- 166,001 ש"ח עד 237,000 ש"ח	3,010 ש"ח
6	מ- 237,001 ש"ח	3,860 ש"ח

10.6 חישוב רווח הון לרכב

כאשר נתבעו הוצאות החזקת רכב בעסק, מתחייב בעל הרכב במס על רווח ההון בעת מכירת הרכב, בהתאם להוראות הפקודה.

במכירת רכב של יחיד שבגיננו היה זכאי לתבוע הוצאות החזקת רכב יחולו ההוראות הבאות:

א. יוכפלו המחיר המקורי והתמורה, כל אחד מהם, ביחס הקילומטרים - ויראו את המכפלות כמחיר המקורי וכתמורה לצורך חישוב רווח ההון.
יחס קילומטרים – היחס שהוגדר כמספר הקילומטרים השנתי המוכר (הגבוה מבין, מספר הקילומטרים השנתי העודף על 9,900 קילומטרים ובין 25% ממספר הקילומטרים השנתי) בכל אחת משנות המס שבהן תבע המוכר הוצאות החזקת רכב, מחולק במספר הקילומטרים השנתי של אותו רכב בכל שנות המס שבהן הוציא המוכר הוצאות להחזקתו

ב. ינוכה מהמחיר המקורי רק סכום הפחת שהותר על פי תקנות הפחת.

ג. לגבי רכב אשר בשלו לא היה היחיד זכאי לתבוע הוצאות קבועות על פי תקנות הרכב הקודמות (תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשמ"ז - 1987), אשר שימש את היחיד בתקופה שקדמה ליום 31 בדצמבר 1994, יראו כמחיר המקורי את סכום שוויו של הרכב ב-31 בדצמבר 1994 ומועד זה יחשב כיום הרכישה של הרכב כאמור.

לצורך חישוב רווח ההון במכירת רכב שההוצאות לעיל אינן חלות עליו (לדוגמא לגבי חברה), ינוכה מהמחיר המקורי כל סכום פחת לרבות כזה שלא הותר בניכוי על פי תקנות הרכב.

ד. נישום רשאי לבקש שיראו את רווח ההון ממכירת נכס שהוחלף בנכס דומה כסכום שבו עודפת התמורה מהמכירה על מחיר הנכס שנרכש. (שחלוף רכבים - סעיף 96 לפקודה) התנאי הוא שנוצר רווח הון ממכירת נכס בר-פחת ובתקופה של 12 חודשים לאחר יום המכירה או של 4 חודשים לפניו, רכש נכס אחר לחילוף הנכס שנמכר במחיר העולה על יתרת המחיר המקורי של הנכס שמכר. רווח ההון שנוצר במכירה ולא נתחייב במס על פי בקשתו של הנישום יקטין את המחיר המקורי של הנכס שנרכש לעניין חישוב הפחת הניתן עליו ולעניין חישוב רווח ההון במכירתו העתידית.

10.7 החלפת רכב (מכירה - קניה)

כאשר רכב המשמש מטרה מסוימת הוחלף באמצע שנת המס ולאותה מטרה הוכנס לשימוש רכב אחר (מכירה-קניה) חישוב 9,900 הק"מ השנתיים שבעדן לא יותרו הוצאות הרכב יעשה לגבי שני הרכבים ביחד.

10.8 רכב העובד שהועמד לרשות המעביד

כאשר רכבו הפרטי של עובד הועמד לרשות המעביד לביצוע הפעולות העסקיות של המעביד והמעביד מכסה את כל הוצאות הרכב ישירות לספקים ולנותני השירותים - התשלומים לכיסוי הוצאות הרכב הינם תשלומים להחזקת רכבו הפרטי של העובד. מלוא התשלום ייחשב כהכנסת עבודה בידי העובד, החייבת במס ביטוח לאומי וביטוח בריאות וכן בניכוי מס במקור ממשכורתו. אין הבדל אם תשלום להחזקת רכב לעובד משתלם בסכום קבוע, לפי ק"מ, או מהווה תשלום ישיר לכיסוי ההוצאה. בכל מקרה, מלוא התשלום חייב במס בידי העובד ואין להסתפק בשווי שימוש ברכב. תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן: "תקנות שווי השימוש") חלות על רכב המעביד שהועמד לרשות העובד בלבד.

10.9 רכב צמוד לנותן שירותים "עצמאי"

תקנות שווי שימוש ברכב חלות על עובד שכיר בלבד. כאשר חבר בני אדם מעמיד את רכבו לרשות נותן שירות "עצמאי" (כגון: עורך דין או רואה חשבון) יש לראות בכל הוצאות הרכב תשלום נוסף בעד השירותים. אם התשלום לנותן השירות חייב בניכוי מס במקור, יש לנכות מס במקור מכל הוצאות הרכב ואין להסתפק בשווי שימוש בלבד. לנותן השירותים יותרו במקרה זה הוצאות רכב לפי התקנות, כאילו הרכב היה בבעלותו (לפי הגדרת "רכב" שבתקנות הרכב תקנות אלו חלות גם על רכב שאינו בבעלות הנישום).

11. ספרות מקצועית

יש להבחין בין שני סוגים של הוצאות לרכישת ספרות מקצועית:

א. הוצאות לרכישת ספרות מקצועית תקופתית (כתב עת מקצועי שנועד לעדכון שוטף וכד').

ב. הוצאות לרכישת ספרות מקצועית בסיסית.

ההוצאות לרכישת ספרות מקצועית תקופתית ייחשבו להוצאות משרד שוטפות אשר הינן בגדר "שמירה על הקיים" ויתרו בניכוי בהתאם.

הוצאות לרכישת ספרות מקצועית בסיסית אינן מותרות בניכוי מאחר והן בגדר "יצירת יתרון מתמיד", בהתאם לתקנות הפחת הן יופחתו בשיעור של 15% לשנה וייחשבו לנכס קבוע כמשמעותו בחוק התיאומים. ספרות מקצועית שמקבל עובד ממעבידו מותרת בניכוי בכפוף לאמור לעיל.

12. שיחות טלפון

12.1 שיחות טלפון בארץ

הוצאות שהוצאו בשל אחזקת טלפון (שאינו נייד) ממקום מגוריו של הנישום או של בעל שליטה המשמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום, יותרו כלהלן:

א. הוצאות עד 19,100 ש"ח לשנה - יותר בניכוי הסכום הנמוך מבין 80% מההוצאה לבין סכום ההוצאות העולה על 1,900 ש"ח.

ב. הוצאות מעל 19,100 ש"ח לשנה - יותר בניכוי חלק ההוצאות העולה על 3,800 ש"ח.

אם מקום המגורים שימש את עיקר עיסוקו של הנישום בחלק מהשנה, יותר רק חלק מההוצאות הנ"ל באופן יחסי לתקופת השימוש לעומת 12 חודשים.

12.2 שיחות טלפון לחוץ לארץ

יותר הוצאות בשל שיחות טלפון לחוץ לארץ שביצע הנישום (לרבות עובד שכיר) - אם הוכח כי השיחות היו בייצור הכנסה ונוהל לגביהן רישום בדבר התאריך, השעה, יעד השיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

13. טלפון נייד

13.1 השימוש בטלפון נייד

הוצאה חודשית בשימוש ברדיו טלפון נייד הנה הוצאה הכוללת בשל רדיו טלפון נייד (להלן: "רט"ן), לרבות מע"מ, תיבה קולית ושירותים נלווים אחרים, בניכוי השתתפות העובד. כהוצאה חודשית תחשב ההוצאה בשל הרט"ן בחודש בו שולמה ולא בגין החודש בו נעשה השימוש ברט"ן.

הוצאה חודשית בשימוש ברדיו טלפון נייד הנה הוצאה הכוללת בשל רדיו טלפון נייד (להלן: "רט"ן), לרבות מע"מ, תיבה קולית ושירותים נלווים אחרים בניכוי השתתפות העובד. כהוצאה חודשית תחשב ההוצאה בשל הרט"ן בחודש בו שולמה ולא בגין החודש בו נעשה השימוש ברט"ן.

שווי השימוש ברט"ן שהועמד לרשות העובד (ניתן לשימוש האישי), למעט רט"ן שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד, ולמעט מכשיר קשר שאינו משמש גם כרט"ן, יהיה מחצית מההוצאה החודשית או 85 שקלים לחודש, לפי הנמוך, והכל בניכוי סכום ההוצאה בה השתתף העובד בגין אותו רט"ן.

13.2 הוצאות עודפות בגין טלפון נייד

לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת רט"ן המשמש בייצור ההכנסה בסכום של 1,020 ש"ח לשנה או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך. כמו כן, לא יותרו הוצאות רט"ן שהוצאו בייצור הכנסת עבודה (בידי העובד).

לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת רט"ן המשמש בייצור ההכנסה בסכום של 1,020 ש"ח לשנה או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך. כמו כן, לא יותרו הוצאות רט"ן שהוצאו בייצור הכנסת עבודה (בידי העובד).

על אף האמור לעיל, הוצאות מעביד בשל רט"ן, שהועמד לרשות העובד, כמשמעותן בתקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברט"ן) התשס"ב-2002, יותרו בניכוי במלואן. יש לשים לב לכך שסכום הוצאות החזקת הרט"ן הוא בניכוי הסכומים ששולמו על ידי העובד. "רט"ן" בהוראות אלו - למעט רט"ן המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום עסקו או משלח ידו של הנישום.

חבר-בני-אדם מוסד כספי מלכ"ר ומוסד אחר אשר נקבע לגביו בחיקוק כי לעניין תשלום מסים דינו כדין המדינה שהוציא הוצאות רט"ן שאינן מותרות בניכוי לפי הוראות אלה ישלם לפקיד השומה מקדמה בגין ההוצאות העודפות שהוציא.

הערות:

- בשל העמדת יותר ממכשיר אחד לשימוש העובד יבחר המעביד באחת משתי האפשרויות: האחת, הנה חיוב העובד בשווי נפרד עבור כל אחד מהמכשירים על פי ההנחיות האמורות לעיל. השניה, הנה חיוב העובד בשווי בשל אחד מן המכשירים ואי התרת הוצאות בשל כל מכשיר נוסף בגובה הסכום שנקבע.
- תחשיב השכר לעובדים החייב במס מעסיקים ומס שכר יביא בחשבון גם את זקיפת שווי השימוש ברט"ן לעובדים אלו.
- החזר הוצאות רט"ן בשל מכשיר הנמצא בבעלות העובד, יחשב כהכנסת עבודה בידי העובד.
- ההוצאות חלות גם על רט"ן שנשאר ברשות המעביד בתום העבודה, שכן אין מניעה לעשות שימוש פרטי במכשיר במשך יום העבודה.
- נישום המשכיר מכשירי רט"ן לנותני שירותים, ספקים וגורמים קשורים אחרים, חלות הוצאות בדבר הגבלת ההוצאות ותשלום מקדמה בשל הוצאה עודפת.

14. דמי חבר לאגודות מקצועיות

דמי חבר המשולמים לאגודה מקצועית שאושרה לשם כך על ידי נציבות מס הכנסה, ייחשבו בדרך כלל כתשלום לכיסוי הוצאות השתלמות לשמירת הרמה המקצועית, המותרת בניכוי. ההוצאה תותר הן לחבר האגודה העצמאי והן לחבר השכיר.

דמי חבר המשולמים לאגודה מקצועית שאושרה לשם כך על ידי נציבות מס הכנסה, ייחשבו בדרך כלל כתשלום לכיסוי הוצאות השתלמות לשמירת הרמה המקצועית, המותרת בניכוי. ההוצאה תותר הן לחבר האגודה העצמאי והן לחבר השכיר.

באותם מקרים שדמי החבר מוכרים כהוצאה, רשאי המעביד לפטור מניכוי מס הכנסה במקור את דמי החבר שהוא מחזיר לעובד, כאשר נתקיימו כל התנאים שלהלן: -

- א. דמי החבר שולמו לאגודה על סמך קבלה נאותה.
- ב. האגודה קיבלה אישור על הפטור מנציבות מס הכנסה.
- ג. העובד, בעדו שולמו דמי החבר, מועסק בפועל במקצועו אצל המעביד.
- ד. דמי החבר שולמו לאגודה הפועלת בארץ.

תשלום דמי חבר לאגודה בחו"ל, או תשלום דמי חבר לאגודה ישראלית שלא נתקיימו לגביה כל התנאים המנויים בסעיף הקודם, חייבים בניכוי במקור בעת תשלומם על ידי המעביד.

15. הוצאות בשל נסיעה לחוץ לארץ

הוצאה	סוג ההוצאה/ תקופת הנסיעה	העולם (למעט מזרח אסיה כמפורט)	מזרח אסיה תוספת של 25% (סין, הונג קונג, טייוואן, יפן, סינגפור, פיליפינים וקוריאה)
כרטיסי טיסה	מחלקת תיירים	מותרות מלוא ההוצאות	מלוא ההוצאות עד גובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים
	מחלקה ראשונה או עסקים	מותרות מלוא ההוצאות עד במחלקת עסקים באותה הטיסה	
הוצאות לינה	נסיעה שכללה עד וכולל 90 לינות:		
	7 הלינות הראשונות	מותרות כל ההוצאות אך לא יותר מ- 208 \$ ללילה	מותרות כל ההוצאות אך לא יותר מ- \$260
	מהלילה ה- 8 עד הלילה ה- 90	עד \$91 ללינה יתרו במלואן. מעל \$91 ללינה - 75% מההוצאה אך לא פחות מ- \$91 ולא יותר מ- \$156	עד \$113.75 ללינה יתרו במלואן. מעל \$113.75 ללינה - 75% מההוצאה אך לא פחות מ- \$113.75 ולא יותר מ- \$195
	נסיעה שכללה יותר מ- 90 לינות:		
	כל הלילות	ההוצאות עד \$91 ללינה	ההוצאות עד \$113.75 ללינה
הוצאות אחרות	אם נדרשו הוצאות לינה	עד \$58 לכל יום שהייה	עד \$72.5 לכל יום שהייה
	אם לא נדרשו הוצאות לינה	עד \$97 לכל יום שהייה	עד \$121.25 לכל יום שהייה
שכירות רכב	הוצאות שכירות בפועל עד \$46 ליום		
חינוך בחו"ל ¹	בשל ילדים שטרם מלאו להם 19 שנים	עד \$520 לילד לחודש	

הערות -

א. לצורך חישוב מספר הלינות נקבע ששתי נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת וההוצאה תותר בהתאם.

ב. הוצאות הלינה יותרו על סמך קבלות נאותות. הוצאות אחרות יותרו ללא צורך בקבלות. יודגש, כי בשום מקרה לא תותר הוצאה מעל לסכום ששולם בפועל.

ג. לפי עמדת רשות המסים, הגבלת הוצאות שכירות רכב כוללת את כל הוצאות הרכב, לרבות דלק, שירותים והוצאות אחרות.

¹ הוצאות חינוך בחו"ל יותרו בעבור שהייה רצופה לתקופה העולה על עשרה חודשים.

16. הלוואות שניתנו לחברה על ידי בעלי שליטה

יחיד בעל שליטה בחברה יכול לקבל פטור ממס על הפרשי הצמדה בשל הלוואות שנתן לחברה שבשליטתו וכל זאת בכפוף לתנאים שונים (ובהנחה ששיעור עליית המדד השנתי חיובי).

יחיד בעל שליטה בחברה זכאי לקבל פטור ממס על הפרשי הצמדה בשל הלוואות שנתן לחברה שבשליטתו וכל זאת בכפוף לתנאים שונים (ובהנחה ששיעור עליית המדד השנתי חיובי).

הגדרת בעל שליטה לצורך קבלת הפטור האמור הוא: בעל זכות בשיעור של 5% מהון המניות שהוצא, או, מכוח ההצבעה בחברה, או, לקבלת רווח החברה או לקבלת נכסי החברה בעת פירוק או בעל זכות למנות מנהל.

הכנסתו של יחיד בעל שליטה כאמור מהפרשי הצמדה (לרבות ריבית) בשל יתרת זכות תהא פטורה ממס עד לתקרת סכום הפטור.

יתרת הזכות הוגדרה כיתרה היומית בזכות או בחובה הנמוכה ביותר במהלך חודש פלוני, לרבות אם היא יתרת זכות אפס (הכוללת בהגדרתה גם יתרה יומית בחובה). לצורך העניין לא יובאו בחשבון יתרות זכות או חובה של בעל השליטה הנובעות מהיותו לקוח או ספק של החברה במהלך העסקים הרגיל.

תקרת סכום הפטור הוגדרה כיתרת הזכות בחודש הראשון בשנת המס בצירוף ההפרש שבין יתרת הזכות בכל חודש החל בחודש השני בשנת המס, לבין יתרת הזכות בחודש שקדם לו, בין אם הוא חיובי ובין אם הוא שלילי, כשהיתרה האמורה בחודש הראשון וכל הפרש חודשי מוכפלים בשיעור עליית המדד מתחילת החודש לגביו חושבו עד לתום שנת המס.

הפטור מותנה בתשלום המס של בעל השליטה על הפרש הריבית המחושב בשל חודש שלגביו היתה לבעל השליטה יתרת חובה בחשבונו בחברה, בכך שלא שולמו או נזקפו לו הפרשי הצמדה בגין יתרת זכות בשל אחד מחודשי שנת המס או יותר לפני תום שנת המס, ובכך שבעת הגשת הדוח השנתי (שלו או של החברה), צורף אישור מרואה החשבון של החברה המעיד שכל התנאים בתקנות קוימו בשנת המס וכן את דרך חישוב הסכום הפטור.

17. הלוואות מוטבות

17.1 קבלת הלוואה מוטבת (הלוואה שחל עליה סעיף 3(ט) לפקודה)

הלוואה **שקיבל** אדם ללא ריבית (לרבות הפרשי הצמדה) או בריבית נמוכה מ-4% לשנה בתוספת שיעור עליית המדד השנתי יראו את ההפרש כאמור להלן:

- א. בהלוואה שניתנה בקשר ליחסי עובד ומעביד - כהכנסת עבודה;
- ב. בהלוואה שקיבל אדם ממי שהוא מספק לו שירותים - כהכנסה מעסק או ממשלח יד, זולת אם הוכיח שניתנו ללא קשר עם השירותים שסיפק;
- ג. בהלוואה שפסקאות משנה (א) או (ב) אינן חלות עליה שקיבל בעל שליטה, או קרובו, מחברה שבשליטתו - כהכנסה מריבית.

לגבי הלוואות שעמדו חלק משנת המס תחושב הריבית כחלק יחסי לפי מספר הימים בתקופת הזקיפה מחולקים ב-365 יום.

ואולם על ההלוואות שניתנו על ידי מעביד לעובד שאינו בעל שליטה בו, ואשר סכומן הכולל בכל נקודת זמן אינו עולה על 6,240 ש"ח, יחושב ההפרש רק כנגד שיעור עליית המדד בלבד.

עלה סכום ההלוואה על הסכום שנקבע, יש לזקוף ריבית ריאלית על כל הסכום. זקיפת שווי לעובד כהכנסת עובד תעשה מדי חודש. ואילו זקיפת שווי כהכנסה מעסק או משלח יד או כהכנסה מריבית תעשה פעם בשנה.

17.2 מתן הלוואה מוטבת (הלוואה שחל עליה סעיף 3(י) לפקודה)

אדם שנתן הלוואה אשר שנרשמה בפנקסי חשבונות שנוהלו לפי שיטת החשבונאות הכפולה או שהוראות פרק ב' לחוק התיאומים, חלים בקביעתה, וההלוואה היא ללא ריבית (לרבות הפרשי הצמדה) או בריבית נמוכה משיעור שקבע לעניין זה שר האוצר, יהא חייב במס בשיעור של 40% מהפרש הריבית, ללא זכות לפטור, לניכוי או לקיזוז כלשהם בשל המס, שיעור הריבית לעניין זה יהיה שיעור עלית המדד (או שיעור השינוי בשער החליפין של הדולר - במתן הלוואות הצמודות לשער החליפין של הדולר אשר לצורך נתינת נלקחו הלוואות הצמודות אף הן לשער החליפין של הדולר).

לגבי הלוואה שניתנה למי שהוראות פרק ב' לחוק התיאומים אינן חלות בקביעת הכנסתו יהיה שיעור הריבית שיעור עליית המדד השנתי בתוספת 4% לשנה.

במתן הלוואות הצמודות לשער החליפין של הדולר, אשר לצורך מימון נלקחו הלוואות הצמודות גם הן לשער החליפין של הדולר, שיעור הריבית למי שפרק ב' לחוק התיאומים אינו חל בקביעת הכנסתו יהיה שיעור השינוי בשער החליפין של הדולר בתוספת 4%.

18. המס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים

18.1 פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים

יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירות מגורים שאינן משמשות בעסקו יהיה פטור ממס על הכנסה זו, עד לתקרה של 7,390 ש"ח לחודש, בכפוף לתנאים שיפורטו להלן.

הפטור ניתן בשל השכרת דירה לשוכר שהוא יחיד או לשוכר שהוא חבר-בני-אדם שעיקר פעילותו מתן דיור לזכאים שקבע משרד הבינוי והשיכון, קליטת עליה או מטרות בריאות או סעד, והוא שוכר את הדירה שלא למטרת רווח, אלא כדי שיגור בה יחיד שאינו עובד באותו חבר-בני-אדם.

יצוין כי פטור לגבי הכנסה מהשכרה לחבר-בני-אדם טעון אישור הנציב ופרסום הודעה ברשומות.

יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסה מהשכרת דירות מגורים בסכום העולה על התקרה, יהיה פטור ממס על הכנסה של דמי שכירות עד גובה התקרה המותאמת. "תקרה מותאמת" הינה התקרה לאחר שהופחת ממנה הסכום שבו עולה הכנסה מהשכרת דירות מגורים על התקרה.

18.2 מס מופחת על הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל

יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה המשמשת למגורים בישראל, שאינה הכנסה מעסק, יהיה רשאי לשלם עליה מס בשיעור 10% במקום המס שהוא חייב על הכנסה לפי מדרגות המס.

יחיד שבחר לשלם מס בשיעור 10% לא יהיה זכאי לנכות פחת או הפחתה אחרת בשל הדירה או הוצאות שהוצאו בייצור הכנסה מדמי השכירות ולא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי השכירות או המס החל עליה. ואולם בעת חישוב השבח במכירת הדירה יווסף לשווי המכירה הסכום המירבי של הפחת או ההפחתה שהיה ניתן לנכותו על פי כל דין אילולא הוראה זו לתקופה בה שילם היחיד מס מופחת כאמור.

יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירות מגורים שאינן משמשות בעסקו יהיה פטור ממס על הכנסה זו, עד לתקרה של 7,390 ש"ח לחודש בכפוף לתנאים.

יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה המשמשת למגורים בישראל, שאינה הכנסה מעסק, יהיה רשאי לשלם עליה מס בשיעור 10% במקום המס שהוא חייב על הכנסה לפי מדרגות המס.

¹ בשנת המס 2005 תעמוד תקרת הפטור על 75% מהתקרה שנקבעה לשנת 2004 ותעמוד על 5,595 ש"ח לחודש (לאחר תיאום לפי שיעור עליית המדד לשנת 2005). בשנת המס 2006 תעמוד תקרת הפטור על 50% מהתקרה שנקבעה לשנת 2004.

שיעור המס המופחת מותנה בתשלום המס על ההכנסה תוך שלושים יום מיום קבלתה או בתשלום מקדמות בשנת המס.

18.3 מס מופחת על הכנסה מהשכרת דירת מגורים מחוץ לישראל

יחיד שהיתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, שאינה הכנסה מעסק רשאי לשלם עליה מס בשיעור 15% במקום המס שהוא חייב על ההכנסה לפי מדרגות המס.

יחיד שהיתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, שאינה הכנסה מעסק רשאי לשלם עליה מס בשיעור 15% במקום המס שהוא חייב על ההכנסה לפי מדרגות המס.

יחיד שבחר לשלם מס בשיעור 15% לא יהיה זכאי לנכות הוצאות שהוצאו בייצור הכנסה מדמי השכירות, למעט פחת, ולא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי השכירות או המס החל עליה.

19. תשלומים לקופת גמל ולקרן השתלמות בשל בעלי שליטה

לא יותרו בניכוי תשלומים לקופת גמל ששולמו על ידי חברת מעטים בשל בעל שליטה שהוא חבר בה, למעט תשלומים לקופת גמל לפיצויים או לקצבה אשר יותרו לחברה בניכוי מהכנסתה החייבת עד תקרה של 9,890 ש"ח.

לא יותרו בניכוי תשלומים לקופת גמל ששולמו על ידי חברת מעטים (חברה) שהיא בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר, לרבות חברה ציבורית העונה על הגדרה זו) בשל בעל שליטה שהוא חבר בה, למעט תשלומים לקופת גמל לפיצויים או לקצבה אשר יותרו לחברה בניכוי מהכנסתה החייבת עד תקרה של 9,890 ש"ח.

כן לא יותרו תשלומים לקרן השתלמות בעבור חבר בסכום העולה על 4.5% ממשכורתו הקובעת (עד לתקרת משכורת של 184,800 ש"ח).

20. שיעורי המס בשוק ההון

בעקבות הרפורמה בשוק ההון שנכנסה לתוקף ב-1.1.2003 פעולות בשוק ההון המבוצעות על-ידי יחיד או על-ידי חברה אשר הכנסותיהם משוק ההון אינן חלולות לגביהם הוראות חוק התיאומים בשל אינפלציה יחול חיוב במס בהתאם לסוגי ההשקעות ולתאריכי ביצוע ההשקעה.

בעקבות הרפורמה בשוק ההון שנכנסה לתוקף ב-1.1.2003 פעולות בשוק ההון המבוצעות על ידי יחיד או על ידי חברה אשר הכנסותיהם משוק ההון אינן חלולות מעסק ולא חלולות לגביהם הוראות חוק התיאומים בשל אינפלציה יחול חיוב במס בהתאם לסוגי ההשקעות ולתאריכי ביצוע ההשקעה (כפי שפורט בדיעוון 216).

21. ניכוי הוצאות חיבור ישיר למרשמי מחשב ולתוכנה לאבטחת מידע

סכומי התקרה אשר נישום יכול לדרוש בניכוי מההכנסה החייבת בשנת המס בגין חיבור ישיר למכשירי מחשב אגף מס הכנסה ובגין תוכנה לאבטחת מידע כמפורט להלן:

א. בגין חיבור ישיר למרשמי מחשב אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו, אך לא יותר מ- 2,400 ש"ח.

ב. בגין תשלום בעד תוכנה לאבטחת מידע יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו, אך לא יותר מ- 6,000 ש"ח. אם נתקיימו שני אלה:
(1) התוכנה אושרה בידי נציב מס הכנסה בהודעה שפורסמה ברשומות.
(2) התוכנה משמשת את האדם לאבטחת מידע המתקבל כדין מרשמי מחשב אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ.

22. ניכוי הוצאות הקשורות באתרי אינטרנט

להלן נסקור את הטיפול לצורכי מסים לגישת רשות המסים¹ בהוצאות השונות הקשורות לאתרי אינטרנט תוך התייחסות להכרה בהוצאה ומועדה.

22.1 הטיפול בעלויות הקשורות ברכישת שם מתחם (Domain Name)

שם מתחם הינו נכס בלתי מוחשי המהווה זכות להציג אתר אינטרנט תחת שם מסוים. שם המתחם כולל לעיתים מוניטין רב ערך הנובע ממותג מסוים ולעיתים מבוסס על מילה גנרית שמייצגת תחום שלם. ניכוי עלות נכסים בלתי מוחשיים כהוצאה שוטפת מתאפשר בשני מצבים בהתאם לפקודה: בהוצאות מחקר ופיתוח וברכישת פטנט או זכות לניצול פטנט או ידע. מאחר ולא ניתן לסווג את עלות רישום או רכישת שם המתחם כאחת מההוצאות שלעיל, לא ניתן לנכות את הוצאות הרישום או הרכישה של שם המתחם. כמו כן מאחר ונכסים אלה אינם נכללים ברשימת הנכסים ברי הפחת לא ניתן להפחית עלויות אלה. ההגיון הוא כי אורך החיים של נכס מסוג זה אינו מוגבל.

22.2 טיפול בעלויות הקמת אתר אינטרנט

אתר אינטרנט המוקם במטרה לשמש את הנישום לפעילותו הינו ככל תוכנת מחשב הנמצאת בשימוש ושמקנה לו יתרון של קבע בעסקו. הקמה ראשונית של אתר אינטרנט הינה יצירת תוכנה חדשה המאפשרת את ביצוען של פעולות אשר לא ניתן היה לבצען טרם הפעלת האתר, ולחילופין – מגדילה את ציבור הלקוחות הפוטנציאליים של הנישום.

המשמעות העולה מהאמור הינה שתוכנת מחשב הינה נכס. שיעור הפחת לגבי תוכנה הינה בדומה לזה של מחשב, קרי 25% או 33% בהתאם לסוג המחשב והתוכנה. לפיכך, עלויות ההקמה הראשוניות של אתר אינטרנט, החל משלב הרעיון ועד לאחר תיקון הליקויים שהתגלו לאחר העלאת האתר לאוויר הינן הוצאות הוניות אשר יש להוון אותן כנכס במאזן ולהפחיתן על פני השנים הבאות.

22.3 הטיפול בעלויות פרסום אתרי אינטרנט

הוצאות לפרסום אתר האינטרנט דומות במהותן לכל פרסום אחר ויש להבחין בין עלויות שיתרו בניכוי לבין כאלה שיש להוון. ככלל, הוצאה לפרסום עסק חדש לא תותר בניכוי וכך יהא הדין לגבי מבצע פרסום בעסק קיים שנועד להשיג מוניטין חדשים.

22.4 הטיפול בעלויות תפעול שוטף של אתרי אינטרנט

עלויות תפעול שוטף של אתר אינטרנט הינן הוצאות שוטפות שתותרנה בניכוי במשך התקופה לה הן מתייחסות. עלויות תפעול שוטפות כוללות תשלומים לחברת התקשורת בעד השימוש בקווי התקשורת, תשלומים לספק שירותי האינטרנט בעד הגישה לרשת, תשלומים לתמיכה שוטפת בחומרת המחשב הקשורה לאתר, תשלומים לביצוע העדכונים השוטפים ועוד.

22.5 הצורך בהיוון עלויות שינוי אתר אינטרנט

יש לבדוק האם במסגרת שינויי האתר נוסף רכיב כלשהו המקנה יתרון מתמיד לבעל האתר, היה ואותר רכיב כאמור עלות רכישתו לא תותר בניכוי שוטף ותיחשב לרכיב תוכנה חדש הזכאי לפחת כאמור בסעיף 22.2.

¹ חוזר מס הכנסה 15/2002 מיום 8.12.2002.

ברוב המקרים אורך חיי רכיב התוכנה שנמצא ראוי להעברה לשימוש באתר החדש יהיה כאורך החיים של כלל האתר החדש. במקרים אלו תיוסוף יתרת המחיר המקורי של חלק התוכנה המועבר לעלות האתר החדש ותופחת לפיו, מעתה ואילך.

23. ניכוי הוצאות רכישת קופה רושמת, מכונה להוצאת כרטיסי נסיעה ומסופונים

אם אדם רכש בשנת המס קופה רושמת חדשה או מכונה להוצאת כרטיסי נסיעה חדשה והחל להשתמש בה, יהיה זכאי לנכות מהכנסתו (יחד עם הניכוי לפי סעיף 21 לפקודה), סכום כולל שלא יעלה על הסכום הנקוב בתוספת בשנת המס הראשונה לשימוש בה וניכוי של 25% מיתרת המחיר המקורי, לאחר הפחתת הסכום האמור, בכל אחת מארבע שנות המס שלאחריה.

אם המחיר המקורי אינו גבוה מהסכום הנקוב בתוספת לעניין השנה הראשונה לשימוש בה, יותר בניכוי מלוא המחיר המקורי.

הסכום הנקוב בתוספת הינו:
קופה רושמת - 6,600 ש"ח
מכונה להוצאת כרטיסי נסיעה - 4,200 ש"ח
מסופון - 9,500 ש"ח

24. סכומים שיותר בניכוי בשל הוצאות דיור לחודש ו"המשכורת הבסיסית" לבעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ

כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ), התשמ"ב - 1982 (להלן – "הכללים") קובעים את שיעורי המס על משכורת חוץ הניכויים, הזיכויים, הפטורים וכו' והכל בכפוף להפעלת כללים אלה ובהתחשב בזיכוי המגיע לו בגין מיסי החוץ ששולמו על ידו, בכפוף לתנאים אשר נקבעו בכללים ו/או בהוראות הפקודה.

"עובד" - כל אחד מאלה:

- (1) יחיד תושב ישראל, שנשלח למדינת חוץ לשם ביצוע עבודה בשביל מעביד, במשך תקופה רצופה העולה על ארבעה חודשים; לענין זה, מי שביצע עבודה תקופה רצופה כאמור, יראוהו כעובד מהיום שבו החל בביצוע העבודה;
- (2) יחיד תושב ישראל, המבצע עבודה בשביל מעביד במדינת חוץ, במשך תקופה רצופה העולה על ארבעה חודשים, ואינו עובד כמשמעותו בפסקה (1); לענין זה, מי שביצע עבודה תקופה רצופה כאמור, יראוהו כעובד מהיום שבו החל בביצוע העבודה;

"מעביד" - מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל או קרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל.

להלן תקרות ההכנסה ושיעורי המס על משכורת חוץ של עובד כאמור:

עד 13,200 דולר הראשונים	20%
על 13,200 דולר הנוספים	30%
על 13,200 דולר הנוספים	35%
על 13,200 דולר הנוספים	45%
על כל שקל נוסף	48%

לגבי עובד שמשכורת החוץ שולמה לו בשל עבודה של פחות מ- 12 חודשים באותה שנת מס, תחולק כל אחת מהתקרות ההכנסה ב- 12 ותוכפל במספר החודשים שבשלהם שולמה המשכורת.

הכללים קובעים את הסכום המירבי בדולרים שיותר בניכוי בשל הוצאות דיור לחודש שהוציא העובד.

להלן עדכונים לסכומים המירביים שיותר בניכוי בשל הוצאות דיור לחודש, וכן קביעת המשכורת הבסיסית אשר בהתאם לכללים, סכומים בגובה שבין 10% ל- 50% ממנה יהיו פטורים ממש (אחוז הפטור יקבע בהתאם לטווח ההכנסה בפועל, שינוע בין \$2,000 עד ל- \$6,000 ויותר).

הסכום המירבי בדולרים שיותר בניכוי בשל הוצאות דיור לחודש:

המדינה	\$	המדינה	\$
אוזבקיסטן	1,000	אתיופיה	1,700
אוזבקיסטן - טשקנט	1,700	בולגריה	2,300
אוסטריה	3,000	בוליביה	1,000
אוסטריה - וינה	3,200	בוליביה - לה פס	1,700
אוסטרליה	1,500	בלארוס	1,000
אוסטרליה - סידני	2,300	בלארוס - מינסק	1,700
אוסטרליה - קנברה	1,700	בלגיה	2,000
אוקראינה	1,500	בלגיה בריסל	2,700
אוקראינה - קייב	2,700	ברזיל	2,000
אורוגואי	1,500	ברזיל - ברזיליה	2,600
אורוגואי - מונטבידאו	1,700	ברזיל - סן פאולו	3,200
אזרביג'אן	1,000	ברזיל - ריו דה ז'נרו	3,200
אזרביג'אן - באקו	2,300	בריטניה	3,000
איטליה	2,000	בריטניה - לונדון (אנגליה)	4,200
איטליה - רומא	3,700	ג'מייקה	1,700
אירלנד	1,500	אתיופיה	1,700
אירלנד-דבלין	3,200	גואטמלה	1,700
אל סלבדור	1,000	גרזיה	1,000
אל סלבדור - סלבדור	1,700	גרזיה - טיביליסי	2,700
אנגולה	1,000	גרמניה	2,500
אנגולה - לואנדה	4,200	גרמניה - ברלין	3,200
אקוואדור	1,000	דנמרק	2,000
אקוואדור - קיטו	1,700	דנמרק - קופנהגן	3,700
ארגנטינה	3,000	דרום אפריקה	1,000
ארגנטינה - בואנוס איירס	1,700	דרום אפריקה - פרטוריה	1,700
אריתריאה	1,500	הודו	3,000
אריתריאה - אסמרה	1,700	הודו בומביי	3,700
ארצות הברית של אמריקה	1,500	הודו - ניו דלהי	3,200
ארה"ב - אטלנטה	2,300	הולנד	2,700
ארה"ב - בוסטון	3,700	הונגריה	2,000
ארה"ב - יוסטון	2,300	הונגריה - בודפשט	2,700
ארה"ב - וושינגטון	3,700	הונדורס	1,000
ארה"ב - לוס אנג'לס	3,700	וייטנאם	3,700
ארה"ב- מיאמי	3,200	ונצואלה	2,000
ארה"ב - מנהטן (ניו-יורק)	5,000	ונצואלה - קראקס	2,700
ארה"ב - ניו יורק	5,200	זאיר	2,000
ארה"ב - סן פרנסיסקו	3,200	זאיר - קינשאסה	2,700
ארה"ב - פילדלפיה	3,200	זימבבואה	1,000
ארה"ב - שיקגו	2,700	חוף השנהב	1,000
חוף השנהב - אבידגאן	1,700	פרגוואי - אסונסיון	1,700

\$	המדינה	\$	המדינה
1,500	פרו	4,000	טייוואן
1,700	פרו-לימה	5,200	טייוואן-טייפה
1,500	צ'ילה	1,000	יוון
2,300	צ'ילה - סנטיאגו	1,700	יוון - אתונה
1,500	צ'כיה	9,500	יפן
2,700	צ'כיה - פראג	1,000	ירדן
2,000	צרפת	1,700	ירדן- רבת עמון
1,700	צרפת - מרסיי	1,500	לטביה
3,700	צרפת - פריס	2,700	לטביה - ריגה
1,500	קולומביה	1,000	מאוריטניה
2,300	קולומביה - בוגוטה	1,000	מאוריטניה - נואקשוט
1,000	קוסטה ריקה	1,500	מינאמר (בורמה)
2,300	קוסטה ריקה - סן חוזה	2,300	מינאמר (בורמה)-ינגון
5,000	קוריאה	2,000	מקסיקו
5,600	קוריאה - סיאול	3,200	מקסיקו - מקסיקו סיטי
1,000	קזחסטן	1,000	מצרים
2,700	קזחסטן - אלמאתא	1,700	מצרים - אלכסנדריה
1,000	קטר	2,700	מצרים - קהיר
3,200	קטר - דוחה	1,000	מרקו
1,700	קמרון-יאונדה	2,700	מרקו - רבאט
1,500	קנדה	2,000	נורבגיה
1,700	קנדה-אוטווה	2,700	נורבגיה - אוסלו
1,700	קנדה - טורונטו	1,000	ניגריה
1,500	פיג'י	2,300	ניגריה - אבוגיה
2,000	פיליפינים	2,700	ניגריה - לאגוס
1,700	קנדה - מונטריאול	1,500	ניו זילנד
1,000	קניה	2,300	ניו זילנד - וולינגטון
1,700	קניה-נירובי	1,000	נפאל
1,000	קפריסין	1,000	סוואזילנד
1,700	קפריסין - ניקוסיה	4,500	סין
1,500	רומניה	5,600	סין - בייג'ין
2,700	רומניה - בוקרסט	8,000	סין - הונג קונג
3,000	רוסיה	5,200	סין - שנחאי
4,200	רוסיה מוסקבה	4,200	סינגפור
1,000	רפובליקה הדומיניקנית	1,000	סנגל
1,700	סנטו דומינגו	1,700	סנגל-דקאר
2,000	שוודיה	2,000	ספרד
3,200	שוודיה - שטוקהולם	2,700	ספרד-מדריד
2,500	שוויץ	1,000	סרביה
3,200	שוויץ-ברן	2,300	סרביה - בלגרד
3,700	שוויץ-ג'נבה	1,000	עומאן
2,300	תאילנד	3,200	עומאן - מסקט
1,000	תוניסיה	2,000	פולין
3,200	תוניסיה - תוניס	3,200	פולין-ורשה
1,500	תורכיה	2,000	פורטוגל
2,700	תורכיה - איסטנבול	2,300	פורטוגל-ליסבון
2,300	תורכיה - אנקרה	3,200	פיליפינים - מנילה
1,000	כל מדינה אחרת	1,500	פינלנד
		3,200	פינלנד - הלסינקי
		1,500	פנמה
		2,300	פנמה - פנמה סיטי
		1,000	פרגוואי

סכומי "המשכורת הבסיסית":

המדינה	משכורת בסיסית	סוג המטבע
אוזבקיסטן	3,320	דולר
אוסטריה	4,000	אירו
אוסטרליה	3,200	דולר
אוקראינה	3,280	דולר
אורוגואי	3,680	דולר
אזרביג'אן	3,480	דולר
איטליה	4,128	אירו
אינדונזיה	3,192	דולר
איי מרשל	3,040	דולר
אירלנד	4,056	אירו
אל סלואדור	3,200	דולר
אנגולה	3,560	דולר
אקוודור	3,200	דולר
ארגנטינה	3,200	דולר
ארה"ב של אמריקה	3,640	דולר
אריתריאה	3,200	דולר
אתיופיה	3,440	דולר
בולגריה	3,200	דולר
בוליביה	3,120	דולר
ביילורוס	3,240	דולר
בלגיה	4,016	אירו
ברזיל	3,520	דולר
בריטניה	2,768	לירה שטרלינג
גאבון	3,040	דולר
גאנה	3,040	דולר
גואטמלה	3,200	דולר
גינאה	3,040	דולר
ג'מאיקה	3,040	דולר
גרזיה	3,360	דולר
גרמניה	3,960	אירו
דנמרק	31,600	כתר דני
דרום אפריקה	3,120	דולר
האיטי	3,040	דולר
הודו	3,200	דולר
הולנד	3,920	אירו
הונג-קונג	32,200	דולר הונג קונגי
הונגריה	3,120	דולר
הונדרס	3,040	דולר
הרפובליקה הדומיניקנית	3,320	דולר
הרפובליקה הדמוקרטית של קונגו זאיר	3,600	דולר
ויאטנם	3,200	דולר
ונצואלה	3,360	דולר
זימבבואה	3,200	דולר
חוף השנהב	2,520,000	פרנק אפריקאי
טאיוון	3,584	דולר
טוגו	3,040	דולר
טונגה	3,040	דולר
טוניסיה	3,200	דולר
טנזניה	3,040	דולר

המדינה	משכורת בסיסית	סוג המטבע
טרינדר וטובגו	3,040	דולר
יוון	3,726	אירו
יפן	588,000	י"ן
ירדן	3,200	דולר
לטביה	3,280	דולר
ליבריה	3,040	דולר
לסוטו	3,040	דולר
מאוריטניה	3,360	דולר
מולדביה	3,040	דולר
מאלווי	3,280	דולר
מיאנמר (בורמה)	3,200	דולר
מלטה	3,040	דולר
מצרים	3,200	דולר
מקסיקו	3,440	דולר
מרוקו	3,200	דולר
נורבגיה	36,400	כתר נורווגי
ניגריה	3,440	דולר
ניו-זילנד	3,200	דולר
נפאל	3,200	דולר
סוודילנד	3,200	דולר
סין	3,360	דולר
סינגפור	3,944	דולר
סמואה	3,040	דולר
סנגל	2,440,000	פרנק אפריקאי
סנטה לוצ'יה	3,040	דולר
ספרד	3,798	אירו
סרביה – מונטנגרו	3,200	דולר
סרי לנקה	3,040	דולר
עומן	3,224	דולר
פולין	3,200	דולר
פורטוגל	3,689	אירו
פיג'י	3,040	דולר
פיליפינים	3,200	דולר
פינלנד	4,128	אירו
פנמה	3,200	דולר
פפואה	3,040	דולר
פרגואי	3,280	אירו
פרו	3,336	דולר
צ'ילה	3,440	דולר
צ'כיה	3,200	דולר
צרפת	3,933	אירו
קולומביה	3,200	דולר
קונגו ברזאויל	3,040	דולר
קוסטה ריקה	3,320	דולר
קוריאה	3,320	דולר
קזחסטן	3,480	דולר
קהילה מרכז אפריקנית	3,040	דולר
קטר	3,360	דולר
קמרון	2,520,000	פרנק אפריקני
קנדה	3,200	דולר
קניה	3,424	דולר

המדינה	משכורת בסיסית	סוג המטבע
קפריסין	2,112	לירה קפריסאית
רומניה	3,200	דולר
רוסיה	3,280	דולר
שוודיה	39,200	כתר שוודי
שוויץ	7,040	פרנק שוויצרי
תאילנד	3,240	דולר
תורכיה	3,360	דולר
כל מדינה אחרת	3,040	דולר

25. הוראות רשות המסים לעריכת דיווח ממוכן לשנת המס 2004

בעקבות שינוי בתקנות הקובעות הוראות לניכוי מס במקור (מיום 4 ביוני 2004),
הוגבלה אפשרות הדיווח הידני בגין האישורים שיפורטו להלן:

* דיווח שנתי על ניכויים ממשכורת ומשכר עבודה (טופס 0126).

* אישור לעובד (טופס 0106).

* דיווח שנתי על ניכויים מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה (טופס
0856).

* אישור למנוכה (טופס 0847, טופס 0806/0857).

לגבי האישורים המפורטים לעיל נקבעה חובת הגשת דו"ח ממוכן לגבי הגופים
כדלקמן:

(1) כל מי שחייב לנהל חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה מכוח
הוראות ניהול פנקסי חשבונות וניהול פנקסי חשבונות על ידי מוסד.

(2) כל מי שמעסיק 10 עובדים/מנוכים או יותר.

(3) כל מי שעורך חישובים וניכויים באמצעות מערכת מיכון.

כל מי שהתקיימה לגביו אחת החלופות חייב להגיש דו"ח ממוכן וכן כל מבטח
המשלם עמלת ביטוח וכל קרן השתלמות, בלי קשר למספר המנוכים.

רשות המסים ממליצה לכל המעבידים/ המשלמים, אשר אינם מחויבים בכך על
פי התקנות לבחור בשיטת הדיווח הממוכנת.

את הנחיות רשות המסים ניתן למצוא באתר האינטרנט של רשות המסים, תחת
מידע למעסיקים.

ב. עדכונים לשנת המס 2005

1. ביטול חלקי של היטל על העסקת עובדים זרים

במסגרת חוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל לשנות הכספים 2003 ו- 2004 (להלן - "החוק") נקבע כי החל מיום 1 ביוני 2003 מעסיק חייב בהיטל בשיעור של 8% מסך התשלומים ששילם בשנת המס והמהווים הכנסת עבודה בידי העובד הזר (להלן - "ההיטל").

במסגרת חוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל לשנות הכספים 2003 ו- 2004 נקבע כי החל מיום 1 ביוני 2003 מעסק חייב בהיטל בשיעור של 8% מסך כל ההכנסה של עובד זר ששילם בשנת המס.

לאחרונה התקבל תיקון לחוק לפיו יבוטל ההיטל גם בגין העסקת עובדים זרים מסוימים. תחולת ביטול ההיטל לגבי העובדים הזרים המפורטים הינו מיום 1 ביוני 2003.

בחוק נקבעה חבות תשלום היטל לגבי עובדים זרים למעט:

1. עובד זר שפרק ו' לחוק יישום ההסכם בדבר רצועת עזה ואזור יריחו (הסדרים כלכליים והוראות שונות) (תיקוני חקיקה), התשנ"ה-1994, חל עליו;
2. עובד זר המועסק כדין בישראל, שהוא אזרח במדינה הגובלת בישראל והיוצא את ישראל בדרך כלל בתום יום העבודה, למקום מגוריו באותה מדינה;
3. עובד זר המועסק כדין במתן טיפול סיעודי.

בתיקון לחוק נקבע כי יבוטל ההיטל באופן רטרואקטיבי גם בגין העסקת עובדים זרים שהם:

1. עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ.
 2. עובד זר שמשולמת לו, עבור חודש עבודה, הכנסה בסכום השווה לפעמיים השכר הממוצע במשק או הכנסה בסכום הגבוה מזה.
- לגבי עובד זר המועסק פחות מ- 180 שעות בחודש - הכנסה בסכום השווה למספר השעות שבו הוא עובד בחודש כשהוא מחולק ב- 180 ומוכפל בסכום השווה לפעמיים השכר הממוצע במשק או הכנסה בסכום הגבוה מזה.

בהנחיות שהוצאו על-ידי רשות המסים ביום 3 בינואר 2005 נקבע כי מעביד הסבור כי הוא זכאי להחזר בגין ההיטל הנ"ל בגין התקופה 1 ביוני 2003 עד 31 בדצמבר 2004 יכול לבחור לתקן את הדוחות במצטבר בדוח הניכויים לחודש דצמבר 2004 ובדוחות השנתיים לשנת 2004 (תיקון מצטבר) או להגיש דוחות מתקנים בניכויים, כפי שיפורט להלן:

א. ביצוע התיקון **במצטבר** בדוח הניכויים (טופס 102) לחודש 12/2004 ובדוחות השנתיים לשנת 2004, שומה וניכויים:

- התיקון המצטבר יבוצע על ידי חישוב ההיטל ששולם ביתר והפחתתו מסך תשלום הניכויים של חודש 12/2004. (הודגש בהנחיות כי אם סכום ההחזר בגין ההיטל עולה על סכום הניכויים המקורי שהיה לתשלום לחודש 12/2004 על המעביד לבחור בדרך של תיקוני דוחות).
- לא ניתן לקבל תיקון מצטבר ללא הגשה במקביל, באותו מעמד, של תיקון הדוח השנתי לשנת 2003 (טופס 1214 / 1301). יצוין כי רשות המסים בוחנת בימים אלה את סוגיית התאריך הקובע לצורך התיישנות במקרה זה.
- במועד תשלום דוח הניכויים של חודש דצמבר ישולם המס לתשלום (אם יש כזה) בגין תיקון הדוח לשנת 2003.

ב. הגשת **דוחות מתקנים** בניכויים (טופס 102) לחודשים ששולם ההיטל (ודוח שנתי טופס 126) ובשומה (דוח על ההכנסות לשנת 2003 (טופס 1214 / 1301)). פירוט:

- תיקוני הדוחות יוגשו במהלך שנת 2005.
- יוגשו טופס 102 מתקנים בניכויים לכל חודש וחודש במהלך התקופה.
- במקביל לטפסים המתקנים בניכויים יוגש דוח שנתי מתוקן, בשומה (דוח על ההכנסות) ובניכויים (טופס 126) לשנת 2003.
- לא יוחזרו סכומי ההיטל ששולמו ביתר לפני ששולמו סכומי המס בגין תיקון הדוח השנתי או שקוזזו מסכומי ההחזר בגין ההיטל.

- בדוח השנתי לשנת 2004 ניתן יהיה לנכות כהוצאה רק את סכום ההיטל ששולם בסופו של דבר (לאחר ההחזר).

על המעביד המבקש לקבל החזר בגין סכום ההיטל ששילם ביתר לשלוח הודעה על כך לפקיד השומה בו מתנהל תיק הניכויים שלו ולפקיד השומה בו מתנהל תיק השומה.

2. הקדמת השוואת שיעורי המס על ניירות ערך זרים והוראות מעבר לגבי קרן נאמנות פטורה

2.1 הקדמת הפחתת המס החל במכירת נייר ערך זר לשנת 2005

ביום 29 בדצמבר 2004 התקבל חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 142) (להלן – "התיקון") ובו נקבע כי השוואת שיעור המס החל על ניירות ערך זרים, בידי יחיד ובידי חבר בני אדם שחוק התיאומים בשל אינפלציה או ההוראות לניהול פנקסים במט"ח אינן חלות בקביעת הכנסתם לשיעור המס החל על ניירות ערך ישראלים תוקדם ליום 1 בינואר 2005 חלף יום 1 בינואר 2007 אשר נקבע במקור.

תנאי לשיעורי המס המופחתים אשר יפורטו להלן הוא שהיחיד או חבר בני האדם לא תבעו הוצאות מימון בשל נייר הערך או העסקה העתידית וכן שהמכירה אינה לקרוב.

רווח הון מניירות ערך זרים - החל מיום 1 בינואר 2005, יופחת שיעור המס החל על יתרת רווח הון הריאלי מניירות ערך זרים ל-15% (על רווח ההון הריאלי שנצבר עד ליום 31 בדצמבר 2004 יחול מס בשיעור 35% כאשר החלוקה בין התקופות תתבצע באופן ליניארי).

ריבית מניירות ערך זרים - שיעור המס אשר יחול על ריבית מניירות ערך זרים שהופקה, נצמחה או נצברה לאחר יום 1 בינואר 2005 ואילך, יפחת ל-15%, מס בשיעור 35% יחול על ריבית שהופקה, נצמחה או נצברה עד 31 בדצמבר 2004, והכל אם היחיד לא תבע הוצאות מימון וההכנסה כאמור אינה הכנסה מעסק בידי, אינה רשומה בפנקסי העסק ואינה חייבת ברישום כאמור¹.

דיבידנד מניירות ערך זרים - שיעור המס אשר יחול על דיבידנד המשתלם מנייר ערך זר מיום 1 בינואר 2005 יפחת ל-25%. ברוח דומה, הוקדם המעבר לפטור ממס החל מ-2005 על הכנסות המופקות מניירות ערך זרים בידי קופות גמל וקרנות נאמנות מעורבות (החלוקה בין התקופות תתבצע באופן ליניארי).

קיצוז הפסדים

יודגש כי ההוראה הקובעת מגבלות לענין קיצוז הפסדים נותרה בעינה קרי, עד לתום שנת 2006 הפסד הון מניירות ערך זרים יקוזז רק כנגד רווח הון מניירות ערך זרים.

כמו כן נזכיר כי עד לתום שנת 2006 הכנסות מריבית ודיבידנד מניירות ערך (לרבות ניירות ערך זרים) אינן ניתנות לקיצוז כנגד הפסד הון מניירות ערך (לרבות מניירות ערך זרים).

¹ חברות בכל מקרה תתחייבנה במס חברות בשל הכנסות ריבית. קרי 34% ב-2005, 32% ב-2006 ו-30% מ-2007.

יחיד שההכנסה מריבית מהווה הכנסה מעסק בידי או החייב ברישום ההכנסה בפנקסי העסק או יחיד אשר ידרוש הוצאות מימון ימוסה בהתאם לשיעור המס השולי החל עליו, קרי עד 49%.

הגדרת "נייר ערך זר"

להלן הגדרת "נייר ערך זר":

(1) נייר ערך הנסחר בבורסה מחוץ לישראל או המיועד לפי תשקיף הנפקתו להיסחר כאמור, למעט-

(א) נייר ערך של חברה תושבת ישראל;

(ב) נייר ערך של חברה תושבת חוץ הנסחר גם בבורסה בישראל וגם בבורסה מחוץ לישראל;

(2) עסקה עתידית בנייר ערך זר הנסחרת בבורסה מחוץ לישראל;

יצוין כי הרחבת ההגדרה "נייר ערך זר" אשר נקבעה במסגרת הוראת שעה בתקנות מס הכנסה (קביעת ניירות ערך זרים והוראות שעה), התשס"ג – 2002 לא הוארכה לשנת 2005.

פועל יוצא מאי חידוש היא למשל, כי שיעור המס אשר יחול על רווחי הון ממכירת "נכסים" אשר חדלו להיות ניירות ערך זרים, יפחת מ-35% ל-25% או ל 15% לפי הענין (החלוקה בין התקופות תתבצע באופן ליניארי).

נדגיש כי צמצום הגדרת "נייר ערך זר" בעקבות אי חידוש הוראת השעה האמורה גורם לדוגמה לכך **שקרן נאמנות זרה** אשר ענתה בעבר להגדרת "נייר ערך זר" ולפיכך חויבה במס בשיעור של 35% תחויב מעתה במס בשיעור של 25% (שיעור המס על רווח הון מ"נכסים רגילים" אשר נרכשו לאחר 1 בינואר 2003 ואשר אינם נסחרים בשוק ההון) ולא יחויבו במס בשיעור של 15%.

2.2 הוראות מעבר לגבי קרן נאמנות פטורה

נקבעו בתיקון הוראות מעבר המאפשרות לקרן פטורה להפוך לקרן מעורבת ביום 1 בינואר 2005 וזאת בכדי למנוע את הפיכתן של קרנות הנאמנות הפטורות למוצר נחות. על פי הוראות מעבר אלה, אם הודיע מנהל קרן נאמנות פטורה על בקשתו שהקרן תהפוך לקרן נאמנות מעורבת עד יום 1 בינואר 2005, הקרן תהפוך לקרן מעורבת החל מיום 1 בינואר 2005 ואילך.

3. צו מס בולים - ביטול מס בולים על משכנתאות, והסכם שכירות של דירת מגורים

מקורו של חוק מס הבולים על מסמכים, התשנ"א - 1961 (להלן - "החוק") הוא בפקודה מנדטורית - פקודת מס בולים.

מס בולים מוטל על מסמכים ולא על עסקאות. שיעורי מס בולים נעים בדרך כלל בין 0.4% לבין 2% מהסכום הנקוב במסמך החייב במס (כך למשל - הסכמים 0.4%, ניירות ערך 1%, הסכמי ביטוח 1.5%).

בימים אלו התקבל צו לחוק הקובע כי תוספת א' לחוק תבוטל מיום 1 בינואר 2008 ובכך יבוטל למעשה מס בולים לחלוטין.

בצו אשר נחתם לאחרונה על-ידי שר האוצר נקבע כי בשנים 2005 עד 2007 לא יחול מס בולים על הסכם הלוואה לרכישת דירת מגורים והסכם שכירות של דירת מגורים שנחתמו מיום 1 בינואר 2005.

4. הארכת תוקף החוק לעידוד השקעות הון

בתיקון לחוק אשר התקבל בכנסת ביום 29 בדצמבר 2004 הוחלט כי מינהלת מרכז השקעות רשאית לאשר בקשות לתוכניות מאושרות במסגרת החוק או חלק מהן עד ליום כ' באדר ב' התשס"ה (31 במרס 2005); נקבע כי השרים באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאים להאריך בצו את התקופה האמורה עד למועד שלא יאוחר מיום כ"ג בסיון התשס"ה (30 ביוני 2005);

5. שינויים במיסוי קופות הגמל

מבוא

תיקון 12 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח קבע הסדר אשר נועד לטפל בגירעון האקטוארי של קרנות פנסיה ותיקיות גרעוניות (להלן - "הקרנות") אגב ביצוע שינויים בזכויות ובחובות העמיתים בקרנות ובמתן סיוע ממשלתי. במסגרת ההסדר נקבע כי שיעורי ההפקדות יועלו בהדרגה.

חוק גיל הפרישה קבע כי גיל הפרישה הוא 67 לגבר (לגבי גבר שנולד מ-5/1942 ו-64 לאשה (לגבי אשה שנולדה מ-5/1953) לעומת גיל הפרישה אשר היה קבוע לפני - 65 לגבר ו-60 לאישה.

שינויים אלו הובילו לשינויים בהוראות הפקודה ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (להלן - "הכללים") כפי שיפורט להלן.

שינויים בפקודת מס הכנסה

אובדן כושר עבודה

1. נקבע כי רווחים על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יהיו חייבים במס כהכנסה מ"יגיעה אישית". תוקנה הגדרת יגיעה אישית ועתה היא כוללת קיצבת אובדן כושר עבודה המשתלמת לאדם שבחמש השנים שקדמו לתחילת תשלום הקצבה היתה הכנסתו החייבת מיגיעה אישית שמקורה קופת גמל לתגמולים, קופת גמל לקצבה, פוליסת אובדן כושר עבודה אשר צורפה כנספח לפוליסה המהווה קופת גמל לקצבה או לתגמולים.

2. נקבע כי לא יותר ניכוי בשל הוצאה לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסכום העולה על 2.5% מהכנסה מעסק ממשלח יד או הכנסת עבודה ובלבד שהביטוח הנרכש הוא "ביטוח מועדף" ושהמעסיק לא שילם עבור הכנסה זו יותר מאשר 5% לתגמולים (אחרת - יופחת מ-2.5% האמורים השיעור הנוסף אשר הופרש לתמלוגים) כך שסך כל התרת הוצאה בשל הפקדות לקופת גמל לעמית שכיר ובשל אובדן כושר עבודה לא תעלה על 7.5%.

"ביטוח מועדף" - ביטוח מפני אובדן כושר עבודה ואם נרכש הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנים התקיימו שני התנאים:

(1) תקופת הביטוח נמשכת עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות (למעט ביטוח קבוצתי).

(2) אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנים, ישתלמו הכספים על הביטוח ממועד קורת מקרה הביטוח ועד תום תקופת אובדן כושר עבודתו או עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות, לפי המוקדם.

זקיפת שווי הכנסה

3. סעיף 3(ה1) לפקודה בוטל. נקבעה הוראה אחת הדנה בזקיפת שווי הכנסה לעובד בגין סכומים ששילם מעביד בעבורו לקופות גמל לתגמולים ולקצבה כמפורט.

(1) שיעור ההפקדה יהיה לפי השיעור הקבוע "בכללים" להפקדה בגין מרכיב תגמולי המעביד, או, השיעור שהופקד בפועל ממשכורת העובד, לפי הנמוך מביניהם.

(2) תקרת ההפקדה תהיה, לפי העניין, אחרת מאלו:

1. אם שולמו סכומים לקצבה בלבד - 27,856 ש"ח. (פי ארבע מהשכר הממוצע במשק)
2. אם שולמו סכומי לתגמולים בלבד - 9,900 ש"ח.

אם שולמו לשניהם - לגבי סכומים ששולמו לקצבה יחול האמור בסעיף 1 ולגבי סכומים ששולמו לתגמולים יחול הסכום האמור בסעיף 1 לאחר הפחתת המשכורת שבשלה של מי סכומים לקצבה, ובתנאי שלא יעלה על הסכום האמור בפסקה 2.

זיכוי/ניכוי בגין ההפקדה

4. סעיף 45א' לפקודה - זיכוי ממס להפקדות בקופות גמל או לרכישת כיסוי ביטוחי מפני סיכון מוות, תוקן ונקבע כי הסכום הכולל שיינתן כזיכוי בעד תשלומים לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים:

(1) סכום של 1,632 ש"ח.

(2) הסכום הנמוך מבין אלה:

א. היחס שבין כלל הסכומים ששולמו לביטוח חיים ולקופת גמל לבין הכנסתו המזכה של היחיד, כשהוא מוכפל בהכנסה המזכה.

ב. לענין יחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה - 5% מהכנסתו המזכה.

לענין יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה - 7% מהכנסתו המזכה ובלבד שהזיכוי שיינתן, לגבי סכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף 45א(1) לפקודה ועל הכנסה שאינה מעבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

5. בסעיף 47 לפקודה שענינו ניכוי בהפקדות לקופת גמל תוקנה ההגדרה "הכנסה מזכה". לגבי מי שהיתה לו בשנת המס רק הכנסת עבודה, ההכנסה המזכה תהיה 84,000 ש"ח (7,000 ש"ח בחודש) במקום 118,800 ש"ח. לגבי מי שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה, ההכנסה המזכה תהיה 118,800 ש"ח.

לגבי יחיד שהיו לו הכנסת עבודה והכנסה שאינה הכנסת עבודה, בשל הכנסת עבודה - עד 84,000 ש"ח לשנה ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה - עד ל-118,800 ש"ח לשנה בניכוי הכנסת העבודה שלו, או בניכוי סכום של 84,000 ש"ח, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שתובא בחשבון, תחילה, הכנסת העבודה שלו.

שינויים "בכללים"

משיכת כספים מקופות גמל - תוכניות הון - כספים שהופקדו החל מ- 1.1.2005

התבטלה האפשרות שהיתה קיימת עד כה לפדות את כספי התגמולים מתוכניות הון בפטור ממס אם התקיים אצל העובד אחד משני התנאים:

- (1) לא עבד במשך ששה חודשים.
- (2) עבד במשך 13 חודשים אצל מעסיק אך לא הפרישו עבורו כספים לקופת גמל לתגמולים או לקרן פנסיה כלשהי.

ניתן למשוך בפטור ממס בהגיע העובד לגיל 60, ללא צורך לקיים תנאים נוספים כגון סיום עבודה או צבירת וותק מינימלי בקופה של 15 שנה.

שיעורי ההפקדה - התאמה של "הכללים" להסדר הקרנות

תגמולים - נותרה דרישה כי העובד יפריש 5% משכרו במקביל למעסיקו. ניתן להגדיל את ההפרשה עד 7.5% ללא דרישה מקבילה של הגדלת ההפרשה על-ידי המעביד.

קצבה - נותרה דרישה כי העובד יפריש 5.5% משכרו ומעבידו יפריש 6% במקביל. ניתן להגדיל את ההפקדה עד ל- 7.5% ללא דרישה מקבילה של הגדלת ההפרשה על-ידי המעביד.

העברת הכספים על-ידי מעביד

תקנה 20 לכללים עודכנה (בתחולה מיום 2 בינואר 2005), להלן אופן תשלומי המעביד לקופה וזמנם:
התשלום יועבר במזומן כמוקדם מבין שני מועדים אלה:
א. חמישה ימים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.
ב. חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד.

6. שוויה של הסעה מאורגנת על-ידי מעביד בשנת 2005 ואילך

בהוראת ביצוע מס הכנסה הודיעה הנציבות על כללים אשר העמידה בהם תקנה את הפטור לעובד מזקיפת שווי בגין שוויה של נסיעה מביתו למקום העבודה ובחזרה ללא צורך בקבלת האישור מראש מהנציב כפי שנדרש עד לתום שנת 2004. במקביל, הודיעה הנציבות על ביטול האישורים שניתנו בעבר, על סמך הכללים הישנים, וזאת החל מיום 1.1.2005.

הכללים החדשים שנקבעו למתן פטור לפי סעיף 9(20) לפקודה ואשר יחולו מיום 1.1.2005, הינם כמפורט להלן:

1. ההסעה מאורגנת וממומנת על ידי המעביד.
2. ההסעה הכרחית בשל מיקום מקום העבודה ושעות העבודה.
ההסעה תיחשב כהכרחית אם היא נעשית בשל אחת מן הסיבות הבאות:
א. אין שירות תחבורה ציבורית סדיר ותדיר למקום העבודה;
ב. זמני התחלת העבודה ו/או סיומה הם בשעות בהן אין תחבורה ציבורית סדירה ותדירה;
3. המעביד משלם במישרין בגין ההסעה, ההסעה אינה מתבצעת באמצעות תחבורה ציבורית סדירה (אוטובוסים, רכבת, מונית), או ברכב צמוד שהועמד לרשות העובדים ואין מדובר בהחזר הוצאות נסיעה בתחבורה ציבורית או ברכב פרטי.
4. המעביד הודיע לפקיד השומה כי הוא פוטר את עובדיו ממס בשל שוויה של ההסעה המאורגנת וכלל בהודעה את הפרטים הבאים:
א. מיקום מקום העבודה;
ב. אמצעי התחבורה;
ג. קווי התחבורה הציבורית למקום העבודה והשעות בהן היא פועלת;
ד. מסלולי ההסעה;
ה. השעות בהן תופעל ההסעה;

ג. מיסוי בינלאומי

ארצות הברית - הולנד: אושר פרוטוקול לתיקון אמנת המס בין המדינות

בידיעון 216 פורסם כי אישור הפרוטוקול לתיקון אמנת המס נדחה לשנת 2005. בניגוד לכך, ב-28 בדצמבר 2004, הסנאט האמריקאי אשרר סופית את הפרוטוקול לתיקון אמנת המס שבין הולנד וארצות הברית משנת 1992. ההוראה המרכזית בפרוטוקול, הנה הוספת סעיף לפיו קיימת אפשרות למשיכת דיבידנדים בפטור מניכוי מס במקור (עד עתה נוכה מס במקור בשיעור של 15%-5%, בהתאם לעניין).

לכאורה, נראה כי חברות ישראליות יוכלו לעשות שימוש בסעיף זה באמצעות הקמת חברה בת הולנדית, שתשקיע בארצות הברית, ואגב כך יופחת שיעור ניכוי המס במקור משיעור של 12.5% (לפי האמנה שבין ארצות הברית לישראל) לשיעור ניכוי המס במקור של 5% (לפי האמנה שבין הולנד לישראל). ואולם, אליה וקוץ בה. אמנם על פניו נראה כי שימוש בחברה בת הולנדית יכול להוביל להפחתה בחבות המס, אך בכדי ליהנות מהפטור בגין משיכת דיבידנד, החברה מקבלת הדיבידנד (ההולנדית, במקרה זה) נדרשת לעמוד במספר תנאים. בין התנאים לקבלת הפטור נדרשת החזקה של - 80% לפחות מזכויות ההצבעה של החברה המחלקת במשך 12 חודשים לפחות לפני החלוקה. בנוסף, נדרשת העמידה בסעיף 'הגבלת הטבות' (LOB) הקבוע באמנה.

ככלל, סעיפי 'הגבלת הטבות' (LOB) באמנות המס קובעים נורמה אנטי-תכנונית, שמטרתה העיקרית הינה התמודדות עם תופעת 'קניית' אמנות מס, ("treaty shopping"). במלים אחרות, מטרת סעיפים אלה היא להבטיח כי מקבל ההטבות הינו אכן הזכאי להן לפי האמנה ולא גוף או גורם ממדינות שאינן צד לאמנה אשר מבקש לנצל את סעיפי ההטבה לצרכיו.

האמנה בין ארצות הברית להולנד מכילה סעיף 'הגבלת הטבות' (LOB) מקיף ו'בעל שיניים', המאפשר לרשויות המס האמריקאיות לתקוף גופים זרים הטוענים לזכאות להטבות מכוח האמנה, כאשר 'בעל הזכות שביושר' (כלומר הבעלים הכלכליים של הזכות בנכס) אינו תושב הולנד.

לאור האמור לעיל, נראה כי חברות ישראליות שמקימות חברת החזקות הולנדית 'ריקה' (כזו שאין בה פעילות מלבד החזקת מניות החברה האמריקאיות) עלולות להיתקל בסירוב של רשויות המס האמריקאיות להעניק את הפטור לחברה הולנדית, שמהווה למעשה רק 'קליפה'. חברה זו אינה נופלת להגדרת 'בעלת הזכות שביושר' על פי האמנה, של הדיבידנדים המגיעים מארצות הברית אלא מהווה 'צינור' בלבד להעברת הכספים לישראל.

נציין, כי ישראלים שיקימו חברה הולנדית לצורך השקעה בארצות הברית עלולים לא רק שלא להרוויח מ"התכנון" אלא אף להפסיד באופן משמעותי. ברגע שרשויות המס האמריקאיות יחילו את סעיף 'הגבלת הטבות' (LOB), הן ינכו את השיעור המקסימלי לפי הדין בארצות הברית- מס פדרלי בשיעור של 30%, וכך ימצא עצמו המשקיע הישראלי במצב של ניכוי מס במקור בשיעור כולל של 33.5% (שיעור מס של 30% בארצות הברית ושיעור מס של 5% בהולנד) לעומת שיעור של 12.5% בהשקעה ישירה מישראל.

ראוי לציין, כי במידה והחברה ההולנדית המשקיעה בארצות הברית עומדת בסעיף 'הגבלת הטבות' (LOB) הקבוע באמנת המס שבין הולנד לארצות הברית, יש עדיין מקום לבחון חלופות השקעה אחרות אטרקטיביות יותר.

כך למשל, ביצוע השקעה באמצעות חברה בת בריטית ולא הולנדית, בכפוף להוראות הדין בבריטניה. אמנם, גם לפי אמנת המס שבין בריטניה לארצות הברית קיים סעיף 'הגבלת הטבות' (LOB) אשר מהווה תנאי לקבלת הפטור

מניכוי מס במקור בעת חלוקת דיבידנד בין המדינות, אך לאור הדמיון בהוראות 'הגבלת ההטבות' (LOB) באמנות של הולנד ובריטניה עם ארצות הברית, נראה כי משקיעים היכולים להתגבר על סעיף 'הגבלת ההטבות' (LOB) באמנת המס של הולנד וארצות הברית, יוכלו להתגבר על הוראות הסעיף שבאמנה שבין בריטניה לארצות הברית.

היתרון שבחלופה זו הוא לא רק שינתן פטור מניכוי מס במקור בחלוקה בין ארצות הברית לבריטניה, אלא גם שבהתאם לדין בבריטניה, לא תחול חובת ניכוי נוספת בעת החלוקה מבריטניה לישראל.

ישראל - לוקסמבורג: נחתמה האמנה למניעת כפל מס

האמנה בדבר מניעת מסי כפל בין מדינת ישראל לדוכסות לוקסמבורג נחתמה ביום 13 בדצמבר 2004. האמנה טרם אושררה סופית והיא צפויה להיות מאושררת בימים אלה, ולהיות בתחולה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2004. אמנה זו מבוססת בעיקרה על אמנת המודל של ארגון ה-OECD.

להלן שיעורי ניכוי מס במקור מכוח האמנה החדשה (שיעורים אלו יחולו, אלא אם הדין הפנימי במדינה קובע הוראה מטיבה. במקרה זה תחול ההוראה המטיבה):

1. דיבידנד:

כאשר החברה המקבלת מחזיקה לפחות 10% בחברה המחלקת, שיעור ניכוי המס במקור יהא - 5%.
כאשר החברה המחלקת היא חברה ישראלית הזכאית לשיעור מס מופחת (לרוב 'מפעל מאושר'), והחברה הלוקסמבורגית מחזיקה בה בשיעור של לפחות 10% - שיעור ניכוי המס במקור על דיבידנד מההכנסות המוטבות יהא - 10%.
בכל שאר המקרים יחול שיעור ניכוי מס במקור של 15%.

2. ריבית:

שיעור ניכוי מס במקור על הלואה בנקאית - 5%.
בכל שאר המקרים יחול שיעור ניכוי מס במקור של 10%.
עם זאת, לא יהיה ניכוי מס במקור במקרים שהריבית משתלמת למוכר של ציוד תעשייתי, מסחרי ומדעי או כל סחורה שהוא מוכר באשראי. כמו כן, במקרה של ריבית שנצמחה במדינה אחת ומשולמת לרשות ממשלתית של המדינה האחרת, לא יחול ניכוי מס במקור.

3. **תמלוגים:** המס שיוטל במדינה משלמת התמלוגים לתושב המדינה האחרת, יעמוד על 5%.

4. **רווח הון:** כעקרון זכות המיסוי תינתן למדינת התושבות. שני הסייגים המרכזיים להוראה הם כדלקמן:

1. עסקאות הקשורות במקרקעין או רווחים ממכירת מניות חברה אשר נכסיה כוללים, במישרין או בעקיפין מקרקעין.
2. רווחים ממכירת נכסי עסק של מוסד קבע, לרבות רווחים ממכירת אותו מוסד קבע.

ראוי לציין כי לפי סעיף 28 לאמנה, להוראות האמנה יהיה תוקף רטרואקטיבי החל מ-1 ינואר 2004.
המשמעות היא פגיעה בתכנוני "שומר מסך", שעיקרם התמודדות עם הסדר המס החל על חברה נשלטת זרה (CFC).

תכנוני "שומר מסך" מבוססים על קבלת זיכוי רעיוני המקזז את חבות המס על דיבידנד רעיוני וזאת בשל שיעור ניכוי מס במקור גבוה. בלוקסמבורג, שיעור ניכוי המס במקור לפי הדין הפנימי הינו 20%, ולכן בעידן של לפני האמנה, תכנוני "שומר מסך" רבים התבססו על הקמת חברה בלוקסמבורג, תוך ניצול שיעור ניכוי המס הגבוה (במקרה כזה היה צורך בתשלום מס של 5% בלבד מכוח ההוראות החלות על חנ"ז).

החלה רטרואקטיבית של שיעורי הניכוי במקור הנמוכים שבאמנה החדשה בין ישראל ללוקסמבורג, תוביל לפגיעה בתכנוני "שומר המסך" המבוססים על חברות בלוקסמבורג, לאור הפחתת שיעורי ניכוי מס במקור. כמו כן, יש מקום לבחון את צורת הדיווח לשנת המס 2004 בעקבות החלה רטרואקטיבית של הוראות האמנה.

האיחוד האירופאי: שינויים ותיקונים ביחס ל-Parent-Subsidiary Directive

החל מיום 1 בינואר 2005 יכנס לתוקף תיקון להוראת דירקטיבה 90/435/EEC (להלן: "ההוראה") העוסקת במיסוי החברות באשכול (חברות אם ובנות). להלן עיקרי התיקון:

1. הרחבת תחולת ההוראה על חברות במדינות האיחוד באופן הדרגתי כך שלצורך החלת ההוראה, שיעור ההחזקה הנדרש בחברה מוחזקת ירד באופן הדרגתי:

החל מיום 1 בינואר 2005- החזקה בשיעור של לפחות 20%.

החל מיום 1 בינואר 2007- החזקה בשיעור של לפחות 15%.

החל מיום 1 בינואר 2009- החזקה בשיעור של לפחות 10%.

(לפני התיקון, השיעור הנדרש להחזקה היה לפחות של 25%).

המשמעות היא שחברות רבות יותר יהיו פטורות ממס ולא יהיה ניכוי מס במקור, בעת חלוקת רווחים ודיבידנדים מהחברות המוחזקות לחברות האם.

2. הסדר המס שבהוראה החל על חלוקת רווחים ודיבידנדים מחברה בת לחברת אם, יחול גם כאשר מדובר במוסד קבע של החברה האם, לרבות במצב בו חברת האם וחברת הבת נמצאות במדינת אמנה אחת ואילו מוסד הקבע נמצא במדינת אמנה אחרת.

3. בעת חלוקת רווחים ודיבידנדים בתוך אשכול חברות (מחברות הבנות עד לחברת האם) ובמידה ומתמלאים התנאים שנקבעו בהוראת הדירקטיבה, יינתן פטור מלא ממס או זיכוי בגין מס ששולם בשל חלוקת הרווחים והדיבידנדים.

הונגריה: שינויים בדיני המס

ביום 8 בנובמבר 2004, אושרו על ידי הפרלמנט ההונגרי מספר שינויים בחוקי המס. השינוי העיקרי קובע, כי החל מיום 1 בינואר 2006, תבטל חובת ניכוי מס במקור על דיבידנדים המחולקים מחברה הונגרית לחברה תושבת חוץ. מיום 1 בינואר 2006, למעשה לא תחול כל חובת ניכוי מס בהונגריה, היות ובהתאם לדין הפנימי אין חובת ניכוי מס במקור גם בעת תשלום ריבית או תמלוגים לתושב חוץ.

רומניה: שינויים לפקודת המס

עיקרי השינויים לפקודת המסים ברומניה, אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2005, הינם כדלקמן:

1. הפחתת מס החברות ל- 16%.
2. כללי 'מימון דק' (Thin Capitalization): כאשר היחס בין ההון העצמי להתחייבויות של חברה עולה על 3:1, תחשב החברה כממומנת ב'מימון דק'. בהתאם, לא יותרו בניכוי לחברה הוצאות בגין ריבית והפרשי שער, בין אם ההלוואות ניטלו מצד קשור ובין אם מצד לא קשור, למעט ריבית והפרשי שער בגין הלוואות מבנקים או ממוסדות אשראי או הוצאות בקשר לחוזי חכירה. הוצאות שלא הותרו בניכוי לא יועברו לשנים הבאות. הקלה חד פעמית תינתן להוצאות שלא יותרו בניכוי בשנת 2005, כך שניתן יהא להעבירן לשנים הבאות בהן החברה תעמוד ביחס הנדרש.
3. אזור סחר חופשי: תקופת הפטור ממס חברות הניתנת לחברות העומדות בתנאים, ואשר השקיעו למעלה מ- 1 מיליון דולר לפני 1 ביולי 2002 באזור סחר חופשי תסתיים ב- 30 בדצמבר 2006 (במקום ב- 30 ביולי 2007).

האיחוד האירופאי: הצעה לפישוט דרישות הדיווח למע"מ

ביום 29 באוקטובר 2004, פרסם האיחוד האירופאי הצעה לפישוט דרישות הדיווח למע"מ. ההצעה תאפשר דיווח בגין מע"מ באיחוד האירופאי בתחנת דיווח אחת "one-stop-shop". במסגרת ההצעה עוסק יוכל למלא את כל דרישות הדיווח למע"מ בגין מכירותיו באיחוד האירופאי במדינת תושבותו.