



ז'יטניצקי וינשטין ושות'
רואי חשבון

ZITNITSKI WEINSTEIN & CO.
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

מטריית המידע

- ✓ חקיקה ועדכונים
- ✓ תמצית פסיקה
- מס הכנסה
- מס ערך מוסף ומכס
- מיסוי מקרקעין
- ✓ סוגיות בדיני עבודה
- ✓ טבלאות מידע

מרץ 2018
רבעון ראשון



Morison KSi
Independent member



לציבור לקוחותינו וידידינו

מטריית המידע

(מרץ 2018)

הרינו מתכבדים להמציא לכם בזאת את רבעון המידע למרץ 2018.

אנו תקווה כי החומר המובא בעלון יסייע בידכם בעבודתכם.

נשמח לעמוד לרשותכם, בכל שאלה או הבהרה שתתבקש.

המפורסם בעלון זה מובא באופן כללי, תמציתי ולתשומת לב. אין להסתמך עליו מבלי לקבל חוות דעת מקצועית נוספת. דברי החקיקה המופיעים בעלון המידע אינם נוסח רשמי. רק הנוסח הרשמי של החקיקה מחייב.



תוכן עניינים כללי



תמצית פסיקה

מס הכנסה

- 7 עסקות מכירתם של מרכזי קניות כעסקאות המתחייבות במס שבח בעת ההקצאה ואינן פטורות כעסקאות ממכירת נכסי מוניטין וכו'.....
- 8 הכנסות מפעילות השכרה של דירות מגורים, אשר יסווגו כעסק להשכרת דירות לפי סעיף 2(1) לפקודה, ולא כהכנסה פאסיבית בשיעור 10% לפי סעיף 122 לפקודה.....
- 12 זיכוי בעל מניות בספרי החברה מהווה הכנסה חייבת גם לאחר כפירתו בקבלת ההכנסה ואף אם דיווח בשיטת המזומנים ולא קיבל את ההכנסה בפועל.....
- 13 פקיד השומה חייב לגלות לנישום את מכלול הפרטים בתיק, אולם אין חובת לגלות הסדרי מס עם נישומים אחרים.....
- 13 ביטול שומה כלכלית לקויה וביטול קנס לפי סעיף 191 בטענת "חייב ולא ניהל", על אף היעדר ספרי חשבונות.....
- 15 שומות הנובעות מפעילות פלילית בארגוני פשיעה: נגד המערער הוגש כתב אישום המייחס לו השתתפות בארגון פשיעה, לפי חוק מאבק בארגוני פשיעה.....



חקיקה ועדכונים

- 19 לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2018 ואילך.....
- 19 פרק א' – מבוא.....
- 22 פרק ב' – סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2018 ואילך (בש"ח).....
- 27 פרק ג' – שווי השימוש.....
- 28 פרק ד' – תקרות ההכנסה ושיעורי ההנחה בישובים המוטבים.....
- 29 פרק ה' – מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים.....
- 29 פרק ו' – ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה.....
- 31 תיקון מס' 245 לפקודת מס הכנסה: סעיף 3(טו) יחול רק על בעל מניות מהותי יחיד, הסדר מיסוי חדש לחברת בית, תיקון למיסוי חברה משפחתית וקן השקעות במקרקעין.....
- 31 כללי.....
- 36 תיקונים קלים במיסוי חברה משפחתית – תיקון סעיף 64 לפקודה.....

37	• תיקון למיסוי קרן השקעות במקרקעין.....
37	• תחילה, תחולה והוראות מעבר.....
	חוזר מס הכנסה מספר 1/2018 – רשות המסים סיווג ההכנסה לצורכי מס
39	של חלוקת דיבידנד לפי סעיף 303 לחוק החברות
39	• 1. רקע.....
40	• 2. הגדרת המונח דיבידנד לצורכי מס.....
41	• 3. מקור החלוקה של דיבידנד – הבחנה בין דיבידנד לבין הפחתת הון ומבחן הרווח לצורכי מס... ..
44	• 4. סיווג הפחתת הון לצורכי מס בידי בעלי המניות.....
46	• נספח לחוזר עמדה מספר 01/2016 – דיבידנד שמקורו ברווחי שיערוך.....
49	שיעור הריבית לפי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה – הלוואות לצדדים קשורים – לשנת 2018.
51	נוהל גילוי מרצון – הוראת שעה
51	• א. כללי.....
51	• ב. תנאים להליך גילוי מרצון.....
51	• ג. דרך פעולה.....
52	• ד. בקשה אנונימית.....
53	• ה. "מסלול מקוצר" לטיפול בבקשות לגילוי מרצון.....
54	• ו. קיזוז הפסדים ושימוש בזיכויים.....
54	• ז. סייגים לחסינות מפני הליך פלילי.....
55	• ח. תחילה.....
55	• נספח א' – עבירות על פי החוקים המפורטים.....
56	• נספח ב' – טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון.....
57	• נספח ג' – טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון – אנונימי.....
59	• נספח ד' – טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון – "מסלול מקוצר".....
60	חוק מס ערך מוסף (תיקון מס' 55) (שומה חלקית), התשע"ח-2017



סוגיות בדיני עבודה

פסקי דין:

63 הועסקה בעבודה זמנית, תקבל פיצוי בגלל אי עריכת שימוע בתום ההעסקה.
65 התובעת התחרתה במעסיקתה – איסור תחרות במהלך עבודה.



טבלאות מידע

69	שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2018.
69	• א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית*
70	• ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח).
71	• ג. הנחות סוציאליות.
72	נתונים שונים לתיאום הוצאות
72	• 1. הוצאות שונות
72	• 2. קרן השתלמות
73	• 3. הוצאות נסיעה לחו"ל.
74	דמי ביטוח לאומי – ממעבידים
75	• א. עובדים שכירים
76	• ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)
77	גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"
79	מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)
84	מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)
87	שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים
87	• א. שער השקל ביחס לדולר
89	• ב. שער השקל ביחס לאירו.
91	תוספת יוקר
91	• מה-3/1990 עד היום
92	שיעורי ריבית
92	• 1. ריבית פק"מ – פר"י
92	• 2. חח"ד (שנתי באחוזים)
93	• 3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט)
94	• 4. ריבית החשב הכללי



תמצית פסיקה



תוכן עניינים – תמצית פסיקה

מס הכנסה

- 7 • עסקות מכירתם של מרכזי קניות כעסקאות המתחייבות במס שבח בעת ההקצאה ואינן פטורות כעסקאות ממכירת נכסי מוניטין וכו'.....
- 8 • הכנסות מפעילות השכרה של דירות מגורים, אשר יסווגו כעסק להשכרת דירות לפי סעיף 2(1) לפקודה, ולא כהכנסה פאסיבית בשיעור 10% לפי סעיף 122 לפקודה.....
- 12 • זיכוי בעל מניות בספרי החברה מהוה הכנסה חייבת גם לאחר כפירתו בקבלת ההכנסה ואף אם דיווח בשיטת המזומנים ולא קיבל את ההכנסה בפועל.....
- 13 • פקיד השומה חייב לגלות לנישום את מכלול הפרטים בתיק, אולם אין חובת לגלות הסדרי מס עם נישומים אחרים.....
- 13 • ביטול שומה כלכלית לקויה וביטול קנס לפי סעיף 191 בטענת "חייב ולא ניהל", על אף היעדר ספרי חשבונות.....
- 15 • שומות הנובעות מפעילות פלילית בארגוני פשיעה: נגד המערער הוגש כתב אישום המייחס לו השתתפות בארגון פשיעה, לפי חוק מאבק בארגוני פשיעה.....

מס הכנסה

עסקות מכירתם של מרכזי קניות כעסקאות המתחייבות במס שבח בעת ההקצאה ואינן פטורות כעסקאות ממכירת נכסי מוניטין וכו'.

בפנינו ארבעה ערעורים שונים הדנים בארועים דומים בהם הוקצו מניות בחברות שהחזיקו בבעלותן מרכזים מסחריים בערים שונות בארץ. העסקאות בוצעו בשנים 2005-2009. לעמדת החברות המנפיקות לא בוצע כל ארוע מס מהבט מס שבח משום שאינן בבחינת "איגוד במקרקעין" אלא חברות רגילות שאינן חייבות בדיווח בעת הקצאה. מנהל מס שבח סבר שמדובר בעסקאות במקרקעין, הוצאו שומות ולפיכך הוגשו השגות לועדות הערר בתל אביב ובחיפה. שתי ועדות הערר בת"א קיבלו את עמדת החברות וקבעו כי בבעלות החברות היו נכסים נוספים מלבד המקרקעין [חברת ניהול, מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים ועוד] ולפיכך הן אינן בבחינת איגוד במקרקעין. שתי ועדות ערר בחיפה סברו שלא הופר התנאי בדבר קיום עסקה במקרקעין ואילו יתר הנכסים טפלים לעיקר שזו הזכות בקרקע. בתום הדיונים וההחלטות השונות בועדות הערר הוגשו ערעורים לביהמ"ש העליון שאוחדו בתיק זה בשאלה: האם למרכזי קניות יש נכסים שאינם זכויות במקרקעין, וכן האם פעילות עסקית, "עסק חיי" ומוניטין קיימים בהם בכלל, ואם כן, האם מדובר בנכסים עצמאיים או שמא בחלק בלתי נפרד מהזכות במקרקעין ו"נבלעים" בה? ביהמ"ש העליון פסק שהכרה בקיומו של נכס נפרד מהמקרקעין תתקיים רק אם היא אינה קשורה למקרקעין שבבעלות האיגוד. פעילות עסקית אשר מהווה חלק בלתי נפרד מהשימוש הרגיל במקרקעין הינה פעילות הטבועה במקרקעין ומהווה חלק בלתי נפרד מזכות השימוש בהם ומהזכות ליהנות מפירותיהם. הנכס המרכזי שבבעלות החברות הוא מרכז קניות, לקוחותיהם הם העסקים ששוכרים ועושים שימוש בשטחי המסחר של מרכז הקניות והרוב המכריע של הכנסותיהם נובע מהשכרת נכסים. למרות שעשויים להתקיים מאפיינים ייחודיים ופעולות שונות במרכזי קניות, לא קיים הבדל משמעותי בין פעילות המבוצעת במרכזי קניות לפעילות המבוצעת באופן רגיל כחלק מהשכרת נכסים. הוברר כי עיקר פעילותן העסקית של החברות המחזיקות במרכזי הקניות היא השכרת מקרקעין. לקוחותיהם של חברות אלה, הם בעלי העסקים השוכרים את שטחי המסחר במרכזי הקניות; והכנסותיהן של החברות, נובעות מדמי השכירות שהן גובות. הפעילות העסקית הכרוכה בניהול מרכז קניות, מטרתה בסופו של יום היא למקסם את דמי השכירות – ואין זאת אלא שה"עסק החיי" נטמע בעצם הזכות במקרקעין. נפסק אפוא, כי אין להפריד בין מרכזי הקניות הנדונים לבין הנכסים שלקיומם טענו הנישומים, שכולם מהווים חלק בלתי-נפרד מן הזכויות במקרקעין. בנסיבות אלה נקבע כי כל החברות

בענייננו שבבעלותן מרכזי הקניות – הן איגודי מקרקעין; ולפיכך כי הצדדים לעסקות להעברת המניות, חייבים בכל המסים שבהם חויבו בשומות שהוציא להן המנהל, לרבות ההצמדה, הריבית והקנסות הכרוכים בכך (ככל שחיובים אלה הוטלו). נקבע שאין להתייחס לפעילות של חברת ניהול ו/או נכסים בלתי מוחשיים אחרים כאל נכס נפרד אלא כפעילות אינטגרלית מהמקרקעין עצמם, ולפיכך, הערעורים בגין פסקי הדין של ועדות הערר באזור תל אביב התקבלו, ואילו הערעורים בגין פסקי הדין של ועדות הערר באזור חיפה נדחו.

(ע"א 74/15 מנהל מיסוי מקרקעין רחובות ואח' נ המשיבים: גזית גלוב ישראל (פיתוח) בע"מ ואח' מיום 14.12.17 כב' השופטת מ. נאור (נשיאה (בדימ'), ע. פוגלמן וע. ברון)

(ע"א 7204/15 פקיד שומה תל אביב 4 ואח' נ עזבון המנוחה דפנה לשם ד"ל ואח' וע"א 8236/16 פקיד שומה ירושלים 1 נ שרגא בין מיום 02.01.2018 השופטים: ע. פוגלמן, ד. ברק-ארז וד. מינץ)

הכנסות מפעילות השכרה של דירות מגורים, אשר יסווגו כעסק להשכרת דירות לפי סעיף 2(1) לפקודה, ולא כהכנסה פאסיבית בשיעור 10% לפי סעיף 122 לפקודה

המדובר בשני תיקים שונים שאוחדו לצורך פסק הדין. המקרה הראשון [ענין לשם] מתייחס לשנות המס 2002-2007 בו דפנה ודן לשם [אח ואחות] החזיקו במשותף, מכח ירושת אביהם עו"ד אבשלום לשם, ב-27 נכסי המקרקעין, בעיקר בת"א, מתוכם 24 דירות מגורים אם כי חלקן הושכר למשרדים וחנויות ורק 14 כדירות. בין האחים נפלו סכסוכים ולימים נפטרה האחות ועזבונה מופיע בשמה. במקרה השני שרגא בירן [בעל משרד עו"ד ידוע] החזיק דירות בערים שונות במספר משתנה שנע בין 21 ל-25 דירות. ביהמ"ש המחוזי בת"א [בענין לשם] ובירושלים [בענין בירן] קיבל את עמדתם של הנישומים וקבע כי המדובר בהכנסה פאסיבית המזכה בשיעור מס מוקטן של 10% לגבי כלל דירות המגורים. ביהמ"ש המחוזי בירושלים בענין בירן קבע כי השכרת הדירות בוצעה "אגב אורחא" תמורת שכר נמוך, שלא התקיים מנגנון עסקי של ממש. באשר למבחן הבקיאיות והמומחיות הרי שהשכרת דירות היא פעילות בסיסית שאינה מצריכה כל הבנה מיוחדת. כמו כן לא הוכח שלבירן כעו"ד יש בקיאיות ספציפית בהשכרת דירות. על כך הוגשו ערעורים מצד פקיד השומה בכל אחד משני התיקים הנ"ל. לטענת פקיד השומה [המערער], בתיק לשם – פעולת ההשכרה של 27 נכסים, מצריכה פעילות אינטסיבית ויגיעה אישית החורגת ממה שנדרש מאדם המשכיר נכסים בודדים. במקרה זה הוכח כי בוצעו פעולות שיווק, הנהלת חשבונות, גבייה, אחזקה, העסקת עובדים וקיומו של מנגנון המסנכרן בין הפעולות השונות והמאפשר את הפקת ההכנסה באופן יעיל ולפיכך יש לסווגה כעסק. לטענת הנישומים [המשיבים] יש לאמץ את פסק הדין שניתן בביהמ"ש המחוזי. כמו כן ניטען שעקב הסכסוך בין האחים נוצר מצב של "קפאון" שלא ניתן בשום מקרה להגדירו כפעילות "עסק חי

משותף". כמו כן אין לראות את שני האחים כ"מקשה אחת" ויש לייחס לענין כמות הדירות רק מחצית מ-14 הדירות לכל אחד מהם. לענין התנהלותו של פקיד השומה ניטען ע"י המשיבים [לשם] כי אין לאפשר לפקיד השומה "להפוך את עורו" רק משום שהשתנה משטר המס עם תיקון 132 לפקודה. בשולי דבריו עמד העיזבון על כך שאם ייקבע כי מדובר בהכנסות עסקיות, הוא יבקש פטור ממס על הכנסה שהפיק המוריש כנכה מיגיעה אישית לפי סעיף 9(5) לפקודה. בית המשפט העליון [השופט מינץ] פסק כי ביסוד שני הערעורים עומדת שאלה משפטית משותפת והיא: מה דינן של הכנסות מהשכרת למעלה מ-20 נכסי מקרקעין, אשר כולם או מרביתם הם דירות למגורים. האם מדובר בדמי שכירות המבטאים תשואה פאסיבית על הון לפי סעיף 2(6) לפקודה, או שמא יש לראותם כהכנסה מעסק לפי סעיף 1(2) לפקודה? הסיווג הראשון בנושא נעוץ בהבחנה המקובלת בין הכנסה שוטפת לבין רווח הון. המשל שאומץ לעניין זה בפסיקה ובספרות הינו משל "העץ והפירות". הגם שמשל זה ממחיש את ההבחנה בין הכנסות פירותיות לבין תקבולים הוניים במקרים הפשוטים, ניסיון החיים מלמד שרבים המקרים בהם מלאכת סיווג זו אינה קלה כלל ועיקר. לפיכך, ברבות השנים הותוו בפסיקה מספר מבחני עזר שנועדו לסייע בהתחקות אחר אופייה של עסקה נתונה, האם היא פירותית או הונית. אך בכך לא תמה מלאכת סיווג. משהוגדרה הכנסה כפירותית במסגרת סיווג ראשוני, יש להידרש לסיווג פעם נוספת, קרי, שיוך המקור הפירותי הספציפי מבין המקורות השונים הקבועים בסעיף 2 האמור. מהי, אפוא, הכנסה עסקית? שאלה זו אינה פשוטה למענה. עיון בפקודה מעלה כי אין בנמצא הגדרה לקיומו של "עסק". חסר זה של הגדרה סטטוטורית מנחה וממצה לקיומו של עסק, אינו מקרי. זאת, לנוכח העובדה כי פעילות עסקית יכולה לעטות על עצמה צורות שונות ומגוונות. לפיכך, נקבעו בפסיקה קווים מנחים לסיווג פעילות כעסקית כדלקמן: (א) טיב הנכס; (ב) משך תקופת ההחזקה; (ג) תדירות העסקאות או הפעולות; (ד) היקפן הכספי של העסקאות; (ה) אופן המימון; (ו) בקיאות ומומחיות; (ז) מנגנון או פעילות קבועה, נמשכת ושיטתית; (ח) פיתוח, טיפוח, השבחה, יזמות ושיווק (להלן: מבחן היזמות); (ט) אופן הטיפול החשבונאי; אופן רישום הנכס בספרי החשבונות של הנישום – למשל כמלאי עסקי או כרכוש קבוע – (י) מטרת התאגיד על פי האמור במסמכי היסוד; (יא) ייעוד כספי התמורה; מעל לכל מבחני העזר הנ"ל "מרחף" מבחן "הנסיבות המיוחדות האופפות את העסקה", אשר כונה בפסיקה ובספרות כ"מבחן העל" או "מבחן הגג". מבחן זה מהווה את "החוליה המקשרת" בין כל יתר מבחני העזר הנקודתיים. ברבות השנים התפתחה בסוגיה זו מחלוקת בספרות בין המלומדים ד"ר אמנון רפאל ופרופ' יוסף מ' אדרעי. ד"ר רפאל צידד בתזה לפיה השימוש במבחני העזר ייעשה מנקודת מבט אובייקטיבית ו"השאלה שיש לשאול אינה, מדוע פעל הנישום כפי שפעל, אלא מה אירע בפועל" (רפאל ולזר, עמ' 79-81). ביהמ"ש מאמץ גישה זו וקובע כי בחינת אופייה ומהותה של הכנסה כלשהי וסיווגה כהכנסה עסקית-אקטיבית או פאסיבית, תיעשה בעיקרה במשקפיים אובייקטיביות. לענין סיווג הכנסה מדמי שכירות בגין השכרת נכסים: ככלל, הכנסות מהשכרת נכסים משויכות לאחד משני מקורות בסעיף

2 לפקודה: סעיף 7(2) שעניינו הכנסות מהשכרת נכסים שאינם מקרקעין, כגון מיטלטלין או נכסים בלתי מוחשיים; סעיף 6(2) שמתייחס להכנסות מהשכרת נכסי מקרקעין והוא הרלוונטי לעניינינו. אלא שבצדו של הכלל האמור נקבעו שני חריגים, אשר בהתקיימם יסווגו דמי שכירות כהכנסה עסקית כמשמעה בסעיף 1(2) לפקודה: (א) במקרים בהם הנישום מפעיל עסק להשכרת נכסים, באופן שהנכסים מהווים מעין מלאי עסקי והפעולות הכרוכות בהפקת ההכנסה בגין השכרתם הינן מתמשכות, מחזוריות, שיטתיות ומטרתן ברורה ומוגדרת (ב) במקרים בהם מתקיימת השכרה של "עסק חי". כלומר, כאשר פלוני משכיר לאלמוני עסק פעיל למשך תקופה קצובה ובאופן זמני. בתקופת השכירות אלמוני ממשיך לנהל ולתפעל את העסק האמור, אך מנתב לטובת פלוני חלק מהכנסות העסק ומעביר לו אותם בדרך של "דמי שכירות". אברהם אלטר במאמרו "מיון מחדש של מבחני הסיווג למקורות (תמורה ליגיעה אישית, להון ותשואה פאסיבית ואקטיבית" מיסים ה-3 מצביע על מספר מבחנים חלופיים אשר יש בהם כדי לפשט את מלאכת הסיווג ולהחדיר בה היגיון פנימי סדור. הצעתו של ד"ר אלטר היא לראות את היגיעה האישית כעיקרון מקשר העובר כחוט השני בין הכנסות עסקיות שונות. עמדה זו ראויה היא. ביטוי לאמור ניתן למצוא, בין אם במפורש ובין אם במרומז, במסגרת פסק הדין בעניין יהל. הליך זה עסק באם ובשני בניה שבבעלותם 120 דירות, כאשר 110 מתוכן היו מושכרות למטרת מגורים. מן התשתית הראייתית שהונחה לפני בית המשפט עלה כי הנישומים אמנם הפעילו מערך מאורגן לתפעול השכרת הדירות. פעילות של השכרת דירות אינה פעולה הנעשית מאליה, בשונה מאפיקי השקעה פאסיביים מובהקים, כגון הפקדת פיקדון בנקאי. נקבע שקשה "למתוח את הקו" על מספר מדויק של נכסים ההופכים את ההכנסה מהונית לעסקית. דומה כי נמתח ציר בין שני קטבים – עניין יהל בו דובר על 110 נכסים ואשר מבטא את הקצה העסקי לעומת עניין מרדכי, בו סיווג בית המשפט המחוזי הכנסה של זוג מהשכרת שלוש דירות כהכנסה פאסיבית. לטענת המשיבים, השכרה של 20-30 נכסים קרובה יותר לנסיבות המקרה בעניין מרדכי. **מן הכלל אל הפרט: בענין לשם:** בעוד שבעניין "יהל" כל אחד מהנישומים הפיק הכנסה בסך של 1,000,000 ש"ח לשנה. הכנסתם השנתית של "לשם" מדמי שכירות הסתכמה בסך של 500,000 ש"ח "בלבד" לכל אחד. עיון בדו"חות שהוגשו לרשויות המס בשעתו מלמד כי "הועמסו" לכל נכס הוצאות שונות להפחתת ההכנסה החייבת לצורכי מס – הוצאות שכר, ניקיון וגינון, אחזקה, ביטוח, הוצאות "כלליות", עלויות הכנת הדו"ח, פחת, אחזקה ועוד. יש להניח כי התנהלות פיננסית זו אינה נחלתו של כל משכיר של דירות בודדות, בוודאי כאשר מביאים בחשבון שמדובר בעריכה והפקה של יותר מ-20 דו"חות מעין אלה; אשר למבחן הבקיאות: ספק אם עיסוק בעריכת דין או השכלה אקדמית במשפטים מקנה בקיאות מיוחדת בהשכרת נכסי מקרקעין. אולם כאמור, הבקיאות הנדרשת אינה חייבת להתקיים אצל הנישום עצמו אלא די בבקיאות שילוחית. אין לקבל את טענות העיזבון ודן לפיהן לא ייתכן עסק ללא חזון, אסטרטגיה ויזמות. ניסיון החיים מלמד כי לא כל בעל עסק משקיע את כל מרצו בבידולו ממתחרים ובשאיפה תמידית להגדלת היקף ההכנסות וכוח השוק שלו. באשר

לנסיבות המיוחדות האופפות את העסקה: טענת הנישומים כי המצב לא אפשר להם לקבל החלטות כלשהן בנוגע לנכסים אשר היו במצב של קיפאון או מבוי סתום ("deadlock") דינן להידחות. התבוננות אובייקטיבית על ההכנסה במקרה דנא מגלה תמונה בהירה למדי שעל פיה לא חל קיפאון בפעילות ההשכרה, אשר הניבה כאמור באופן תדיר ושיטתי הכנסות בסך של כ-500,000 ש"ח לשנה לכל אחד מהאחים. כמו כן יש לדחות את הטענה בדבר "הכנסה מעורבת". הגם שפסיקת בית משפט זה הכירה בדוקטרינה "הוצאה מעורבת" לא כך הם פני הדברים באשר ל"הכנסה מעורבת". לא בכדי, בא-כוח העיזבון לא תמך את טענתו זו במקורות בדין המכירים באפשרות זו. **מן הכלל אל הפרט בענין בירן:** בשנות המס הנדונות השכיר בירן בין 21 ל-25 דירות למגורים. מדובר במספר רב של נכסים מושכרים ובהיקף הכנסות נרחב. עיון בפסק דינו של בית המשפט המחוזי מלמד כי היקף ההכנסה לא הוערך כגדול במיוחד ביחס להיקף הכנסותיו של בירן ממקורות אחרים. ביהמ"ש העליון לא סבור שיש בהיקף נכסיו האחרים של בירן כדי להחליש ממובהקות התקיימותו של המבחן הכמותי במקרה זה. התקיימותו של מבחן זה אינה מותנית בכך שההכנסה הנדונה תהא הכנסתו העיקרית או הבלעדית של הנישום. על אחת כמה וכמה, כאשר מדובר בהכנסה בהיקפים נרחבים גם מבחינה אובייקטיבית. גם העובדה שהחזקת הדירות בבעלותו בשנות המס הנדונות הייתה זמנית בלבד ושהוא מכר והעביר לקרוביו את חלקם בשנות המס המאוחרות אין בה כדי לסייע. בירן הלך על כך שנציג פקיד השומה השיב כי "אין הגדרה של כמות דירות". אכן, קיים קושי בקביעת קו גבול אשר מפריד באופן ברור בין השחור (הכנסה עסקית) לבין הלבן (הכנסה פאסיבית). כך, אין לקבוע כי השכרה של חמישה נכסי מקרקעין לעולם לא תיחשב עסק, וגם ייתכן כי בנסיבות מיוחדות ההכנסה מהשכרה של ריבוי נכסי מקרקעין לא תסווג כהכנסה מעסק. למעשה, כמות היחידות המושכרות מבטאת אך נסיבה אחת מתוך המכלול, וניתן לתארה כמנעד של גוונים אפורים. ברם, ככל שגדל היקף הנכסים המושכרים והפעילות עוברת מרמת הנכס הבודד לרמה המערכתית, כך מתכהה הגוון האפור באופן שבו נדרשות נסיבות מיוחדות לשם קביעת המסקנה שמדובר בהכנסה פאסיבית. המנגנון בענין בירן כלל העסקה על בסיס קבוע של עובדים וספקי שירותי ניהול אשר היו אחראים על קבלת הדירות מהקבלן טיפול שוטף בהשכרת הדירות, התקשרויות עם מתווכים, איתור שוכרים אפשריים ועוד. מהמקובץ עולה אפוא, כי כאשר פעולות אלו מתבצעות ביחס ל-25-21 נכסים, כמות גדולה יותר של שוכרים והעסקת עובדים ונותני שירותים, נגלית לפנינו תמונה של רמת פעילות העולה כדי עסק של השכרה. אשר למבחן הבקיאיות, אין הבקיאיות הנדרשת בתחום השכרת דירות למגורים שקולה לבקיאיות ולמומחיות המיוחדת והספציפית בתחום התכנות ופיתוח התוכנה. באשר לטענת בירן שהופנתה נגד התנהלותו של פקיד השומה לפיה לא נשמעה בעבר כל התנגדות מצד פקיד השומה. אין ממש בטענה זו ודינה להידחות. שומות אלו הוצאו בהתבסס על דיווח עצמי של בירן והצהרותיו כפי שהוגשו, מבלי שנעשתה כל בדיקה לגופן של השומות. כידוע, נוכח אילוצי משאבים וכוח אדם, רשות המסים אינה בודקת וחוקרת כל שומה

ושומה שמוגשת אליה. בסיכומו של דבר דין שני הערעורים להתקבל, ובשני המקרים שלפנינו תסווגנה ההכנסות כהכנסות מעסק לפי סעיף 12(1) לפקודה.

(ע"א 7204/15 פקיד שומה תל אביב 4 ואח' נ' עזבון המנוחה דפנה לשם ד"ל ואח' וע"א 8236/16 פקיד שומה ירושלים 1 נ' שרגא בין מיום 02.01.2018 השופטים: ע. פוגלמן, ד. ברק-ארז וד. מיינץ)

דיכוי בעל מניות בספרי החברה מהווה הכנסה חייבת גם לאחר כפירתו בקבלת ההכנסה ואף אם דיווח בשיטת המזומנים ולא קיבל את ההכנסה בפועל

המערער ורעייתו שימשו בעלי מניות יחידים בחברת בניה קבלנית אשר ביצעה פרויקטים שונים ברחבי הארץ. ביום 18.1.2002 חתם רואה החשבון של המערער על דו"ח רואה החשבון המבקר. במסגרת עריכת הדו"חות הכספיים של החברה, נרשמה בספרי החברה פקודת יומן המחייבת את חשבון הבנק ומזכה מנגד את המערער בסכום של 4,000,000 ש"ח. בעקבות פעולה זו שלח רואה החשבון לפקיד השומה דרישה לתקן את הדיווח על הכנסותיו של המערער לשנת המס 2000, ולכלול במסגרת הכנסותיו, הכנסה פטורה בסכום של 4,000,000 ש"ח, וזאת בגין פגיעה גופנית. במסגרת דיוני השומה לשנת 2000, וההשגה על השומה, טען המערער כי מתוך הסכום שנמחק מיתרת חובות החברה יש לראות בסכום של 4,000,000 ש"ח כפיצוי אישי עבורו, בין נזק פיזי ופגיעה במוניטין ובשמו הטוב, שנגרמו כתוצאה מהסכסוך הכספי בין החברה לבין הבנק. לשיטתו של המערער סכום זה משקף הכנסה פטורה ממס. ביום 29.6.2003 דחה פקיד השומה את עמדת המערער וקבע כי יתרת הבנק בספרי החברה אינה תואמת את אישור היתרה מהבנק וזאת בסך של 4,000,000 ש"ח, בשל פקודת היומן שנרשמה כאמור. לאור האמור, קבע המשיב כי בשנת המס 2000 התקבלה הכנסה בסכום של 4,000,000 ש"ח, תוך חיובו במס בגין הכנסת עבודה או לחילופין לפי סעיפים 12(1) או 102(1) לפקודה שכן לא הוכח כי הסכום של 4,000,000 ש"ח הינו פיצוי בגין פגיעה בבריאות ובמוניטין כפי שטען המערער. על כך הוגש ערעור לביהמ"ש המחוזי. במהלך הדיון זנח המערער את טענותיו המקוריות וטען שבשנת המס 2000 לא נצמחה לו כל הכנסה, ורואה החשבון רשם את פקודת היומן כאמור על דעת עצמו ושלא בסמכותו. בית המשפט המחוזי דחה את הערעור ועל כך הגיש הנישום ערעור לביהמ"ש העליון אשר פסק שהמערער זנח את גירסתו המקורית בדבר קבלת הכנסה פטורה ממס ובמקומה העלה טענה חדשה שלא קיבל כל הכנסה באותה שנה. יש מקום לקבוע כי חל השתק על המערער בהעלתו בפני ביהמ"ש, לראשונה, טענה שלא נטענה בפני פקיד השומה במהלך הדיונים. יתרה מזו, אף אם תבחן טענתו החדשה של המערער – אין בעובדה כי הדו"חות הכספיים אינם משקפים באופן נאות את מצבה של החברה, כדי להעיד על אי-נכונותה של פקודת היומן. יש לקבל את קביעת ביהמ"ש המחוזי לפיה במקרה בו חברה מזכה את חשבונו של בעל השליטה היחיד בה, הרי מרגע שהכנסה עומדת לזכותו, היא ניתנת לפירעון באופן מיידי ויש לראותה כ"הכנסה שצמחה

כבר במועד בו היא עמדה לזכות הנישום." בית המשפט ציין כי לו היה משתכנע, כי המערער אכן איבד כל שליטה על המקורות הכספיים של החברה, באופן שבו רישום חוב לזכותו בספרי החברה הינה פעולה חשבונאית גרידא שלא יכולות להיות לה השלכות כלכליות במציאות שמחוץ לספרי הנהלת החשבונות, ייתכן והיה נכון להכיר בטענותיו כי לא נצמחה לו הכנסה בפועל. במקרה כזה, הרי שהיה מקום לראות את יתרת חוב כלפי בעל המניות שאינה שוות ערך למזומן. אולם, לאור העובדה שבפועל נראה כי המערער משך סכומי כסף ניכרים מהחברה במהלך שנת 2000, לא נותר ספק כי הייתה למערער שליטה על מקורותיה הכספיים של החברה. לסיכום, בשנת 2000, נצמחה למערער הכנסה מידי החברה בסכום של 4,000,000 ש"ח, ויש למסותו בגין הכנסה זו, באותה שנת המס. **הערעור נדחה.**

(ע"א 3561/13 מאיר שרגאי נ' פקיד שומה ת"א 1 מיום 23.10.17 כב' השופט א. שהם)

פקיד השומה חייב לגלות לנישום את מכלול הפרטים בתיק, אולם אין חובת גלגות הסדרי מס עם נישומים אחרים

המערערת ביקשה להורות לפקיד השומה לגלות ולמסור לעיונה מסמכים הקשורים בשומות המס לשנים 2010-2011, שנמצאים ברשותו ולא הובאו לידעתה, גם כאלה שאינו מתכוון לעשות בהם שימוש במסגרת הערעור ולרבות מסמכים שאינם תומכים בגרסתו. כמו כן ביקשה הנישומה המערערת גילוי ביחס לפרטי הסדרי שומה שנערכו עם נישומים אחרים. לעמדת המערערת, במקרים אחרים שעסקו בנסיבות דומות, היתה השומה שונה בהשוואה אליה. לטענת פקיד השומה, אין הצדקה למסירת מידע ביחס לנישומים אחרים, שהינו חסוי מטבעו, ומובן שמדיניות רשות המסים מיושמת בשוויוניות כלפי כלל הנישומים. על כך הוגשה בקשת גילוי במהלך הערעור. בית המשפט המחוזי פסק שיש לגלות את מכלול המסמכים המצויים ברשות המשיב הנוגעים לעניינה של המערערת, וככל שישנם מסמכים אשר אין לגלותם על פי דין, על פקיד השומה לציין זאת ולנמק את הסיבה לכך. לעניין קבלת מידע בדבר הסדרים שנעשו עם נישומים אחרים – הבקשה נדחתה. המערערת לא הוכיחה כי המידע בנוגע לצדדים שלישיים רלוונטי לצורך ניהול ההליך. באשר לטענות ההפלייתה, המערערת הסתפקה בטענה כללית ולא הסבירה באיזה אופן נפגע עקרון השוויון בגביית המס. **בקשת המערערת לגילוי מסמכים – התקבלה ולגילוי הסדרי שומה עם נישומים אחרים – נדחתה.**

(ע"מ 16-01-26342 ברזדקום סמיקונדקטורס ישראל בע"מ נ' פקיד שומה כפר סבא, מיום 19.11.17)

ביטול שומה כלכלית לקויה וביטול קנס לפי סעיף 191ב בטענת "חייב ולא ניהל", על אף היעדר ספרי חשבונות

לטענת פקיד השומה, המערער הפעיל וניהל בשנים 2006-2008 שלושה בתי מאפה בעיר אשדוד, שעבורם רכש המערער מאפים שונים במצב קפוא, שאותם חימם או

אפה בעסקו. כמו כן מכר המערער מוצרי מאפה מוכנים, סיגריות ומוצרי שטראוס. אין מחלוקת בין הצדדים שהמערער לא המציא לפקיד השומה את ספרי חשבונותיו שבהם נערך רישום ראשוני. לטענת המערער, ספרי החשבונות נשרפו, כולם או חלקם, ביחד עם מכוניתו שעה שנמכרה לאדם אחר, כך שלא ניתן אפילו לשחזר אותם. המשיב לא פסל את ספרי המערער ותחת זאת קבע כי יש לראות את המערער כמי שחייב לנהל פנקסי חשבונות על פי דין ולא ניהלם ("חייב ולא ניהל"). לעמדת פקיד השומה, יש לדחות את טענת שריפת ספרי החשבונות כטענה בלתי סבירה שאינה מתקבלת על הדעת, שכן איש לא הובא להעיד בעניין זה מהיבט אובייקטיבי (דוגמת בעל הרכב החדש). פקיד השומה, בהיעדר ספרי חשבונות, ערך ניתוח כלכלי ביחס לנתונים שעלו מהדוחות שהגיש המערער וזאת בסיוע כלכלן מקצועי מטעמו. לאחר הצלבת הנתונים עם הספקים, בדיקת הכרטסות העלתה כי המערער העלים קניות מספקים שונים דוגמת אנג'ל. כמו כן, בהשוואה של כרטסות שבידי יועץ המס נמצא כי הועלמו קניות בסך 186 אלף ש"ח. מכאן המסקנה שהמערער לא דיווח על רכישות בסכומים מהותיים ביותר. נמצא כי בעסק מסוג זה, שיעור צריכת החומר הוא 70%. לאור האמור קבע המשיב תוספות מחזור נטו לשנות המס הרלוונטיות. כמו כן, פקיד השומה הוסיף קנס גרעון וקנס בסך 400,000 ש"ח על פי סעיף 191ב כ"חייב ולא ניהל". בנוסף לכך, הושתו מדרגות המס הגבוהות יותר. שיטת פקיד השומה לחישוביו קבעה, כאמור, את עלות הקניות בשיעור של 70% ואת הרווח כ-30% וכך הוגדל המחזור מ-1.96 מיליון ש"ח ל-2.7 מיליון בשנת 2006, מ-2.3 ל-3.18 מיליון ש"ח בשנת 2007 ומו-2.5 ל-3.98 מיליון בשנת 2008. לטענת המערער, ספרי חשבונותיו קבילים, פקיד השומה לא פסל אותם ונטל ההצדקה חל על פקיד השומה. השומה עצמה נערכה באופן לקוי בהיותה מושתתת על נתונים מוטעים. כמו כן, טוען הנישום כי השומה לקויה בשל היעדר ביקור הכלכלן בעסק ובשל אי השוואה לעסק חי אחר. לעמדת המערער, לא היה מקום להטלת מלוא הקנס העונשי בסך 400,000 ש"ח בגין "חייב ולא ניהל". כמו כן, כלכלן המשיב לא השתמש בקווי ההנחיה הכלכליים ובתדריכים של רשות המסים, לא התחשב בפחת וביצע תחשיב בלתי מקצועי, ומכאן הערעור. בית המשפט המחוזי בבאר שבע דן בסוגיית ספרי החשבונות שלא הוצגו וקבע כי הספרים לא נפסלו, שכן הם לא הוגשו כלל לידי פקיד השומה ואף לא שוחזרו. בעניין זה יש לקבוע שומה לאור הממצאים וחוסר שיתוף פעולה מצדו של המערער. מכאן עבר בית המשפט לדון בשומה עצמה: המשיב הסתייע בכלכלן רשות המסים שקבע שאחוז צריכת החומר עומד על 70% והרווח על 30%. אולם כאשר נשאל הכלכלן בחקירה נגדית כיצד הגיע לנתונים של 70% צריכת חומר ורווח 30%, הוא השיב "שלפתי מספר מתוך הידע ומתוך היכרותי את הענף". בדומה לכך השיב גם ליתר השאלות בחקירה הנגדית, תוך התבססותו רק על "הידע האישי". המפקחת, מצידה, התבססה על דברי הכלכלן, כך שלא הוצג כל רקע מקצועי גם בדבריה, למעט התבססות על "שליפת נתונים מתוך הידע האישי". בית המשפט קבע, כי תשובות אלו מעוררות תמיהה שהולכת ומתעצמת כאשר מתברר שלנגד עיני הכלכלן לא עמדו נתונים עובדתיים של ממש וכי פעם אחר פעם חזר על כך שהסתייע רק בידע האישי ובנסיגונו בלבד. לעמדת

בית המשפט, ידע מסוג זה אינו ניתן לבדיקה בחקירה נגדית והמדובר בסברה בלבד. מכאן שלא עלה בידי פקיד השומה לעגן את קביעתו בדבר סיווג עסקו של המערער כמאפייה ואף חישוב הרווח לא נעשה בכלים מקצועיים, מדידים, הנתונים לביקורת ראויה. במישור העקרוני, אל לו לפקיד השומה לפעול מתוך כוונה להעניש את הנישום אלא מתוך חתירה לגביית מס אמת. גם בהיעדר אסמכתאות, פקיד השומה אינו יכול לקבוע שומה באופן שרירותי. בנסיבות הקיימות בתיק זה נמצא ספק בדבר תקפות קביעות פקיד השומה ששימשו יסוד להוצאת השומה, מה גם שהגדרת עסקו של המערער כ"מאפייה" קשה להבנה. מן הדין היה לערוך ביקורות בעסקו של המערער, ואלה לא נערכו בשנות המס שבערער. מאחר שלא הוצג תחשיב נגדי, החליט בית המשפט להשתמש בסמכות הקבועה בסעיף 156 לפקודה ולשנות את קביעת פקיד השומה כך שהעסק לא יסווג כמאפייה אלא כ"עסק לממכר מאפים". כפועל יוצא, נכון יהיה להעמיד את הרווח בעסקו של המערער בשיעור של 25% ולא של 30% (משמע הקטנת מרבית סכום השומה), בהסתמך על תדריך של רשות המיסים, כפי שהוצג ע"י המערער. באשר לסוגיית הקנס מכוח סעיף 191ב בגין "חייב ולא ניהל ספרים": הטלת קנס עונשי מכוונת רק לעסקים שלא ניהלו ספרי חשבונות כלל ואין הכוונה לפנקסים האמורים להיבחן בפריזמה של סעיפי הפקודה הקובעים את תנאי קבילות ספרי החשבונות. לדעת בית המשפט, נסיבות המקרה דנן אינן מצדיקות יישום של עיצום זה, בפרט לנוכח היקפו ומידת פגיעתו בקניינו של הנישום. כמו כן, נקודת המוצא של המחוקק בסעיף זה הינה, כי מתקיים מצב פוזיטיבי שלפיו הנישום אינו מנהל פנקסי חשבונות חרף חובתו לעשות כן. בענייננו, המפקחת החילה על המערער דין של "חייב ולא ניהל" אלא שהמדובר בחזקה (פיקציה) משפטית שלא בהכרח תואמת את המציאות הפיזית. הואיל ואין קביעה קטגורית כי הנישום לא ניהל ספרים, הטלת הקנס על המערער אינה מידתית ואין להותירה על כנה. **הערער התקבל ברובו.**

(ע"מ 11-09-26814 אלי ברשיטט נ' פקיד שומה אשקלון, מיום 29.11.17)

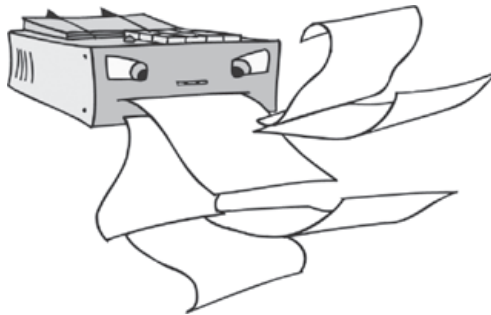
שומות הנובעות מפעילות פלילית בארגוני פשיעה: נגד המערער הוגש כתב אישום המייחס לו השתתפות בארגון פשיעה, לפי חוק מאבק בארגוני פשיעה

המערער עמד בראש הארגון שחבר למטרות פליליות בהן מתן הלוואות בריבית קצוצה, הפעלת בתי הימורים, הברחת סיגריות ושתיה חריפה, סחר בסמים, עבירות מס והלבנת הון. כמו כן, מייחסים למערער עבירות מס הכוללות מרמה, עורמה ותחבולה, אי ניהול פנקסי חשבונות, אי הוצאת חשבוניות מס ואי הגשת דו"חות תקופתיים למע"מ. ב-29.5.12, הוצאו למערער שומות אשר התבססו על חישוב הכנסותיו ורווחיו כתוצאה ממועדוני הימורים, ריבית מהלוואות, ספינת קזינו, מהפרשי הון, מסחיטה באיומים. פקיד השומה סירב להכיר בחובות האבודים, הוצאות מימון והוצאות רכב. המערער הגיש השגה אך ההשגה נדחתה ומכאן הערער שהוגש על השומות שהוציא המשיב לפי מיטב השפיטה לשנים 2008-2010. המערער טען, כי ההכנסות לא התקיימו

בפועל, כגון, הכנסות מסחיטה באיומים, הכנסות הנטענות מהלוואות בריבית, הכנסות מספינת הקזינו בשנים 2009 ו-2010 שכלל לא פעלה בזמן הנ"ל. המשיב טען, כי המערער לא ניהל ספרים והנטל להפריך את השומות מוטל על המערער. כמו כן, המערער לא הביא ראיות כך שלא ניתן להכיר בהוצאות שתבע לניכוי. ביהמ"ש המחוזי פסק כי המערער לא ניהל ספרים, לא דיווח על עיסוקיו ועל הכנסותיו ובשל חוסר נתונים אמניים, אין פסול בכך שהשומה אשר ערך המשיב מתבססת על אומדנים והערכות ואין מניעה מפקיד השומה למנוע הוצאות שומה לפי מיטב השפיטה. אולם באשר להכנסה מסחיטה באיומים טענות המערער התקבלו. ביהמ"ש קבע כי פקיד השומה לא הציג כל ראיה בענין זה ולפיכך השומה מבוטלת. ביחס להכנסה שהתקבלה מספינת הקזינו בשנים 2008 ו-2009 - הערעור נדחה וביחס לשנת 2010 הערעור התקבל חלקית. ביחס להכנסה שהתקבלה ממועדוני ההימורים, ומהכנסה שהתקבלה מהלוואות בריבית - הערעור נדחה. באשר לאי הכרה בהוצאות - הערעור נדחה מאחר ולא נוהלו ספרים כלל והמערער לא הציג כל ראיה לתמיכה בטענותיו.

הערעור נדחה ברובו.

(ע"מ 13-07-13356 חגי זגורי נ פקיד שומה יחידה ארצית לשומה מיום 8.8.17 כב' השופט יונה אטדגי)



חקיקה ועדכונים



תוכן עניינים – חקיקה ועדכונים

19 לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2018 ואילך
19 פרק א' – מבוא
22 פרק ב' – סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2018 ואילך (בש"ח)
27 פרק ג' – שווי השימוש
28 פרק ד' – תקרות ההכנסה ושיעורי ההנחה בישובים המוטבים
29 פרק ה' – מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים
29 פרק ו' – ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה
	תיקון מס' 245 לפקודת מס הכנסה: סעיף 3(ט) יחול רק על בעל מניות מהותי יחיד,
31	הסדר מיסוי חדש לחברת בית, תיקון למיסוי חברה משפחתית וקרן השקעות במקרקעין
31 כללי
36 תיקונים קלים במיסוי חברה משפחתית – תיקון סעיף 64א לפקודה
37 תיקון למיסוי קרן השקעות במקרקעין
37 תחילה, תחולה והוראות מעבר
	חוזר מס הכנסה מספר 1/2018 – רשות המסים סיווג ההכנסה לצורכי מס
39	של חלוקת דיבידנד לפי סעיף 303 לחוק החברות
39 1. רקע
40 2. הגדרת המונח דיבידנד לצורכי מס
41 3. מקור החלוקה של דיבידנד – הבחנה בין דיבידנד לבין הפחתת הון ומבחן הרווח לצורכי מס
44 4. סיווג הפחתת הון לצורכי מס בידי בעלי המניות
46 נספח לחוזר עמדה מספר 01/2016 – דיבידנד שמקורו ברווחי שיערוך
49	שיעור הריבית לפי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה – הלוואות לצדדים קשורים – לשנת 2018
51	נוהל גילוי מרצון – הוראת שעה
51 א. כללי
51 ב. תנאים להליך גילוי מרצון
51 ג. דרך פעולה
52 ד. בקשה אנונימית
53 ה. "מסלול מקוצר" לטיפול בבקשות לגילוי מרצון
54 ו. קיזוז הפסדים ושימוש בזיכויים
54 ז. סייגים לחסינות מפני הליך פלילי
55 ח. תחילה
55 נספח א' – עבירות על פי החוקים המפורטים
56 נספח ב' – טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון
57 נספח ג' – טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון – אנונימי
59 נספח ד' – טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון – "מסלול מקוצר"
60 חוק מס ערך מוסף (תיקון מס' 55) (שומה חלקית), התשע"ח-2017

לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2018 ואילך

פרק א' – מבוא

בחוזר זה יפורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2018. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד 0.30%, אלא אם נאמר אחרת.

1. סעיף 121 לפקודה

להלן שיעורי המס לשנת 2018 שעודכנו לפי שיעור עליית המדד.

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב- 18

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
10%	עד 74,880	10%	עד 6,240
14%	מ-74,881 עד 107,400	14%	מ-6,241 עד 8,950
20%	מ-107,401 עד 172,320	20%	מ-8,951 עד 14,360
31%	מ-172,321 עד 239,520	31%	מ-14,361 עד 19,960
35%	מ-239,521 עד 498,360	35%	מ-19,961 עד 41,530
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב- 18

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
31%	עד 239,520	31%	עד 19,960
35%	מ-239,521 עד 498,360	35%	מ-19,961 עד 41,530
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות

עפ"י סעיף 121 ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 641,880 ₪ (53,490 ₪ לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

2. נקודות זיכוי לילד שנולד בשנת 2017

לאור חקיקת "נטו משפחה" נקבע לאם אפשרות להעביר נקודת זיכוי אחת משנת הלידה של הילד לשנת 2018. המבקשת תצרף לטופס 101 הצהרה על גבי טופס 116. סך כל נקודות הזיכוי לאם בגין אותו ילד בשנת 2018, 3.5 נקודות זיכוי.

3. נקודות זיכוי ליחיד שמסיים לימודי מקצוע – סעיף 40ד

מי שסיים לימודי מקצוע זכאי בשנת 2018 ואילך לנקודת זיכוי אחת בכפוף להוראות הסעיף.

4. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי או לתעודת מקצוע – סעיפים 40ג ו-40ד

הוראת השעה לשנים 2014-2015 **הוארכה עד תום שנת מס 2018.**

על כן, סטודנטים שיסיימו את לימודיהם בשנים אלו ימשיכו לקבל נקודות זיכוי בהתאם להוראת השעה. על פי הוראת השעה, החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:

(א) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2018 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(ב) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2018 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(ג) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי האמור.

(ד) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2018 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.

(ה) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2018 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(ו) מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014-2018 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי

למחצית נקודת זיכוי (עד שנת 2016) או 3/4 נקודת זיכוי בשנת 2017 או נקודה אחת בשנת 2018, בשנת המס שלאחר סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

5. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985

שיעור הריבית שנקבע בתקנות, לשנת המס 2018, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות: **3.48%**. לא חל כל שינוי לגבי יתרות הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בתקנות. שיעור הריבית שנקבע בתקנות לגבי הלוואות אלו הינו שיעור עליית המדד.

6. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ו-1986

תוקפה של הוראת השעה מוארך עד 31.12.2018.

7. תקנות מס הכנסה (זיכויים לעובד זר) (תיקון), התשע"ז-2017

בקובץ תקנות מספר 7754 מיום 1.1.2017 פורסם התיקון הנ"ל לתקנות העיקריות שהוצאו מכוח סעיף 48 לפקודת מס הכנסה. להלן התיקון:

בשנת 2018 ואילך בחישוב המס על הכנסה לפי סעיף 2(1) או (2) של עובד זר חוקי **שאינו עובד זר חוקי בתחום הסייעוד**, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34 (זאת בנוסף לחצי נקודת הזיכוי שזכאית לו אישה שהיא עובדת זרה חוקית).

8. טפסים

הנחת תושב ב"ישוב מוטב" – טופסי 101 ו-1312א

להזכירכם, החל משנת המס 2012, נישום המבקש הטבה עפ"י סעיף 11 לפקודה, ימציא למעסיקו טופס 1312א' **כל שנה** וימלא טופס 101 **כל שנה**.

טופס 101

יש לשים לב כי בחלק ח' לטופס (פטור או זיכוי ממס) ניתן לאשר זיכוי בגין ילד נטול יכולת הזכאי לגמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי. הורה המציג אישור כאמור ומצהיר כי בן זוגו אינו מקבל זיכוי זה ולילדו, בגינו הוא מבקש את הזיכוי, אין הכנסות בשנה זו יוכל לקבל את הזיכוי מהמעסיק ללא צורך באישור פקיד השומה.

9. הארכת תוקף האישורים

כמידי שנה, תינתן ארכה לאישורים על תיאומי מס, שתוקפם פג בתום שנת המס 2017, עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש פברואר 2018 ולא יאוחר מיום 13.3.2018.

יודגש, כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור, ולא תינתן ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

10. זיכוי תרומות בתלוש השכר

להזכירכם, מעביד שקיבל אישור להעניק לעובדיו זיכוי בגין תרומות בהתאם להוראת ביצוע 7/2012, יכול להתיר זיכוי כאמור בתנאי שסכום התרומה המרבי לעובד הינו 25,000 ₪ לשנה.

פרק ב' – סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2018 ואילך (בש"ח)

א. נקודת זיכוי

216 לחודש

נקודת זיכוי

ב. קופות גמל וקרנות השתלמות

8,700 לחודש	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)(1)
12,200 לחודש	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)(2)
168 לחודש	סכום החיסכון המזערי – סעיף 45א(ד)
168 לחודש	סעיף 45א(ה)
17,400 לחודש	סעיף 45א(ה)
8,700 לחודש	הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)(3)
21,750 לחודש	הכנסה נוספת – סעיף 47(א)(5)
8,380 לחודש	תקרת קצבה מזכה – סעיף 9א(א)
4,106 לחודש	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 49% בין השנים 2016-2019 סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה – סעיף 32(9)(א)(2)
12,230 לחודש	
5,300 לחודש	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)
15,712 לחודש	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
261,000 לשנה	הפקדה מוטבת – סעיף 9(16א) ו-9(16ב) לפקודה
18,240 לשנה	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה – סעיף 3(ה3)(1)
24,765 לחודש	תקרה להפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(1א)
32,800 לשנה	תקרה להפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(1א)
2,733 לחודש	תקרה להפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(1א)

91,810 לתקופת	חוק הפיקוח על קופות גמל
הצבירה	סכום צבירה מזערי
4,418 לחודש	סכום קצבה מזערי

ג. הטבות מס

	הטבות מס ביישובים – ראה בהמשך.
	מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7)
12,230 לכל שנת עבודה	עקב פרישה
24,480 לכל שנת עבודה	עקב מוות
361,080 לשנה	רצף קצבה – סעיף 9(א7)(ז1)
178,321 לשנה	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
	תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי
180 לשנה	סכום מזערי, סכום העולה על
9,211,000 לשנה	סכום מרבי
317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
8,040 לחודש	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה – פיצויי הלנת שכר
930 לחודש	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
10,600 לחודש	ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו
13,200 לחודש	למשכורת אינו עולה על
320 ליממה או כפי	משכורת למומחה חוץ
שיקבע פקיד השומה	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
320 ליממה או כפי	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
שיקבע פקיד השומה	
	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח מי שמשפחתו גרה
1,770 לחודש	בישוב אחר
5,030 לחודש	שכר דירה פטור ממס אם לא עלה על
1.1.2003-מ-אין תקרה	שכר דירה החייב במס בשיעור של 10%
	תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי
	לפי סעיפים 44 או 45
167,000 לשנה	ליחיד:
268,000 לשנה	לזוג:
	הכנסת עיוור ונכה 100%:
	תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס – סעיף 9(5)(א) 608,400 לשנה

	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס –
72,960 ₪ לשנה	סעיף 9(5)(ב)
	תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים
300,000 ₪ לשנה	עבור נזקי גוף
	הכנסה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(א)):
	עד 184 יום אין פטור.
72,960 ₪	364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של
608,400 ₪	365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של
	במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.
	הכנסה שאינה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(ב)):
	עד 184 יום – אין פטור.
72,960 ₪	364 – 185 יום – פטור יחסי עד לתקרה של
72,960 ₪	365 – יום או יותר – פטור יחסי עד לתקרה של
	במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.
	אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף –
	עד לתקרה של 300,000 ₪.
	כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
	מתנות בשל קשר עסקי
210 לאדם לשנה	תקנה 42(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)
49,560 להגרלה/פרס	הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)
97,000 ₪ לשנה	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר – סעיף 9(29)

ד. ניכויים

	ניכוי מריבית – סעיף 125ד לפקודה:
62,160 ₪ לשנה	תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א)
9,720 ₪ לשנה	ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב)
13,320 ₪ לשנה	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1)
16,320 ₪ לשנה	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2)
35,196 ₪ לשנה	פטור מרבי של 35% – סעיף 125 לפקודה
	הוצאות לינה בארץ:
מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ-122\$
	לינה שעלותה גבוהה מ-122\$, 75% מההוצאה
\$122	אך לא פחות מ
(75%×\$278)=\$208	ולא יותר מ

	הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:
30 לאדם באירוע	כיבוד קל
220 לחודש	נסיעה בתחבורה ציבורית
670 לחודש	הוצאות דלק
110 לחודש	שיחות טלפון מביתו/נייד
	הוצאות החזקה טלפון שאינו נייד:
23,600 לשנה	1 - אם סכום ההוצאה אינו עולה על
2,400	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על
	או 80% מההוצאה, לפי הנמוך
23,600	2 - אם סכום ההוצאה עולה על
4,700	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

4,920	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור
	(חוק עסקאות גופים ציבוריים)
7,680 לשנה	סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
3.48% לשנה	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
8,700	תשלום "בתקופת הבחירות"
	מזונות לתושב חוץ - סעיף 220 (לשנת 2017)
5,670 לחודש	מזערי
11,320 לחודש	מרבי
81,220	סכום המחייב קטין בהגשת דוח (לשנת המס 2017)
500 לחודש	עיצום כספי - סעיף 195ב(א)
5,040	עיצום כספי - סעיף 195ב(ב)
5,000	עיצום כספי - סעיף 195י(ב)
50,000	עיצום כספי - סעיף 195י(ג)
25,000	עיצום כספי - סעיף 195י(ד)
24,000	חוק עידוד השקעה באנרגיה
99,003	תקרת הפטור ממכירת חשמל
5,000	תקרה נוספת מס 10%
	תקרת הפטור מהשכרת מקרקעין
	פטור מהגשת דוח:
643,000 לשנת המס 2017	תוספת א' - משכורת

334,000	לשנת המס 2017	תוספת ב' – הכנסה נוספת
334,000	לשנת המס 2017	תוספת ד' – הכנסת חוץ
637,000	לשנת המס 2017	תוספת ה' – ריבית
2,500,000	לשנת המס 2017	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
1,855,000	לשנת המס 2017	תקנה 3(א)(6) – נכסי חוץ
1,855,000	לשנת המס 2017	תקנה 3(א)(7) – יתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ
640,000	לשנת המס 2017	תקנה 3(א)(8) – מי שחייב במס נוסף עפ"י סעיף 121ב
		פטור מהגשת דוח מקוון – סעיף 131(ב2)(4)
80,510	לשנת 2017	הכנסה ליחיד
161,030	לשנת 2017	הכנסה לזוג

1. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארה"ב. שיעור העלייה בשנת 2017 הסתכם ב-2.20%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2018 יהיו אפוא כלהלן:

- לינה לפי קבלות ליממה מ-122 עד 278 דולר ליממה
- הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות עד 78 דולר ליממה
- אם לא הוגשו קבלות על לינה 130 דולר ליממה
- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה עד 696 דולר לחודש
- הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה עד 61 דולר ליממה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב-25%: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

2. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים (בכפוף לחתימת השר על הצו ופרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז-1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2016 עלה על 5,200,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2018.

חברת בת שמחזורה בשנת המס 2016 לא עלה על 1,030,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2016 לא עלה על 3,200,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

ח. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים (בכפוף לחתימת השר על הצו ופרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה). התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2016 עלה על 16,900,000 ₪, חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2018 ואילך.

פרק ג' – שווי השימוש

א. שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

קבוצת מחיר	שווי שימוש חודשי
1	2,710
2	2,930
3	3,770
4	4,530
5	6,260
6	8,120
7	10,440
אופנוע L3	900
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	501,530
הפחתת שווי שימוש (רכב היברידי) * טרם הוארך תוקף הוראת השעה	*500

ב. רכב שנרשם לראשונה מ-1.1.2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור.

ג. שווי שימוש טלפון נייד – (רט"ן)

הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 105 לחודש

פרק ד' – תקרות ההכנסה ושיעורי ההנחה בישובים המוטבים (א) טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות לתושבי "ישובים מוטבים"

תקרת ההכנסה	שיעור ההנחה
132,000	7%
138,000	8%
156,000	9%
162,000	10%
159,120 (כפר ורדים)	11%
168,000	11%
186,000	11%
192,000	12%
162,000	13%
168,000	13%
174,000	13%
198,000	13%
216,000	13%
174,000	14%
192,000	16%
198,000	16%
204,000	16%
204,000	17%
222,000	17%
222,000	18%
228,000	18%
234,000	18%
234,000	19%
252,000	19%
241,080	20%

(ב) תושבי אילת: סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 238,920 ₪.

(ג) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪ לשנה – התקרה מוקפאת עד 1.1.2020.

פרק ה' – מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

שיעור מס	מס שכר
7.5%	מלכ"ר
17%	מוסד כספי
	היטל על העסקת עובדים זרים
20%	כללי
0%	עובד חוקי בענף החקלאות (עד 31.12.2020)
15%	עובד חוקי בענף התעשייה והבניין
15%	עובד חוקי בענף המסעדות האתניות

פרק ו' – ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

שיעור הניכוי	סוג התשלום
47%	שכר סופרים
47%	סוגי שכר
47%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
הגבוה מבין 35% ושיעור המס השולי	תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה
40%	עמלת ביטוח
35%	דמי שכירות מקרקעין
30%	עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה
30%	עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים
30%	עבודות בניה והובלה
30%	עבודה חקלאית
15%	תוצרת חקלאית
25%	דיבידנד
30%	דיבידנד לבעל מניות מהותי
25%	דיבידנד לבעל מניות מהותי בתקופת הוראת השעה 1.1.17-30.9.17 בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בחוזר מ"ה 1/2017

שיעור הניכוי	סוג התשלום
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד
23%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
47%	דמי השאלה ליחיד
23%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
35%	השתכרות או רווח שמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים
20%	דיבידנד מהכנסה מועדפת של מפעל מועדף - סעיף 51יח
20%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא 2014 ואילך - סעיף 51ב(ג)(1)
15%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא עד 2013 - סעיף 51ב(ג)(1)
20%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן החל מיום 1/1/2014 - סעיף 47(ב)(2)(א)
15%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן עד ליום 1/1/2014 - סעיף 47(ב)(2)(א)

תיקון מס' 245 לפקודת מס הכנסה: סעיף 3(ט1) יחול רק על בעל מניות מהותי יחיד, הסדר מיסוי חדש לחברת בית, תיקון למיסוי חברה משפחתית וקרבן השקעות במקרקעין

כללי

1. בספר החוקים 2684 מיום 17 בינואר 2018 פורסם **חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 245), התשע"ח-2018** (להלן: "התיקון" או "תיקון 245"). התיקון כולל את הנושאים הבאים:
 - (1) **סעיף 3(ט1) לפקודה יחול רק על בעל מניות מהותי יחיד או "תאגיד שקוף"**;
 - (2) **הסדר מיסוי חדש לחברת בית** – החלפת סעיף 64 לפקודה; תשומת לב להוראות מעבר לגבי הודעות שיש למסור תוך 30 יום או 60 יום מיום פרסום התיקון.
 - (3) **תיקונים קלים במיסוי חברה משפחתית** – תיקון סעיף 64א לפקודה.
 - (4) **תיקונים קלים במיסוי קרבן השקעות במקרקעין** – תיקון סעיף 64א7 לפקודה.
- להלן סקירה של התיקונים שבוצעו:

סעיף 3(ט1) לפקודה יחול רק על בעל מניות מהותי יחיד או "תאגיד שקוף".

2. על פי התיקון, הסעיף יחול רק על בעל מניות מהותי שהוא יחיד או על "תאגיד שקוף" (חברה שהכנסתה או הכנסתה החייבת מיוחסת לבעל הזכויות בה, למעט אם כל בעלי הזכויות בה הן חברות החייבות במס חברות).

נציין שתיקון זה נכפה על רשות המסים בעקבות הפרשנות שנתנה ללשון הסעיף, לפיה הוא חל גם על בעל מניות מהותי שהינו חברה זרה ועל כן דרשה, בין היתר, למסות את יתרות החובה של החברה הזרה בספרי חברת הבת תושבת ישראל, כאילו חולק דיבידנד.

תחולת התיקון תהיה רטרואקטיבית, מיום כניסתו לתוקף של סעיף 3(ט1) לפקודה, קרי מיום 1 בינואר 2017.

יחד עם זאת, נקבע בתיקון, כי אין באמור כדי לפגוע בדין החל לפני אותו מועד (1.1.2017) על משיכת כספים מחברה על ידי חברה שהיא בעל מניות מהותי, או

על העמדת נכס לשימושה של חברה שהיא בעל מניות מהותי כאמור. בכך שומרת רשות המסים על זכותה לשמור על עמדתה לפיה, במקרים מסוימים, יש למסות משיכות ארוכות טווח על ידי חברות זרות וזאת על סמך פרשנותה לדין שחל לפני מועד תחילתו של סעיף 3(ט1).

הסדר מיסוי חדש לחברת בית – החלפת סעיף 64 לפקודה

חלק מההסברים לתיקון, הינם מתוך דברי ההסבר להצעת החוק לתיקון סעיף 64 לפקודה. **תשומת לב להוראות מעבר לגבי הודעות שיש למסור תוך 30 יום או 60 יום מיום פרסום התיקון, המובאות בסוף חוזר זה.**

3. **הרקע ותמצית התיקון:** חברת בית, לפי סעיף 64 לפקודה, היא חברת מעטים שכל רכושה ועסקיה הם החזקת בניינים. סעיף זה הוא הסעיף המסדיר את מיסוי חברת הבית. הנוסח הקיים של הסעיף לקוני ועל כן סביבו התפתחו פרשנות ונוהג לגבי הטיפול בחברות הבית. לאור תיקון מודל המיסוי של החברה המשפחתית בתיקון מס' 197 לפקודה (בתוקף מיום 1.8.2013), נקבע בתיקון 245 הסדר מיסוי חדש המחליף את סעיף 64 לפקודה הישן וקובע מודל דומה גם לחברת הבית.

ההסדר החדש למיסוי חברות בית מתייחס, בין היתר, לקביעת מספר בעלי המניות המרבי, סוגי בעלי המניות שאינם יחידים המותרים, סוגי הנכסים המותרים לחברת בית להחזיק, יחוס ההכנסה וההפסדים של חברות הבית לבעלי המניות, הוראות לעניין מכירת מניות של חברת בית והוראות למקרים בהם חברה חדלה מלהיות חברת בית. כן נקבעו הוראות מעבר לעניין הדין שיחול על חברות שהיו חברות בית ערב יום התחילה וביקשו או לא ביקשו להיחשב כחברת בית ערב יום התחילה.

4. **הגדרת חברת בית – סעיף 64(ב):** חברת בית הוגדרה כחברת מעטים כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה (חברה הנמצאת בשליטתם של 5 בני אדם לכל היותר ואיננה בת חברה כהגדרתה באותו סעיף ולא חברה שיש לציבור עניין ממשי בה), **שמתקיימים בה שבעה תנאים מצטברים**, כפי שיפורטו להלן:

(1) **חברת בית תוכל להיות בבעלות של 20 בעלי מניות לכל היותר.** לעניין זה:

(א) אם יש בין בעלי הזכויות "תאגיד שקוף" המוגדר כחבר בני אדם שרווחיו והפסדיו מיוחסים לבעלי הזכויות בו, יראו **כל אחד מבעלי הזכויות** בתאגיד השקוף כבעל מניות בחברה.

(ב) **יראו כבעל מניות אחד** בחברה קרובים (רק קרבה משפחתית, לפי פסקאות (1) ו-(2) להגדרת "קרוב"; בסעיף 88 לפקודה), או חברים בקיבוץ שיתופי, בקיבוץ מתחדש, במושב שיתופי או במושב עובדים.

(2) **אין בין בעלי המניות בחברה תאגיד שקוף** שיש באפשרותו לבחור בכל שנת מס את אופן המיסוי שלו*. ואולם, לעניין זה, במקרים מסוימים אפשר שבין בעלי המניות תהיה גם אגודה שיתופית חקלאית, כמפורט להלן:

* לפי דברי ההסבר, הכוונה בתנאי זה היא גם לתאגידים זרים (L.L.C).

(א) יראו את החברה כחברת בית אם יש בין בעלי המניות בחברה אגודה שיתופית חקלאית כמשמעותה בסעיף 62, ובלבד שהאגודה הודיעה בכתב למנהל בתוך 30 ימים ממועד הקמת חברת הבית או ממועד רכישתה על בחירתה כי דינה, מתחילת שנת המס שבה ניתנה ההודעה ואילך, יהיה כדין שותפות או לא יהיה כדין שותפות; הודיעה אגודה שיתופית חקלאית כאמור וחזרה בה מהודעתה כאשר היתה בעלת מניות בחברה, לא יראו בחברה חברת בית;

(ב) לא יראו את החברה כחברת בית אם יש בין בעלי מניותיה אגודה שיתופית חקלאית שנתנה הודעה כאמור בפסקת משנה (א), ולאחר שמכרה את מניותיה בחברת בית ביקשה בדוח לפי סעיף 131 כי דינה יהיה שונה מהאמור באותה הודעה;

(3) אופי הנכסים – כל נכסיה, החל מהיום שבו חלפו שישה חודשים מיום התאגדותה הם אחד או יותר מאלה:

(א) בניין או קרקע שהושלמה בניית בניין עליה בתוך חמש שנים* ממועד תחילת החזקת החברה בקרקע; לעניין זה, "השלמת בנייה" השלמת בניית מבנים – ששטחם הכולל 70% לפחות מהשטח הניתן לבנייה לפי התכנית החלה עליהם;

(ב) מזומנים המשמשים אותה לרכישת נכסים כאמור בפסקת משנה (א), ובלבד שתחזיק במזומנים לכל היותר 12 חודשים מתום שנת המס שבה הושקעו בחברה, או מזומנים בשל רווחים שלו חולקו היו חלות עליהם הוראות סעיף קטן (ג)(1)**;

(ג) מניות בחברה שמתקיימים בה כל יתר התנאים בסעיף קטן זה;

(ד) מניות באיגוד מקרקעין, כהגדרתו בחוק מיסוי מקרקעין, שנרכשו מאדם אחר, ובלבד שהרכישה הביאה להחזקה של יותר מ-50% מאמצעי השליטה, כהגדרתם בסעיף 88, באיגוד;

(4) אופי העיסוק – החברה עוסקת רק בהחזקה, במישרין או בעקיפין, של בניינים או קרקע כאמור בפסקה (3)(א);

(5) לגבי חברה תושבת חוץ, היא תאגיד שקוף גם במדינה או במדינות שבהן היא תושבת;

(6) על החברה לא חל חוק לעידוד השקעות הון, ואולם פרק שביעי 1 לחוק האמור, שעניינו הטבות מס לגבי בניינים להשכרה, יכול שיחול עליה, לעניין הטבות מס הניתנות גם ליחיד;

* המנהל רשאי להאריך את התקופה הנדרשת להשלמת הבנייה כאמור בשנתיים, מטעמים מיוחדים שיירשמו.

** סעיף קטן (ג)(1) קובע שיראו חלוקת רווחים של חברת הבית שחוייבו בשיעורי המס של יחיד, כאילו לא חולקו.

(7) **מתן הודעה בתוך שלושה חודשים מיום התאגדותה** – החברה ביקשה להיחשב כחברת בית, בהודעה שחתמו עליה כל בעלי המניות ונמסרה לפקיד השומה בתוך שלושה חודשים מיום התאגדותה.

5. **הסדר המיסוי של חברת הבית ובעלי המניות בה – סעיף 64(ג):** הכנסתה החייבת והפסדיה של חברת בית ייחשבו, מיום התאגדותה, כהכנסתם החייבת והפסדיהם של בעלי מניותיה, בהתאם לחלקם בזכויות לרווחי חברת הבית, ויחולו הוראות אלה:

(1) **יראו חלוקת רווחים שחוייבו בשיעורי המס של יחיד, כאילו לא חולקו** – בדומה להסדר שנקבע בתיקון מס' 197 לפקודה לעניין חברה משפחתית, לגבי רווחים של החברה אשר מוסו בשל ייחוסם לבעל המניות המייצג ("הנישום" כהגדרתו בסעיף 64א(א) לפקודה), נקבע כי רווחים של חברת בית שמוסו בידי בעל מניות יחיד לא יחויבו במס נוסף בעת חלוקתם בפועל כדיבידנד לבעלי המניות, בין אם החלוקה נעשית בשעה שהחברה היא חברת בית ובין לאחר שחדלה להיות חברה כאמור.

ההסדר הנ"ל חל רק לגבי רווחים כאמור שמוסו בשיעור המס של יחיד ולא לגבי רווחים שמוסו בשיעור מס חברות, זאת כדי להבטיח שלא תהיה בריחת מס. על פי דברי ההסבר, בחלוקת רווחים שמוסו בשיעור המס של החברה, יחול סעיף 126(ב) לפקודה, אם החלוקה היא לחברה. אם החלוקה היא ליחיד, יחול מס נוסף, לפי סעיף 125ב לפקודה, במטרה להשלים את המיסוי הדו שלבי.

כדי להבהיר מהם אותם רווחים שניתן למשוך בלא מס נוסף, הוגדרו "רווחי חברת בית" כרווחים שמקורם בהכנסה החייבת של החברה בשנות ההטבה (שנות המס שבהן החברה היא חברת בית), בתוספת הכנסתה הפטורה ממס, בניכוי הפסדים שנוצרו בחברת הבית בשנות ההטבה ובהפחתת המס החל על בעל המניה בשל ההכנסה, אם שולם על ידי החברה והיא לא חייבה אותו בהתאם.

(2) **לעניין מקדמות של בעל מניות** נקבע, בדומה לקבוע לגבי חברה משפחתית, כי יצורף חלקו היחסי של בעל המניות בהכנסתה החייבת של חברת הבית למחזור המהווה בסיס למקדמות.

(3) **גביית המס** – ניתן לגבות את המס על הכנסת חברת הבית, לרבות המקדמות, הן מחברת הבית והן מבעלי המניות, בגובה המס החל על חלקם היחסי ברווחי חברת הבית.

(4) **לא ניתן לקזז הפסדים של בעל מניות שנוצרו לפני שנות ההטבה** – בדומה לקבוע בסעיף 64א(א)(6) לפקודה לעניין קיזוז הפסדים של חברה משפחתית, נקבע גם לגבי חברת בית, כי הפסדים שהיו לבעל מניות בחברת בית לפני שנות ההטבה אינם ניתנים לקיזוז כנגד הכנסתה החייבת של חברת הבית.

(5) **חישוב הרווח ממכירת מניה של חברת בית** – במכירת מניה של חברת בית או חברה שהיתה חברת בית יחולו הוראות אלה:

(א) בעת חישוב הרווח ממכירת המניה, **יופחת** מהתמורה לגבי המוכר, ומהמחיר המקורי לגבי הרוכש*, סכום השווה לחלק רווחי החברה **שחויבו בשיעורי המס של יחיד**, שהצטברו בחברה ולא חולקו עד למועד מכירת המניה, שיחסו לכלל הרווחים שחויבו והצטברו כאמור הוא כיחס חלקה של המניה הנמכרת בזכויות לרווחי חברת הבית שחויבו בשיעורי המס של יחיד לפי סעיף זה לכלל הזכויות לרווחיה שחויבו בשיעורי המס כאמור.

(ב) הוראות סעיף 94 לפקודה וסעיף 71א לחוק מיסוי מקרקעין, הקובעים הוראות לעניין רווחים ראויים לחלוקה ורווחים בפירוק, בהתאמה, לא יחולו לגבי רווחים שחויבו בשיעורי המס של יחיד לפי סעיף זה, וזאת לאור התחשבות ברווחים שלא חולקו כאמור בפסקת המשנה (א) לעיל, לגבי חישוב ברווח ממכירת המניה.

(ג) בחישוב רווח הון הריאלי או השבח הריאלי, **ייוסף** לתמורה של המוכר סכום בגובה ההפסדים** שיוחסו למוכר בשנות הטובה, וזאת כדי למנוע כפל הטבה בקשר להפסדים אלה.

נוסף סכום בגובה הפסדים לתמורה כאמור לעיל, וההפסדים ניתנים לקיזוז לפי סעיף 28 או 92, לפי העניין, **וטרם קוזזו על ידי המוכר** לפני מועד המכירה המניה – רשאי המוכר לקזזם כנגד רווח הון הריאלי או השבח הריאלי בשל המכירה.

6. **הוראות למקרה בו חדל להתקיים בחברת הבית תנאי כלשהו – סעיף**

64(ד): במקרה שבו חדל להתקיים בחברת בית תנאי אחד או יותר משבעת התנאים המנויים בהגדרת חברת בית, בתוך שנת המס, יראו אותה כאילו חדלה להיות חברת בית כבר מתחילת שנת המס שבה חדל התנאי להתקיים.

ההוראה האמורה לא תחול לעניין התנאים המנויים בסעיף 64(ב)(3)(א) (תנאי אופי הנכסים) או בסעיף 64(4) (תנאי אופי העיסוק), אם חברת הבית מכרה בניין במהלך שנת המס ועד תום השנה לא היו ברשותה בניינים או מזומנים כאמור בסעיף 64(ב)(3), והתקיים אחד מאלה:

(1) במהלך שנת המס העוקבת רכשה בניין כאמור בסעיף 64(ב)(3)(א) או מניות כאמור בסעיף 64(ב)(3)(ג) או (ד);

(2) במהלך שנת המס העוקבת החברה התפרקה.

* לעניין זה, "רוכש" – לרבות מי שרכש מניות מחברת הבית, או שחברת הבית הקצתה לו מניות.
** לעניין זה, "הפסדים" – סכום השווה להכנסה החייבת שיוחסה למוכר המניה בניכוי הפסדים שיוחסו לו בשנות הטובה, ובלבד שהוא סכום שלילי.

7. **הודעה על חזרה מבקשה להיחשב כחברת בית – סעיף 64(ה):** חברת בית רשאית להודיע לפקיד השומה, בהודעה שחתמו עליה כל בעלי המניות, לא יאחר מחדש לפני תחילת שנת מס פלונית, שהיא חוזרת בה מבקשתה להיחשב חברת בית; הודיעה כאמור, תחדל להיות חברת בית, מתחילת שנת המס שלאחר שנת המס שבה הודיעה כאמור.
8. **סעיף 64(ו) – חברה שחדלה להיות חברת בית לא תוכל לשוב ולבקש, במועד מאוחר יותר, להיחשב שוב לחברת בית.**
9. **הליכי שומה, השגה וערעור – סעיף 64(ז):** על אף הוראות הפקודה לענין שומה, השגה וערעור, יחולו ההוראות הבאות:
- (1) אם נקבעה לחברת בית שומה, רשאי פקיד השומה לקבוע את שומתו של בעל המניות או לתקנה בהתאם לשומת חברת הבית, בתוך שנתיים מתוך שנת המס שבה נקבעה שומת החברה או במועד שבו הוא רשאי לשום את בעל המניות, לפי המאוחר. זאת, הואיל ויש קשר ישיר בין שומת החברה לשומת בעל המניות.
- (2) חברת הבית תהיה רשאית להשיג או לערער על השומה שנקבעה לה בהתאם להוראות סעיפים 150 או 153 לפקודה, לפי העניין, ואילו בעל המניות יהיה רשאי להשיג או לערער על ייחוס הכנסתה החייבת או הפסדיה של חברת הבית ועל השפעת השומה שנקבעה לחברת הבית על הכנסתו, אך לא על השומה שנקבעה לחברת הבית. זאת, לפי דברי ההסבר, במטרה למנוע סרבול הליכים (בשל ריבוי בעלי המניות) וכן למנוע כפל הליכים.
10. **תחולה חלקית של הוראות חלק ה-2 לפקודה (שינויי מבנה) על חברת בית – סעיף 64(ח):** כדי למנוע תכנוני מס, נקבע כי הוראות חלק ה' 2 לפקודה לא יחולו על חברת בית, למעט הוראות סעיפים 104, 104א, 104ב(א) עד (ג) ו-104ד עד 104ז, העוסקים בהעברת מלוא הזכויות בנכס לחברה.

תיקונים קלים במיסוי חברה משפחתית – תיקון סעיף 64א לפקודה

11. הסדר המיסוי של החברה המשפחתית לפי סעיף 64א לפקודה תוקן משמעותית בתיקון מס' 197 לפקודה (בתוקף מיום 1.8.2013). בתיקון 245 בוצעו מספר תיקונים קלים בסעיף 64א לפקודה, אשר בדומה לחברת הבית, היא חברה שההכנסה שלה מיוחסת לבעלי המניות.
12. **הרחבת הקירבה המשפחתית המאפשרת לחברה להיחשב לחברה משפחתית –** טרם התיקון הקירבה המשפחתית היתה בהתאם לסעיף 76(ד) (1) לפקודה, קרי: בן-זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן-הזוג, ובן-זוגו של כל אחד מאלה.
- בתיקון נקבע כי הקירבה המשפחתית תהיה בהתאם לקרובים לפי פסקאות (1) או (2) להגדרה "קרוב" בסעיף 88 לפקודה. פסקה (1) זהה לאמור בסעיף 76(ד) (1). פסקה (2) מוסיפה גם צאצא של אח או של אחות, ואח או אחות של הורה.

13. בדומה להוראה שנקבעה לעניין חברת בית, הובהר כי חברה אשר ביקשה מפקיד שומה להיחשב לחברה משפחתית בהתאם להוראות והתנאים הקבועים בחוק, יראוה ככזו כבר מיום התאגדותה ולא מיום הגשת הבקשה לפקיד השומה (שתומצא לפקיד השומה בתוך שלושה חודשים לאחר התאגדותה).
14. עוד הובהר (לפי דברי ההסבר), הן לעניין חישוב "הרווחים שחולקו מהכנסות החברה", והן לעניין חישוב "הרווחים" בעת מכירת המניות לפי סעיף 64א(7), כי מההכנסה החייבת המצטברת של החברה המשפחתית יש לקזז הפסדים שהועברו לנישום המייצג בתקופת ההטבה.
15. בהגדרת "רוכש" בסעיף 64א(7) הרלבנטית לקביעת הסכום המקורי של רכישת מנית החברה המשפחתית, יתווסף להגדרה גם מי שהחברה המשפחתית הקצה לו מניות.
16. בסעיף 64א(7)(ג) הקובע, שלעניין חישוב רווח ההון ממכירת מניה של חברה משפחתית, ייווסף לתמורה של המוכר סכום בגובה ההפסדים שיוחסו לנישום בתקופה ההטבה, נוספה פסקה הקובעת, שאם נוסף סכום בגובה הפסדים לתמורה, כאמור לעיל, וההפסדים ניתנים לקיזוז לפי סעיף 28 או 92, לפי העניין וטרם קוזזו על ידי הנישום לפני מועד מכירת המניה – רשאי המוכר לקזום כנגד רווח ההון הריאלי או השבח הריאלי בשל המכירה.
17. כדי למנוע תכנוני מס, נקבע כי הוראות חלק ה' לפקודה לא יחולו על חברה משפחתית, למעט הוראות סעיפים 104, 104א, 104ב(א) עד (ג) ו-104ד עד 104ז, העוסקים בהעברת מלוא הזכויות בנכס לחברה, בדומה לאמור לעיל לגבי חברת בית.

תיקון למיסוי קרן השקעות במקרקעין

18. פרק שני 1 לפקודה (סעיפים 2א64 עד 11א64) עוסק במיסוי קרן להשקעות במקרקעין ("קרן ריט").
- סעיף 7א64 לפקודה עוסק בהחזקה של קרן ריט באיגוד מקרקעין. טרם התיקון כללה הגדרת "איגוד מקרקעין" בין היתר, את התנאי שאם הוא תושב ישראל – הוא אינו תאגיד שקוף ואין בין בעלי המניות בו תאגיד שקוף.
- תיקון 245 מקל במקצת את ההגדרה ומאפשר במקרים מסוימים (כמפורט בסעיף) שבין בעלי המניות יהיו גם חברה משפחתית או אגודה שיתופית חקלאית.

תחילה, תחולה והוראות מעבר

19. תחילתו הכללית של תיקון 245 הינה **ביום 1 בינואר 2018** (ואולם לגבי תיקון סעיף 3(ט1), התחילה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2017 ואף נקבע, כי אין באמור כדי לפגוע בדין החל לפני אותו מועד על משיכת כספים מחברה על ידי

חברה שהיא בעל מניות מהותי, או על העמדת נכס לשימושה של חברה שהיא בעל מניות מהותי).

20. חברת מעטים כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה שהוראות סעיף 64 לפקודה, כנוסחו ערב יום התחילה (בסעיף זה – סעיף 64 הקודם), **חלו לגביה לפי הדוח האחרון שהגישה לפי סעיף 131 לפקודה** ערב יום התחילה, יראו אותה כחברת בית לפי סעיף 64 לפקודה, כנוסחו בחוק זה (בסעיף זה – סעיף 64 החדש), גם אם לא מתקיימים בה התנאים בסעיף 64(ב)(1), (2) ו-(5) החדש*.

21. חברת מעטים כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה שהוראות סעיף 64 הקודם חלו לגביה ערב יום התחילה **והיא לא הגישה דוח לפי סעיף 131 לפקודה לשנים 2016 או 2017**, רשאית להגיש לפקיד השומה בקשה, **בתוך 60 ימים מיום פרסומו של חוק זה**, שהוראות סעיף 64 החדש יחולו עליה, גם אם לא מתקיימים בה התנאים בסעיף 64(ב)(1), (2) ו-(5) החדש*.

22. על אף האמור בסעיף 64(ב)(7) החדש, חברה שהתאגדה לפני יום התחילה, **ובדוח האחרון שהגישה לפי סעיף 131 לפקודה ערב יום התחילה לא ביקשה כי יחולו עליה הוראות סעיף 64 הקודם**, רשאית להגיש בקשה כאמור **בתוך 60 ימים מיום פרסומו של חוק זה**, ויראו אותה כחברת בית מיום ההודעה אם התקיימו לגביה יתר התנאים המנויים בסעיף 64(ב) החדש.

23. על אף האמור בסעיף 64(ה) החדש, חברת בית רשאית להודיע לפקיד השומה, **בתוך 30 ימים מיום פרסומו של חוק זה**, שהיא **חוזרת בה מבקשתה להיחשב חברת בית**; הודיעה כאמור, יראו אותה כאילו חדלה להיות חברת בית מתחילת שנת המס 2017.

24. הפסדים שנצברו לחברה שהיתה לחברת בית לפי הוראות סעיף זה, בתקופה שהכנסתה לא חושבה לפי סעיף 64 הקודם, לא יותרו בקיזוז כנגד הכנסתם של בעלי מניותיה.

* הכוונה לתנאים של מספר מקסימלי של 20 בעלי מניות, שאין בין בעלי המניות תאגיד שקוף, ושלגבי חברה תושבת חוץ, היא תאגיד שקוף גם במדינה שבה היא תושבת.

חוזר מס הכנסה מספר 1/2018 – רשות המסים סיווג ההכנסה לצורכי מס של חלוקת דיבידנד לפי סעיף 303 לחוק החברות

1. רקע

- 1.1 חוזר מס הכנסה 10/2001 מיום 26.12.2001 בנושא "השפעת חוק החברות החדש על דיני המס" (להלן – "חוזר 10/2001"),** טיפל בהשפעת חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן – "חוק החברות") על דיני המס. **חוזר 10/2001**, עסק בעיקר, בהשלכות לצורכי מס של רכישה עצמית של מניות החברה עצמה או על ידי תאגיד קשור. כמו כן, החוזר טיפל באופן סיווג ההכנסה בשל חלוקה שלא מרווח לפי סעיף 303 לחוק החברות (להלן – "הפחתת הון"), וחלוקה אסורה לפי סעיף 310 לחוק החברות.
- 1.2 חוזר 10/2001** פורסם לאחר פרסומו של חוק החברות, אשר קבע כללים ברורים למקרים של "חלוקה" על ידי חברה לבעלי מניותיה. בהתאם **לפסקה 6 לחוזר 10/2001** חלוקה מרווח לפי סעיף 302 לחוק החברות, תחשב כדיבידנד לצורכי מס ואילו חלוקה שלא מרווח לפי סעיף 303 לחוק החברות, תקרא לצרכי מס "הפחתת הון", ותסווג בידי בעל המניות של החברה המחלקת כאירוע הוני – כאילו מכר חלק יחסי מהשקעתו בחברה. יצוין, כי מאז פרסומו של **חוזר 10/2001** נערכו שינויים בכללי החשבונאות המקובלים שעל בסיסם נקבע מבחן הרווח על פי חוק החברות.
- 1.3** בהתאם לתקן חשבונאות מספר 29 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות המטפל באימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (להלן – "תקן מספר 29"), יחולו הוראות תקני ה-IFRS*, על חברות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, ומדווחות לפיו, וכן על חברות פרטיות שבחרו, בהתאם לתקן 29, לערוך את דוחותיהן הכספיים לפי תקני ה-IFRS. לגבי חברה פרטית שלא עברה ליישום תקני ה-IFRS חלים כללי החשבונאות המקובלים בישראל, לרבות תקני החשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית (להלן –

* בהתאם לתקן מספר 29, תקני IFRS כוללים: תקני דיווח כספי בין-לאומיים (international Financial Reporting Standards), תקני חשבונאות בין-לאומיים (IAS) והבהרות שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) או על ידי הוועדה שקדמה לה לפרשנויות של תקני חשבונאות בינלאומיים (SIC) (להלן יחד – "כללי חשבונאות בינלאומיים" או "תקני ה-IFRS").

"כללי החשבונאות הישראליים". כמו כן, בחודש יולי 2010 פורסם תקן חשבונאות ישראלי מספר 32 המאפשר לחברות הנחשבות ישויות קטנות ובינוניות (SMES) לערוך את דוחותיהן הכספיים בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי לישויות קטנות ובינוניות (IFRS for SMES).

1.4 כללי החשבונאות הבין-לאומיים וכן כללי החשבונאות הישראליים המבוססים בחלק מהמקרים על הכללים הבינלאומיים, כוללים הוראות בדבר אפשרות להערכת שווי של נכסים לפי מודל הערכה מחדש, קרי מדידה לפי השווי ההוגן (Fair value) של הנכס*. במקרים שבהם בחר תאגיד להעריך את הנכס הנמכר בידו לפי שווי הוגן, ייזקף ההפרש שבין עלות הנכס לבין שווי ההוגן לרווח והפסד או לקרן הון, תלוי בסוג הנכס. משמעות רישום הנכסים לפי שווי הוגן היא הכרה בדוחות הכספיים בעליית ערכו של הנכס כרווח, וזאת בלי שהנכס נמכר בפועל (להלן – "רווחי שערוד").

1.5 מטרת חוזר זה היא להבהיר את עמדת רשות המסים לגבי מצבים של חלוקה שלא מרווח לפי סעיף 303 לחוק החברות (הפחתת הון) לפני ולאחר תיקון 197 לפקודה. יודגש כי, חוזר זה מבטל את האמור בחוזר 10/2001 לעניין הוראות המס שיחולו בעת חלוקת דיבידנד שלא מרווח (קרי ביטול הוראות סעיף 6 לחוזר האמור). כמו כן, לגבי היבטי המס בחלוקת רווחי שערוד, ראה עמדה חייבת בדיווח שמספרה 01/16 (מצ"ב בנספח לחוזר זה).

2. הגדרת המונח דיבידנד לצורכי מס

2.1 אין בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן – "הפקודה") הגדרה לדיבידנד. בהיעדר הגדרה למונח דיבידנד, ניתן כאינדיקציה ראשונית לעשות שימוש בהגדרה הקיימת למונח זה במסגרת סעיף 1 לחוק החברות.

2.2 ההגדרה בחוק החברות הינה רחבה וכוללת "כל נכס הניתן על ידי החברה לבעל מניה מכוח זכותו כבעל מניה, בין במזומן ובין בכל דרך אחרת, לרבות העברה ללא תמורה שוות ערך ולמעט מניות הטבה" בנוסף, בהתאם לסעיף 306(ב) לחוק החברות על הדיבידנד להתחלק בין בעלי המניות באופן יחסי לערך הנקוב של כל מניה**. יודגש, כי ההגדרה בסעיף 1 לחוק החברות אינה קובעת דבר ביחס למקור החלוקה של הדיבידנד, קרי האם מרווח או מהון.

* שווי הוגן (Fair value) הינו הסכום שבו ניתן להחליף נכס, בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת, בעסקה שאינה מושפעת מיחסים מיוחדים בין הצדדים.

** יובהר, כי החברה יכולה לקבוע בעת היווסדה, בתקנון חלוקה שאינה שוויונית ולהעדיף קבוצות שונות של בעלי מניות, כגון מניות הנושאות זכות בכורה לדיבידנד, מניות הזכאיות לכלל דיבידנד, חלוקה לפי כמות המניות ולא לפי ערך הנקוב, וכיוצא באלה.

- 2.3** בדומה לחוק החברות, גם לצורכי מס, מזומן או נכס בעין* המתקבל בידי בעל מניות מהחברה מכוח זכותו כבעל מניות בה, לפי חלקו בזכויות, וללא מתן תמורה מנגד, יחשב ככלל כדיבידנד (יש לשים לב כי במקרה של העברת נכס בעין קיים גם אירוע מס בידי החברה המחלקת בנוסף לאירוע הדיבידנד בידי בעל המניות). הבחינה אם תשלום לבעל מניות יחשב כדיבידנד לצורכי מס הינה בחינה מהותית ולא פורמאלית, וגם אם חלוקה כאמור לא עמדה אחר הפרוצדורה הקבועה בחוק החברות, עדיין יתכן ומדובר כדיבידנד לצורכי מס**.
- 2.4** יובהר, כי לא ניתן לאמץ באופן אוטומטי את ההסדר הקבוע בחוק החברות, גם לעניין הוראות הפקודה, וזאת אף אם התפיסה הנהוגה היא שככלל יש לשאוף להרמוניה חקיקתית בהגדרת מונחים בדיני המס ובדיני החברות. כפי שיפורט בהמשך, תכליות החקיקה בדיני החברות ובדיני המס בהקשר זה שונות, ומכאן שאין לזהות באופן מוחלט בין דיבידנד לצורכי חוק החברות לבין דיבידנד בהתאם לפקודה.
- 2.5** כך למשל הלוואה (לרבות שווי הריבית) הניתנת לבעל שליטה, גם לפני חקיקת סעיף 3(1ט) לפקודה, יתכן ותסווג כדיבידנד לצורכי מס, הגם שלפי הדין הכללי אינה כזו***. דוגמא נוספת לסיווג שונה לעניין חוק החברות ולצורכי מס ניתן למצוא ברכישה עצמית של מניות (ראה חוזר 2/2018).

3. מקור החלוקה של דיבידנד – הבחנה בין דיבידנד לבין הפחתת הון ומבחן הרווח לצורכי מס

- 3.1** בהתאם להוראות חוק החברות חלוקה מחברה ("רכישה עצמית, ו-"דיבידנד"), כפופה לכללי שמירה על ההון והחלוקה המפורטים בפרק השני לחלק השביעי בחוק החברות****. בהתאם להוראות פרק זה, חלוקה לבעלי המניות אפשרית בין אם מדובר בחלוקה מרווח ("חלוקה מותרת" לפי סעיף 302 לחוק החברות) ובין אם המדובר בחלוקה שאינה מרווח ובלבד שהתקבל אישור בית המשפט (לפי סעיף 303 לחוק החברות). כלומר, אין הבחנה בחוק החברות עצמו בין חלוקת דיבידנד שמקורה מרווח לבין חלוקה שלא מתוך רווח, אשר עשויה אף היא להיחשב כדיבידנד לצורך חוק החברות.
- 3.2** סעיף 303 קובע לגבי חברה שלא מקיימת את מבחן הרווח, כי בית המשפט

* יש לשים לב כי במקרה של העברת נכס בעין קיים גם אירוע מס בידי החברה המחלקת בנוסף לאירוע הדיבידנד בידי בעל המניות.

** ראו עמ"ה 221/00 שמעון פריצקר נגד פקיד שומה חיפה.

*** ראו דנ"א 3962/05 שלמה מינץ נגד פקיד שומה מפעלים גדולים או ראה עמ"ה 221/00 שמעון פריצקר נגד פקיד שומה חיפה.

**** סעיפים 302-313 לחוק החברות.

רשאי לאשר לה לבצע חלוקה שלא מקיימת את מבחן הרווח, ובלבד ששוכנע שמתקיים מבחן יכולת הפירעון. מצבים אלו המכונים "חלוקה באישור בית משפט" או "הפחתת הון" מתייחסים למצב בו לחברה אין רווחים חשבונאיים (או דיבידנד מזורז), ועל כן מורה החוק לחברה, כי היא איננה רשאית לבצע חלוקה על פי שיקול דעתה, וכתנאי לחלוקה, עליה לקבל אישור מבית המשפט. המונח **הפחתת הון** אינו מצוי בחוק החברות אך נהוג לעשות בו שימוש בקשר לאירועים המהווים הפחתת ההון העצמי של חברה.

3.3 כפי שנאמר לעיל, **חוזר 10/2001** הבחין בין חלוקה מרווח המסווגת כדיבידנד לבין חלוקה שלא מרווח המהווה אירוע הוני. בהתאם לחוזר הנוכח לעיל חלוקה שאינה מקיימת את מבחן הרווח הקבוע בסעיף 302 לחוק החברות, וניתן לה אישור בית המשפט בהתאם לסעיף 303 לחוק, מהווה לצרכי מס הפחתת הון, ולא חלוקת דיבידנד.

3.4 חוזר זה אינו משנה את ההבחנה שערך **חוזר 10/2001** בין חלוקה מרווח (הנחשבת כדיבידנד) לבין חלוקה שאינה מרווח (הנחשבת אירוע הוני). יחד עם זאת, לאור השינויים שחלו בכללי החשבונאות, אין עוד מקום להיצמד באופן מלא להוראות חוק החברות לצורך הבחינה אם חלוקה היא מרווח אלא יש לבחון את מקור החלוקה. **מקום שהחלוקה מקורה בכספים שהושקעו על ידי בעלי המניות בחברה (פרמיה והון מניות שמקורן אינו בהיוון רווחים) הדבר יחשב כהפחתת הון, ומקום שמקור החלוקה בחלוקת רווח/התעשרות שנצמחה בחברה, אף אם המדובר בחלוקה שאינה מקיימת את מבחן הרווח הקבוע בסעיף 302 לחוק וטעונה אישור בית משפט, תסווג החלוקה כדיבידנד בידי המקבל.**

3.5 חלוקה תחשב כהפחתת הון רק אם על פי הדוח הכספי לפיו מתבצעת החלוקה לא נותרו רווחים לחלוקה* או קרנות הון שמקורן ברווח** כלומר, רק לאחר

* לפי סעיף 302 לחוק החברות, רווחיה של חברה הניתנים לחלוקה ללא אישור בית משפט הם יתרת ה"עודפים" או עודפים שנצברו בשנתיים האחרונות (להלן – "**עודפי השנתיים**") או "**דיבידנד מזורז**", (לפי העניין), הגבוה מבין השניים, לפי הדוחות הכספיים המותאמים האחרונים, המבוקרים או הסקורים, שערכה החברה (יתכן וגם כוללים רווחי חברות בנות ומוחזקות – רווחי אקוויטי למשל). "עודפים" הם סכומים הכלולים בהון העצמי של החברה ושמקורם ברווח הנקי שלה כפי שנקבע על פי כללי חשבונאות מקובלים (וכן סכומים אחרים הכלולים בהון העצמי של החברה ושאינם הון מניות או פרמיה, שהשר קבע שיראו אותם כעודפים).

** כך למשל, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 39 – מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה (להלן – "IAS 39"), הפרשים בגין ניירות ערך שהתאגיד סיווגם בקבוצת "זמינים למכירה" ייוקפו לקרן הון ולא לרווח והפסד. בנוסף, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 16 – רכוש קבוע (להלן – "IAS 16") הפרשים בשווי ההוגן של רכוש קבוע (לרבות נדל"ן המשמש את התאגיד כרכוש קבוע), ייוקפו לקרן הון בדומה קובע לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 38 – נכסים בלתי מוחשיים (להלן – "IAS 38"), כי הפרשים בשווי ההוגן של נכסים בלתי מוחשיים ייוקפו לקרן הון. חלוקה לבעלי המניות מתוך קרנות אלו מצריכה את אישור בית המשפט לפי סעיף 303 לחוק החברות. יחד עם זאת, חלוקה כאמור אינה מהווה חוזר השקעת-בעלים (הון מניות או

שחולקו כל הרווחים (לרבות קרנות) על ידי החברה המחלקת והוכח לפקיד השומה כי חולקו סכומים מתוך כסף שהושקע בחברה בהון מניות ופרמיה, תחשב החלוקה כהפחתת הון לצורכי מס, אשר תסווג לצורכי מס בהתאם לאמור **בסעיף 4 להלן** (למעט אם מתקיימים החריגים המפורטים להלן).

3.6 הבחינה אם מדובר בחלוקת רווחים (דיבידנד) או שמדובר בחלוקה שמקורה בהון מניות ופרמיה (הפחתת הון), תעשה בהתאם לרישומים החשבונאיים על פי הדוח הכספי הרלבנטי שלפיו מתבצעת החלוקה (בהתאם לסעיף 302 לחוק החברות). כלומר, ככל שלחברה רווחים חשבונאיים (ללא קשר למקורם) בדוח הכספי על פיו נבחן "מבחן הרווח" לצורך החלוקה, תחשב החלוקה כחלוקת דיבידנד, וזאת גם אם אין לה רווחים לצורכי מס (לרבות חלוקת דיבידנד מזוהה על פי סעיף 302 לחוק החברות). יחד עם זאת, במקרים הבאים החלוקה תחשב כחלוקת דיבידנד ולא כהפחתת הון* **.

3.6.1 חלוקה מתוך מניות הטבה או קרנות אחרות שמקורן בהיוון רווחים.

3.6.2 חלוקה לפי סעיף 303 לחוק החברות, שבמהלך שנת המס בה התבצעה החלוקה או בשנה שלאחריה נוצרו לחברה המחלקת רווחים. לדוגמה, מקרה בו לאחר החלוקה מומש רווח הון משמעותי ממכירת נכס או מקרה בו מועד החלוקה כבר ידועה לחברה כי נוצר לה רווח שוטף. יובהר, כי מקום שהרווח שנצבר בחברה בתקופה האמורה הינו רווחי שערך, יראו בסכומים שהתקבלו כדיבידנד שמקורו ברווחי שערך ויחול האמור **בעמדה חייבת בדיווח 01/16** כאמור לעיל.

3.6.3 חלוקה לפי סעיף 303 לחוק החברות, אשר עולה מהפניה שנשלחה לבית המשפט לאישור החלוקה, כי מדובר בחלוקה מרווח הגלום בנכסי החברה. במקרה זה, יראו בסכומים שהתקבלו כדיבידנד שמקורו ברווחי שערך ויחול האמור **בעמדה חייבת בדיווח 01/16** כאמור לעיל.

3.6.4 חלוקה לפי סעיף 303 לחוק החברות כאשר לחברה הון מניות ופרמיה (או קרנות הון אחרות) שמקורן בהנפקת הון שנעשתה בתמורה להעברת נכסים לחברה במהלך שינוי מבנה שאינו חייב במס לפי חלק ה2 לפקודה. במקרה זה, יראו בסכומים שהתקבלו כדיבידנד שמקורו ברווחי שערך ויחול האמור **בעמדה חייבת בדיווח 01/16** כאמור לעיל.

פרמיה), ועל כן תסווג לצורכי מס כדיבידנד ולא כהפחתת הון (לעניין זה ראה את האמור לעיל לעניין חלוקת רווחי שערך).

* ראה גם את האמור בסעיף 3 לחוזר מס הכנסה 3/2018 בנושא מיזוג משולש הופכי.

** יובהר, חברה אשר קיבלה סכומים אשר סווגו כדיבידנד ביחידה בשל האמור בחוזר זה וחילקה סכומים אלו לבעלי מניותיה, החלוקה כאמור תחשב כדיבידנד ולא כהפחתת הון.

3.6.5 חלוקה לפי סעיף 303 לחוק החברות, שמקורה בהון שהונפק בחברה למשקיעים במהלך שנת המס בה התבצעה החלוקה או בשנתיים שקדמו אליה. במקרה זה, יראו חלוקה כחלוקת רווחי שערוך בידי בעלי המניות שהחזיקו במניות החברה טרם ההנפקה האמורה ויחול האמור **בעמדה חייבת בדיווח 01/16** כאמור לעיל.

ראה לעניין זה דוגמה מספר 2 בנספח א' לחוזר זה.

3.6.6 חלוקה שלא מרווח בסכומים העולים על סך הון העצמי כך שנוצר גרעון בהון. במקרה זה, יראו בסכומים שהתקבלו כדיבידנד שמקורו ברווחי שערוך ויחול האמור **בעמדה חייבת בדיווח 01/16** כאמור לעיל.

יובהר, כי אין מדובר ברשימה סגורה של מקרים. לצורך בחינת מקרים נוספים האם יש לסווגם כחלוקת רווח ולא כהפחתת הון בדומה למקרים לעיל, יש לפנות לחטיבה המקצועית ברשות המסים.

4. סיווג הפחתת הון לצורכי מס בידי בעלי המניות

4.1 ככלל, סכומים שהתקבלו בידי בעלי המניות במסגרת חלוקה לפי סעיף 303 לחוק החברות שסווגו כהפחתת הון לפי חוזר זה, יסווגו לצורכי מס כאירוע במישור ההוני שמשמעותו השבת כספים שהושקעו על ידיו בחברה, וזאת בדומה להשבת כספים שהושקעו על ידיו בתמורה להנפקת "שטרי הון". סיווג כהשבת השקעה יחול גם במקרה ובעל המניות רכש את ההשקעה מבעל מניות אחר, אשר הוא שהשקיע את הכספים בחברה.

4.2 בהתאם לאמור **בסעיף 4.1 לעיל**, סכומים שהתקבלו בידי בעל המניות יחשבו תחילה כהשבה של עלות המניות עד גובה המחיר המקורי המתואם. יתרת הסכום העולה על המחיר המקורי המתואם תחשב כולה כרווח במישור ההוני לפי חלק ה' לפקודה. כמו כן, המחיר המקורי יופחת בגובה סכום ההשבה ולא יהיה ניתן לניכוי בעתיד בעת מכירת המניות בפועל. יש לשים לב, כי לא ניתן להכיר בהפסד בשל הפחתת הון מאחר ואין מדובר במכירת המניות בפועל.

ראה לעניין זה דוגמה מספר 1 בנספח א' לחוזה זה.

4.3 על סכומים שהתקבלו כאמור לעיל העולים על גובה המחיר המקורי כאמור, יחולו הוראות הפקודה כפי שהיו חלות אילו היו נמכרות המניות בפועל. כך למשל, יש לחשב שיעור מס באופן לינארי במקרה בו המניות נרכשו לפני 1.1.03 או אם מדובר בתושב חוץ הזכאי לפטור ממס לפי סעיף 97(ב3) לפקודה יחול הפטור גם על סכומים שהתקבלו בהפחתת ההון.

4.4 יובהר, כי במידה ומניות החברה נרכשו על ידי בעל המניות במועדים שונים

"שכבות") יש לראות בסכום שחולק על ידי החברה כמחולק באופן יחסי ("פרו-רטה") בגין כל שכבה ושכבה לפי שיעור ההחזקה.

ראה לעניין זה דוגמא מספר 3 בנספח א' לחוזר זה.

4.5 נישום שקיבל סכומים כאמור יגיש תוך 30 יום ממועד קבלת הסכומים במסגרת הפחתת ההון, דיווח לפי סעיף 91(ד) לפקודה באמצעות **טופס 1399** או **טופס 1399ח** ובו פרוט החישובים כאמור לעיל.

4.6 לגבי ניכוי המס במקור על ידי החברה המחלקת, ככל שמדובר בדיבידנד יחולו הוראות הניכוי במקור הרלבנטיות. ככל שמדובר באירוע הפחתת הון, במידה ולא ניתן לחברה המחלקת הסדר ספציפי על ידי פקיד השומה או החטיבה המקצועית ברשות המיסים בדבר הניכוי במקור, יראו בסכומים המשולמים כתמורה בעד נכס (לא תילקח בחשבון עלות המניות בידי בעלי המניות) והמס ינוכה בהתאם.

4.7 במקרים של חלוקה לפי סעיף 303 לחוק החברות שאינה נופלת לאחד מהמקרים החריגים המפורטים **בסעיף 3.6 לחוזר זה** והנעשית בדרך של רכישה עצמית של מניות החברה, יחול האמור להלן:

4.7.1 מקום שמדובר ברכישה עצמית הנעשית מכל בעלי המניות בחברה באופן יחסי על פי שיעורי ההחזקה בזכויות ("רכישה פרו-רטה"), יחולו כל הוראות חוזר זה בדומה למצב אילו היה מדובר בחלוקת דיבידנד לפי חוק החברות ולא רכישה עצמית.

4.7.2 מקום שמדובר במקרה חריג של רכישה עצמית שאינה רכישה פרו-רטה, יש להפנות את המקרה לבחינת החטיבה המקצועית ברשות המיסים.

נספח לחוזר

עמדה מספר 01/2016 – דיבידנד שמקורו ברווחי שיערוך

חברה שלה הכנסה מדיבידנד שמקורו ברווחי שיערוך בחברה המחלקת, היא הדיבידנד חייב במס בהתאם להוראות סעיף 126(א) לפקודה, ולא יחול בגינו האמור בסעיף 126(ב) לפקודה.

לעניין זה, דיבידנד ייחשב שמקורו ברווחי שיערוך כאשר החברה המחלקת לא היתה עומדת במבחן הרווח כאמור בסעיף 302 לחוק החברות אילולא היו לה רווחי שיערוך בדוח הכספי.

לאחר השלמת תקנות לעניין הגדרת "רווחי שיערוך" מכח סעיף 100א לפקודה, עמדה זו, תחול לגבי כל חלוקת דיבידנד למעט דיבידנד שחלות לגביו הוראות הסעיף כאמור. "רווחי שיערוך" – רווחים שלא נתחייבו במס שנכללו בדוח הכספי של החברה המחלקת ושמקורם אינו ב"הכנסה" כהגדרתה בסעיף 1 לפקודה, לרבות הכנסות שטרם הוכרו לצורכי מס בשל דיווח על בסיס מזומן.

"דוח כספי" – דוחות כספיים הנערכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים שעל פיהם נקבע "מבחן הרווח" בהתאם לסעיף 302(א) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן – "חוק החברות").

דוגמה מספר 1

ביום 1.1.12 הוקמה חברת א' (להלן – "החברה") על ידי מר A בהשקעה של 10 מיליון ₪. ביום 1.1.14 גייסה החברה 60 מיליון ₪ ממר B. לאחר ההנפקה שיעור החזקה של מר A הינו 66.67% (שווי חברה אחרי ההנפקה 180 מיליון ₪). ביום 1.1.16 רכש מר C מחצית ממניות מר A בתמורה ל-67 מיליון ₪ (שווי חברה 200 מיליון), כך שלאחר הרכישה מחזיק כל אחד מבעלי המניות בשליש מהמניות. ביום 1.1.17 חילקה החברה לפי סעיף 303 לחוק החברות 30 מיליון ₪ מתוך הון המניות והפרמיה. יצוין, כי עד לתום שנת 2017 טרם נרשמו בחברה רווחים כלשהם. להלן חישוב היבטי המס בשל הפחתת ההון (בהנחה כי לא מתקיימים החריגים **בסעיף 3.6 לחוזר**):

מר A:	
10	תמורה (סכום שהתקבל בידי כל אחד בשל החלוקה)
(5)	עלות ("הפשרת" חלק מעלות המניות עד גובה הפחתת ההון או סך המחיר המקורי לפי הגבוה)
* יתרת עלות לאחר שנרכשו מחצית מהמניות שהוחזקו על ידי א'.	
5	רווח הון מהפחתת הון (רווח ההון יהיה חייב במס בשיעור של 30% בתוספת מס יסף. מאחר ומר A הינו בעל מניות מהותי)
אפס	יתרת מחיר מקורי לאחר הפחתה

מר B:	
10	תמורה (סכום שהתקבל בידי כל אחד בשל החלוקה)
(10)	עלות ("הפשרת" חלק מעלות המניות עד גובה הפחתת ההון או סך המחיר המקורי לפי הגבוה)
אפס	רווח הון מהפחתת הון (רווח ההון יהיה חייב במס בשיעור של 30% בתוספת מס יסף. מאחר ומר A הינו בעל מניות מהותי)
50	יתרת מחיר מקורי לאחר הפחתה

מר C:	
10	תמורה (סכום שהתקבל בידי כל אחד בשל החלוקה)
(10)	עלות ("הפשרת" חלק מעלות המניות עד גובה הפחתת ההון או סך המחיר המקורי לפי הגבוה)
אפס	רווח הון מהפחתת הון (רווח ההון יהיה חייב במס בשיעור של 30% בתוספת מס יסף. מאחר ומר A הינו בעל מניות מהותי)
57	יתרת מחיר מקורי לאחר הפחתה

דוגמה מספר 2

לצורך הדוגמה יש להניח כי הפחתת ההון נעשתה בים 30.6.14 עוד בטרם רכש מר C מניות בחברה. להלן חישוב היבטי המס בשל הפחתת ההון:

מר A:	
20	תמורה (סכום שהתקבל בידי כל אחד בשל החלוקה)
	עלות * יראו בסכומים של מר A כדיבידנד מרווחי שערון מאחר וחל החרג בסעיף 3.6.5 לחוזר
20	רווח הון מהפחתת הון (דיבידנד יהיה חייב במס בשיעור של 30% בתוספת מס יסף. מאחר ומר A הינו בעל מניות מהותי)
10	יתרת מחיר מקורי לאחר הפחתה

מר B:	
10	תמורה (סכום שהתקבל בידי כל אחד בשל החלוקה)
(10)	עלות *יראו את חלקו של מר B כהשבה, בדומה לדוגמא מספר 1
-	רווח הון מהפחתת הון (דיבידנד יהיה חייב במס בשיעור של 30% בתוספת מס יסף. מאחר ומר B הינו בעל מניות מהותי)
50	יתרת מחיר מקורי לאחר הפחתה

דוגמה מספר 3

ביום 1.1.2000 הוקמה חברה (להלן – "החברה") על ידי מר א' בהשקעה של 15 מיליון ₪. ביום 1.1.2007 גייסה החברה 100 מיליון ₪ בבורסה לניירות ערך. במהלך גיוס הכספים כאמור נרשמו מניותיה למסחר בבורסה. לאחר ההנפקה שיעור ההחזקה של מר א' הינו 50% (שווי חברה אחרי ההנפקה 200 מיליון ₪). ביום 31.12.2016 רכש מר א' 10% נוספים מהון מניות החברה (בעל המניות מחזיק לאחר מכן 60% מהון המניות) בתמורה לסך של 25 מיליון ₪. ביום 31.12.2017 חילקה החברה לבעלי מניותיה סכום של 80 מיליון ₪. החלוקה קיבלה את אישור בית המשפט בהתאם לסעיף 303 לחוק החברות. סכום החלוקה סווג לצורכי מס כהפחתת הון על פי חוזר זה. להלן חישוב רווח ההון בשל הפחתת ההון בידי מר א' בכל מועד רכישה של מניות:

מועד רכישה של מניות – 1.1.2000:	
שיעור החזקה	50%
תמורה (סכום הפחתת ההון שהתקבל בגין כל שכבת רכישה)	40
עלות	15
	*בשכבה הראשונה יראו כהשבה של עלות הרכישה עד גובה העלות במלואה, וכל סכום שהתקבל מעבר יחשב כרווח הוני
רווח הון מהפחתת הון (דיבידנד יהיה חייב במס בשיעור של 30% בתוספת מס יסף, מאחר ומר א' הינו בעל מניות מהותי)	25
יתרת מחיר מקורי לאחר הפחתה	0
שיעור המס	יחושב באופן לינארי בהתאם למועד רכישת המניות לרבות ביחס לתקופה שקדמה למועד הקובע
מועד רכישה של מניות 31.12.2016:	
שיעור החזקה	10%
תמורה (סכום הפחתת ההון שהתקבל בגין כל שכבת רכישה)	8
עלות	8
	*בשכבה השנייה יראו כהשבה רק חלק מעלות הרכישה שעד גובה התמורה שהתקבלה בגין שכבה זו.
רווח הון מהפחתת הון (דיבידנד יהיה חייב במס בשיעור של 30% בתוספת מס יסף, מאחר ומר א' הינו בעל מניות מהותי)	0
יתרת מחיר מקורי לאחר הפחתה	17
שיעור המס	יחושב באופן לינארי בהתאם למועד רכישת המניות לרבות ביחס לתקופה שקדמה למועד השינוי

שיעור הריבית לפי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה – הלוואות לצדדים קשורים – לשנת 2018

1. סעיף 3(ט) לפקודה

הוראות סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה (להלן "הפקודה") קובעות כי אדם שמימש זכות לרכישת נכס או שירות במחיר נמוך ממחיר השוק, או שקיבל הלוואה בלא ריבית או בריבית בשיעור נמוך משיעור הריבית שקבע לעניין זה שר האוצר בתקנות, יראו את ההפרש כהכנסה בידיו, כדלקמן:

- א. בזכות או בהלוואה שניתנו לעובד ממעבידו – כהכנסת עבודה.
 - ב. בזכות או בהלוואה שקיבל אדם ממי שהוא מספק לו שירותים – כהכנסה לפי סעיף 1(2) לפקודה, אלא אם כן הוכח שניתנו ללא קשר עם השירותים שסיפק.
 - ג. בזכות או בהלוואה (שפסקאות א ו-ב שלעיל אינן חלות עליה) שקיבל בעל שליטה, או קרובו, מחברה בשליטתו – כהכנסה לפי סעיף 2(4) לפקודה. בעניין זה, במסגרת תיקון 185 לפקודה (שפורסם ברשומות ביום 11.8.2011), נקבע בין היתר, כי הוראות פסקה זו לא יחולו על הלוואה שקיבל בעל שליטה שהוא חבר בני אדם שאינו חברה משפחתית או חברה שקופה.
- שר האוצר רשאי לקבוע את דרך חישוב ההפרש האמור ואת דרך חישובו.

תקנות מס הכנסה בדבר קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה

בתקנות לקביעת שיעור הריבית המינימלית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה, נקבע מנגנון לעדכון שנתי של שיעור הריבית, בהתאם לשיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל לפי ההגדרה "שיעור עלות האשראי המרבי" בסעיף 5 לחוק הסדר הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993, שפורסם לאחרונה בסמוך לפני חודש דצמבר של שנת מס קודמת.

שר האוצר פרסם ברשומות ביום 31.12.2017 את שיעור הריבית המעודכן וקבע כי שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה לשנת המס 2018 יהיה 3.48% (בשנת 2017 – 3.41%).

כחריג, נקבע בתקנה 2(ב) לתקנות, כי לגבי הלוואה שניתנה לעובד ממעביד שאינו חבר בני אדם שהעובד הוא בעל שליטה בו, שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) יהא שיעור עליית המדד, ובלבד שסך יתרות קרן הלוואות של העובד בתקופת הזקיפה אינו עולה על 7,680 ₪ (לשנת 2017) – ליום חוזר זה טרם פורסם הסכום המעודכן לשנת 2018.

2. סעיף 3 (י) לפקודה

הוראות סעיף 3(י) לפקודה קובעות כי אדם שנתן הלוואה שנרשמה בפנקסי חשבונות שנוהלו לגבי הכנסה שלגביה היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה או חבר בני אדם שנתן הלוואה, וההלוואה היא בלא ריבית או בריבית נמוכה משיעור שקבע לעניין זה שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יראו את הפרש הריבית כהכנסה לפי סעיף 2(4) בידי נותן ההלוואה ובלבד שמתקיימים יחסים מיוחדים בין נותן ההלוואה לבין מקבל ההלוואה; לעניין זה:

"ריבית" – לרבות הפרשי הצמדה;

"הלוואה" – לרבות כל חוב שאיננו אחד מאלה:

- (1) חוב של לקוחות או חוב של ספקים בשל שירותים או נכסים;
- (2) הלוואה שנתן מוסד ציבורי, כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודה לשם מטרתו הציבורית;
- (3) הלוואה שהיא עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א;
- (4) הלוואה שאינה צמודה למדד כלשהו ואינה נושאת ריבית או תשואה כלשהי, שנתן חבר בני אדם לחבר בני אדם שבשליטתו כנגד שטר הון שהונפק לתקופה של חמש שנים לפחות, ובלבד שההלוואה אינה ניתנת לפירעון לפני תום התקופה האמורה והפירעון נדחה בפני התחייבויות אחרות וקודם רק לחלוקת עודפי הרוכש בפירוק;
- (5) שטרי הון ואגרות חוב שהנפיק חבר בני אדם אחר, בתנאים הקבועים בפסקה (5) שבהגדרה "נכסים קבועים" שבתוספת ב' לחוק תיאומים בשל אינפלציה עד יום כ"ח באדר א' התשס"ח (5 במרס 2008), שהיו נכס קבוע בידי נותן ההלוואה, לפי חוק תיאומים בשל אינפלציה, ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007), או שהיו נכס קבוע בידי נותן ההלוואה במועד החל בתקופה שמיום כ"ג בטבת התשס"ח (1 בינואר 2008) עד יום כ"ח באדר א' התשס"ח (5 במרס 2008), אילו הוראות חוק תיאומים בשל אינפלציה היו חלות לגבי אותה תקופה;
- (6) הלוואה שנתן אדם עד יום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) שנרשמה בפנקסי חשבונות שנוהלו לגבי הכנסה שלגביה לא היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה, והוראות פרק ב' לחוק תיאומים בשל אינפלציה לא יחולו בקביעתה;

תקנות מס הכנסה בדבר קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה

שיעור ריבית זה מתעדכן מידי שנת מס ויעמוד על 75% משיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד, הניתן על ידי הבנקים, כפי שיפורסם על ידי בנק ישראל בסמוך לפני חודש דצמבר של שנת המס הקודמת. על פי התקנות שר האוצר פרסם ברשומות ביום 31.12.2017 את שיעור הריבית המעודכן וקבע כי שיעור הריבית המינימאלי לעניין סעיף 3(י) לפקודה יהיה 2.61% לשנת המס 2018. (בשנת 2017 – 2.56%). לגבי הלוואות במטבע חוץ – לא חל שינוי בשיעור הריבית והוא נשאר שיעור השינוי בשער החליפין של המטבע בתוספת 3%.

נוהל גילוי מרצון – הוראת שעה

א. כללי

רשות המסים מעוניינת לעודד נישומים, עוסקים, יחידים, בעלי תפקידים בתאגידים ומייצגים שעברו עבירות על חוקי המסים, לתקן את דיווחיהם ולדווח נתוני אמת. לשם כך, רשות המסים, בתאום עם פרקליטות המדינה, מוכנה להתחייב שלא יינקטו הליכים פליליים נגד מי שיבצע גילוי מרצון בתנאים המפורטים מטה (להלן: "הנוהל").

נוהל זה חל על עבירות המס המפורטות **בנספח א'** לנוהל.

ב. תנאים להליך גילוי מרצון

1. הגילוי מרצון יהיה כן ומלא ויעשה בתום לב.
2. במועד הפניה לגילוי מרצון לא נערכה חקירה או בדיקה בעניין המבקש על ידי רשות המסים. בסעיף זה "חקירה ובדיקה" – לרבות לגבי בת/בן הזוג של המבקש וחברות שבשליטתם.
3. במועד הפניה לגילוי מרצון אין בידי רשות המסים מידע הקשור לגילוי מרצון, לרבות ביחס לבת/בן הזוג של המבקש, חברות שבשליטתם ותיקי שותף.
4. במועד הפניה לגילוי מרצון לא נערכה בדיקה או חקירה בעניין המבקש, בת/בן זוגו או חברות שבשליטתם על ידי משטרת ישראל בעניין הקשור לבקשה לגילוי מרצון, לרבות פעילותם העסקית, או כל פעילות אחרת המניבה הכנסות.
5. רשות המסים רשאית שלא לאשר בקשה לגילוי מרצון אם קיים מידע הקשור לבקשה לגילוי מרצון ולו בעקיפין, לרבות ביחס לבת/בן הזוג של המבקש, חברות שבשליטתם ותיקי שותף, במקרים הבאים: ברשות שלטונית אחרת; באמצעי התקשורת; בכתבי בית-דין או בפרוטוקולים או בכל מסמך אחר בהליכים אזרחיים ופליליים המתנהלים בערכאה שיפוטית בישראל או בחו"ל.

ג. דרך פעולה

6. בקשה לגילוי מרצון תוגש לסמנכ"ל בכיר לחקירות ומודיעין של רשות המסים בלבד ורק הוא יהיה מוסמך לאשרה (להלן: "הגורם המוסמך").
7. הגילוי יהיה כן ויכלול את כל המידע הרלוונטי לבקשה, ובין היתר, שמות

- המבקשים, שנות המס הרלבנטיות, מקור ההכנסה, פירוט סכום ההכנסה שהושמטה ואומדן המס לתשלום, (במקרה בו ההכנסה שהושמטה הינה תשואה על השקעה, יצוין גם סכום ההשקעה). לבקשה יצורפו כל המסמכים הרלבנטיים כגון: צו ירושה, דפי יתרות ותנועה של חשבונות בנק וכו'.
8. לבקשה יצורף **נספח ב'**, המצ"ב לנוהל זה, כשהוא מלא וחתום על ידי המבקש*.
9. כל בקשה תיחתם על ידי המבקש, במידה והמבקש מיוצג יצורף גם יפוי כוח.
10. הבקשות לגילוי מרצון תוגשנה לגורם המוסמך אך ורק באמצעות דוא"ל שכתובתה giluymerazon@taxes.gov.il.
11. מצא הגורם הוסמך שאין לאשר את הבקשה, יודיע על כך למבקש.
12. מצא הגורם המוסמך שהבקשה עומדת בתנאי הנוהל, יודיע למבקש שבקשתו מאושרת בכפוף לתשלום המס על פי קביעת הגורם האזרחי. לאחר אישור הבקשה יפנה הגורם המוסמך את הבקשה לגורם האזרחי הרלבנטי (פקיד השומה, ממונה תחת מע"מ, מנהל מיסוי מקרקעין, גובה מכס וכדומה) שיקבע את סכום המס לתשלום.
13. המבקש ישלם את המס במועד שייקבע על ידי הגורם האזרחי. תשלום המס בסעיף זה – תשלום קרן, הצמדה, ריבית וקנסות אזרחיים על פי קביעת הגורם האזרחי ובמועד שייקבע על ידו.
14. המבקש ישתף פעולה באופן כן ומלא עם כל גורם רלבנטי ברשות המסים בכל עניין הקשור לבקשה לגילוי מרצון.
15. שולם המס על פי קביעת הגורם האזרחי במועד שנקבע, לא יינקט כנגד המבקש הליך פלילי בעניין הבקשה לגילוי מרצון שאושרה כאמור בסעיף 12 לעיל.

ד. בקשה אנונימית

המבקש להגיש בקשה לגילוי מרצון, רשאי להגיש בקשה אנונימית על בקשה אנונימית יחולו כל הוראות ניהול גילוי מרצון וההוראות הבאות:

16. הבקשה האנונימית תוגש לגורם המוסמך.
17. הבקשה לגילוי תכלול את כל המידע והמסמכים המפורטים בסעיף 7 לעיל למעט שם המבקש.

* צירוף מסמכים נלווים כאמור בסעיף 7 לעיל אינו פוטר ממילוי כלל הפרטים הקבועים בנספח ב' כאמור.

18. לבקשה יצורף **נספח ג'**, המצ"ב לנוהל זה, כשהוא מלא וחתום על ידי בא כוח המבקש*.
19. הגורם המוסמך יפנה את הבקשה האנונימית לגורם האזרחי הרלוונטי (פקיד השומה, ממונה תחת מע"מ, מנהל מיסוי מקרקעין, גובה מכס וכדומה) על מנת לברר את חבות המס הנובעת ממנה.
20. בתוך 180 ימים ממועד קבלת הבקשה על ידי הגורם האזרחי, יחתום בא כוח המבקש על טיוטת הסכם שומה המתייחס להכנסות וחבות המס בקשר לגילוי מרצון בלבד.
21. במועד החתימה על טיוטת הסכם השומה כאמור בסעיף 20 לעיל, יגלה ב"כ המבקש את שמו ו-ת.ז. של המבקש להמשך הבדיקה והטיפול בבקשה.
22. מצא הגורם האזרחי שיש להאריך את פרק הזמן לטיפול בבקשה מעבר ל-180 יום כאמור בסעיף 20 לעיל, ישלח הודעה לפונה עם העתק לגורם המוסמך ובלבד שלא תוארך תקופת הטיפול כאמור מעבר ל-90 ימים נוספים.
23. לא נמסר שמו של המבקש כאמור בסעיף 21 לעיל במועד שנקבע, תידחה הבקשה ורשות המסים תוכל להשתמש בנתונים שנמסרו בבקשה כראיה בכל הליך פלילי ואזרחי.
24. כל הוראות נוהל גילוי מרצון יחולו, בשינויים המחויבים, גם על בקשות במסלול האנונימי.
25. המסלול האנונימי יחול מיום פרסומו ועד ליום 31.12.18.

ה. "מסלול מקוצר" לטיפול בבקשות לגילוי מרצון

- כאשר סך ההון שנכלל בבקשה לגילוי מרצון אינו עולה על 2 מיליון ₪ וההכנסה החייבת הנובעת ממנו אינה עולה על 0.5 מיליון ₪ בשנות הדיווח, ניתן להגיש את הבקשה לגילוי מרצון במסלול מקוצר כדלהלן:
26. הבקשה תוגש לגורם המוסמך, בצירוף לדוחות השנתיים ו/או דוחות אחרים רלבנטיים כשהם מתוקנים לתקופת הגילוי, כמפורט בנספח ד' המצורף לנוהל זה**.
27. מצא הגורם המוסמך כי הבקשה עומדת בתנאי הנוהל, יאשר את הבקשה, לאחר בחינתה, ויעבירה לגורם האזרחי הרלבנטי שיקלוט את הבקשה והדוחות, יתקצר אותן ויוציא שובר תשלום לפונה על סכום המס הנובע מהבקשה.
28. שילם הפונה את סכום המס הנובע מהבקשה תוך 15 ימים מיום מסירת

* כאמור בהערה 1 לעיל בשינויים המחייבים.

** מובהר כי בכל מקרה דוחות שנתיים למס הכנסה בגין כל שנת גילוי תוגש בנפרד ועם כלל המסמכים הרלוונטיים הנדרשים ואין נספח ד' ו/או כל גיליון אחר מהווה תחליף להגשה כאמור.

הודעת התשלום, לא יפתח כנגדו הליך פלילי לגבי המידע שמסר בבקשה וסכום המס ששילם במסגרת הליך זה.

29. במסלול זה לא תתאפשר הגשת בקשות אנונימיות למעט בקשות אשר עומדות בתנאי "מסלול מקוצר" והוגשו אנונימית ובהחלטת מנהל המשרד האזורי המטפל בבקשה בשל עמידתה ביתר התנאים כאמור לעיל להעבירה לטיפול במסלול המקוצר על כל המשתמע מכך וכמובן תוך ידוע הנישום וחשיפת שמו טרם העברתו למסלול זה.

30. כל הוראות נוהל גילוי מרצון יחולו, בשינויים המחויבים, גם על בקשות במסלול המקוצר.

1. קיזוז הפסדים ושימוש בזיכויים

מובהר בזאת כי ניתן יהיה, במסגרת הנוהל, לקזז הפסדים ולתבוע זיכויים שנובעים מהגילוי מרצון רק כנגד הכנסות פירותיות או רווחי הון, לפי העניין, המדווחים בגילוי מרצון ורק בשנות השומה אליהן מתייחס הגילוי מרצון. הקיזוז ו/או תביעת הזיכויים יעשו בהתאם לסעיפים 28, 29, 92 וסעיפי פרק י' חלק שלישי לפקודה, לפי העניין. הפסדים וזיכויים אשר לא נוצלו בשנות השומה עליהן דווח בגילוי מרצון – לא יותרו בקיזוז ו/או לניצול בשנים שלאחר מכן.

בנוסף, לא יתאפשר לקזז הפסדים/לתבוע זיכויים עליהם הוצהר כבר בדוחות שהוגשו קודם לבקשה לגילוי מרצון כנגד רווחים או הכנסות שעליהם הוצהר בגילוי מרצון.

2. סייגים לחסינות מפני הליך פלילי

31. אדם זכאי ליהנות מהליך גילוי מרצון פעם אחת בלבד.
32. הנוהל לא יחול על הכנסות שמקורן בפעילות לא חוקית.
33. החסינות בהליך פלילי תחול רק לגבי המידע שנמסר במסגרת הליך הגילוי מרצון ובקשר אליו.
34. החסינות מהליכים פליליים על פי נוהל זה תחול אך ורק על העבירות על פי החוקים המפורטים **בנספח א'** המצ"ב לנוהל.
35. גילוי מרצון על פי נוהל זה לא יחול על עבירות המוגדרות כעבירות מנהליות על פי חוק העבירות המנהליות תשמ"ו-1985.
36. הופרו סעיפים 1, 7, 13, 14, 28 לנוהל – לא תינתן למבקש חסינות מההליך הפלילי ורשות המסים תוכל להשתמש בנתונים שמסר המבקש בבקשה כראיה בכל הליך פלילי ואזרחי.

37. לא אושרה הבקשה על ידי הגורם המוסמך, לא תעשה רשות המסים שימוש במידע שבבקשה.
38. נוהל זה מחליף כל נוהל או הוראות ביצוע קודמות לעניין גילוי מרצון.

ח. תחילה

39. נוהל זה יחול מיום פרסומו ועד ליום 31.12.19, למעט פרק ד' שיחול מיום פרסומו ועד ליום 31.12.19.

נספח א' –

עבירות על פי החוקים המפורטים להלן:

1. פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.
2. חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963.
3. חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.
4. חוק מס קניה (טובין ושירותים), תשי"ב-1952.
5. פקודת המכס (נוסח חדש).
6. חוק מסי מכס ובלו (שינוי תעריף), התש"ט-1949.
7. חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, כשעבירת המקור הינה עבירה עפ"י אחד מהחוקים המפורטים בסעיפים 1-7 לנספח זה.
8. כל הוראה לעניין מס בחוק או על-פי, המתייחסת לאחד או יותר מן החיקוקים המנויים בפסקאות 1 עד 7 לעיל.

נספח ב' – טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון

1. שם המבקש/ת: _____
2. מס' זהות/ח.פ.: _____
3. פירוט העובדות נשוא בקשה: _____

שנות מס									
מקור הכנסה									
סה"כ לשנת המס/תקופת דיווח									
חבות קרן המס בבקשה									

4. סכום ההון המדווח במסגרת הבקשה ליום הגשתה _____
5. סכום העבירה המצטבר (הכנסות, הון, הוצאות שנדרשו שלא כדין וכיו"ב) _____
6. תחום המס בו עוסקת הבקשה לגילוי מרצון הוא: מס הכנסה/מע"מ/מיסוי מקרקעין/מכס.
7. האם הוגשה בעבר בקשה לגילוי מרצון: כן לא (אם כן, יש לצרף את הבקשה הקודמת).
8. האם ההון בבקשה מקורו*: במישרין מעיסוק ביהלומים / בעקיפין מעיסוק ביהלומים / אינו קשור ליהלומים.
9. האם עיסוקו של מגיש הבקשה הוא יהלומן: כן לא
10. יש לסמן ולמלא בהתאם אחת משלוש האפשרויות הבאות:
 - אני מצהיר כי יש לי תיק ברשות המסים המתנהל בפקיד שומה _____.
 - אני מצהיר כי היה לי בעבר תיק מסוג _____ שהתנהל בפקיד שומה _____.
 - אני מצהיר כי אין לי ולא היה לי תיק ברשות המסים ולפי מקום מגורי אני שייך לתחום השיפוט של פקיד שומה _____.

הנני מצהיר בזאת כי הכספים האמורים אינם נובעים מהכנסות שמקורן בפעילות בלתי חוקית.
כמו כן הנני מצהיר/ה כי הפרטים בבקשה זו ובנספחיה מלאים ונכונים.

שם המבקש: _____ חתימת המבקש: _____ תאריך: _____

* יש לסמן מקור ההון הרלוונטי בהתאם לאפשרויות.

נספח ג' –

טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון – אנונימי

1. שם בא כוח המבקש: _____
2. פרטי בא כוח המבקש: _____
3. כינוי המבקש: _____ (לדוג' – מר X)
4. יש לסמן ולמלא בהתאם אחת משלוש האפשרויות הבאות:
- אני מצהיר כי יש לי תיק ברשות המסים המתנהל בפקיד שומה _____.
- אני מצהיר כי היה לי בעבר תיק מסוג _____ שהתנהל בפקיד שומה _____.
- אני מצהיר כי אין לי ולא היה לי תיק ברשות המסים ולפי מקום מגורי אני שייך לתחום השיפוט של פקיד שומה _____.
5. האם ההון בבקשה מקורו: * במישרין מעיסוק ביהלומים / בעקיפין מעיסוק ביהלומים / אינו קשור ליהלומים.
6. האם עיסוקו של מגיש הבקשה הוא יהלומן: כן לא
7. סכום ההון המדווח במסגרת הבקשה ליום הגשתה _____
8. סכום העבירה המצטבר (הכנסות, הון, הוצאות שנדרשו שלא כדין וכיו"ב) _____
9. תחום המס בו עוסקת הבקשה לגילוי מרצון הוא: מס הכנסה / מע"מ / מיסוי מקרקעין / מכס.
10. פירוט העובדות נשוא הבקשה: _____
- _____
- _____

שנות מס										מקור הכנסה
סה"כ לשנת המס/תקופת דיווח										
חבות קרן המס בבקשה										

11. האם הוגשה בעבר בקשה לגילוי מרצון: כן לא (במידה שכן, יש לצרף את הבקשה הקודמת)

הנני מצהיר בזאת כי הכספים האמורים אינם נובעים מהכנסות שמקורן בפעילות בלתי חוקית.

כמו כן הנני מצהיר/ה כי הפרטים בבקשה זו ובנספחיה מלאים ונכונים.

שם בא כוח המבקש: _____ חתימת בא כוח המבקש: _____

תאריך: _____

נספח ד' –

טופס הצהרה לבקשה לגילוי מרצון – "מסלול מקוצר"

1. שם המבקש/ת: _____
 2. מס' זהות/ח.פ.: _____
 3. **יש לסמן ולמלא בהתאם אחת משלוש האפשרויות הבאות:**
 - אני מצהיר כי יש לי תיק ברשות המסים המתנהל בפקיד שומה _____.
 - אני מצהיר כי היה לי בעבר תיק מסוג _____ שהתנהל בפקיד שומה _____.
 - אני מצהיר כי אין לי ולא היה לי תיק ברשות המסים ולפי מקום מגורי אני שייך לתחום השיפוט של פקיד שומה _____.
 4. האם ההון בבקשה מקורו*: במישרין מעיסוק ביהלומים / בעקיפין מעיסוק ביהלומים / אינו קשור ליהלומים.
 5. האם עיסוקו של מגיש הבקשה הוא יהלומן: כן לא
 6. שנות המס בהן בוצעה העבירה: _____
 7. לבקשה זו מצורפים דוחות מתקנים לשנות המס: _____
 8. סכום ההון המדווח במסגרת הבקשה ליום הגשתה _____
 9. סכום העבירה המצטבר (הכנסות, הון, הוצאות שנדרשו שלא כדין וכיו"ב) _____
 10. תחום המס בו עוסקת הבקשה לגילוי מרצון הוא: מס הכנסה / מע"מ / מיסוי מקרקעין / מכס.
 11. פירוט העובדות נשוא הבקשה: _____

 12. האם הוגשה בעבר בקשה לגילוי מרצון: כן לא
 (אם כן, יש לצרף את הבקשה הקודמת)
- הנני מצהיר בזאת כי הכספים האמורים אינם נובעים מהכנסות שמקורן בפעילות בלתי חוקית.**
- כמו כן הנני מצהיר/ה כי הפרטים בבקשה זו ובנספחיה מלאים ונכונים.**
- שם המבקש: _____ חתימת המבקש: _____
- תאריך: _____

חוק מס ערך מוסף (תיקון מס' 55) (שומה חלקית), התשע"ח-2017

מבוא

במטרה לאפשר למנהל להגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן – החוק), לערוך בדיקה יעילה של סוגיות מסוימות, הראויות לבחינה נפרדת, ביחס לדוח התקופתי המוגש על ידי חייב במס לפי סעיף 67 לחוק. תוקן חוק מע"מ לפיו, ניתן לערוך שומה חלקית ביחס לנושא אחד או כמה נושאים שנכללו או שהיה עליהם להיכלל בדוח התקופתי האמור.

הסדר דומה קיים בסעיף 145א(א) לפקודת מס הכנסה וזאת החל מיום 1.12.2015 במסגרת תיקון 211 לפקודת מס הכנסה.

התיקון

1. בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, הוסף סעיף 77(ד) לפיו נקבעו הכללים הבאים:

(1) הגיש חייב במס דוח תקופתי ומצא המנהל כי נכון לערוך שומה לגבי נושא אחד או כמה נושאים שנכללו או שהיה צריך לכלול בדוח התקופתי שהוגש, רשאי הוא לשום לפי מיטב שפיטתו, בשומה חלקית, את המס המגיע או את מס התשומות של החייב במס, הנוגעים לאותו נושא או נושאים (בסעיף קטן זה – שומה חלקית), ובלבד שבאותו מועד לא קבע לו המנהל שומה לפי מיטב השפיטה, כאמור בסעיף 77(א) לחוק (הדוח איננו מלא או איננו נכון, או איננו נאמן במסמכים או בפנקסי חשבונות).

(2) (א) שומה חלקית ניתן לקבוע פעם אחת בלבד לגבי אותה שנת מס.

(ב) לא תיקבע שומה חלקית, לחייב במס, יותר משלוש פעמים במהלך חמש שנות מס.

(3) המנהל יודיע לחייב במס בכתב על הנושא או הנושאים שבכוונתו לבחון בטרם יחליט אם לקבוע שומה חלקית לפי סעיף קטן זה.

(4) שומה חלקית יכול שתיעשה בהתאם להסכם עם החייב במס.

(5) דין שומה חלקית כדין שומה לכל דבר ועניין, ואולם אין בשומה חלקית כדי לפגוע בסמכויות המנהל או בזכויות החייב במס לעניין שומת יתרת המס המגיע או מס התשומות של החייב במס, בהתאם להוראות סעיף זה.

(6) נקבעו לגבי אותה תקופת דוח שומה חלקית ושומה לפי סעיף 77(א) לחוק (כאמור בפסקה 1), לרבות שומה שנקבעה בהסכם או בפסק דין, יקבע המנהל את השלכותיהן זו על זו ויערוך את התיאומים הנדרשים.



סוגיות בדיני עבודה



תוכן עניינים – סוגיות בדיני עבודה

פסקי דין:

- 63 הועסקה בעבודה זמנית, תקבל פיצוי בגלל אי עריכת שימוע בתום ההעסקה
- 65 התובעת התחרתה במעסיקתה – איסור תחרות במהלך עבודה
- 65 • התחילה בעסק העצמאי תוך כדי היותה שכירה

פסקי דין:

הועסקה בעבודה זמנית, תקבל פיצוי בגלל אי עריכת שימוע בתום ההעסקה

בית הדין לעבודה: "מטרת השימוע איננה רק לאפשר לעובד לנסות ולשכנע את המעסיק להמשיך את העסקתו, אלא גם לאפשר לעובד להיפרד ממקום העבודה בצורה מכבדת"

בית הדין לעבודה בתל אביב פסק השבוע פיצוי בגובה 7,500 שקל בגין אי עריכת שימוע לעובדת שהועסקה בעבודה זמנית ברשות האכיפה והגבייה.

"מטרת השימוע איננה רק לאפשר לעובד לנסות ולשכנע את המעסיק להמשיך את העסקתו, אלא גם לאפשר לעובד להיפרד ממקום העבודה בצורה מכבדת", ציין בית הדין בהחלטתו. "הדבר נכון גם ביחס לעובד המועסק בחוזים לתקופות קצובות וקצרות, המתחדשים מעת לעת".

לעובדת הובהר לפני החתימה על ההסכם שהוא לא יחודש בתום התקופה, אך בית הדין בכל זאת ראה באי עריכת שימוע הפרה של חובת תום הלב המוגברת החלה ביחסי העבודה, במיוחד כשהמעסיק הוא המדינה.

העובדת התקבלה לעבודה ברשות האכיפה והגבייה לתקופת ניסיון כממלאת מקום, ועבודתה הוסדרה על פי חוזה מיוחד לתקופה קצובה. היא החליפה שוב ושוב עובדות שיצאו לחופשת לידה, ובכל פעם נחתם חוזה עבודה זמני חדש. כך עברה העובדת מתפקיד לתפקיד במשרות זמניות שהוגדרו כמילוי מקום.

על פי הוראות התקש"ר, לא ניתן להעסיק עובד במילוי מקום לתקופה שמעבר לשנה. בתום תקופת העסקה על פי חוזה מיוחד, הסתיימה העסקה מבלי שנערך לה שימוע.

בית הדין קבע: "ממכלול הראיות עולה כי העובדת מיצתה את משך התקופה המרבית על פי התקש"ר להעסקה כממלאת מקום".

לגרסת המדינה לא היה צורך לקיים שימוע לעובדת, כיוון שנאמר לה מספר פעמים בעל פה ובכתב שזהו תפקידה האחרון, והדבר מהווה למעשה תחליף לשימוע, ובכל מקרה לא היה בקיומו של שימוע כדי לגרום לחידוש יחסי העבודה בין הצדדים.

"טענה זו אינה מקובלת עלינו", הבהיר בית הדין. "גם אם נצא מהנחה, כפי שקבענו לעיל, כי הוסבר לעובדת שהחווה האחרון לתקופה קצובה הינו סופי וכי לא ניתן יהיה להאריכו עוד, הרי שלנוכח נסיבות ההעסקה של העובדת, שנמשכה כשנה ו-8 חודשים,

על פי חוזים לתקופות קצובות וקצרות יחסית שהוארכו על פי בקשות מיוחדות של העובדת ואף בהתחשב בנסיבותיה האישיות – ניתן להבין את הציפייה שלה לקיום שיחת שימוע".

בית הדין התרשם שבשל קשיי השפה של העובדת, היא לא הבינה את תוכן חוזי העבודה עליהם חתמה מעת לעת, ושהמונחים וההגבלות שחלו על העסקתה על פי חוזים אלה שמקורם, בין היתר בהוראות התקש"ר, היו זרים לה.

"נדגיש כי מדובר בעובדת שאיננה ילידת הארץ ואשר במועדים הרלבנטיים, כך לטענת המדינה, אף לא שלטה בשפה העברית באופן מלא, ודאי שלא בתוכנם של מסמכים משפטיים שהופקו מעת לעת על פי הוראות התקש"ר אשר כותרותיהם אינן מדברות בעד עצמן", ציין בית הדין. "בנסיבות אלה ובמיוחד בשים לב לנסיבות האישיות של העובדת... נראה כי היה מקום לקיים לעובדת שיחת שימוע. שיחה שבמהלכה ניתן היה להבהיר לה בשפה מובנת **מדוע** (ההדגשה במקור – מעסיקולוג) לא ניתן להמשיך ולהעסיק אותה וכן לשמוע את טיעוניה בעניין זה. זאת להבדיל מעצם ציון העובדה כי לא ניתן יהיה להמשיך את חוזה העסקתה".

בשל אורך תקופת ההעסקה של העובדת שהינה קצרה יחסית, ובשל העובדה שהובהר לה מראש שככל הנראה העסקתה לא תוארך – הפיצוי הועמד על 7,500 שקל.

התובעת התחרתה במעסיקתה – איסור תחרות במהלך עבודה

התחילה בעסק העצמאי תוך כדי היותה שכירה

תע"א 7395-08

עובד ירד למשרה חלקית על מנת לפתוח עסק עצמאי העוסק בתחום בו הוא עובד כשכיר. לאחר זמן מה, החברה המעסיקה ביקשה מהעובד לחזור ולעבוד במשרה מלאה. כתוצאה מכך, באו יחסי הצדדים לכדי סיוס. האם מדובר בהתפטרות או פיטורים? כמו כן, האם העובד המתפטר/מפוטר זכאי לפיצויי פיטורים?

מדובר בתביעה לתשלום פיצויי פיטורים אשר הוגשה על ידי אישה שעבדה בחברה לעיצוב אתרי אינטרנט. התובעת, אשר הייתה מועסקת בחברה הנתבעת במשך כחמש שנים, טענה כי היא זכאית לפיצויי פיטורים בשל התפטרותה בגין הרעה בתנאי העסקתה. לעומת זאת, בחברה טענו כי מדובר בהתפטרות על מנת לפתוח עסק עצמאי, ומהלך זה אינו יכול לזכות את התובעת בפיצויי פיטורים.

כאמור, התובעת הועסקה במשך כחמש שנים כעובדת במשרה מלאה בחברה. בינואר 2008 חל שינוי בתנאי העסקתה והיא "ירדה" לשלושה ימים בשבוע בלבד. השינוי בהיקף העבודה נבע מרצונה של התובעת להקדיש את עיקר זמנה להפעלת עסק עצמאי אשר עוסק בפעילות בתחום עיצוב אתרי האינטרנט (דהיינו, הענף בו פועלת הנתבעת). הצדדים היו חלוקים בעניין זה, האם ההפחתה במשרה נעשתה בהסכמה, אם לאו.

התובעת טענה, כמובן, כי מדובר במהלך אשר נעשה בהסכמה והנתבעת חזרה בה ללא סיבה מהסכמה זו. הנתבעת, לעומת זאת, טענה כי הסכמתה לשינוי הייתה מותנית בשורה של תנאים, ולאחר שהתובעת לא עמדה בהם, היא ביקשה ממנה לשוב ולעבוד במשרה מלאה.

בית הדין לעבודה קבע כי דין תביעתה של העובדת לשעבר להידחות. בפסק הדין נכתב כי הרושם הכללי אשר התקבל ממכלול הראיות היה כי התובעת ביקשה להביא למעשה לסיומם ההדרגתי של יחסי העבודה.

דהיינו, התובעת הייתה מעוניינת (מרצונה) להפחית את שעות עבודתה בנתבעת בשל שאיפתה לפתוח בדרך חדשה במסגרת העסק העצמאי אשר הוקם על ידה. זאת ועוד, התובעת החלה בפעילות העסק העצמאי, ללא אישור מעסיקתה, בעוד היא שכירה, וזאת כאשר היא אף משתמשת בשירותיו של אחד מעובדי הנתבעת (והכול ללא ידיעת המעסיקה). יצוין כי מדובר במהלכים אשר היו מנוגדים באופן בוטה לסעיפי ה"אי

תחרות" וה"שמירה על סודיות" עליהם חתמה התובעת בחוזה עבודה עם תחילת העסקתה.

זאת ועוד, הוכח כי הנתבעת לא הייתה יכולה להביא לסיום העסקתה של התובעת באופן מוחלט, וזאת מפאת מרכזיות תפקידה של העובדת והתחייבויות קודמות כלפי לקוחות בהן התובעת טיפלה. דהיינו, התובעת למעשה "תפסה בכוח" את הנתבעת ו"ניצלה" כביכול את מעמדה. אך מאי, הנתבעת הסכימה להפחית בהיקף המשרה רק בכפוף לשורה של תנאים אשר עיקרם היה איסור תחרות עימה במסגרת העסק העצמאי. התובעת לא עמדה בתנאים אלה.

במילים אחרות, בית הדין קבע כי התובעת לא הייתה רשאית להפחית את תנאי העסקתה, ומקביל לנהוג כרצונה תוך התעלמות מהתנאים אשר ביססו את הסכמת הנתבעת למהלך. כמו כן, צוין כי התובעת יצרה כלפי הנתבעת מצגים מטעים ולא עמדה בחובת הגילוי לה היא הייתה מחויבת מעצם קיומם של יחסי העבודה. לסיכום, בית הדין דחה את תביעת פיצויי הפיטורים בשל העובדה כי הוכחה תחרות תוך כדי עבודה.

דחיית תביעה בגין תחרות במעסיק איננה סוגיה חדשה. בית המשפט העליון, בעש"מ 5205/01 פרנס נ' יושב ראש רשות השידור, עמד על סוגיה זו. "במצב כזה (עיסוק שכיר בעסק עצמאי המתחרה עם המעביד), מערכת השיקולים העומדת ביסוד ההכרעה היא שונה מזו הקיימת כאשר מדובר בהיתר לעבודה פרטית במקביל להמשך העבודה במקום עבודה נתון. מערך האיזונים שונה, והנטייה לכבד את ההגבלות שמטיל המעביד על חופש העיסוק תגבר.

למשל, אין לטעון כי איסור על עבודה פרטית מוציא את העובד כליל מחוג העבודה או מונע ממנו אפשרות להגשמה עצמית ולביטוי כישרונותיו. איסור כזה אף לא מותיר את העובד בלא אפשרות להשתכר ולפרנס עצמו, שהרי הוא ממשיך להתפרנס מכוח עבודתו הראשית".



טבלאות מידע



תוכן עניינים – טבלאות מידע

69	שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2018.
69	• א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית*
70	• ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח).
71	• ג. הנחות סוציאליות.
72	נתונים שונים לתיאום הוצאות
72	• 1. הוצאות שונות
72	• 2. קרן השתלמות
73	• 3. הוצאות נסיעה לחו"ל.
74	דמי ביטוח לאומי – ממעבידים
75	• א. עובדים שכירים
76	• ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)
77	גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"
79	מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)
84	מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)
87	שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים
87	• א. שער השקל ביחס לדולר
89	• ב. שער השקל ביחס לאירו.
91	תוספת יוקר
91	• מה-3/1990 עד היום
92	שיעורי ריבית
92	• 1. ריבית פק"מ – פר"י
92	• 2. חח"ד (שנתי באחוזים)
93	• 3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט)
94	• 4. ריבית החשב הכללי

שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2018

בהתאם לפקודת מס הכנסה, שיעורי המס על הכנסות של יחידים, נקודות הזיכוי וההנחות הסוציאליות בשנת 2018 הינם כדלקמן:

א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית*

הכנסה חודשית מ-1.1.2017 (ש"ח)	לשנת המס 2018 כולה			
	מס מצטבר (ש"ח)	הכנסה מצטברת (ש"ח)	הכנסה (ש"ח)	שיעור המס*
עד 6,240	7,488	74,880	עד 74,880	10%
2,710 הבאים	12,041	107,400	32,520 הבאים	14%
5,410 הבאים	25,025	172,320	64,920 הבאים	20%
5,600 הבאים	45,857	239,520	67,200 הבאים	31%
21,570 הבאים	136,451	498,360	258,840 הבאים	35%
11,960 הבאים	203,905	641,880	143,520 הבאים	47%
מעל 53,490	-	-	מעל 641,880	50%

הכנסה חודשית מ-1.1.2017 (ש"ח)	לשנת המס 2017 כולה			
	מס מצטבר (ש"ח)	הכנסה מצטברת (ש"ח)	הכנסה (ש"ח)	שיעור המס*
עד 6,220	7,464	74,640	עד 74,640	10%
2,700 הבאים	12,000	107,040	32,400 הבאים	14%
5,400 הבאים	24,960	171,840	64,800 הבאים	20%
5,580 הבאים	45,718	238,800	66,960 הבאים	31%
21,510 הבאים	136,060	496,920	258,120 הבאים	35%
11,923 הבאים	203,305	639,996	143,076 הבאים	47%
מעל 53,333	-	-	מעל 639,996	50%

* על הכנסות הנחשבות כהכנסות מיגיעה אישית, ועל הכנסה חייבת של יחיד, שמלאו לו 60 שנה בשנת המס. לגבי הכנסות אחרות – פרט לדיבידנדים, ריבית והכנסות מועדפות שנקבע להן שיעור מס מוגבל. להלן מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית:

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

בשנת המס 2017					בשנות המס 2018				
הכנסה חודשית (ש"ח)	מס מצטבר (ש"ח)	הכנסה מצטברת (ש"ח)	הכנסה (ש"ח)	שיעור המס	הכנסה חודשית (ש"ח)	מס מצטבר (ש"ח)	הכנסה מצטברת (ש"ח)	הכנסה (ש"ח)	שיעור המס
עד 19,900	74,028	238,800	עד 238,800	31%	עד 19,960	74,251	239,520	עד 239,520	31%
21,510 הבאים	164,370	496,920	258,120 הבאים	35%	21,570 הבאים	164,845	498,360	258,840 הבאים	34%
הבאים 11,923	231,616	639,996	143,076 הבאים	47%	11,960 הבאים	232,300	641,880	143,520 הבאים	48%
מעל 53,333	-	-	מעל 639,996	50%	מעל 53,490	-	-	מעל 641,880	50%

ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח)

הסכום בשנת המס 2017	הסכום החודשי מ-1.1.2018	הסכום לשנת המס 2018	
-	216	-	נקודת זיכוי לחודש
2,580	-	2,592	נקודת זיכוי לשנה

ג. הנחות סוציאליות

הסכום החודשי מ-1.1.2017 בש"ח	הסכום לשנת המס 2018 כולה בש"ח	הסכום לשנת המס 2018 כולה בש"ח	
103,200 לשנה	8,700	104,400	1. "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) – לגבי הכנסות עבודה
146,400 לשנה	12,200	146,400	– לגבי הכנסות שאינן מעבודה
258,000	21,750	261,000	הכנסה נוספת בהתאם לסעיף 47א(5)
206,400	17,400	208,800	תקרת ההכנסה בהתאם לסעיף 45א(ה)
2,016	–	2,016	רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25%
21,768	1,857	22,284	2. תקרת ההפרשות החודשית של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד לפי סעיף 3(ה3) – 7.5% מ-24,765 ש"ח
12,200	–	12,230	3. תקרת סכום מענק פרישה פטור (סעיף 9(א7א)) – לשנת עבודה
24,480	–	24,480	4. תקרת סכום מענק מוות פטור (סעיף 9(א7ב)) – לשנת עבודה
12,200	–	12,230	5. סכום מענק מוות לבעלי שליטה – בעד שנות עבודה עד 31.12.1975 – הראוי לניכוי (סעיף 9(ב3)) – לשנת עבודה (לסכום זה מתוסף הסכום שבו חוייבו שאירי העובד במס)
12,200	–	12,230	6. הפרשות לפיצויים ולקיצבה בשל בעלי שליטה (סעיף 9(א9))
100,320	8,380	100,560	7. "קיצבה מזכה" חודשית כמשמעותה בסעיף 9א(א) – שעד 49% ממנה פטורים ממס

נתונים שונים לתיאום הוצאות

1. הוצאות שונות

הערות	תקרה לכל שנת מס		סוג ההוצאה
	2018-2017	2016-2014	
	80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד*		כיבודים במקום העסק
אם המתנה ניתנה בחו"ל עד \$15	210 ש"ח	210 ש"ח	מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי
עפ"י חוזר מ"ה	210 ש"ח	210 ש"ח	מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי
לפי הנחיית הנציבות לא יעלה הניכוי על מחצית מהכנסתו החייבת של העובד לפני הניכוי	320 ש"ח	330 ש"ח	הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל (ליום)

2. קן השתלמות

מעמד	הכנסה קובעת
עצמאי** (החל מיום 1.1.2018)	הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 261,000 ש"ח בשנה (בשנת המס 2017 – 260,000 ש"ח)
שכיר*** לרבות שכיר בעל שליטה בחברת מעטים	13,400 ש"ח לחודש לינואר 1997 13,900 ש"ח לחודש לתקופה פברואר עד יולי 1997 14,000 ש"ח לחודש לתקופה אוגוסט 1997 עד יולי 1998 14,400 ש"ח לחודש לתקופה אוגוסט 1998 עד דצמבר 1998 15,400 ש"ח לחודש החל מחודש ינואר 1999 עד פברואר 2004 15,712 ש"ח לחודש החל מחודש מרץ 2004
קיבוץ (החל מיום 1.1.2018)	הכנסתו החייבת של הקיבוץ (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 261,000 ש"ח בשנה, מוכפל במספר חברי הקיבוץ שבעבורם משלם הקיבוץ קרן השתלמות (בשנת המס 2017 – 260,000 ש"ח)

* הוצאות כיבודים במקום העסק: החל מיום 1.1.2000 (ק"ת 6038, מיום 31.5.2000):

מקום עיסוק – מקום שבו מנהל הנישום, דרך קבע את עיסוקו.

הוצאות כיבוד יותרו כדלקמן: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום, לעניין זה, "כיבוד קל" – שתיה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה. לפי דברי ההסבר של רשויות המס:

(א) כ"כיבוד קל" ייחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העסק לצרכים עסקיים. לא ייכללו בגדר "כיבוד" ארוחות הניתנות לאורח – גם לא ארוחות עסקיות. על ארוחות יחולו הוראות תקנה 3 הקובעת כי לא יותר ניכוי הוצאות בשל אירוח בארץ, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

(ב) על אף הקביעה הברורה כי 80% מההוצאות הכיבוד מותרים בניכוי, עדיין עומדת לפקיד השומה הסמכות לבחון מקרים בהם הוצאות הכיבוד נראות מופרזות, כמו למשל לעומת מחזור או לעומת הוצאות העבר.

** לגבי עצמאי, יותר ניכוי מקסימלי של 4.5%, (עד וכולל 2016 ובתנאי שיופרש תחילה 2.5% מההכנסה הקובעת).

*** לגבי שכיר, שהינו חבר בעל שליטה בחברת מעטים – לפי ההתניה לניכוי ההוצאה בשל תשלומי המעביד, הכלולה בסעיף 5(17) לפקודה, יש חובה לתשלום נוסף של העמית בגובה של שליש לפחות מהסכום ששילם המעסיק. דהיינו, כדי שהפרשה לקרן השתלמות תוכר כהוצאה בשיעור מקסימלי של 4.5% מהמשכורת הקובעת, יש צורך בתשלום מקביל של 1.5% של העמית.

3. הוצאות נסיעה לחו"ל

ההגבלה	פירוט ההוצאה
א. הוצאות לרכישת כרטיסי טיסה:	
מותרות מלוא ההוצאות	(1) במחלקת תיירים או עסקים
מותרות ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה	(2) במחלקה ראשונה
ב. הוצאות לינה ("הוצאות לינה מוכרות"):	
מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$278 ללינה (בשנת המס 2017 – \$272)	(1) בנסיעה שכללה עד וכולל 90 לינות: (א) 7 לינות ראשונות
עד וכולל \$122 ללינה – מותרות מלוא ההוצאות. מעל \$122 ללינה – מותרות הוצאות בשיעור 75% מהן אך לא פחות מ-\$122 ללינה ולא יותר מ-\$209 (בשנת המס 2017 – \$119 ו-204 בהתאמה)	(ב) מהלינה השמינית ואילך
מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$122 ללינה (בשנת המס 2017 – לא יותר מ-\$119 ללינה)	(2) בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות (לעניין מנין מספר הלינות – שתי נסיעות או יותר שביניהן היתה שהייה רצופה בישראל של פחות מ-14 יום – ייחשבו לנסיעה אחת).
ג. הוצאות שהייה אחרות:	
עד \$78 לכל יום שהייה (בשנת המס 2017 – \$76)	(1) אם נדרשו הוצאות לינה
עד \$130 לכל יום שהייה (בשנת המס 2017 – \$128)	(2) אם לא נדרשו הוצאות לינה
ד. הוצאות חינוך בחו"ל בשל ילדים:	
עד \$696 לחודש לכל ילד (הנציב רשאי לאשר יותר בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד) (בשנת המס 2017 – \$681)	שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס – אם השהייה בחו"ל היתה בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים
ה. הוצאות שכירת רכב בחו"ל	
הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-\$61 ליום (החל משנת המס 2017 – \$60)	
ו. הוצאות עסקיות אחרות כגון:	
מותרות מלוא ההוצאות כנגד קבלות	טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות

הערות:

- (א) הוצאות הלינה יותרו על סמך קבלות נאותות. הוצאות שהייה אחרות יותרו – לפי הבהרות נציבות מס ההכנסה – ללא צורך בקבלות.
- (ב) לפי הבהרות הנציבות, הגבלת התרת הוצאות שכירת רכב בחו"ל עד – \$61 ליום (החל משנת המס 2018), מתייחסת לא רק לדמי השכירות אלא כוללות את כל הוצאות הרכב, לרבות דלק, שירותים וכלל הוצאה אחרת. עמדה זו אינה משתמעת במפורש מנוסח התקנות. כמו כן, ראוי לציון כי לא ברור אם הגבלת הניכוי מתייחסת לרכב או למשתמש.
- (ג) על מי שטס במחלקה הראשונה להצטייד במידע על מחיר כרטיס של טיסה במחלקת העסקים באותה טיסה, שהוא המחיר לפיו תותר לניכוי ההוצאה.
- (ד) תותר תוספת של 25% מההוצאות המותרות בניכוי (כולן או חלקן), בנסיעות לארצות המנויות להלן: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

דמי ביטוח לאומי – ממעבידים

החל מיום 1.4.2015 ועד יום 31.12.2015 (ש"ח)	החל מיום 1.1.2016 ועד 30.6.2016 (ש"ח)	החל מיום 1.7.2016 ועד 30.11.2016 (ש"ח)	החל מיום 1.1.2017 ועד יום 30.11.2017 (ש"ח)	החל מיום 1.12.2017 עד יום 31.12.2017 (ש"ח)	החל מיום 1.1.2018 (ש"ח)	בסיס ההכנסה
43,240	43,240	43,240	43,240	43,240	43,370	מקסימום ההכנסה לתשלום משכר העובד
4,650	4,650	4,825	5,000	5,300	5,300	מינימום ההכנסה לתשלום
186	186	193	200	212	212	מינימום ההכנסה ליום*
5,556	5,678	5,678	5,804	5,804	5,944	בסיס ההכנסה לתשלום דמי ביטוח מופחתים

* לעובד המועסק שבוע עבודה בן 6 ימים (שכר המינימום החודשי מחולק ב-25). לעובד המועסק שבוע עבודה בן 5 ימים, 244.62 ש"ח.

א. עובדים שכירים

להלן טבלת שיעורי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח בריאות עבור עובדים שכירים, החל מעודכן ליום 1.1.2016 (באחוזים)

מלא		מופחת				
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ	
טור 1						
7.50	12.00	19.50	3.45	3.50	6.95	עובד תושב/ת ישראל שמלאו לו 18 שנה וטרם הגיע לגיל פרישה
טור 2						
7.28	11.79	19.07	3.41	3.49	6.90	בעלי שליטה בחברה שמלאו להם 18 וטרם הגיעו לגיל פרישה
טור 3						
בטור זה יש לדווח על יתר העובדים שהם תושב/ת ישראל ואינם כלולים בטור 1 ועל בעלי שליטה שאינם כלולים ב-טור 2						
2.02	5.00	7.02	0.38	3.10	3.48	אישה וגבר מעל גיל הזכאות לקצבת זקנה ושאינם מקבלים קצבת זקנה
1.96	5.00	6.96	0.37	3.10	3.47	בעלי שליטה
1.85	5.00	6.85	0.38	3.10	3.48	אישה וגבר שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62
2.02	5.00	7.02	0.38	3.10	3.48	מבוטחים המקבלים קצבת נכות יציבה מעבודה בשיעור 100%, או קצבת נכות כללית יציבה בשיעור 100% או קצבת נכות כללית בלתי יציבה בשיעור 100% לתקופה רצופה של שנה אחת לפחות
1.96	5.00	6.96	0.37	3.10	3.47	בעלי שליטה
6.86	9.86	16.72	3.15	3.37	6.52	נשים וגברים בין גיל פרישה לגיל הזכאות לקצבת זקנה שאינם מקבלים קצבת זקנה
6.86	9.86	16.44	3.14	3.37	6.51	בעלי שליטה
2.02	-	2.02	0.38	-	0.38	מי שטרם מלאו לו 18 שנה
1.96	-	1.96	0.37	-	0.37	בעל שליטה
1.85	-	1.85	0.38	-	0.38	נשים וגברים המקבלים קצבת זקנה מהמוסד
1.96	-	1.96	0.37	-	0.37	בעלי שליטה
7.50	7.00	14.50	3.45	0.40	3.85	חיילים בשרות סדיר
7.28	11.79	19.07	3.41	0.39	3.80	בעלי שליטה

ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)

מלא			מופחת		
מעביד	עובד	סה"כ	מעביד	עובד	סה"כ
2.55	0.87	3.42	0.49	0.04	0.53

גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"

החל מיום ועד 1.1.2013 31.12.2013 (ש"ח)	החל מיום ועד 1.1.2014 31.12.2014 (ש"ח)	החל מיום ועד 1.1.2015 31.12.2015 (ש"ח)	החל מיום 1.1.2016 (ש"ח)	החל מיום 1.1.2017 (ש"ח)	החל מיום 1.1.2018 (ש"ח)	
42,435	43,240	43,240	43,240	43,240	43,370	מכסימום ההכנסה לתשלום דמי ביטוח
2,207	2,272	2,315	2,366	2,418	2,477	מינימום ההכנסה לתשלום דמי ביטוח
1,324	1,363	1,389	1,420	1,451	1,486	מבוטח שאינו עובד ואינו עובד עצמאי – מינימום ההכנסה לחיוב דמי ביטוח ומס מקביל
1,324	1,363	1,389	1,420	1,451	1,486	מינימום ההכנסה להגדרת עובד עצמאי
5,297	5,453	5,556	5,678	5,804	5,944	בסיס ההכנסה לתשלום על פי שיעורים מופחתים
1,324	1,363	1,389	1,420	1,451	1,486	מינימום ההכנסה לחיוב בדמי ביטוח של מבוטחים עם יחס חלוקה עבור כל אחד מבני הזוג

הערות:

- א. שכר ממוצע החל מ-1.1.2018
9,906 ש"ח (במקום 9,673 ש"ח עד 31.12.2017).
- ב. שיעור דמי הביטוח
שיעורי דמי הביטוח מפורטים בטבלת דמי הביטוח שבעמוד הבא.
- ג. בסיס לשיעורים מופחתים
הבסיס לשיעורים מופחתים חל על ההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע במשק לפי חוק.

להלן פירוט שיעורי דמי הביטוח ודמי ביטוח בריאות התקפים החל מ-1.1.2017:

עיסוק המבוטח						עצמאי		ענף
הל"ע		עצמאי מקבל ק.ז. מותנה** או מעל לגיל		עצמאי בגיל מותנה** ללא ק.ז.		עצמאי		
רגיל	מופחת* עד 60% ש"מ	רגיל	מופחת* עד 60% ש"מ	רגיל	מופחת* עד 60% ש"מ	רגיל	מופחת* עד 60% ש"מ	
0.16	0.11	–	–	0.94	0.24	0.94	0.24	אמהות
3.65	2.4	–	–	5.95	1.32	5.95	1.32	זקנה ושאיירים
1.67	1.1	–	–	2.74	0.59	2.74	0.59	ילדים
1.31	0.87	–	–	–	–	2.12	0.47	נכות
–	–	0.78	0.17	0.78	0.17	0.78	0.17	נפגעי עבודה
0.07	0.04	–	–	–	–	0.09	0.03	נפגעי תאונות
0.14	0.09	–	–	0.21	0.05	0.21	0.05	סיעוד
7	4.61	0.78	0.17	10.62	2.37	12.83	2.87	סה"כ ב. לאומי
5	5	–	–	5	3.1	5	3.1	סה"כ ב. בריאות
12	9.61	0.78	0.17	15.62	5.47	17.83	5.97	סה"כ

* עד 60% מהשכר הממוצע במשק – 5,944 ש"ח.
 ** גיל מותנה: החל מיום 1 ביולי 2004 חל שינוי בגיל הזכאות לקיצבת זקנה. לשינוי זה יש השלכה על שיעורי דמי הביטוח של המבוטחים שאינם שכירים, בהתאם לגיל הזכאות הקבוע לגביהם בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)

1960	1959	1958	1957	1956	1955	1954	1953	1952	1951	חודש/שנה
278.6	275.3	267.0	254.0	238.0	228.0	214.0	181.0	113.0	90.0	ינואר
279.2	277.5	269.0	259.0	239.0	228.0	216.0	182.0	120.0	92.0	פברואר
281.9	277.8	268.0	261.0	244.0	229.0	217.0	184.0	132.0	93.0	מרץ
278.6	276.4	272.0	265.0	246.0	230.0	217.0	187.0	144.0	94.0	אפריל
284.1	287.1	276.0	270.0	249.0	230.0	218.0	191.0	150.0	96.0	מאי
277.5	273.4	267.0	258.0	249.0	232.0	214.0	197.0	157.0	95.0	יוני
278.9	269.8	274.0	264.0	244.0	233.0	217.0	200.0	162.0	96.0	יולי
279.4	269.5	274.0	269.0	247.0	231.0	222.0	201.0	165.0	98.0	אוגוסט
286.6	275.6	280.0	268.0	260.0	239.0	227.0	205.0	169.0	100.0	ספטמבר
292.4	280.5	280.0	268.0	259.0	238.0	227.0	207.0	173.0	103.0	אוקטובר
291.3	281.1	273.0	267.0	248.0	236.0	228.0	208.0	175.0	105.0	נובמבר
289.3	279.7	274.0	263.0	250.0	239.0	228.0	212.0	178.0	107.0	דצמבר

1970	1969	1968	1967	1966	1965	1964	1963	1962	1961	חודש/שנה
465.6	451.7	445.0	439.8	413.5	384.5	367.8	347.7	316.6	295.9	ינואר
467.4	450.6	444.6	435.7	417.9	386.4	367.8	347.7	318.2	293.5	פברואר
472.0	456.9	448.0	437.6	425.0	394.2	367.3	347.7	325.4	294.0	מרץ
475.7	459.8	452.0	444.3	432.8	397.5	363.9	343.8	331.2	293.7	אפריל
481.7	457.2	451.3	445.4	434.6	405.7	376.3	355.1	327.9	314.7	מאי
480.7	461.7	446.5	440.5	433.1	403.8	365.9	352.1	323.5	303.9	יוני
478.9	462.1	448.0	437.2	434.2	400.9	370.8	352.4	326.2	297.3	יולי
481.2	453.2	443.9	433.1	429.4	396.4	367.3	346.6	330.1	294.8	אוגוסט
500.5	456.1	445.7	432.8	435.7	401.6	370.0	353.5	337.8	304.8	ספטמבר
510.6	461.7	448.7	436.1	439.4	405.7	374.1	356.2	341.4	308.9	אוקטובר
510.6	465.0	447.6	437.9	437.2	407.9	377.4	363.1	343.8	311.4	נובמבר
514.2	466.9	449.4	440.9	440.2	408.3	381.3	365.0	347.7	315.5	דצמבר

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

1979	1978	1977	1976	1975	1974	1973	1972	1971	חודש/שנה
4,885.4	3,214.2	2,199.4	1,618.8	1,318.3	857.3	667.4	591.3	523.4	ינואר
5,004.2	3,265.1	2,220.1	1,630.3	1,338.1	926.6	673.9	588.1	522.9	פברואר
5,285.2	3,385.8	2,263.5	1,689.0	1,370.6	951.4	690.4	600.0	529.8	מרץ
5,743.6	3,572.5	2,318.2	1,785.8	1,394.0	977.1	717.0	606.9	533.9	אפריל
6,017.1	3,638.6	2,372.9	1,823.8	1,413.8	1,003.2	727.1	613.3	536.7	מאי
6,230.3	3,710.2	2,429.5	1,827.5	1,408.7	1,006.4	729.4	604.6	537.6	יוני
6,573.5	3,798.9	2,465.3	1,920.6	1,415.1	1,020.2	741.7	608.7	534.9	יולי
7,124.3	3,889.4	2,561.5	1,944.0	1,415.6	1,025.2	746.3	611.5	537.6	אוגוסט
7,694.0	4,006.4	2,659.6	1,988.5	1,445.0	1,045.4	758.7	620.2	555.0	ספטמבר
8,295.7	4,236.5	2,755.8	2,055.0	1,536.2	1,071.6	772.5	634.9	567.0	אוקטובר
9,103.0	4,500.6	3,082.1	2,146.8	1,584.9	1,196.3	806.4	645.9	576.1	נובמבר
9,840.5	4,655.2	3,142.5	2,204.6	1,597.2	1,293.1	828.0	655.0	583.0	דצמבר

1986	1985	1984	1983	1982	1981	1980	חודש/שנה
4,801,765	1,782,697	357,216.6	116,001.3	50,032.0	24,598.7	10,561.1	ינואר
4,843,755	2,023,645	399,972.9	123,040.7	52,882.5	25,953.0	11,081.7	פברואר
4,918,165	2,267,742	442,634.8	129,985.7	55,559.7	27,197.2	11,647.5	מרץ
5,081,159	2,707,117	533,816.9	147,230.0	61,481.0	30,094.8	12,835.9	אפריל
5,162,656	2,891,371	610,132.7	155,356.1	65,307.8	31,102.7	14,050.6	מאי
5,247,696	3,322,871	691,614.0	160,946.7	69,244.9	31,953.1	14,699.5	יוני
5,247,696	4,236,267	777,032.2	171,009.8	75,622.9	33,890.1	15,342.7	יולי
5,304,390	4,401,624	905,033.7	183,261.9	81,575.7	35,213.0	16,608.3	אוגוסט
5,407,146	4,535,483	1,098,437.4	199,734.5	87,764.8	38,079.2	17,815.5	ספטמבר
5,534,707	4,746,509	1,365,778.9	241,813.7	95,134.9	41,512.3	19,775.3	אוקטובר
5,694,157	4,768,557	1,632,679.5	278,507.0	101,308.2	43,921.7	21,629.5	נובמבר
5,779,198	4,829,975	1,693,688.1	310,838.1	106,930.3	46,189.5	22,923.5	דצמבר

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

1992	1991	1990	1989	1988	1987	חודש/שנה
13,088,324	11,232,939	9,528,501	8,176,271	6,817,752	5,903,215	ינואר
13,220,402	11,302,123	9,578,816	8,314,639	6,874,357	5,959,908	פברואר
13,415,375	11,440,490	9,698,316	8,352,375	6,987,567	6,037,862	מרץ
13,654,373	11,692,068	9,943,604	8,566,216	7,176,251	6,172,509	אפריל
13,604,058	11,912,197	10,100,840	8,641,689	7,264,303	6,211,486	מאי
13,622,926	12,144,908	10,176,313	8,748,610	7,283,171	6,271,723	יוני
13,717,267	12,509,695	10,339,838	8,798,926	7,289,460	6,285,896	יולי
13,824,188	12,767,562	10,503,364	8,905,846	7,346,065	6,363,850	אוגוסט
14,006,582	12,968,824	10,723,494	9,044,214	7,471,854	6,424,087	ספטמבר
14,075,766	13,025,429	10,905,888	9,207,739	7,647,958	6,523,300	אוקטובר
14,163,818	13,044,298	11,044,256	9,327,239	7,773,747	6,626,057	נובמבר
14,314,764	13,088,324	11,088,282	9,427,870	7,811,483	6,711,098	דצמבר

1998	1997	1996	1995	1994	1993	חודש/שנה
23,388,262	21,880,816	19,870,887	18,256,853	16,033,750	14,497,158	ינואר
23,373,035	22,139,670	20,053,608	18,287,307	16,125,110	14,673,263	פברואר
23,327,355	22,352,844	20,251,555	18,272,080	16,292,605	14,861,946	מרץ
23,647,117	22,520,338	20,586,543	18,439,574	16,612,366	15,069,497	אפריל
23,738,477	22,626,926	20,936,758	18,622,295	16,810,313	15,113,523	מאי
23,829,837	22,870,553	21,089,025	18,683,202	17,038,714	15,151,260	יוני
23,799,384	23,098,954	21,149,932	18,728,882	17,221,435	15,170,128	יולי
23,921,198	23,190,315	21,226,066	18,957,283	17,404,156	15,314,785	אוגוסט
24,256,186	23,175,088	21,317,427	19,140,004	17,602,104	15,465,732	ספטמבר
24,987,069	23,449,169	21,484,921	19,337,951	17,845,731	15,685,862	אוקטובר
25,306,830	23,388,262	21,621,961	19,474,992	18,074,132	15,805,362	נובמבר
25,322,057	23,312,129	21,789,455	19,703,393	18,226,400	15,924,861	דצמבר

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

2004	2003	2002	2001	2000	1999	חודש/שנה
27,137,083	27,766,269	26,305,750	25,511,710	25,541,946	25,204,918	ינואר
27,191,795	27,875,693	26,510,663	25,486,096	25,421,579	25,012,330	פברואר
27,164,439	27,930,405	26,638,734	25,537,324	25,349,358	24,964,183	מרץ
27,465,354	27,875,693	27,048,560	25,767,852	25,469,726	25,036,404	אפריל
27,574,778	27,738,913	27,304,702	25,870,309	25,686,387	25,156,771	מאי
27,574,778	27,574,778	27,663,300	25,947,151	25,758,607	25,228,991	יוני
27,520,066	27,383,286	27,842,600	26,049,608	25,830,828	25,301,211	יולי
27,574,778	27,437,998	27,740,143	26,126,450	25,686,387	25,421,579	אוגוסט
27,520,066	27,301,219	27,842,600	26,177,679	25,541,946	25,541,946	ספטמבר
27,520,066	27,301,219	28,021,899	26,203,293	25,686,387	25,710,460	אוקטובר
27,492,710	27,246,507	27,791,371	26,049,608	25,686,387	25,662,313	נובמבר
27,520,066	27,191,795	27,714,527	26,023,994	25,662,314	25,662,313	דצמבר

2010	2009	2008	2007	2006	2005	חודש/שנה
31,186,587	30,052,529	29,105,342	28,111,501	28,094,540	27,355,930	ינואר
31,097,056	30,022,686	29,048,551	28,026,315	28,258,676	27,410,642	פברואר
31,126,900	30,171,904	29,133,738	28,083,106	28,340,744	27,355,980	מרץ
31,395,492	30,470,340	29,559,669	28,225,083	28,586,947	27,547,422	אפריל
31,515,867	30,589,715	29,758,438	28,225,083	28,586,947	27,629,490	מאי
31,604,398	30,858,307	29,786,833	28,423,851	28,614,303	27,656,846	יוני
31,753,616	31,186,587	30,127,579	28,736,201	28,641,659	27,957,761	יולי
31,902,834	31,335,805	30,383,138	28,934,969	28,641,659	28,012,473	אוגוסט
31,992,365	31,246,274	30,383,138	28,792,992	28,395,456	28,039,829	ספטמבר
32,081,896	31,305,962	30,411,533	28,821,388	28,203,964	28,258,676	אוקטובר
32,111,739	31,395,492	30,241,160	28,934,970	28,149,252	28,231,320	נובמבר
32,231,114	31,395,492	30,212,765	29,105,342	28,149,252	28,176,608	דצמבר

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

2016	2015	2014	2013	2012	2011	חודש/שנה
33,501,154	33,705,015	33,876,898	33,410,549	32,930,648	32,297,367	ינואר
33,399,224	33,467,177	33,810,277	33,410,549	32,930,648	32,392,359	פברואר
33,331,270	33,569,108	33,910,209	33,477,171	33,057,305	32,455,687	מרץ
33,467,177	33,772,969	33,943,519	33,610,413	33,342,282	32,645,672	אפריל
33,569,108	33,840,922	33,976,829	33,643,724	33,342,282	32,803,902	מאי
33,671,038	33,942,853	34,076,761	33,910,209	33,247,289	32,930,648	יוני
33,806,946	34,010,807	34,110,072	34,010,140	33,278,953	32,835,656	יולי
33,705,015	33,942,852	34,076,762	34,076,762	33,627,258	32,993,977	אוגוסט
33,671,038	33,806,945	33,976,830	34,076,762	33,627,258	32,930,648	ספטמבר
33,738,992	33,840,922	34,076,762	34,176,693	33,563,930	32,962,313	אוקטובר
33,603,085	33,705,015	34,010,140	34,043,451	33,405,610	32,930,648	נובמבר
33,603,085	33,671,038	34,010,140	34,076,762	33,468,938	32,930,648	דצמבר

2018	2017	חודש/שנה
33,569,482	33,535,878	ינואר
	33,535,878	פברואר
	33,636,688	מרץ
	33,703,894	אפריל
	33,838,306	מאי
	33,603,085	יוני
	33,569,482	יולי
	33,670,291	אוגוסט
	33,703,894	ספטמבר
	33,804,703	אוקטובר
	33,703,894	נובמבר
	33,737,497	דצמבר

מדד תשומה בנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)

1980	1979	1978	1977	1976	1975	חודש/שנה
790.80	346.80	215.40	149.20	114.60	96.65	ינואר
805.90	352.40	222.30	150.30	115.50	97.67	פברואר
827.10	370.50	227.70	151.10	116.60	98.95	מרץ
942.20	413.90	253.20	158.40	126.30	100.00	אפריל
1002.60	439.40	258.90	162.10	128.40	100.10	מאי
1085.80	484.90	270.90	169.10	133.30	103.30	יוני
1229.30	532.20	282.30	178.00	138.50	108.60	יולי
1304.20	572.80	290.90	183.50	140.90	109.30	אוגוסט
1305.30	596.50	298.60	182.10	140.80	106.20	ספטמבר
1452.00	635.70	305.00	185.70	141.40	109.90	אוקטובר
1557.30	680.70	320.40	203.90	144.90	112.40	נובמבר
1650.00	705.00	325.60	205.70	147.20	113.30	דצמבר

1986	1985	1984	1983	1982	1981	חודש/שנה
304536.15	133407.77	25735.45	8911.30	3916.20	1889.80	ינואר
312849.87	148199.48	30130.60	9334.40	4154.70	2003.10	פברואר
315674.06	165885.98	32425.25	9572.40	4263.90	2053.10	מרץ
321234.19	186855.60	40721.32	10640.40	4715.10	2334.30	אפריל
326829.62	198628.95	45769.56	11178.70	5025.10	2412.00	מאי
340862.32	221981.49	53659.65	12094.70	5364.30	2550.00	יוני
345681.10	277070.89	64197.41	13660.20	6279.40	2906.00	יולי
349246.64	289744.45	74982.30	14767.50	6635.30	3006.30	אוגוסט
358337.01	282489.80	86490.88	15031.40	6758.40	3135.40	ספטמבר
359925.62	283425.32	101247.28	17651.20	7342.30	3231.80	אוקטובר
371081.18	292992.27	121034.28	19628.13	7731.30	3351.40	נובמבר
373481.74	301200.08	127706.43	22169.91	7961.20	3454.80	דצמבר

מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975) (המשך)

1992	1991	1990	1989	1988	1987	חודש/שנה
866515.06	758366.16	649069.93	554547.75	473687.60	383560.58	ינואר
871714.15	758277.90	655512.61	568492.20	480324.45	392280.27	פברואר
877779.75	778153.15	662890.82	571845.93	490756.31	402288.50	מרץ
883845.36	787773.06	675864.45	578941.71	494127.69	405977.60	אפריל
886444.91	795680.79	682589.56	586319.91	499140.63	409472.54	מאי
910707.33	832748.31	705500.81	604006.41	514479.53	422322.61	יוני
945367.93	860849.02	727670.72	625805.64	531424.68	443557.00	יולי
959232.17	879947.62	735172.48	636661.13	536031.64	449470.16	אוגוסט
959232.17	857195.23	752276.49	652600.17	525723.34	446804.83	ספטמבר
929770.66	852817.73	740909.12	631948.26	528265.11	447528.52	אוקטובר
932370.20	857989.53	744615.87	637225.97	535237.34	459178.32	נובמבר
936702.78	861943.40	750440.77	641409.31	539491.28	461826.00	דצמבר

1998	1997	1996	1995	1994	1993	חודש/שנה
1435815.45	1332700.16	1242582.59	1141200.33	1016422.16	942768.38	ינואר
1437548.48	1350896.98	1254713.81	1148998.97	1027686.86	956632.63	פברואר
1440148.03	1355229.55	1259046.38	1157664.12	1034761.98	960965.20	מרץ
1450546.21	1367360.76	1266845.02	1171528.36	1045853.68	965297.78	אפריל
1446213.63	1363894.70	1273777.14	1178460.48	1047616.71	967030.81	מאי
1468743.03	1398555.31	1303238.65	1208788.51	1073612.16	993026.26	יוני
1489539.39	1434082.42	1331833.65	1245182.14	1114338.37	1014689.13	יולי
1499071.05	1446213.63	1345697.89	1253847.29	1136867.76	1027686.86	אוגוסט
1490405.90	1453145.75	1326634.56	1246915.17	1106539.25	1021621.25	ספטמבר
1499017.05	1435815.45	1310170.77	1215720.63	1106539.73	1006023.98	אוקטובר
1519000.90	1433215.91	131885.92	1216587.14	1113471.85	1002557.92	נובמבר
1524199.99	1435815.45	1325768.04	1226985.32	1126469.58	1010356.56	דצמבר

2004	2003	2002	2001	2000	1999	חודש/שנה
1774622.84	1726098.00	1617783.62	1594387.81	1551928.47	1525066.50	ינואר
1797692.94	1733896.63	1629048.31	1589188.62	1554528.02	1519867.41	פברואר
1824312.28	1737362.69	1631647.86	1586589.07	1558860.59	1525933.02	מרץ
1831410.77	1733030.12	1643779.07	1584856.04	1559727.11	1527666.05	אפריל
1838509.26	1721765.42	1655910.28	1586589.07	1565792.71	1532865.14	מאי
1840283.89	1735629.66	1685371.79	1605652.40	1591788.16	1554528.02	יוני
1847382.38	1757292.54	1709634.21	1624715.74	1616050.59	1576190.89	יולי
1842058.51	1764224.66	1715699.82	1627315.28	1613451.04	1579656.95	אוגוסט
1843833.13	1774622.84	1698369.52	1622116.19	1609984.98	1561460.14	ספטמבר
1831410.77	1747760.87	1691437.40	1603052.86	1580523.47	1553661.50	אוקטובר
1834960.02	1757292.54	1700102.55	1603919.37	1586589.07	1552794.99	נובמבר
1838509.26	1752959.96	1712233.76	1606518.92	1590055.13	1557994.07	דצמבר

מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975) (המשך)

2010	2009	2008	2007	2006	2005	חודש/שנה
2,202,306.95	2,184,560.70	2,134,871.30	2,081,632.60	1,969,831.36	1,852,706.25	ינואר
2,212,954.68	2,184,560.70	2,125,998.20	2,085,181.80	1,976,929.85	1,854,480.87	פברואר
2,227,151.67	2,184,560.70	2,131,322.00	2,090,505.70	1,987,577.59	1,859,804.74	מרץ
2,246,672.52	2,186,335.30	2,159,716.00	2,090,505.70	2,001,774.57	1,865,128.61	אפריל
2,251,996.39	2,186,335.30	2,193,433.80	2,086,956.50	2,014,196.03	1,868,677.86	מאי
2,246,672.52	2,188,110.00	2,216,503.90	2,101,153.40	2,033,717.78	1,877,550.97	יוני
2,244,897.89	2,195,208.50	2,251,996.40	2,124,223.50	2,051,464.00	1,930,789.66	יולי
2,255,545.63	2,193,433.84	2,255,545.60	2,129,547.40	2,065,660.99	1,082,253.72	אוגוסט
2,259,094.88	2,193,433.84	2,241,348.70	2,131,322.00	2,074,534.10	1,987,577.59	ספטמבר
2,260,869.51	2,188,109.96	2,204,081.60	2,127,772.80	2,067,435.60	1,976,929.85	אוקטובר
2,267,968.00	2,191,659.21	2,198,757.70	2,125,991.20	2,067,435.60	1,959,183.62	נובמבר
2,280,390.36	2,195,208.45	2,195,208.50	2,125,998.20	2,062,111.70	1,946,761.26	דצמבר

2016	2015	2014	2013	2012	2011	חודש/שנה
2,528,608.52	2,500,434.72	2,486,347.75	2,455,826.02	2,373,652.11	2,294,587.34	ינואר
2,523,912.98	2,498,086.89	2,486,347.75	2,460,521.67	2,385,391.24	2,308,784.32	פברואר
2,523,912.98	2,502,782.54	2,483,999.93	2,460,521.67	2,392,434.72	2,308,784.32	מרץ
2,530,956.46	2,502,782.54	2,486,347.75	2,455,826.02	2,408,869.50	2,308,784.32	אפריל
2,535,652.10	2,502,782.54	2,488,695.58	2,462,869.49	2,411,217.32	2,326,530.55	מאי
2,537,999.93	2,502,782.54	2,486,347.75	2,467,565.15	2,418,260.80	2,342,502.16	יוני
2,547,391.23	2,505,130.36	2,483,999.93	2,467,565.15	2,425,304.28	2,347,826.03	יולי
2,547,391.23	2,509,826.01	2,486,347.75	2,469,912.97	2,434,695.59	2,354,869.50	אוגוסט
2,554,434.71	2,512,173.84	2,483,999.93	2,474,608.62	2,434,695.59	2,361,912.98	ספטמבר
2,554,434.71	2,514,521.67	2,491,043.41	2,476,956.45	2,434,695.59	2,364,260.81	אוקטובר
2,559,130.36	2,512,173.84	2,495,739.07	2,479,304.28	2,441,739.07	2,368,956.46	נובמבר
2,559,130.36	2,521,565.14	2,498,086.89	2,479,304.28	2,444,086.89	2,366,608.63	דצמבר

2018	2017	חודש/שנה
2,622,521.66	2,559,130.36	ינואר
	2,563,826.01	פברואר
	2,563,826.01	מרץ
	2,568,521.66	אפריל
	2,568,521.66	מאי
	2,573,217.32	יוני
	2,577,912.97	יולי
	2,589,652.10	אוגוסט
	2,594,347.75	ספטמבר
	2,599,043.40	אוקטובר
	2,601,391.23	נובמבר
	2,608,434.71	דצמבר

שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים

א. שער השקל ביחס לדולר

ממוצעים חודשיים בשקלים חדשים לדולר משנת 1987

1995	1994	1993	1992	1991	1990	1989	1988	1987	חודש/שנה
3.0117	2.9846	2.7811	2.2984	2.0286	1.1945	1.8157	1.5679	1.5738	ינואר
3.0096	2.9763	2.8036	2.3306	2.0077	1.9441	1.8027	1.5861	1.6134	פברואר
2.9761	2.9721	2.7893	2.4019	2.1638	2.0127	1.8081	1.5722	1.6168	מרץ
2.9589	2.9930	2.7433	2.4042	2.2614	2.0062	1.8147	1.5660	1.6001	אפריל
3.0042	3.0151	2.7348	2.4360	2.3627	2.0181	1.8733	1.5715	1.5877	מאי
2.9810	3.0473	2.7670	2.4535	2.3986	2.0605	1.9509	1.5964	1.6021	יוני
2.9553	3.0273	2.8215	2.4458	2.3800	2.0627	1.9800	1.6296	1.6119	יולי
3.0308	3.0351	2.8590	2.4406	2.3395	2.0301	1.9947	1.6419	1.6140	אוגוסט
3.0356	3.0231	2.8569	2.4486	2.3309	2.0505	2.0141	1.6410	1.5978	ספטמבר
3.0103	3.0180	2.8848	2.5012	2.4190	2.0246	1.9990	1.6202	1.5956	אוקטובר
3.0420	3.0155	2.9465	2.6479	2.3490	2.0084	1.9884	1.5914	1.6830	נובמבר
3.1197	3.0268	2.9727	2.6999	2.3087	2.0313	1.9586	1.6031	1.5542	דצמבר
3.0113	3.0112	2.8300	2.4591	2.2782	2.0162	1.9168	1.5989	1.5946	ממוצע שנתי

2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	חודש/שנה
4.3787	4.4235	4.8363	4.5371	4.1193	4.1049	4.0798	3.5772	3.2761	3.1295	ינואר
4.3703	4.4638	4.8659	4.6620	4.1215	4.0536	4.0677	3.5943	3.3366	3.1131	פברואר
4.3290	4.5031	4.7810	4.6644	4.1646	4.0041	4.0309	3.5863	3.3666	3.0991	מרץ
4.3715	4.5523	4.6185	4.8062	4.1780	4.0403	4.0610	3.7051	3.3899	3.1649	אפריל
4.3737	4.5955	4.4779	4.8940	4.1400	4.1456	4.1176	3.6655	3.3988	3.2528	מאי
4.4849	4.5166	4.3780	4.9393	4.1625	4.1069	4.0892	3.6642	3.4530	3.2555	יוני
4.5605	4.4912	4.3710	4.7210	4.1982	4.0895	4.0966	3.6600	3.5440	3.1795	יולי
4.5093	4.5341	4.4522	4.6762	4.2333	4.0480	4.2026	3.7076	3.53013	3.1461	אוגוסט
4.5384	4.4975	4.4649	4.7750	4.3225	4.0386	4.2467	3.8449	3.5079	3.1669	ספטמבר
4.6255	4.4596	4.4480	4.7983	4.3148	4.1052	4.2640	4.1940	3.5218	3.2253	אוקטובר
4.6998	4.4052	4.4937	4.6867	4.2389	4.1097	4.2262	4.2263	3.5334	3.2444	נובמבר
4.6117	4.3418	4.3928	4.6937	4.2757	4.0812	4.1928	4.1764	3.5355	3.2765	דצמבר
4.4878	4.4820	4.5483	4.7378	4.2031	4.0781	4.1396	3.8002	3.4494	3.1878	ממוצע שנתי

ממוצעים חודשיים בשקלים לדולר (המשך)

2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	חודש/שנה
3.9464	3.4934	3.7394	3.8090	3.5843	3.7126	3.9133	3.7509	4.2283	4.6188	ינואר
3.8929	3.5186	3.6927	3.7408	3.6567	3.7466	4.1031	3.6084	4.2180	4.7032	פברואר
3.9978	3.4799	3.6922	3.7632	3.5627	3.7439	4.1590	3.6084	4.2001	4.6891	מרץ
3.9384	3.4758	3.6200	3.7513	3.4338	3.7126	4.1959	3.5197	4.0692	4.5797	אפריל
3.8623	3.4654	3.6287	3.8273	3.4681	3.7855	4.0916	3.3788	4.0010	4.4740	מאי
3.8245	3.4536	3.6300	3.8928	3.4224	3.8523	3.9436	3.3623	4.1827	4.4723	יוני
3.7890	3.4215	3.6068	3.9911	3.4202	3.8544	3.8924	3.3711	4.2543	4.4328	יולי
3.8449	3.5000	3.5786	4.0153	3.5433	3.7908	3.8320	3.5587	4.2244	4.3793	אוגוסט
3.9129	3.6272	3.5617	3.9586	3.6806	3.7376	3.7659	3.5457	4.0872	4.3528	ספטמבר
3.8630	3.7360	3.5374	3.8511	3.6661	3.6112	3.7262	3.6872	4.0139	4.2720	אוקטובר
3.8893	3.8290	3.5366	3.8935	3.7255	3.6442	3.7790	3.8904	3.9134	4.3009	נובמבר
3.8814	3.9347	3.5050	3.7771	3.7739	3.6040	3.7896	3.8700	3.9052	4.2016	דצמבר
3.8869	3.5779	3.6107	3.8559	3.5781	3.7330	3.9326	3.5878	4.1081	4.4565	ממוצע שנתי

2018	2017	2016	חודש/שנה
3.4232	3.8182	3.9509	ינואר
3.4949	3.7291	3.9080	פברואר
	3.6493	3.8676	מרץ
	3.6497	3.7784	אפריל
	3.5974	3.8135	מאי
	3.5319	3.8566	יוני
	3.5509	3.8574	יולי
	3.6011	3.7954	אוגוסט
	3.5374	3.7657	ספטמבר
	3.5124	3.8217	אוקטובר
	3.5172	3.8429	נובמבר
	3.5034	3.8287	דצמבר
	3.5623	3.8406	ממוצע שנתי

ב. שער השקל ביחס לאירו

ממוצעים חודשיים בשקלים חדשים לאירו משנת 2000

2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	חודש/שנה
5.5194	5.4976	5.6001	5.7475	5.5827	5.1332	4.0085	3.8664	4.1650	ינואר
5.3207	5.5122	5.6177	5.6893	5.6457	5.2427	4.0564	3.7945	3.9906	פברואר
5.4501	5.5637	5.6371	5.7108	5.5210	5.1795	4.0859	3.7815	3.8627	מרץ
5.5482	5.5051	5.6250	5.6546	5.4546	4.9980	4.2601	3.7249	3.8415	אפריל
5.2579	5.4093	5.7142	5.5563	5.5071	5.1894	4.4846	3.6263	3.7518	מאי
5.2242	5.6119	5.6595	5.4566	5.4800	5.1047	4.7186	3.5527	3.8952	יוני
5.3181	5.8339	5.6239	5.4913	5.5122	4.9708	4.6812	3.6116	3.8448	יולי
5.3293	5.7523	5.6132	5.5441	5.5226	4.9553	4.5714	3.8135	3.6619	אוגוסט
5.0972	5.6675	5.5405	5.5643	5.4863	5.0052	4.6848	3.9199	3.5151	ספטמבר
4.8728	5.7117	5.3890	5.5726	5.5761	5.2040	4.7073	3.9030	3.5089	אוקטובר
4.9657	5.7424	5.5343	5.5397	5.7216	5.2573	4.6915	3.7645	3.5170	נובמבר
5.2071	5.6836	5.5524	5.4690	5.8232	5.3939	4.7860	3.8136	3.6602	דצמבר
5.2585	5.6243	5.5922	5.5830	5.5694	5.1362	4.4780	3.7644	3.7679	ממוצע שנתי

2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	חודש/שנה
4.0571	4.2931	4.5866	4.7572	4.9698	4.9175	4.7921	5.3031	5.1869	ינואר
3.9684	4.3347	4.4211	4.8044	4.9371	4.9483	4.9928	5.1254	5.2436	פברואר
3.8990	4.2924	4.3292	4.8090	4.7900	4.9674	4.9861	5.0860	5.4436	מרץ
3.9199	4.2840	4.2503	4.8021	4.7128	4.9354	4.9651	4.9780	5.5349	אפריל
3.9740	4.3137	4.3143	4.7598	4.7191	4.9023	4.9801	4.7683	5.5572	מאי
3.9652	4.3317	4.2912	4.6953	4.7871	4.8784	4.9200	4.7059	5.5270	יוני
4.0865	4.2690	4.1675	4.6343	4.7190	4.9089	4.8817	4.9215	5.4843	יולי
4.2510	4.2548	4.2813	4.6595	4.7640	4.9766	5.0850	4.8930	5.4662	אוגוסט
4.2134	4.2222	4.3952	4.6886	4.7601	5.0748	5.0850	4.8875	5.4802	ספטמבר
4.1271	4.2080	4.3402	4.7317	4.8243	4.9985	5.0299	5.0175	5.5229	אוקטובר
4.1275	4.1509	4.1765	4.7769	4.7732	4.9970	5.0497	4.9805	5.6381	נובמבר
4.1465	4.0393	4.2190	4.8532	4.8024	4.9526	4.9695	4.7683	5.5376	דצמבר
4.0752	4.2495	4.3144	4.7477	4.7966	4.9551	4.9781	4.9529	5.4685	ממוצע שנתי

תוספת יוקר

מה-3/1990 עד היום

תוספת מרבית	עד תקרה ש"ח	אחוז תוספת	תקופה
86.58	2,220	3.90	03/1990
142.50	2,500	5.70	09/1990
105.30	2,700	3.90	03/1991
145.00	2,900	5.00	08/1991
43.40	3,100	1.40	02/1992
48.00	3,200	1.50	08/1992
74.70	3,248	2.30	02/1993
46.50	3,323	1.40	08/1993
87.40	3,800	2.30	02/1994
159.10	4,300	3.70	08/1994
156.00	6,000	2.60	02/1995
32.50	6,500	0.50	08/1995
156.00	6,500	2.40	02/1996
214.40	6,700	3.20	08/1996
41.70	6,950	0.60	02/1997
168.00	7,000	2.40	08/1997
36.00	7,200	0.50	08/1998
18.09	7,236	0.25	01/1999
68.60	3,267	2.10	01/2003
87.20	3,335-7,700	2.00	01/2004
3.12	7,700-7,856	2.00	03/2004
תוספת יוקר של 2.1% לכל העובדים במגזר הציבורי			1.6.2006

שיעורי ריבית

1. ריבית פק"מ – פר"י

פר"י (ריבית שנתית)		פק"מ (פיקדון קצר מועד) פק"מ פלוס				ש"ח
החל מ-10.5.2010	החל מיום 2.3.2011	החל מ-19.12.2008		החל מ-28.8.2008 עד 18.12.2008		
עד 1.3.2011		365 ימים	7-27 ימים	365 ימים	7-27 ימים	
0.10%	0.35%	1.00%	0.10%	2.40%	0.90%	עד 24,999
0.15%	0.37%	1.20%	0.15%	2.60%	0.95%	25,000-49,999
0.20%	0.40%	1.40%	0.20%	2.80%	1.00%	50,000-99,999
0.25%	0.46%	1.60%	0.25%	3.00%	1.05%	100,000-499,999
0.30%	0.55%	1.80%	0.25%	3.20%	1.10%	מ-500,000

2. חח"ד (שנתי באחוזים)

החל מיום 28.8.2014 ועד 25.2.2015	החל מיום 26.2.2015	
1.75	1.60	במסגרת מאושרת (פריים)
5.00	5.00	תוספת סיכון מרבית
6.75	6.60	סה"כ מאושרת
(6.96 תעריפית מתואמת)	(6.80 תעריפית מתואמת)	
3.50	3.50	תוספת ריבית לחריגה
10.25	10.10	סה"כ חריגה
(10.75 תעריפית מתואמת)	(10.58 תעריפית מתואמת)	

הערה: הנתונים בסוגריים הם הריבית המתואמת – הגביה בראשית כל חודש עבור החודש שחלף.

3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים ריט)

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
10.20	0.8500	27 במרץ	2003
9.90	0.8250	1 במאי	
9.50	0.7917	29 במאי	
9.00	0.7500	26 ביוני	
8.50	0.7083	31 ביולי	
8.00	0.6667	28 באוגוסט	
7.60	0.6333	25 בספטמבר	
7.10	0.5917	30 באוקטובר	
6.70	0.5583	27 בנובמבר	
6.30	0.5250	1 בינואר	2004
6.00	0.5000	29 בינואר	
5.80	0.4833	26 בפברואר	
5.60	0.4667	1 באפריל	
5.40	0.4500	25 בנובמבר	
5.20	0.4333	30 בדצמבר	
5.00	0.4167	27 בינואר	2005
5.25	0.4438	30 בספטמבר	
5.50	0.4583	30 באוקטובר	
6.00	0.5000	2 בדצמבר	
6.25	0.5208	27 בינואר	2006
6.50	0.5420	2 באפריל	
6.75	0.5630	28 באפריל	
7.00	0.5830	28 ביולי	
6.75	0.5625	26 באוקטובר	
6.50	0.5417	30 בנובמבר	
6.00	0.5000	28 בדצמבר	
5.75	0.4792	1 בפברואר	2007
5.50	0.4583	1 במרץ	
5.25	0.4375	26 באפריל	
5.00	0.4160	31 במאי	
5.25	0.4375	29 ביולי	
5.50	0.4580	31 באוגוסט	
5.75	0.4792	28 בדצמבר	
5.25	0.4375	28 ינואר	2008
4.75	0.3958	27 במרץ	
5.00	0.4167	30 במאי	

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
14.50	1.2083	25 בפברואר	1999
14.00	1.1667	31 במרץ	
13.50	1.1250	29 באפריל	
13.00	1.0833	29 ביולי	
12.70	1.0580	25 בנובמבר	
12.20	1.0167	30 בדצמבר	
11.80	0.9833	27 בינואר	2000
11.40	0.9500	24 בפברואר	
11.10	0.9250	30 במרץ	
10.80	0.9000	27 באפריל	
10.60	0.8833	27 ביולי	
10.40	0.8666	31 באוגוסט	
10.10	0.8417	28 בספטמבר	
9.90	0.8250	26 באוקטובר	
9.70	0.8083	30 בנובמבר	
9.50	0.7917	28 בדצמבר	
9.20	0.7667	1 בפברואר	2001
9.00	0.7500	1 במרץ	
8.70	0.7250	29 במרץ	
8.50	0.7083	31 במאי	
8.30	0.6917	21 ביוני	
8.00	0.6667	28 ביוני	
7.80	0.6500	26 ביוני	
7.60	0.6333	1 בנובמבר	
7.30	0.6083	29 בנובמבר	
5.30	0.4417	25 בדצמבר	
5.90	0.4917	3 במרץ	2002
6.10	0.5083	26 באפריל	
7.10	0.5917	31 במאי	
8.60	0.7167	13 ביוני	
10.60	0.8833	28 ביוני	
10.40	0.8667	26 בדצמבר	

הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט) (המשך)

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
4.00	0.3333	25 בפברואר	2011
4.50	0.3750	1 באפריל	
4.75	0.39583	27 במאי	
4.50	0.3750	2 באוקטובר	
4.25	0.3542	1 בדצמבר	
4.00	0.3333	26 בינואר	2012
3.75	0.3125	28 ביוני	
3.50	0.2926	1 בנובמבר	
3.25	0.2708	27 בדצמבר	
3.00	0.2500	17 במאי	2013
2.75	0.2292	30 במאי	
2.50	0.2083	27 בספטמבר	
2.25	0.1875	27 בפברואר	2014
2.00	0.1667	31 ביולי	
1.75	0.1458	28 באוגוסט	
1.60	0.1333	26 בפברואר	2015

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
5.25	0.4375	27 ביוני	
5.50	0.4580	1 באוגוסט	
5.75	0.4792	29 באוגוסט	
5.25	0.4375	12 באוקטובר	
5.00	0.4167	30 באוקטובר	
4.50	0.3750	14 בנובמבר	
4.00	0.3330	28 בנובמבר	
3.25	0.2083	1 בינואר	2009
2.50	0.2708	29 בינואר	
2.25	0.1875	26 בפברואר	
2.00	0.1667	26 במרץ	
2.25	0.1875	28 באוגוסט	
2.50	0.2083	27 נובמבר	
2.75	0.2292	1 בינואר	2010
3.00	0.2500	1 באפריל	
3.25	0.2700	30 ביולי	
3.50	0.2900	3 באוקטובר	
3.75	0.3125	28 בינואר	

4. ריבית החשב הכללי*

החל מ-26 בפברואר 2015 יהיו שיעורי הריבית של החשב הכללי כדלקמן:

1. "ריבית החשב הכללי"

- 1.1 שיעור "ריבית החשב הכללי" יעמוד על 1.60% לשנה, דהיינו 0.1333% לחודש. ריבית מצטברת תחושב לפי חישוב רבעוני.
- 1.2 שיעור ריבית זה יחול על כל ההסדרים של המדינה עם גופים שונים, המבוססים על שיעור "ריבית החשב הכללי".

* הריבית מחושבת על בסיס רבעוני. ריבית התעריפית = "הפריים" רייט מובחרים לא כולל עמלת הקצאה, דמי ניהול חשבון, חיובים שונים וריבית חריגה. הריבית נבדקת ביום התאריך הרשום.

2. "ריבית בגין איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית" לחשב הכללי
 2.1 שיעור "ריבית בגין איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית" יהיה 6.10% לשנה, דהיינו 0.5083% לחודש. ריבית מצטברת תחושב לפי חישוב רבעוני.
 2.2 כמו-כן תחול ריבית זאת על ההלוואות לחייבי מסים.
3. "ריבית פיגורים" שיעור "ריבית פיגורים" יהיה 8.10% לשנה, דהיינו 0.6750% לחודש.
4. להלן שיעורי הריבית השנתית כפי שהיו החל מיום 27 בינואר 2006:

ריבית באחוזים	עד יום	מיום
5.25	29.10.2008	12.10.2008
5.75	11.10.2008	29.8.2008
5.50	28.8.2008	1.8.2008
5.25	31.7.2008	27.6.2008
5.00	26.6.2008	30.5.2008
4.75	29.5.2008	27.3.2008
5.25	26.3.2008	28.2.2008
5.75	27.2.2008	28.12.2007
5.50	27.12.2007	31.8.2007
5.25	30.8.2007	29.7.2007
5.00	28.7.2007	31.5.2007
5.25	30.5.2007	26.4.2007
5.50	25.4.2007	1.3.2007
5.75	28.2.2007	1.2.2007
6.00	31.1.2007	28.12.2006
6.50	27.12.2006	30.11.2006
6.75	29.11.2006	26.10.2006
7.00	25.10.2006	28.7.2006
6.75	27.7.2006	28.4.2006
6.50	27.4.2006	2.4.2006
6.25	1.4.2006	27.1.2006

ריבית באחוזים	עד יום	מיום
1.60		26.2.2015
1.75	25.2.2015	28.8.2014
2.00	27.8.2014	31.7.2014
2.25	30.7.2014	27.2.2014
2.50	26.2.2014	27.9.2013
2.75	26.9.2013	30.5.2013
3.00	29.5.2013	17.5.2013
3.25	16.5.2013	27.12.2012
3.50	26.12.2012	1.11.2012
3.75	31.10.2012	28.6.2012
4.00	27.6.2012	26.1.2012
4.25	25.1.2012	1.11.2011
4.50	30.11.2011	2.10.2011
4.75	1.10.2011	27.5.2011
4.50	26.5.2011	1.4.2011
4.00	31.3.2011	25.2.2011
3.75	24.2.2011	27.1.2011
3.50	27.1.2011	3.10.2010
3.25	2.10.2010	30.7.2010
3.00	29.7.2010	1.4.2010
2.75	31.3.2010	1.1.2010
2.25	27.11.2009	28.8.2009
2.00	27.8.2009	26.3.2009
2.25	25.3.2009	26.2.2009
2.50	25.2.2009	29.1.2009
3.25	28.1.2009	1.1.2009
4.00	31.12.2008	27.11.2008
4.50	26.11.2008	14.11.2008
5.00	13.11.2008	30.10.2008

