עבודה 3:

ככלל, יוכל יאיר לבחור בין שיטת הדיווח המצטברת לשיטת המזומנים. עם זאת, ישנם קריטריונים שהתקיימותם תחייב את יאיר לדווח ע"פ השיטה המצטברת (קבוצת השומרים): 1) קיומו של מלאי- יאיר מוכר חלקי חילוף למכונות ולכן בעל מלאי. (2) פעילות אשראי מורכבת וענפה- ניתן לראות כי יאיר העניק הלוואה של 1,000,000 ₪ עם פריסה לטווח של 5 שנים. (3) פעילות מורכבת באופן כללי- ניתן לראות כי ליאיר הכנסות והפסדים רבים ממקורות שונים ולכן פעילותו מורכבת. לכן, יצטרך יאיר לדווח ע"פ **השיטה המצטברת** בה נעשה הדיווח בשנה בה קמה ליאיר הזכות או החובה המשפטית. כלל הכנסותיו והוצאותיו ידווחו לפי שיטה זו (קבוצת שומרים).

נתון כי ליאיר עסק למכירת חלקי חילוף (ס'2(1)), עסק זה הפסיד 600,000 בשנת 2020. ע"פ ס'28(א) לפקודה הפסד זה ניתן לקיזוז בגין הכנסתו של יאיר מכלל המקורות באותה שנת המס. בשנה זו ליאיר תוספת לעושר של 400,000 ₪ שמקורם בעבודתו כמנכ"ל SendEx, הכנסה זו הינה **הכנסת עבודה (ס'2(2))**. בשנת מס זו ליאיר תוספת לעושר של 40,000 ₪ שמקורה **בהכנסה מדיבידנד (ס'2(4))** אותו הוא מקבל כבעל מניות בSendEx. על 2 הכנסות אלה חל הסדר ניכוי במקור (ס'164). בנוסף, ליאיר ישנו תוספת לעושר בשנת 2020 בגין הריבית של 2% ממתן הלוואה ל5 שנים. ניתן לראות כי **מקור ההון אשר הניב את הריבית** הינו מעסקו של יאיר, הון זה **אינו מתקשר להתחייבויות** של יאיר **ומשך ההשקעה** ממושך ולא ידוע ש**מימושה** נועד להשקעה בעסק (פלאזה). הכנסה זו אינה אינטגרלית לעסק ותמוסה ע"פ (ס'2(4)). ע"פ השיטה המצטברת הזכות לקבלת הכנסה בגין ריבית והפרשי הצמדה על הלוואה קמה בתום כל שנה (דפוס מרכז). הלוואה זו צמודה גם לשער הדולר אשר ירד בשנת המס ב2%. את ההפסד בגין שערי ההצמדה לא ניתן לקזז מהרווח בגין הריבית (מיכל בראל) שכן אינם ניתנים לקיזוז (ס'9(13)). לכן, את הפסדיו מן העסק ב2020 יוכל לקזז יאיר מהכנסותיו מעבודה, דיבידנד וריבית. את שנה זו סיים יאיר בהפסד ולכן הוא יוכל לקזז הפסדים אלה בשנות המס העוקבות (ס'28(ב)).

בשנת 2021 ליאיר תוספת לעושר של 30,000 ₪ ממכירת מכולה בה אחסן חלקי חילוף. יש לבחון את טיב ההכנסה כהונית או פירותית (מגיד וחזן). מחד, ניתן להניח ש**תקופת ההחזקה** של המכולה ארוכה ואף **ההיקף הכספי** ממכירתה נמוך. מאידך, המכונה שימשה לאכסון חלקי החילוף ולכן **טיבה עסקי** ומכירתה נופלת **לתחום בקיאותו** של יאיר כבעל עסק למכירות. הכנסה זו הינה הכנסה הונית אינטגרלית ושלובה הפעילות העסק (ס'2(1)). לכן, מהווה רווח הון מעסק וניתן לקזז כנגדה את ההפסד הנותר מהעסק בשנת 2020 (ס'28(ב)).

בשנת 2021 הפסיד יאיר מהעסק הנ"ל 300,000 ₪. בשנת מס זו ליאיר תוספת לעושר של 400,000 ₪ בגין עבודתו כמנכ"ל SendEx **(ס'2(2))** ותוספת לעושר של 20,000 ₪ מחלוקת דיבידנד **(ס'2(4))**. על כן, יקוזז הפסדו של יאיר מן העסק בשנת 2021 מהכנסותיו מעבודה ומדיבידנד (ס'28(א)). ליאיר יתרת הכנסה של 120,000 ₪ ע"פ ס'28(ב) את ההפסד שנותר ליאיר מהעסק בשנת 2020 יהיה ניתן לקזז כנגד שכר עבודה רק בעמידה ב3 תנאים. ניתן לראות שיאיר לא חדל לעסוק בעסקת בשנת 2021, וכן לא יוכל לקזז את שארית ההפסד מהעסק שנוצר בשנת 2020 מהכנסת העבודה בשנת 2021 (ס'28(ב)(2)). על כן, יחויב יאיר במס בגין הכנסת העבודה (ס'121(ב)) וההכנסה מדיבידנד (ס'125ב(1)) שנותרו.

ליאיר כדור פורח המושכר בתמורה לתשלום. בשנת 2021 נוספו לעושרו של יאיר 40,000 ₪ מהשכרת הכדור. אבחן סיווג הכנסה זו כהכנסה מעסק (ס'2(1)) למול הכנסה משכירות (ס'2(7)) (מגיד וחזן). מחד, ניתן לראות שהכדור מושכר ולכן **טיבו עסקי**. מאידך, ניתן לראות כי **ההיקף הכספי** נמוך. **תדירות העסקאות** ככל הנראה נמוכה שכן מדובר בכדור בודד. בנוסף, יאיר משכיר את הכדור אך לא נאמר כי הוא בעל **מומחיות מיוחדת** בהפעלתו. ע"פ **מבחן הנסיבות האופפות** את העסקה עולה כי ההכנסה אינה עסקית. לכן, אני סבורה כי הכנסתו של יאיר מהכדור מהווה **הכנסה פסיבית משכירות** (ס'2(7)). עם זאת, בשנת 2020 הפסיד יאיר 250,000 ₪ מן הכדור. לכן, ע"פ ס'22 את ההפסד של ה50,000 ₪ שנגרמו מפחת יוכל יאיר לקזז חלקית רק מרווחיו מהכדור בשנת 2020. את ה200,000 ₪ הנותרים שהיוו פיצוי נזיקי לא יוכל יאיר לקזז. ניתן לראות כי ע"פ ס'8ב הכנסה מהכדור הפורח תדווח ע"י יאיר בשנת המס בה התקבלה בפועל (שיטת מזומנים).

בשנת 2020 הפסיד יאיר 200,000 ₪ ממכירת חלק ממניותיו בSendEx. ניתן לראות כי זהו הפסד בעל אופי הוני שכן במידה והיה מרוויח מהמכירה היה ממוסה הרווח כרווח הון. בשנת 2021 מכר יאיר מניות נוספות ונוספו לעושרו 100,000 ₪ כתוצאה ממכירה זו. את ההפסד מרווח ההון בשנת 2020 יוכל לקזז חלקית בגין רווח ההון בשנת 2021 (ס'92(1)).

בשנת 2021 נוסף לעושר של יאיר הכנסה של 2% מריבית והכנסה של 2% מהפרשי הצמדה בשל עליית שער הדולר. כפי שהוכח בנוגע לריבית של שנת 2020 ניתן לראות כי הכנסות אלה אינן אינטגרליות לעסק (פלאזה). לכן, יאיר אינו חייב במס בגין הפרשי הצמדה אלה (ס'9(13)) וימוסה בגין הכנסתו מהריבית (ס'121ג).