**מחברת מקוצרת דיני מיסים- תשפ"ב**

אירוע מס הוא הביטוי המשפטי בדיני מיסים להכרעות משפטיות. לאירוע מס יש 4 רכיבים קבועים:

1. **יחידת המס**- מיהו הנישום, את ההכנסה של מי מודדים. למשל משפחה- האם מודדים את הכנסתו כל אחד בנפרד או יחד? מה לגבי הורים תלויים (סבא וסבתא)?. חברה- האם היא יחידת מס בפני עצמה או שבעלי המניות הם בנפרד? נאמנות- מי הנישום? יוצר הנאמנות, הנהנה, או הנאמן?
2. **הפעולות/ ההתרחשויות/ ההתנהגות שהובילו לחיוב במס.** הרכיב המרכזי. למשל: אדם מפיק הכנסה, אדם הוציא הוצאה (סוג של השפעה על חיובי המס שלו), מכירת נכס (האם זאת פעולה שמובילה לחיוב במס?). הכנסות- מקורות, סוג הכנסה, סיווג.
3. **מועד החיוב במס** -שאלת העיתוי, מהו המועד הנכון לחיוב במס, מתי קם החיוב במס? הוא קם השנה, שנה הבאה, בעוד עשר שנים - מהי שיטת הדיווח?
4. **גודל המס**- נגזר לרוב מגודל בסיס המס (על מה מוטל מס, למשל גודל ההכנסה) ושיעור המס.

תשובה מלאה צריכה לתת ביטוי לארבעת הרכיבים הללו. להתייחס לכך בכל תקבול/ הוצאה בה נתקלים!

**4 שלבים למענה- זיהוי השאלה המשפטית, מהו המבחן המשפטי המתאים, מה נקבע בדין ויישום. הכרעה- במידה ויש.**

**מדיניות כלכלית כללית**

1. **מדיניות מוניטרית:** כל מה שאחראי עליו הבנק המרכזי במדינה (=בנק ישראל).
2. **מדיניות פיסקלית:** המדיניות התקציבית שנמצאת באחריות הממשלה. מונח זה מתייחס להוצאות (=ביטחון, חינוך וכ'ו) הממשלה והאופן שבו הן ממומנות - על ידי הטלת מיסים או יצירת חוב ציבורי.

**מטרות מערכת המס**

1. **מימון פעילות המדינה:** לולא המדינה לא היינו מקבלים מוצרים ושירותים שהיא מספקת (ביטחון, תשתיות), לכן עלינו לממנה.
2. **חלוקה מחדש של העושר בחברה (=צדק חלוקתי):** מע' המס נתפסת ככלי המרכזי והאפקטיבי ביותר בחברה למימוש העדפות חברתיות לחלוקה מחדש ע"י צמצום פערים בין עשירים לעניים.
3. **רגולציה- עידוד או דיכוי התנהגות:** יצירת מס רגולטורי ע"מ להכווין התנהגות. לדוג' פטור ממע"מ באילת (עיר פריפריאלית), מס על טבק, אלכוהול, דלק וכ'ו.

**מהו מס?**

* תשלום חובה (אולם לא כל תשלום חובה הוא מס, כי למשל ביטוח חובה הוא חובה עפ"י חוק, אבל לא מס).
* יש כנגדו תמורה כללית ולא ספציפית לתשלום ששולם.

**ניתוח מערכות מס**

ננתח מע' מס בעת **יצירתה** או בעת **בדיקתה על פני זמן (**נבחן האם ברצוננו לשנות אותה?)

**מושגי יסוד רלוונטיים:**

* שיעור מס שולי- שיעור המס על השקל האחרון של ההכנסה.
* שיעור מס ממוצע- שיעור המס הממוצע על כל ההכנסה.
* מדרגות מס- מייצגות שיעור מס שולי שמשתנה ככל שההכנסה גדלה.

**הקריטריונים הנורמטיביים לניתוח מע' מס:**

1. **יעילות במובן כלכלי:** נמדדת עפ"י מידת ההשפעה של המס על פעילות הפרטים או על הקצאת המקורות במשק. מתוארת ע"י הקצאת משאבים קיימים ריאליים בחברה (=הון).

* **מתי יש יעילות?** כשכל אחד עושה את מה שטוב עבורו וכשאין התערבות, השימוש במשאבים הריאליים מפיק הנאה ותועלת מקסימליות.
* **מתי אין יעילות?** כשמתערבים בבחירה החופשית של האדם, כשאנו פועלים בדרך אחרת מזו בה היינו פועלים בעולם ללא מס. **פגיעה ביעילות מתרחשת כשההתערבות משנה את ההתנהגות שלנו.**

**מיסים לרוב פוגעים ביעילות -** גודל התזוזה מהפעילויות שהיינו עושים ללא המיסוי (=מקסום היעילות שלנו בין אם בחירה בפנאי / בעבודה) הוא כגודל הסטייה מבחינת הקצאת המשאבים האופטימליים בחברה. מס הכנסה גורם לעבוד פחות, מס צריכה גורם לצרוך פחות ומס על חסכון/ השקעה יכול לגרום לאנשים להשקיע פחות.השפעת המס על ההתנהגות נחלקת ל2:

1. **אפקט ההכנסה:** שינוי בהכנסה משנה התנהגות. השינוי נובע מהעובדה שהאדם צריך לשלם כסף למדינה. כך, ההכנסה הפנויה קטנה והתנהגות האדם משתנה. לרוב, הדבר יגרום לאדם לצרוך פחות ולעבוד יותר. אפקט ההכנסה חל בנוגע לכל מס המוטל על הפרט.
2. **אפקט התחלופה:** הטלת מס על התנהגות מסוימת מוביל לשינוי אותה התנהגות. נובע משינוי יחס המחירים בשוק. כאשר מטילים מס על התנהגות מסוימת, יתר ההתנהגויות, שלא הוטל עליהן מס, יראו אטרקטיביות יותר. נק' ההנחה היא שאנו נבחר את האפשרות שגורמת לנו להנאה מרבית. לדוג' אם מטילים לי מס על הכנסה, שעת עבודה תתייקר לעומת שעת פנאי, לכן אני אעבוד פחות. זה אפקט מנוגד לאפקט ההכנסה. ככל שהאפקט חזק יותר, כך הפגיעה ביעילות גדולה יותר.

כשמטילים מס גולגולת – יש שינוי התנהגות רק בגין אפקט ההכנסה. אין אפקט תחלופה כי אין שינוי ביחס המחירים מהמצב החדש למצב הקודם. אין התנהגות מחייבת מס = אני משלם כי אני חי. לפיכך, מס גולגולת הוא היעיל ביותר כי הוא משנה התנהגות רק בגין אפקט ההכנסה שתמיד קיים.

**לסיכום,** בעת עיצוב מס, אנו רוצים לבחור במס **שיגרום לנו כמה שפחות שינוי התנהגות, כך נהיה יותר יעילים כלכלית.** מאחר ואפקט ההכנסהקיים **בכל** הטלת מס, אנו נשים לב לאפקט התחלופה וננסה לשלוט בו.

דרך נוספת לחשוב על יעילות = **ניטרליות**. מס ששומר על ניטרליות הוא מס שלא פוגע ביעילות ולא פוגע בהחלטות של האזרחים שהיו מקבלים בעולם ללא מיסים. נשאף לעצב מערכת מס ניטרלית.

1. **צדק חלוקתי:** כיצד ההכנסות מתחלקות בחברה?נק' המוצא- אנו מעוניינים בחלוקה מחדש בחברה. בצדק חלוקתי, אין התייחסות לשינוי התנהגות, אלא נמדד ע"פ הנתונים. ישנן שלוש שיטות מיסוי:
   1. **פרוגרסיבית:** שיעור מס ממוצע עולה עם רמת הכנסה. על בעלי הכנסה נמוכה יהיה שיעור מס ממוצע נמוך יותר מאשר בעלי הכנסה גבוהה שישלמו אחוז יותר גבוה מהכנסתם.
   2. **יחסית/ פרופורציונלי:** שיעור מס ממוצע קבוע לאורך רמות הכנסה.
   3. **רגרסיבי:** שיעור מס ממוצע יורד עם עליית רמת ההכנסה.

לכאורה, נראה כי הפרוגרסיבית היא הנכונה, היא מצמצמת פערים, היא גורמת לכל שהתועלת השולית פוחתת אצל העשיר לעומת העני. עם זאת, טיעונים אלו רלוונטיים לשלושת סוגי המערכות. אך, ההסכמה היא שפרוגרסיבית היא הצודקת ביותר.

**מה בישראל?** מוצאים רכיבים שחלקם פרוגרסיביים וחלקם לא.

**רכיבים משמעותיים של מערכת המס, מבחינת נטל המס, שמניבים את מרבית הכנסות המדינה ממיסים:**

* **רכיב פרוגרסיבי:** סע' 121 לפק' מס הכנסה היא כלי ליצירת הפרוגריסיביות במערכת המס. סע' קטן ב קובע את מדרגות המס עבור **ההכנסה החייבת מיגיעה אישית** (משכורות של עובדים, עצמאים או הכנסות עסקיות). לא כולל הכנסות מתמלוגים, דמי שכירות וכו' שלהן יש מדרגות מס אחרות.
* **רכיב יחסי:** סע '126 לפק' מס הכנסה, מס על חברות (הכנסות ששייכות לעשירונים העליונים): דיבידנדים, ריבית שיעור קבוע של 15%-20%, רווחי הון (רווח על מכירת פטנט, דירה, קרקע) מס קבוע של 25%.
* **רכיב רגרסיבי:**
* דמי ביטוח לאומי, דמי ביטוח בריאות- מוטלים עד הכנסה שנתית של 528,000 ₪ לערך. מהכנסה זו ומעלה, דמי התשלום הינם 0! ולכן הניכוי החלקי של דמי הביטוחים ממס ההכנסה **מקזז** את האפקט הפרוגרסיבי של 2 המדרגות העליונות במס הכנסה.
* מס ערך מוסף (מע"מ)- 17%. רכיב משמעותי במערכת המיסים (מפיק יותר מ40% מהכנסות המדינה). בהנחה שאדם רוכש בכל הכנסתו הפנויה (לאחר מס הכנסה) מוצרים/שירותים, אז ככל ששיעור המס השולי (האחוז של אותה מדרגה שנמצא בה) הוא **גבוה** יותר- בכך הוא ישלם **פחות** מע"מ (נטל המע"מ קטן יותר). אפקט זה **מקזז** את האפקט של מס הכנסה ב4 המדרגות העליונות.

לאור כל אלה, יש הקטנה של מידת הפרוגרסיביות בישראל.

**מה בין זיכוי לניכוי?**

* זיכוי- הפחתה מתשלום המס של הנישום, גודל הטבה אחיד= שקל זיכוי שווה לשקל של הטבה. דה פקטו, משלמים פחות מס. לכן, בבחינה כוללת זו הטבת מס פרוגרסיבית (על אף היותה קבועה ואחידה).
* ניכוי- הפחתה מההכנסה שחייבת במס ולא מהמס עצמו. כיצד הדבר מחושב? הטבת המס של ניכוי = גודל הניכוי כפול שיעור המס השולי של הנישום. מכאן שזוהי לא הטבה אחידה, רמות הכנסה שונות יקבלו ניכויי מס שונים. לפיכך, מדובר בהטבת מס רגרסיבית, היא מעניקה סכום גדול יותר לבעלי הכנסה גדולה יותר.
* פטור- פועל כמו ניכוי. גודל הפטור כפול שיעור המס השולי זו הטבת המס שגלומה בו.

לרוב נעדיף זיכוי מבחינת צדק חלוקתי, כי האפקט שלו הוא פרוגרסיבי. אך לעיתים נכון יותר לתת ניכוי.

מה בין יעילות לצדק חלוקתי? מתקיים מתח מובנה. מחד, מנסים לצמצם את אפקט התחלופה ומאידך, רוצים ליצור הסדר מס שמחלק בצורה אופטימלית וטובה. קידום שתי מטרות אלו לרוב לא יעלה בקנה אחד. בדר"כ, כשמנסים לחלק מחדש, אנו נפגע יותר ביעילות. קשה לחשוב על הגעה לשוויון ללא הגבלת חירויות. הגבלת חירות = שינוי התנהגות.

**מדרגות מס בישראל:** כלי ליצירת פרוגרסיביות. כאשר בונים מערכת מס בצורה כזו, התוצאה היא ששיעור המס הממוצע של ההכנסות הולך ועולה. על כל ₪ נוסף שמרוויחים, האדם משלם לפי מדרגת המס אליה מגיע.

* למה לא לעשות מערכת מס אחרת? במקום המערכת הקיימת, כל אחד ישלם אחוז מס אחר על כל גודל של הכנסה עד המדרגה האחרונה אליה מגיע – הדבר לא ראוי מבחינת צדק חלוקתי. מדוע? כי באותה מדרגת מס לא תהיה פרוגרסיביות, אלא רק בין המדרגות עצמן (=אנשים בעלי הכנסה שונה כשעומדים על אותה מדרגה, ישלמו שיעור מס שונה בגלל שזה נמדד באחוזים) ולכן מידת הפרוגרסיביות במערכת מס זו פחות טובה מהמצב הקיים. קרי, לא יהיה שיעור מס ממוצע וכל מי שנמצא באותה מדרגה ישלם את אותו שיעור מס על כל הכנסה. בענייננו, ככל שמערכת המס יותר פרוגרסיבית =הדבר ייצור צדק חלוקתי.
* בחזרה לישראל – מחקרים מוכיחים שאנשים נמנעים מלהתאמץ יותר כאשר מתקרבים למדרגה הבאה והרצון לעבוד נפגע = שינוי התנהגות = פגיעה ביעילות. הדבר מוכיח את המתח הנורמטיבי שקיים בין מטרות מערכת המס. ככל שמצמצמים את המרווחים בין מדרגות המס = צמצום מידת הפרוגרסיביות.

\*לבסוף, מה שמשפיע על הפרוגרסיביות זה האחוזים של תשלום המס מתוך ההכנסה ומהו גודל ההכנסה. האחוזים מייצרים גם פרוגרסיביות בין המדרגות וגם בתוך המדרגה מאחר ויש טווח של הכנסות בתוך המדרגה.

1. **פשטות-** למה אנו רוצים מע' מס פשוטה? כדי **להפחית את עלויות היישום.** ככל שמע' מורכבת יותר, העלויות יגדלו- מבחינת זמן ומאמץ (=מדדים מקובלים למורכבות). אנו רוצים לפשט את מע' המס.

* קריטריון נוסף – סע' חוק- מערכת החקיקה בדיני המס בעלת מילים רבות והדבר לא מהווה מדד טוב לפשטות. מדוע? **(א)** פירוט למען בהירות- הוספת סע' חוק על מנת לסגור לקונות. **(ב)** פירוט בחסר יותר מורכב.
* הדרך לפשט את מע' המס- הפחתת עלויות מנהליות (=תקציב רשות המיסים) או עלויות ציות (=מילוי הדוחות העסקת רו"ח וכ'ו).
* מדוע אנו לא מצליחים לעשות זאת? מכיוון שאנו מנסים להשיג מטרות חברתיות דרך מערכת המס והדבר יוצר מורכבות. אפשר לפשט את מע' המס על ידי מס גולגולת, אך זה לא צודק. כל הבחנה שיוצרים במשפט יוצרת מבחנים משפטיים ומכאן מורכבות.
* דוג' לפשטות במערכת המס שלא מייצרות פרוגרסיביות (=אין צדק חלוקתי)- **(א)** מס חברות – אין הבחנות, מס יחסי. כל חברה משלמת %X מההכנסות השנתיות שלה למדינה. **(ב)** מס גולגולת- מס שמוטל בצורה שוויונית על כולם.

מה בין יעילות לפשטות? המטרה של שניהם היא הגדלת העוגה המצרפית אך המטרה מושגת באמצעות אמצעים שונים. פשטות עוסקת בכמה עולה להפעיל את מערכת המס ביומיום ואילו יעילות עוסקת בשינוי התנהגות תחת מערכת המס.

**חלוקת נטל המס**

ישנו פער בין המשפט למציאות- מה שכתוב בחוק (=נומינלי) לא בהכרח קורה במציאות (=ריאלי).

* **רווח נומינלי**= כלל הרווח לרבות אינפלציה והתעשרות (מיסוי פירותי). \*מיסוי לא הוגן לכאורה, מכיוון שממסים גם את האינפלציה.
* **רווח ריאלי**= התעשרות שבפועל ללא האינפלציה (מיסוי הוני). \*נישום יעדיף מיסוי הוני.

כשנעצב מע' מס נרצה לכוון אותה למיקום מסוים, זאת ע"י הסדרי מס. במציאות, מי שכיוונו שעליו ייפול נטל המס לא בהכרח משלם את המס. זאת בשל תופעת הגלגול. דוגמת מע"מ, מס מעסיקים, מס חברות.

ישנן מגבלות על גלגול המס- למשל מע"מ. מוכר לא יעלה מחיר של מוצר ב17% אם שאר המוכרים לא עושים זאת. חברה לא תוריד מס מהמשכורת אם העובדים יעזבו. ניתן לשלוט בגלגולים באמצעות שליטה על מחירים – קביעת ריבית מקסימלית. לכן בישראל יש פיקוח מחירים רחב (יש בכך בעיות- קשה לשלוט, הגלגול יכול להיעשות בדרך חוזית אחרת וירידה באיכות המוצר).

**שלב א' - יחידת המס - מיהו הנישום?**

* **יחיד**
* **שותפות**
* **חברה-**  במידה וזו חברה משפחתית, האם נמדדת הכנסת כל אחד בנפרד או יחד? מה לגבי נאמנות?

**שלב ב'- זיהוי ההתנהגות שהובילה לחיוב במס**

**מהו בסיס מה הכנסה**? בסיס מס= המוצר, ההכנסה או השירות עליהם מוטל מס.

2 נק' מוצא כשעוסקים במס הכנסה: **(1)** בסיס מס ("הכנסה") נבחר משיקול נורמטיבי של צדק חלוקתי. **(2)** על מנת לממש העדפות של צדק חלוקתי אנו נטיל מס על בסיס הכנסה לפי "רווח".

ישנם סוגים שונים של בסיסי מס:

1. מס הכנסה – מס שמטילה מדינה על ההכנסה של תאגיד ושל יחיד.
2. מס צריכה – מס עקיף המוטל על קבוצות מוצרים לצרכן ומחושב כאחוז מסוים מהמחיר הסיטונאי של המוצר.
3. מס רכוש – ע"ב שווי הרכוש (ארנונה).
4. מס ירושה / מס עזבון – מס המוטל על כספים ונכסים העוברים בירושה.
5. מס עסקאות

**מהי הכנסה?**

* **הגדרה כלכלית: רווח או תוספת לעושר**, הגדרת הייג סיימונס: שינוי בחסכון (סך כל הנכסים של אדם בתקופת זמן מסוימת) +צריכה (הפקת הנאה\תועלת משימוש בנכס או דבר כלשהו – לאורך זמן)= הכנסה (על פני תקופה נתונה) והטלת המס תהא על פני תקופה זו.
* **הגדרה משפטית:** כל תוספת לעושר או גישת המקור – רווח חייב במס מוגדר כתוספת לעושר שנובעת מרשימה מוגדרת של מקורות (התקבלה בישראל).

סע' 1 לפקודה "**הכנסה**"- כל תוספת לעושר שיש לה מקור. סך כל ההכנסות של אדם מהמקורות המפורשים בס' 2-3, בצירוף סכומים שנקבע לגביהם בכל דין שדינם כהכנסה לפקודה זו.

סע' 1 לפקודה "**הכנסה חייבת**"- הכנסה לאחר ניכויים, קיזוזים, הוצאות ופטורים שהותרו עפ"י דין.

**דוג' להכנסות**:

* עליית ערך- דירה בעבר הייתה שווה מיליון, כעת שווה מיליון וחצי. יש תוספת לעושר של חצי מיליון.
* שווה כסף- שירות או מוצר מוסיף לעושרו של אדם. קבוצת מקרים חשובה, אולם יוצרת קשיי יישום במערכת המס (שמייצגים מורכבות): 1. להעריך את השווי. 2. לגבות מס על כך, כיוון שלא התקבל כסף.
* פיצויים- ניזוק תבע את המזיק וזכה בפיצוי על סך 5,000 ₪.

**דוג' שאין תוספת לעושר**: הלוואה. יש תקבול שכנגדו חובת השבה אשר אינו מוסיף לעושרו של האדם.

**גיוס חוב/הון:** תקבול של החברה שיש כנגדו חובת השבה **אינו** מוסיף לעושרו של אדם. אולם במצב של מחילת חוב (ויתור על החזר ההלוואה) 🡨 צומת ללווה הכנסה. מהווה אירוע מס, לפי סע'3(ב) לפק' מ"ה.

**מהות מול צורה**

דוקטרינה שהתקבלה בביהמ"ש. ראוי לפרש את הדין עפ"י המהות ולא עפ"י הצורה שלו.

פס"ד אמישרגאז-אמישרגאז מספקת גז ללקוחות, הלקוחות משלמים לפי צריכת הגז. בנוסף, לקוחות משלמים מקדמות שמתחייבים להחזיר כשהלקוח מתנתק (טענו שמדובר בתקבול עם חובת השבה), בפועל לא מוחזר. ביהמ"ש קבע כי מאחר ובמציאות הכסף לא מוחזר, מדובר בהכנסה לאמישרגאז. מבטא את ההסתכלות על המהות מול הצורה.

**עסקאות חליפין**

**עסקת חליפין**= עסקה שבה בין 2 הצדדים עובר **שווה כסף**.

**עסקה רגילה** = עסקה שבה צד אחד עושה פעולה והצד השני נותן **כסף** עבורה.

* **תוצאות** **המס** צריכות להיות **זהות** **לתוצאות** המס של **2 העסקאות הנפרדות וכל צד ישלם מס בהתאם למקור הספציפי של הכנסתו.**
* במבחן נחלק את העסקאות ונדון בכל אחת באופן מלא **מנק' מבט של הנישום עליו שאלו** (הכנסה והוצאה שלו).
* **גודל ההכנסה- כשווי השוק.** אחרת זה לא משתלם והעסקה לא הייתה מתרחשת. כטענת נגד ניתן לטעון שההכנסה החייבת היא אפס (גודל ההוצאה= גודל ההכנסה). עם זאת, זה לא בהכרח נכון:

1. ההוצאות הן בגודל ההכנסות אך הן לא בהכרח מותרות בניכוי.
2. גם אם הן מותרות בניכוי, הן לא בהכרח מותרות לניכוי מההכנסה הספציפית במקרה זה.
3. גם היא מותרת בניכוי מההוצאה הספציפית- העיתוי הוא לא בהכרח זהה.

* **שפר ושמרלינג-** שפר ושמרלינג משכירים לחקלאי את השטחים בפרדס בין העצים והוא בתמורה מעבד להם את המטעים.האם נוצרה הכנסה לשפר ושמרלינג, בנוסף למכירת פירות ההדר? האם נוצרה הכנסה לצד ג' ע"י עבודתו בפרדס? האם יש הוצאות לצדדים? מה מקור ההכנסות/ הוצאות? **לנדוי קובע כי גם שווה כסף מהווה תוספת לעושר. החלפת טובת הנאה אחת (דמי שימוש) בהטבת הנאה אחרת (עיבוד קרקע).** העסקה היא כ2 עסקאות נפרדות שבכל אחת שילמו על השירותים הללו.

חלוקה של עסקת החליפין ל-2 עסקאות רגילות בלתי תלויות לשם זיהוי המקור והחבות במס:

1. לשפר ושמרלינג יש הכנסה ע"פ סע' 2(6) בגין תשלום דמי שכירות עבור רשות השימוש שנתנו במקרקעין (בפועל צד ג' לא משלם, אלא נותן שירות של עיבוד הקרקע = **שווה כסף**) הוצאה על דמי שכירות.
2. לצד ג' יש הכנסה ממתן שירות עיבוד הפרדס ע"פ סע' 2(1) בשל משלח ידו כחקלאי (בפועל לא משלמים לו דמי עיבוד, אלא רשות שימוש במקרקעין = **שווה כסף**) לשפר ושמרלינג יש הוצאה על שירותי עיבוד מהחקלאי.

**משטרי מס הכנסה**

**ישנם 2 תנאים להטלת מס הכנסה:**

1. יש רווח או תוספת לעושר: ללא תוספת לעושר אין אירוע מס. במקרים שלא ברור אם יש תוספת לעושר, נחזור להגדרה של הייג-סימונס, כדי לקבוע אם יש בסיס למס הכנסה.

* צריכה - ערך השוק של ההנאה או התועלת שהפקתי מהשימוש בנכס, שירות, מוצר וכו'. חשוב: צריכה יכולה להיות לאורך זמן.
* שינוי בחיסכון-מודדים את מצבת שווי הנכסים של אדם מתחילת תקופה מסוימת ועד תומה- סך כל הנכסים של אדם בתקופת זמן מסוימת.

1. מקור- מהו מקור ההכנסה? מס הכנסה בישראל נחלק לשני משטרי מיסוי: פירותי והוני. אלו שני הסדרי מס משפטיים נפרדים. קרי, מטילים מס על תוספות לעושר מסוגים שונים בשתי צורות שונות.

**משל העץ והפירות**: ההכנסה שנובעת מצמיחת הפירות על העץ מהווה הכנסה פירותית (=תשואה על ההון) לעומת הכנסה שנובעת ממכירת העץ עצמו שמהווה הכנסה הונית (=תמורה להון).

**הכנסה הונית:** משטר המיסוי ההוני מצוי בחלק ה' לפקודה ובחוק מיסוי מקרקעין.

* סע' 91 לפקודה מטיל מס על רווח הון- תוספת לעושר שמייצגת תמורה על ההון- על העברתו או מכירתו לאחר.
* משטר מיסוי הוני מחייב מכירה של נכסים, שכן תוספת ההון היא רק בעת המכירה. למה לא צוברים רווחים שנתיים? **(א)** מורכבות- קשה לחשב רווח בכל שנה, זה מורכב ומסובך. **(ב)** נזילות- אין לאדם מאיפה לשלם מס, הכסף נמצא בנכס. יהיה לו כסף רק בעת המכירה.
* שני מקורות להכנסה הונית:
  1. סע' 88 לפקודה מגדיר מהו "נכס" – רק מה שנכנס תחת ההגדרה יחויב במס. אולם, ישנם נכסים חריגים שנועדו לשימוש אישי והרווח ממכירתם לא יהיה חייב במס (לדוג' מקרר, תמונה וכ'ו). רציונל- ייצור בסיס מס מצומצם. אך נכסים אלו נמכרים במחיר נמוך ממחיר קנייתם (=נכסי יד 2) ונוצר הפסד מס אשר מעניקים ניכוי. לולא ההחרגה, היה נמנע מהנישום הטבת מס. לפיכך מרחיבים את בסיס המס.

הצדקות נורמטיביות לחריג- **(א)** מורכבות- עלויות יישום גבוהות מצד רשות המיסים (פיקוח על העסקאות) ומצד הנישום (פתח לשוק השחור ויהיה קשה לאכוף). **(ב)** שמירה על מרחב פרטי.

* 1. נדל"ן- יחול עליו ההסדר בחוק מיסוי מקרקעין.
* כיצד נחשב? סע' 88 לפקודה מחיר רכישה-מחיר מכירה= רווח הון.
* דנציגר במגיד- מדובר בהכנסה הנובעת ממכירת מקור ההכנסה עצמו.
* גרוסקופף בשירצקי- הכנסה הצומחת לאדם ממימוש רווח הון - מימוש רווח שנוצר בעקבות עליית שווי השוק של הנכס הנמכר בתקופה הרלוונטית.

**רווחי הון ספציפיים (פטורים ממס):**

**סע' 88-** רווח הון שיוצר ממכירת **נכס מיטלטלין אישי** (של יחיד המוחזקים על ידיו לשימוש אישי שלו או של בני משפחתו התלויים בו) לא חייב במס בישראל.

1. תקבולים שיש כנגדם חובת השבה (הלוואה)- **פס"ד אמישרגז.**
2. **סע' 88-** מס שבח בדירת מגורים ראשונה.

הערה חשובה: אם הכנסה יכולה לנבוע מכמה מקורות בו זמנית, להזכיר את שתי הגישות **לבלעדיות המקור:** (אין הלכה ברורה)

1. **פס"ד מרכז הקרח- יש בלעדיות** ובמקרים אלו יש לסווג את ההכנסה למקור אליו היא שייכת בעיקרה.
2. **פס"ד קריית יהודית-** (לא הלכה מחייבת)- **מקורות ההכנסה הם לא בלעדיים** וניתן לסווג לכמה מקורות.

**הכנסה פירותית:** משטר המיסוי הפירותי מצוי בחלק ב' לפקודה.

* הרווחים/ תוספות לעושר שהם תשואה על ההון, שצומחת בגין השימוש בו – סע' 1 לפק"מ.
* אם אין מכירה- מדובר בהכנסה פירותית, נבהיר כי אין מכירה וזו תשואה על הון כלשהו (אנושי, נכס).
* כפיפות למדרגות המס בסע' 121(א).
* כיצד נחשב? הכנסות שנתיות-הפחתות שנתיות= הכנסה חייבת.
* עפ"י תורת המקור שנתקבלה בישראל ובסע' 1 לפקודה לא כל תוספת לעושר מהווה הכנסה, אלא רק כזו הנובעת ממקור מזוהה בסע' 2 לפקודה.
* דנציגר במגיד- הכנסה הנובעת באופן מחזורי ממקור הכנסה קבוע.
* ברק בחזן- רק הכנסה פירותית תחת מקור בסע' 2 לפקודה חייבת במס לפיה.
* ברק בהורוביץ- הכנסה פירותית היא התעשרות ממומשת ממקור.
* גרוסקופף בשירצקי**-** הכנסה פירותית היא הכנסה שאדם מפיק מניצול המשאבים השונים העומדים לרשותו.
* דוג' למקורות מזוהים: \*בסע' 2(10) נקבע שגם הכנסה מכל מקור אחר חייבת במס.
* משלח יד- ידיעותיו וכישוריו של הנישום. משכורת = תוספת לעושר שצומחת מהמקור.
* דיבידנד- השקעה. הדיבידנדים צומחים כתשואה על ההשקעה.
* ריבית- ההון הפיננסי, מצמיח את התשואה של הריבית.
* נדל"ן- הון פיזי, מקרקעין. מצמיח את השכירות.

**האם מדובר בתקבול החייב מס**? רלוונטי רק ל**הכנסה פירותית.** אם מדובר בהכנסה הונית נעבור **לעיתוי** בשלב ג.

* סע' 9 לפקודה מונה רווחים פירותיים **הפטורים** ממס.
* **עפ"י תורת המקור וסע' 1 לפקודה, תוספת לעושר מהווה הכנסה חייבת במס כשהיא נובעת ממקור המזוהה בס' 2-3 לפקודה. עלינו להצביע תמיד על מקור.**
* ברק בחזן- הכנסה פירותית צריכה להיות מסווגת למקור ספציפי בפקודה תחת סע' 2.
* **דרכים לזיהוי מקור-** אין הגדרה ברורה. 2 מבחנים לזיהוי:

1. **המבחן העיקרי- מבחן המחזוריות-** אם תוספת העושר מופקת באופן חוזר ונשנה יש לה מקור, גם פוטנציאל לחזור ולהישנות מעיד על מקור.
2. **מבחן התמורה (מבחן רשות המיסים)-** נקבעבפס"ד קרצ'מר כמבחן עזר למבחן המחזוריות. לפיו אם בעד התקבול הנישום נתן תמורה (שירות/ מוצר) הדבר מעיד על מקור לתוספת העושר.

* דנציגר בחיים קרן-תובע ייצוגי נ' סלקום. תובע ייצוגי זוהי פעילות בעלת גוון עסקי וכוונה להפיק רווח כלכלי, זו סיטואציה המאופיינת באוריינטציה עסקית ויש לסווגה כעסקת אקראי בעלת אופי מסחרי. לרוב כשמדובר בפעילות בעלת אופי עסקי ייקבע כי זו הכנסה עם מקור.

**הבחנה בין המשטרים- לרוב בעת מכירת נכס: נשתמש במבחני** מגיד וחזן(לא תמיד כולם רלוונטיים).

1. **טיב הנכס/ אופי הנכס-** השקעה לטווח ארוך או נכס למסחר שוטף? נבחן זאת בהקשר העסקה.
2. **תדירות העסקאות/ הפעולות-** פעולות רבות דומות באותו סוג נכס מעידות על טיבה המסחרי/ פירותי של העסקה.
3. **ההיקף הכספי-** היקף עסקאות רחב, בייחוד ביחס להיקף המקורות האחרים של הכנסת הנישום, עשוי ללמד על אופי פירותי/ עסקי של הפעילות.
4. **אופן המימון-** מימון עצמי של עסקה מעיד על עסקה הונית לצרכי השקעה (אשראי לטווח ארוך, משכנתא). מימון לטווח קצר לשם קניית נכס ומכירתו מעיד על עסקה פירותית.
5. **תקופת ההחזקה-** ככל שהתקופה בין רכישת הנכס למכירתו ארוכה יותר, כך היא מעידה יותר על השקעה הונית ולהפך.
6. **ייעוד התמורה-** מבחן עזר. ייעוד התקבולים לא יכול לקבוע את אופי העסקה אך הוא יכול להעיד עליה (שימוש למטרות הוניות). החלפת השקעה בהשקעה יכולה להעיד על אופי הוני או בכלל על תדירות עסקות (ואז היא פירותית).
7. **ידענותו ובקיאותו של הנישום-** ההנחה- אדם עושה עסקים בתחומים בהם הוא בקיא. ככל שקטנה בקיאות הנישום בתחום בו נעשית העסקה ניטה לראות בה הונית.
8. **קיומו של מנגנון/ פעילות קבועה וממושכת-** פעילות קבועה ונמשכת מעידה על עסק.
9. **פיתוח, טיפוח, השבחה, יזמות ושיווק-** נכסים הנמכרים תוך טיפוח והשבחה הם נכסים הנמכרים במסגרת פעילות עסקית.
10. **מבחן העל-** מבחן הנסיבות האופפות את העסקה- הסיווג נמכר ע"י נסיבות העניין ומכלול הרכיבים של הפעולה, 9 המבחנים מעלה הם מבחני עזר. יש לבחון את כוונת הצדדים, נסיבות הרכישה והמכירה וכו'.

גרוסקופף בשירצקי-טוען שההבדל הבסיסי בין סוגי ההכנסות הוא ברכיב בגינו הופקה ההכנסה. כלומר, הונית מופקת ממימוש עלייה בשווי השוק של רכוש הנישום ואילו פירותית מופקת מניצול כישורי ומשאביו של הנישום. לפיכך, מבחני העזר השונים נדרשים לשם איתור הגורם הדומיננטי העומד מאחורי ההכנסה.

**נפקות ההבחנה**- גרוסקופף בשירצקי

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **הכנסה פירותית** | **הכנסה הונית** |
| **שיעור המס** | עד 47% לפי מדרגות מס הכנסה | שיעור מס יחסי של 25% |
| **עיתוי החיוב במס** | נצברת באופן שנתי. | תלוי במכירה, נצברת לתקופות ארוכות יותר. |
| **מיסוי נומינלי/ ריאלי\*** | נומינלי (כולל רווח מאינפלציה) | ריאלי, מע' ממודדת, לא כולל רווח מאינפלציה. בסיס ריאלי מייצג יותר נאמנה את התוספת לעושר. |
|  | כמו כן, כללי קיזוז הפסדים שונים, ניכויי הוצאות- שונה, הטבות מס שונות והסדרי מיסוי בינ"ל שונים. | |

**מה הרציונל שעומד מאחורי המבחנים? יגיעה אישית**. דהיינו, באיזה מידה הרווח שנוצר ממכירת הנכס נובע גם מהון אנושי? ככל שהרווח (בסיס המס) שנוצר בגין מכירת הנכס, נובעת במידה רבה מההון האנושי של הנישום (או מי מטעמו) נטה לסווג כהכנסה פירותית ולהפך.

\***למכירת נכס יש שני סוגי עסקאות**:

1. קבלן מול קונה 🡨 הכנסה פירותית (נלמד בהמשך שדירות מהוות מלאי של עסק).
2. אדם פרטי מול קונה 🡨 רווח הון (אין לו בקיאות, התדירות לא גבוהה, משך זמן ההחזקה ארוך).

**תקבולים ללא מקור**

1. **מתנה-** כיצד נזהה מתנה?
2. מבחן של המשפט הפרטי- סע'1 לחוק המתנה מגדיר מהי מתנה: "תקבול שאינו נגדו תמורה". \*אם אין תמורה זה יהיה מתנה למעט מקרים חריגים כמו בפס"ד אבוחצירא ורופא.
3. המבחן המשפטי מיסויי- בין נותן המתנה לנישום יש קשר ריגשי ולא עסקי.

פס"ד סלפותי- משפחה בדואית. אבא נותן לבנו מתנה בסכום מאוד גדול. האם גודל הסכום רלוונטי? לא. לפעמים המחיר מעלה חשד, אבל נבחן ע"פ המבחנים לעיל בלבד. נקבע שאין מקור כי זה קשר אישי. כמו"כ, אלוני קובע כי כשיש שתי מע' יחסים- משפחה ועובד-מעביד, יש להסתכל באיזה כובע ניתן התקבול. כאן נקבע כי מדובר בסוג של מתנה מהאב לבן, התמיכה לא קשורה ליחסי העבודה.

פס"ד ברזל- ויתקון קבע מבחן למתנה; תקבול שאין כנגדו תמורה והוא ניתן מנדיבות הלב של הנותן מהווה מתנה ואין לו מקור.

* יחסי עבודה: מתנה ממעביד לעובד מהווה **הכנסה חייבת במס**. אין רגש- יחסים עסקיים. יש תמורה- המשך שירות של העובד.
* טיפים: אצל נותני שירות מדובר בעסק ולכן ההכנסה חייבת במס (יש מחזוריות). אין רגש- אם לא היה נותן שירות, לא היה ניתן טיפ. יש תמורה- ככל שהשירות יותר טוב, כך הטיפ גדל ולהפך.
* מקבץ נדבות: יש מחזוריות ואולי פוטנציאל עסקי? יש לבחון.
* מתנות לרופאים: יש מקור – הכנסה עסקית ולכן חייבת במס.

פס"ד רופא- חולה שצריך ניתוח פונה לרופא פרטי. הוא משלם לו את כל התשלום מראש. לאחר ההליך הרפואי, הוא נותן לו שווה כסף. אין רגש- מערכת יחסים עסקית. יש תמורה- הניתוח כנראה צלח והתקבול ניתן עקב השירות שניתן מצד הרופא.

מתנות לרבנים: פס"ד אבוחצירא- תקבולים שקיבל הרב ולא קיבל תמורה עבורם. מחד, זה נופל תחת ההגדרה של מתנה כי זה מנדיבות הלב והם לא מצפים לתמורה. מאידך, זה מחזורי ולא רק פוטנציאל. חצר הרב צריכה להתקיים כל הזמן וזה מבוסס על התרומות. ביהמ"ש פוסק כי זה מתנה אז צריך לבחון עד כמה מהווה חלק מהפעילות העסקית של אותו אדם ולפיכך זה ייחשב כהכנסה. מסקנה- אם הכנסה עומדת ב2 ההגדרות; מתנה והכנסה מחזורית, יש לבחון אם יש לדבר אופי עסקי ואזי יחשב כהכנסה בעלת מקור.

**\*תרומה מוכרת במס** כמתנה הניתנת לעמותה מוכרת **והיא פטורה לפי** סע' 9(2) לפקודה.

1. **ירושה- אין מקור.** לא יקבע כי זו הכנסה **למעט** מקרים בהם מזהים שהירושה התקבלה בתמורה למעשה כלשהו (לדוג' מטפל סיעודי שיורש את המבוגר אותו סעד).
2. **מתת שמיים/"מציאות"­**- תקבול שאין לו מקור. אין מאמץ, השקעה, זמן או כישרון לתקבול מצד הנישום.
3. **מלגות**-סע' 9(29) לפקודה **נותן פטור למלגה שניתנה לאדם ללא תמורה מצידו. \***מלבד פר"ח בה ניתנת תמורה והיא פטורה ממס.

פס"ד קרמצ'ר- אנשי סגל אקדמי בישראל הוזמנו לכנס של אונ' בחו"ל. במסגרתו, קיבלו תשלום למחייה. השאלה- האם זו הכנסה שיש לה מקור? עלתה שאלת התמורה. נקבע כי ניתנה תמורה מכיוון והם חלק מהסגל האקדמי בתחום בעולם. הם הגיעו כדי שמערכת היחסים העסקית ביניהם תמשיך ומומחיותם המיוחדת, תסייע לאונ' במחקר ופיתוח.

1. **תקבולים מהימורים, הגרלות או פרסים- תקבול ללא מקור שמהווה הכנסה** ע"פ סע' 2א לפקודה. כיצד נזהה? ע"פ יסוד המקריות. האם התקבול רנדומלי (בלתי תלוי במאמץ/בכישרון של הנישום) או לאו.
2. ככל שהתקבול רנדומלי (תלוי במזל) ← ניטה לקבוע כי מדובר ב"הימור, פרס או הגרלה".
3. ככל שהתקבול תלוי ביכולת ← לתקבול יש מקור (משלח יד/ עסק) וימוסה ע"פ סע' 2(1) (נבחן ע"פ מבחן לסע' 2(1)).

**התייחסות של הפסיקה:**

* פס"ד משולם-משולם הוא אדריכל במקצועו. השתתף בתחרות של אדריכלים בנוגע לתכנון מבנה. משולם זכה. האם חייב במס? באותה תקופה פרס היה בגדר תקבול ללא מקור. נפסק כי זו הכנסה שנובעת ממשלח יד, הוא זכה בהתבסס יכולותיו.
* פס"ד דן טרוק- רוכב אופניים השתתף בתחרויות, ולא זכה מעולם בפרס אך היו לו הפסדים. הוא רצה לקזז את ההפסדים מההכנסה החייבת שלו. לכן טען שאילו היה זוכה, לא היה מדובר בפרס מכיוון וזה היה נובע ממשלח ידו (השתתף בתחרויות מקצועיות כעבודה נוספת). נקבע שאילו היה זוכה- **ההכנסה אינה הייתה חייבת במס**, כי הרכיבה על האופניים מהווה תחביב - במקצועו הוא הייטקיסט.
* פס"ד אמית- הנדלקובע כי סע' 2א(ב) לא חל על השתכרות או רווח שנחשבים להכנסה ממקור אחר עפ"י הפקודה. הנישום השתתף בתחרויות פוקר שעלו לכדי משלח יד, לכן הכנסתו סווגה תחת סע' 2(1) ולא 2א. **אין כאן מקריות/ עניין של מזל.**

\*סע' 2א(ב)(2) קובע כי הסע' "אינו חל על השתכרות או רווחה מפרסים שניתנו **במסגרת אישית**".

* פרסי ישראל ופרסי נובל **לא** חייבים במס במדינה- יש הסבורים שזה העיגון החוקי לכך.
* הגרלות ופרסים על רקע "חברי" או "אישי" **לא** חייבים במס.

\*ס' 124ב לפקודה קובע שיעור מס סופי של 35% ללא זכאות לפטור, הנחה, ניכוי או קיזוז.

חריגים:

1. על הכנסה מעל 651,600 ₪ לשנה, יש מס נוסף של 3% (סע' 121ב לפקודה).
2. ניכוי לפי סע' 17 (11) לפקודה (הוצאות הכרוכות בתשלום מס).
3. פטור לפי סע' 9 (28) לפקודה - השתכרות או רווח (מהימור/הגרלה/פרס **אחד**) = תקבול.

רציונל: המכשיר האפקטיבי לחלוקה מחדש הוא מס על בסיס רווח על פני תקופת זמן מסוימת. בסע' 2(א) מרמת הגרלה מסוימת ומעלה יש שיעור מס סופי שמוטל על בסיס מחזור פעילות של הנישום. מדוע לא נפחית מההכנסה של הנישום את ההוצאות אם מעוניינים בצדק חלוקתי?

1. הפסדים- מסוג פעילות זו, לרוב האנשים על פני זמן יש הפסדים. בממוצע כולם בהפסד.
2. מורכבות- קל לדווח על הוצאות ומורכב לדווח על הפסדים.

**לסיכום,** מס שמוטל על הכנסות מפרסים הוא **על בסיס מחזור** ולא על בסיס רווח, ותמיד בסיס מחזור **יותר רחב** מאשר בסיס רווח (כי לא מורידים הוצאות) 🡨 שיעור המס יהיה **יותר נמוך** מאשר שיעור המס שמוטל על רווחים.

**סיווג למקור – הכנסה פסיבית או אקטיבית?**

**ארבל בברשף-**

* **הכנסה אקטיבית-** הכנסה הנובעת מפעילות ממשית ונמשכת עם מטרה מוגדרת ולהפקדתה נדרשת **יגיעה אישית.** לדוג' – תשואה שנובעת מריבית( הבנק משקיע באמצעות עובדים וכ'ו) ותשואה שנובעת מהשכרת נכסים (במידה ומעורבת מידה של הון אנושי בפעילות).
* **הכנסה פסיבית-** אין יגיעה אישית, תשואה על הון מושקע, לא מוציאים הוצאות המותרות בניכוי בייצור ההכנסה הפסיבית. לדוג' – תשואה שנובעת מריבית- אם ניתנה הלוואה אחת, באופן חד"פ, והריבית הופקה מעצם **חלוף הזמן**, אזי אין יגיעה אישית.

**לעיתים ההבחנה בין סוגי ההכנסות לא תהיה ברורה ולכן נשתמש במבחני מגיד וחזן על מנת להבדיל.** יישום לדוג'-

* **בקיאות**- אם מעניק ההלוואה הוא בעל מומחיות בתחום האשראי- ניטה לומר שמדובר בהכנסה אקטיבית.
* **תדירות**- ככל שתדירות מתן ההלוואות גדולה- ניטה לומר שהתשואה מהריבית היא אקטיבית.
* **משך זמן**- ככל שתקופת ההלוואות קצרה יותר- ניטה לומר שהכנסה זו היא אקטיבית.

**ביהמ"ש מחיל את אותם מבחנים בשתי שאלות שונות בגלל שבשתיהן עולה שאלת האקטיביות ולכן:**

**תמורה להון-**

* אם המבחנים מראים שמידת המעורבות של ההון האנושי בהפקת ההכנסה משמעותית יותר- נסווג ע"פ **הכנסה פירותית אקטיבית (=פעילות עסקית).**
* אם תהיה מידה נמוכה של יגיעה אישית מצד הנישום **מדובר ברווח הון**.

**תשואה על הון-**

* אם המבחנים מראים שמידת המעורבות של ההון האנושי בהפקת ההכנסה משמעותית יותר- נסווג ע"פ הכנסה פירותית **אקטיבית**.
* אם תהיה מידה נמוכה של יגיעה אישית מצד הנישום **מדובר בהכנסה פירותית פסיבית.**

**לעולם לא ניישם פעמיים את המבחנים באותו מקרה**, כי כל פעם מדובר על מצב שונה- משטר מיסוי (תמורה או תשואה), או מידת היגיעה האישית (מקורות הכנסה).

**מה הנפקות?** בפועל אין כי ההסדרים הנם ע"פ מקורות הכנסה ולא סיווג של אקטיבי / פסיבי. אולם, בקיזוז הפסדים נעדיף את אחד ממקורות ההכנסה האקטיביים ובפטורים נעדיף את אחד ממקורות ההכנסה הפסיביים.

**הכנסות אקטיביות**

* **בהכנסות אקטיביות יש לציין תמיד יגיעה אישית. חל עליהן סע' 121(ב) לפקודה, הסדר מס מוטב!**
* בברשף נקבע כי **הכנסה אקטיבית נובעת מפעילות ממשית, נמשכת ושיטתית, מטרתה מוגדרת ולהפקתה נדרשת** **יגיעה אישית מטעם בעל העסק או מצד עובדיו, שלוחיו או מישהו מטעמו.**
* ברק באידר**-** עבור סע' 9(5), פטור על הכנסה של נכה/ עיוור מיגיעה אישית, נדרשת יגיעה אישית אינדיבידואלית של הנישום.
* **נפקות-** הכנסה שנובעת מיגיעה אישית מקנה לנאשם מדרגות מס מוטבות (סע' 121(ב) לפקודה). מתחיל מ10% ומשתלב בהמשך במדרגות המס לפי סע' 121(א). מקובל **שכל הכנסה אקטיבית זוכה לשיעורי מס מוטבים.**

**התנגשויות קבועות:**

1. שכירות פסיבית 2(6) מול עסק 2(1)- קריית יהודית, אוגדה, מבחן הניתוק.
2. דיבידנד/ ריבית 2(4) מול עסק של ניהול חברות 2(1).
3. מע' יחסים כפולה- מנכ"ל ובעל מניות. הכנסה אקטיבית 2(2) מול הכנסה פסיבית 2(4).

**סע' 2(1) – הכנסה מעסק, משלח יד או עסק או עסקת אקראי בעלי אופי מסחרי**

**עסק-**

* סע' 1 לפקודה -"עסק"- לרבות מסחר, מלאכה, חקלאות או תעשיה.
* **כיצד נזהה הכנסה מעסק? 3 דרכים:**

1. **המבחנים של מגיד וחזן-** ככל שהם מורים על הכנסה אקטיבית, היא ככה"נ תהא הכנסה מעסק (אלא אם היא נופלת לאחד מהמקורות האחרים).
2. **מבחן הארגון**- כאשר יש מנגנון להפקת הכנסה. ממבחני מגיד וחזן, מקבל כאן משקל רב. למשל: מקום בו קיימת פעילות עובדים, פרסום, שירות לקוחות, מתן אחריות של ליווי לקוחות על פני זמן ועוד.
3. **קיומו של מלאי-** אם קיים מלאי מרכזי עליו מבוססת הפעילות. \*אך אם אין מלאי, עדיין יכול להיות שמדובר בהכנסה מעסק.

* **המצבים הבעייתיים- מתן רשות שימוש בנכס/ שכירות:** עד כמה מישהו מטעמו יכול לשמור על היות ההכנסה אקטיבית ועל היגיעה האישית?
* **האחים מרק-** עסק להובלת מחצבים שהעבירו לאחר בשכירות שתלויה ברווחים. השופט כהן קובע כי **העובדה שעיסוק נמסר זמנית לאחר, לא מונעת מהרווח להיות רווח מעסק. תשלום תלוי רווח מעיד על היות ההכנסה מעסק.**
* **מרכז הקרח-** עסק לייצור קרח שהושכר לחברה אחרת בסכום קבוע. אשר קובע כי **אמנם הפסקה זמנית לא גורמת לחברה לאבד מאופייה העסקי. עם זאת העברת הניהול לחברה אחרת מונעת את האפשרות שתהיה גם מנהלת רעיונית לעסק. אדם מקבל דמי שכירות קבועים = לא לקח סיכון ← ולכן מדובר בהכנסה פסיבית ע"פ סע' 2(6)/(7).**
* **אגודת ידידי האוניברסיטה-** קבלת פרדס, מכירתו לאחר שנתיים וקבלת רווחים מפירותיו בזמן זה. השופט כהן קובע כי **העובדה שהאגודה החזיקה בפרדס רק לשם מכירתו, לא סותרת את זה שהוא נחשב לעסק בתקופה בה היה בבעלותה. פרדס שמוחזק לשם הפקת רווחים הוא עסק, גם כאשר מדובר במוסד ציבורי המשתמש בו למטרות ציבוריות. ככל שמפיק ההכנסה לוקח על עצמו יותר סיכון, ניטה לומר שההכנסה עסקית = אקטיבית.** למשל, הכנסה תלוית רווחים.
* **ברשף**- תחנת דלק באילת שהושכרה לאחר ודמי השכירות קבועים. **ארבל** קבעה כי **דמי שכירות הם לרוב הכנסה פסיבית אך הם ייחשבו לעסק במקרים הבאים:**

1. הנישום מפעיל עסק להשכרות- הנכסים המושכרים הם **המלאי** העסקי ופעולות ההשכרה **נמשכות ושיטתיות.** יש פעילות שקשורה להשכרה ולומדים ממנה על אופי ההשכרה, יש גם יגיעה אישית. סממנים- היקף נכסים רחב, אספקת שירותים למשכיר, מימון חיצוני, הוצאות מותרות בניכוי.
2. הנישום משכיר עסק חי- הנישום שהחזיק בנכס ממשיך להפיק ממנו הכנסה, באמצעות השכרתו לתקופה קצובה ובאופן זמני לאחר. **המבחן של נמדר ובורנשטיין- האם חל ניתוק בין מקור ההכנסה של העסק לבין מקור ההכנסה של המשכיר מהשכרת הנכס?** אם חל ניתוק, מדובר בהכנסת שכירות. שיקולים שיש להתייחס אליהם-
3. אורך תקופת ההשכרה- ככל שהיא ארוכה יותר, נראה בכך ניתוק.
4. אופן קביעת דמי השכירות (האופן שבו עוצב החוזה) אם השוכר מעביר את רווחיו מהעסק בניכוי שכרו למשכיר, נראה בכך הכנסה מעסק, כך גם אם דמי השכירות משתנים בהתאם לרווחיות העסק. בוחנים – **האם דמי השכירות מגלמים סיכון עסקי?** לא תנאי הכרחי. דמי שכירות קבועים יעידו על הכנסה משכירות.
5. מידת שותפות המשכיר בעסק- בחינת השת"פ והוצאות המשכיר לפיתוח והפעלת העסק. האם יש יגיעה אישית מצידו?

* **קריית יהודית**- דמי שכירות ששולמו מראש. **פלפל** קבע כי הנסיבות מעידות על עסק- תחלופת דיירים, העסקת עובדים לתיקון וניקוי המבנים, שומר. מדובר בפעילות נמשכת ושיטתית למטרת השכרת המבנה ומתן שירותים שונים. **שכירות יכולה להוות עסק.**
* **לשם ובירן**- 2 מקרים של השכרת נכסים שסווגו כהכנסות פסיביות לפי סע' 2(6) ופקיד השומה ראה בהן אקטיביות עסקיות. לשם ובירן הם אחים שהיו בעלי 27 נכסים והשכירו אותם, בירן היה עו"ד שקיבל כשכ"ט זכויות בדירות ונעזר בכ3 אנשים להשכיר אותם. עוד עדות לכך **ששכירות יכולה להיות הכנסה אקטיבית.**

**כל עוד היגיעה האישית הועברה לאחר לתקופה קצרה והרווחים תלויים בפעילות- ניטה לומר שמדובר בהכנסה מעסק.**

**הכנסות פסיביות/ הוניות שיכולות להוות הכנסות מעסק-** אג"ח, הפרשי שער, ריבית. יכול להיות רלוונטי גם במקרים של מכירת נכס הון (מכירת הקלפים שקנתה מכספי הזכייה בתחרות).

* **קי.בי.עי-** השקיעה את הכסף שקיבלה עבור ביצוע עבודות פיתוח באג"ח בצמוד למדד המחירים לצרכן, לטענתה זו קרן הונית. השופט כהן **קובע את מבחן האינטגרליות- כאשר ההשקעה היא חלק אינטגרלי מפעולתה העסקית של המערערת, מדובר בהכנסה מעסק.** כאן דובר על **הון חוזר** (השקיעה כסף שהתעתדה להשתמש בו).
* **פלאזה-** הכנסות מהפרשי שער שנצברו על פיקדונות מטבע חוץ של מלון פלאזה. מלץ קבע כי לפי פס"ד קי.בי.עי. יש לבחון את **האינטגרליות של פעולת ההשקעה מהעסק של הנישום, האם נותקו כספי ההשקעה ממחזור העסקים? כדי שהפרשי הצמדה וריבית יתפסו כהכנסה מעסק בידי הנישום, צריכים להתקיים התנאים המצטברים הבאים:**

1. ההון שהניב את הפרשי ההצמדה והריבית מקורו בהכנסות הנישום מפעילותו העיקרית.
2. ההון המושקע קשור ישירות להתחייבות הנישום- כמו בקי.בי.עי.
3. משך ההשקעה קצר ומימוש ההשקעה נועד לשימוש בפעילותו השוטפת של העסק. הפקדה לתקופה ארוכה יכולה להעיד על ניתוק.

\*פס"ד אוגדה- הכנסות שיש להן אופי פסיבי לא יכולות להיות עסקת אקראי.

\*שלב א' - כל הכנסה פסיבית – צריך לבחון האם עולה לכדי עסק מכיוון וכל הכנסה פסיבית יכולה להיות מופקת במסגרת אקטיבית (בחינה ע"פ מבחני מגיד וחזן, 2-3 מבחנים). למשל בנק שיש לו עסק למתן הלוואות. שלב ב'- במידה וההכרעה כי מדובר בהכנסה פסיבית יש לבחון ע"פ מבחנים של פלאזה + קי. בי. עי.

**משלח יד-**

* אפשרי שיהיו שני משלחי יד לאדם אחד, פחות סביר.
* יש לתת **שם** למשלח היד!
* **שלב א' – להגדיר מהו משלח יד- קרצ'מר (הנדל):** קביעת 2 תנאים להגדרת הכנסה הנובעת ממשלח יד.

1. **כשרון**, מומחיות ויכולת בנושא מסוים.
2. **הנישום עושה שימוש** בכישרון, ביכולת ובמומחיות **לצורך הפקת הכנסה.**

* **מהי הרמה הנדרשת לכישורים?**
* על בסיס לימודים- לא ניתן לעסוק בתחום עד שלא עושים סטאג' ורישיון כדי לקבל את התואר.
* על בסיס ניסיון- למד את העבודה, לאחר שצבר מספיק ניסיון ניתן לומר שהמקצוע שלו הוא כזה.
* כישרון- זמר למשל, יש לו יכולת מיוחדת וניסיון שנצבר המעידים על כך שהוא זמר ומתפרנס מזה.
* **שלב ב'- האם ההכנסה נובעת ממשלח ידו של הנישום? יש לזהות את ההתעשרויות שצומחות ממשלח היד.**

פס"ד גבריאלה שלו (עמית): על הבחינה להיות מהותית תוך לקיחה בחשבון של הנסיבות הרלוונטיות. תחת משלח יד ישנם עיסוקים הנובעים ממשלח היד מאותו הסוג. משלח יד **אינו** מתייחס לפעילות ספציפית, **הוא יכול לכלול מס' עיסוקים תחתיו והוא לא יבחן בצמצום.** יש לבחון האם יש **מכנה משותף** עם העיסוקים האחרים, האם היכולות של בעל משלח היד הן יכולות כאלו שהן רלוונטיות גם לעיסוקים אלו (כמו שלו- פרופ' למשפטים שהיא גם בוררת).

* **הכנסות שנובעות ממשלח יד-** צריכות להיות שייכות לעיסוקים האחרים שתחת משלח היד, יש צורך ב**מכנה משותף/ זיקה מקצועית.**
* **הנפקות להבחנה בין משלח יד לעסק-** יתכנו תוצאות מס שונות. הכנסה ממשלח יד צומחת כמעט ורק על הון אנושי. ככל שיש יותר דברים הדרושים להקמת ההכנסה, כך ניטה לומר שמדובר בעסק. כשמעורב הון לא אנושי, ניטה לומר שמדובר בעסק.
* **הכנסה ממשלח יד שיש בה יגיעה אישית נכנסת תחת מדרגות המס של 121(ב).**

**כיצד מבחינים בין המקורות השונים?**

ההבדל בין עסק לבין משלח יד הוא במידה בה מופקת הון אנושי.

* **משלח יד**- המקרה המובהק ביותר של הכנסה אקטיבית. ההכנסה מופקת בעיקרה, כמעט כולה, מהון אנושי.
* **עסק**- כאשר יש מנגנון שמניב את הפעולות, ולא רק ההון האנושי. ככל שיש יותר מנגנון, ההכנסה מעסק.

ההבדל בין משלח יד לעסקת אקראי הוא במחזוריות.

* **משלח יד**- הכנסה שחוזרת על עצמה (מבוססת על כישורים, ידע וכישרון) כנראה יעסקו בזה באופן שוטף ומחזורי, ולא חד פעמי או אקראי.
* **עסקת אקראי**- לא תהיה מבוססת על כישורים מיוחדים או יכולת. אין כישורים או יכולת מיוחדת בתחום.

ההבדל בין משלח יד לבין רווח הון- מכירה של ציור או פסל ע"י האומן.

**משלח יד**- מקבלים את ההכנסה בגין יגיעה אישית. **רווח הון**- בגין מכירת הנכס.

במקרים אלה, הערך של החומרים, הקנבס והצבעים לכשעצמם- הוא נמוך. אולם, היכולת והכישרון של אותו אדם שצייר או פיסל בעל ערך גבוה, ולכן המחיר יקר 🡨 ניטה לומר שההכנסה היא **ממשלח יד**.

**עסק או עסקת אקראי-**

* **מבחן ברנשטיין** (ויתקון)- תיווך. אם ההכנסה נובעת מפעילות שהיא מסוג הפעילויות שנהוג לעשות אותן במסגרת של עסק, רק שהן נעשו באופן חד"פ, הרי שמדובר בהכנסה מעסקת אקראי ואם הדבר יכול להוות כנוהג בעולם העסקים, אזי יהווה עסק.
* **מבחן חיים קרן** (דנציגר)- תובע ייצוגי. כיצד נזהה פעילות בעלת אופי עסקי שיכולה להיכנס בסיפא של סע' 2(1)? ע"י שורת המאפיינים הבאים:

1. יזמות- השקעה מזמנו, ממרצו ומההון האנושי שלו תוך קבלת גמול.
2. סיכון עסקי- כלכלי (אי וודאות לגבי רווחים) או פגיעה בתועלת אישית (מוניטין).
3. אינטרס- ציפייה לרווח.

**יש למנות את שני המבחנים במבחן.**

* **אוגדה השקעות-** המונח של עסקת אקראי נועד לבחון אם פעולה הונית בטיבה יכולה להיחשב בנסיבות מסוימות כפירותית (עפ"י המבחנים להבחנה בין הון לפירות). השכרת נכס למשל היא לעולם פירותית (2(1) או 2(6)/ (7)). לכן המבחנים לזיהוי עסקת אקראי לא רלוונטיים להשכרה.

**סע' 2(2)- השתכרות מעבודה**

* הכנסה ממשלח יד המתקבלת במסגרת יחסי עבודה בין מעסיק לעובד. **תנאי הכרחי הוא יחסי עבודה!**
* במבחן אין לבחון האם מתקיימים יחסי עבודה- אם יהיה נתון, נשתמש בכך וזאת ע"פ סע' 2(2) – 3 אופציות. כלל האופציות האלו רלוונטיות בין שניתנו בכסף או בשווה כסף, בין שניתנו לעובד במישרין או בעקיפין או שניתנו לאחר לטובתו.
* **פס"ד ניסים**-נאור בדעת יחיד מבהירה כי כל תשלום המשולם ממעביד לעובדו במסגרת יחסי עבודה מהווה הכנסת עבודה גם אם מדובר בתשלום חד"פ/ במספר תשלומים. אין חשיבות לאירוע דרמטי בחיי מקום העבודה (בפס"ד קיבלו פיצויים על פיצול והפרטת החברה).
* **סלפותי-** כשיש לנו שתי מע' יחסים מקבילות, נבחן באיזה כובע ניתן התשלום. שם נקבע כי זו מתנה בין אב לבנו.
* **הפועל טבריה-** שמגר מבהיר כי כאשר יש תמורה בין מעסיק למועסק מדובר בהכנסת עבודה. המבחן לקביעה משתנה בהתאם לתפישה החברתית השלטת.
* **הבחנה בין השתכרות מעבודה להשתכרות ממשלח יד-**
* **מחאג'נה-** מנקה חדרי מדרגות שקיבל שכר מוועדי בתים משותפים. האם יש יחסי עבודה? לא. אם היו מגיעים להכרעה הפוכה הדבר היה מטיל מטלה מנהלית כבדה על משלמי ההכנסה לעובד (ניכוי מס במקור, עוד לפני תשלום המשכורת). נקבע כי המנקה עצמאי, עובד במס' מקומות ומוכר את שירותיו המקצועיים = סע' 2(1).
* **סוגי הכנסת עבודה:**

1. **השתכרות או רווח מעבודה-** תשלום בתמורה לשירותים שניתנים במסגרת יחסי העבודה.
2. **כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעבידו-**

* הכוונה **לשווה כסף**.
* **מבחן נוחות המעסיק-** שני צדדים; **(1)** נוחות המעסיק- האם הדבר שניתן לעובד ניתן לנוחות המעביד או להנאת העובד? נוחות המעביד משמעה שטבעו של התפקיד מחייב את העובד להיזקק לדבר שקיבל =לא מהווה טובת הנאה. **(2)** נוחות העובד- אם יש בכך גם נוחות לעובד- כלומר העובד מפיק מכך תועלת, חוסך תשלום שהיה מוציא. מהווה טובת הנאה.

כל עוד יש נוחות לעובד, מדובר בטובת הנאה. אם רק נוחות המעסיק מתקיימת- זה כמו כלי עבודה הניתן לעובד ולא מדובר בטובת הנאה.

* **פס"ד דן- מבחן נוחות המעסיק-** האם הבגדים ניתנו כדי לציין את השתייכות העובד למוסד וכדי להבטיח מראה אחיד של העובדים או כדי לשמור על גופו ועל בגדיו הפרטיים של העובד מפני בלייה בעבודה? דברים שניתנו לשם הנאה פרטית של העובד, מהווים הכנסה בשווה כסף, בסכום שהמצרך עלה למעביד.
* **עיריית בת ים-** הנחה על שכ"ל של ילדי עובדי העיריה. כמה הדבר שניתן תורם למעסיק? מהי עלות טובת ההנאה עבור המעסיק? האם מדובר בדבר שהעובד היה רוכש בכל מקרה או שהוא לא היה מוכן לוותר על שכר בשביל זה? ברנזון בוחן את מבחן דן, ומבהיר כי תמריץ לעבודה אינו תנאי מספיק להכרה בטובת הנאה לנוחות המעסיק בלבד. \*בסיס מס של טובת הנאה לעובד נמדד ע"פ שווי שוק.
* מה עושים במצב בו העובד מוכן לוותר על חלק מהשכר לטובת שווה הכסף ולא על כולו? (=לא בסכום שווה לשווה הכסף) - הדרך המקובלת היא הכל או כלום. נעבור למבחן **עיקר וטפל-** האם השווה כסף ניתן לעובד לטובתו או להנאת המעביד? אם שווה הכסף מהווה משמעותית תחליף שכר, הוא מהווה הנאה רבה לעובדים והנוחות למעסיק לא גבוהה ומדובר בטובת הנאה ולהפך (אם העובדים לא מוכנים לשלם או מוכנים לשלם מעט והנוחות למעסיק רבה- נטען כי זו לא טובת הנאה).
* **ישנן טובות הנאה שנקבע באופן סטטוטורי מהו החלק המהווה טובת הנאה-** דוגמת תקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב או טיסה).
* **כשמדובר בהוצאה תחת סע' 32(11) שלא ניתן לייחסה לעובד אחד, היא לא תחשב טובת הנאה.**
* לבסוף, נחשב את בסיס המס של טובת הנאה לעובד- **כשווי השוק, תקנה 8 לתקנות מס הכנסה קובעת כי מחיר שוק או עלות, לפי הגבוה מבניהם.**

1. **תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו-** אפשר ליישם את מבחן דן. הוצאות של עובד מהוות הכנסת עבודה, הוצאות מעביד לא מהוות הכנסה.

* **סנונית**- צבי טל קובע כי המחוקק רואה כהשתכרות מעבודה כל טובת הנאה שניתנה לעובד באשר היא, גם אם מדובר בהחזר הוצאות. תקנות מס הכנסה מכירות בהוצאות חברה לגבי רכב שהועמד לרשות עובד כהוצאות שיותרו בניכוי מעל 9,000 ק"מ.

**הכנסות פסיביות**

* הנן הכנסות פירותיות = תשואה על ההון. אך התשואה נובעת מהון שאינו אנושי.
* סע' 164- מחיל חובות ניכוי לגבי דיבידנדים, ריבית והפרשי הצמדה במקרים מסוימים.
* סע' 121(א)- על הכנסות פסיביות שאין להן הסדר מיוחד יחול סע' זה.
* **אם הכרענו שהכנסה מסוימת היא פסיבית, נבדוק בכל מקרה האם היא מהווה חלק אינטגרלי מהעסק ועשויה לעלות לכדי הכנסה אקטיבית (מבחן הניתוק).**

**ס' 2(4)- הכנסות פיננסיות**

1. **דיבידנד**

* הגדרה עפ"י חוק החברות- דיבידנד הוא כל נכס הניתן ע"י החברה לבעל מניה מכוח זכותו כבעל מניה, בין אם במזומן ובין בכל דרך אחרת, לרבות העברה ללא תמורה שוות ערך ולמעט מניות הטבה. דיבידנד = הפירות של בעלי המניות שצומחים על ההון הפיננסי שהשקיעו בחברה.

\***שיעור המס הנ"ל הנם קבועים**! כאשר צוברים את נטל המס בשני השלבים הללו, סה"כ = 46% ושיעור זה קרוב למדרגות המס בסע' 121 שהוא 47%. יש עניין להטיל מס על הרווחים של בעלי המניות כמו שמטילים מס על עסק אשר מופק לא באמצעות חברה. \*חברות שקופות לצורכי מס = הכנסות של בעל המניות בחברה תהיינה חייבות במס לפי מדרגות המס ובכך "לא בורחים" מהטלת מס בגין הפקת הכנסה ע"י החברה. לא הופכים זאת להסדר גורף בגלל שיקול המורכבות.

**יתרון מיסוי בהקמת חברה-**  **א.** ערך הזמן של הכסף - מס נדחה הוא מס נחסך, כך שנומינאלי זה 46% אבל ריאלי לא תמיד יהיה כך, כי לא חייב לחלק דיבידנדים, כאשר נוצר רווח דרך חברה. **ב.** כאשר החברה מפיקה הכנסת אין שום חיוב תשלום לביטוח לאומי או דמי בריאות.

* **יתכנו שתי מע' יחסים- עובד שהוא גם בעל מניות ובעל מניות שהוא גם ספק.** יש להכריע באיזה כובע ניתנו התקבולים? (סלפותי).
* **דיבידנד = הכנסה פסיבית.** פס"ד ידידי האונ'- ניתן להסתכל כהכנסה אקטיבית כי בעל המניות יש מעורבות גדולה בחברה ולוקח סיכון גדול כאשר משקיע הון פיננסי (=שווה כסף – נותן רשות שימוש בכסף במערכת יחסים עסקית והחברה יכולה להשתמש בכסף על פני זמן והחברה תשלם באמצעות דיבידנדים). מכיוון ובמצב של פירוק, הוא אחרון בפירעון החוב.
* **יש אפשרות לדיבידנד בעין - נתייחס לכך כעסקת חליפין.**
* **הסדר המיסוי על הכנסות של חברה-**

1. החברה - סע' 126 לפקודה, שיעור של 23%.
2. בעלי המניות- כאשר החברה מחלקת דיבידנדים, זו הכנסה ע"פ סע' 2(4) והמס שיוטל הוא ע"פ סע' 125 בשיעור של 25% או 30% (תלוי אם הוא בעל מניות גדול/ קטן).

* **בחלוקת דיבידנד בצורה של "שווה כסף", שווי העסקה יהיה לפי שווי השוק, ולא לפי המחיר שעלה לחברה לרכוש את "שווה הכסף" ולכן תמיד יהיה לה רווח.**
* **עיתוי החיוב על הכנסה מדיבידנדים:**
* **שיטת המזומנים / תזרימית-** השלב שבו החברה מחלקת בפועל.
* **שיטה מצטברת-** נקבע ע"פ המועד בו קמה הזכות המשפטית לקבל את ההכנסה.

1. **הפרשי הצמדה**

* סע' 1 לפקודה- הפרשים, תשואה (גם שלילית) מהצמדה לכל מדד שהוא, לרבות הפרשי שער. הפרשי שער הם תמיד גם הפרשי הצמדה. החשבון- נקוב בשקל. המשמעות הרווחת בישראל- הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן = הפרשי ההצמדה לאינפלציה.
* **פטורים**- סע' 9(13) נותן פטור מהפרשי הצמדה ממס על הצמדה למדד המחירים לצרכן בהתקיים 3 תנאים.
* **הפרשי שער-** **הפרשים הנוצרים כתוצאה משינויים בשער חליפין של מטבע זר (סע'1 לפקודה).** הפרשי שער מוגדרים בנפרד לצורך מס הכנסה, אך הם כלולים כהכנסה מהפרשי הצמדה וחייבת במס לפי סע'2(4). פטורים- סע' 9(15) נותן פטור להפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ.

**כיצד מזהים?** הרווח שנוצר כתוצאה מעליית ערך מטבע הזר. אולם, על אף שהפרשי שער הן מעין הפרשי הצמדה, שניהם יכולים להפיק אותו רווח שנובע משינוי בשער מטבע חוץ אך ההסדר המשפטי שונה:

* **הפרשי הצמדה לשער מטבע זר** = תשואה שצומחת על הלוואה שנקובה בשקלים, מטבע מקומי.
* **הפרשי שער למטבע זר** = תשואה שצומחת על הלוואה שנקובה במטבע זר.
* **סע' 8ג- עיתוי החיוב במס על הפרשי שער הוא בבסיס מצטבר, גם אם הדיווח על בסיס מזומנים.**
* **דפוס מרכז-** בשל הוודאות שהפרשי הצמדה מפיקים בהתמדה **רווח מצטבר,** צודק לחייב הפרשי הצמדה במס **באופן מצטבר מידי כל שנת מס.** הדבר נכון גם כלפי הפרשי שער.
* **מגדניית הדר-** מבחינה כלכלית הפרשי שער הם כמו הפרשי הצמדה למטבע זר, לכן **סע' 8ג חל גם על הפרשי הצמדה למטבע זר.** הנדל מבהיר כי **אין הבדל כלכלי בין הפרשי שער שצמחו על הלוואה במט"ח לבין הפרשי הצמדה שצמחו על הלוואה שקלית הצמודה למט"ח. ייסוף של שקל (השקל מתחזק מול המט"ח) מהווה גם הוא הכנסה לפי סע' 2(4).**

1. **ריבית**

* תשלום עבור חלוף הזמן, כל תשואה שנובעת לאדם כתוצאה מכך שהוא נתן רשות שימוש במקור פיננסי על פני זמן. פס"ד צימרמן – ריבית היא תשלום עבור שימוש בכסף על פני זמן.
* **שיעורי מס**- שיעור מס ייחודי בסע' 125ג-

1. שיעור מס על ריבית **ריאלית** (צמודה למדד המחירים לצרכן)- תשלום על ריבית ועל הצמדה -25%. בתנאים מסוימים יש פטור מהפרשי הצמדה מסוימים לפי סע' 9(13).
2. שיעור מס על ריבית **נומינלית** (לא צמודה לממד המחירים לצרכן)- 15%.

* **הסיבה לשיעור מס נמוך**-שיקולים רגולטוריים. עידוד הלוואות. קושי- בעיה בצדק החלוקתי, רוב האנשים שנותנים הלוואה הנם עשירים ולכן רק הם זוכים להטבת מס זו.
* **עסקאות מכירה בתשלומים**- 2 עסקאות שלא מהוות עסקת חליפין- מכירת נכס בתשלום ומתן הלוואה עם הפרשי הצמדה וריבית. לכל עסקה יש מקור אחר עליו מחייבים במס. \*כל עוד אין שיעור מס מיוחד שחל על הכנסה מסוימת, שיעור המס יהא לפי המדרגות בסע' 121.
* **פיצוי על עיכוב בתשלום= ריבית.** מועד ב' תשע"ט.

**הפרשי הצמדה וריבית**

* **תלוי בשיטת דיווח של הנישום:**
* **אם במזומנים-** אז בשנה בה קיבל את הריבית וההפרשי ההצמדה בפועל ← אם בסוף כל שנה קיבל את התשלום בפועל, אזי כל שנה.
* **אם מצטברת-** לדווח בשנה בה קמה לו זכות משפטית לקבל את הריבית והפרשי הצמדה באותה שנה, בין אם קיבל או לאו. הצדדים יכולים להסכים שלא יקבל בפועל, אך המלווה יהא חייב לדווח על הנ"ל כל שנה.

**מתי יווצר הבדל בעיתוי הדיווח בין השיטות השונות?** כאשר בחוזה הוסכם שהפרשי ההצמדה והריבית ישולמו בבת אחת בעתיד (=הלוואת בלון). מה הנפקא מינא?

* **שיטת מזומנים**- ידווח רק בשיטת המזומנים, מקבל על כל הצבירה ה5 שנתית. ובמשך 4 שנים יהיה דיווח על 0. תחת אותו חוזה הלוואה.
* **שיטה מצטברת**- צריך לדווח על הפרשי הצמדה וריבית שנתיים שהוא זכאי לקבל. צריך לדווח כל שנה בה קמה לו הזכות המשפטית לקבל. דהיינו, כבר בשנה הראשונה שסיפק את זכות השימוש בנכס הפיננסית. למרות שלא קיבל בפועל.

**ס'2(6)- אחוזת בית וקרקע (שכירות)**

* הכנסה פסיבית מנדל"ן, ככה"נ שכירות כולל גם רווח מזיקת הנאה.
* יש לעבור לדיון בסע' 2(1) על עסק- פס"ד ברשף, לשם ובירן, קריית יהודית וכד'.
* לזכור בשכירות מעל 25 שנה- כמוה כמכירה עפ"י חוק מיסוי מקרקעין.
* סע' 8ב- סע' עיתוי סטטוטורי להכנסות שהתקבלו מראש לפי סע' 2(6)/(7), כדמי שכירות מראש. הדיווח יהיה בשנה בה התקבלה ההכנסה (ולא בשנה בה הייתה קמה הזכות לקבלו לפי השיטה המצטברת).

**סע' 2(7)- השתכרות או ריווח מנכסים אחרים**

* **הכנסה פסיבית מנכס שהוא לא נדל"ן.** למשל אם אדם נותן רשות שימוש במוניטין, פטנט, מכונית וכ'ו – ההכנסה שיפיק מדמי השכירות ממתן זכות השימוש וההחזקה באחד מהנכסים, תסווג ע"פ סע' 2(7).
* **ידע**- פס"ד רוזנברג. מכירת ידע עם העסק מהווה הכנסת הון, מכירת ידע מבלי לפגוע בזכות להשתמש בו זו הכנסה פירותית והכנסה שהתקבלה תמורת הימנעות מתחרות מהווה רווח הון.
* יש משמעות לתקופת השכירות, כאשר החוזה הוא לתקופה ארוכה מאורך חיי הנכס נדמה אותו למכירה ונקרא לו אירוע מס הוני. בפס"ד רוזנברג, העברת ידע ל7 שנים היא כמכירה, אחרי 7 שנים הידע יכול להיות לא רלוונטי. אם נשארת בידינו זכות חוזית לעשות שימוש בידע באיזושהי צורה, ניטה לומר שמדובר במתן רשות שימוש ולא במכירה.
* סע' 8ב- ס' עיתוי סטטוטורי להכנסות שהתקבלו מראש לפי סע' 2(6)/(7)כדמי שכירות מראש. הדיווח יהיה בשנה בה התקבלה ההכנסה (ולא בשנה בה הייתה קמה הזכות לקבלו לפי השיטה המצטברת).

**סע' 2(10)- הכנסה מכל מקור אחר**

* הסע' הנו סע' סל שקובע ש"הרשימה אינה סגורה". הכנסה שיש לה מחזוריות אך אין לה מקור מפורש בפקודה, תיכנס תחת סע' זה. הסע' נועד להרחיב את בסיס מס ההכנסה בישראל. דה פקטו, השימוש בסע' זניח.
* **ברזל-** אדם נפטר, השאיר אחריו נכסים, שע"פ דין או צוואה, צריכים לעבור לאחרים. לשם כך צריך לאסוף את כל הנכסים יחד = "העיזבון" ואז מחלקים. מעבר למנהל העזבון, רו"ח ועוה"ד, ביהמ"ש מינה את ברזל, בן משפחה, שאין לו שום יכולת הקשורה לניהול עיזבון. ביהמ"ש פסק תשלום מתוך העזבון לבעלי התפקידים לעיל וביניהם ברזל שחויב במס בהתבסס סע' 2(10) – מהווה הכנסה ע"פ תפקיד של מנהל עזבון. אם ברצוננו להשתמש בס' זה, להגדיר באיזה תפקיד שימשו.
* **נציין את דוקטרינת המהות מול הצורה (**אמישרגאז**)-** ישנם דברים שכביכול בצורתם אינם מהווים הכנסה, אך בפועל הם כן וכך נמסה אותם.
* **תקבול בשווה כסף-** נבחין בין קבלתו שמהווה הכנסה לבין מימושו מאוחר יותר, כמו דוגמת הביטקוין.
* **סיווג ע"פ סע' 2(10)-** **א.** מבחן המחזוריות. **ב.** מבחן התמורה. **ג.** להצביע על מקור ע"פ פס"ד ברזל "קיבל תשלום זה בהיותו בתפקיד או משרה של X ."

**שלב ג'- עיתוי החיוב במס (שיטת דיווח)**

* הדיווח של הכנסותיו של הנישום נעשות באופן שנתי. צוברים את כלל ההכנסות השנתיות מ01.01 – 31.12, מפחיתים את ההוצאות, פטורים, הפסדים = הכנסה חייבת במס (סע' 6 לפקודה).

מדוע דווקא שנה? פשרה. על מנת לדעת כמה מס מוטל על הכנסה, יש למדוד רווח שמצטבר על פני זמן. אם התקופה ארוכה מידי – יצירת מורכבות (בעיית איסוף מידע) ואם הזמן קצר מידי – תדרוש יכולת.

\***חריגים**- סע' 7 / 8 לפקודה. מאפשרים חריגה בהתאם לסוג הפעילות.

* **בכל אירועון מס בפני עצמו נדון בעיתוי. אם לא נתון, יש לדון בשני הצדדים לפי קבוצת השומרים.**
* **חשיבות שאלת העיתוי-** פס"ד קבוצת השומרים:

1. מדרגות המס- שיעורי המס עשויים להשתנות בין השנים.
2. כללי המס- עשויים להשתנות.
3. נטל המס- עשוי להשתנות משנה לשנה. יכול לתמרץ נישום להעביר עסקה אחורה או קדימה.
4. ערך הזמן של הכסף- מעדיפים לקבל כסף היום מאשר בעתיד, מכיוון **שניתן להשקיע את הכסף שיש לנו היום ולקבל עליו ריבית.** שווי הכסף נובע מחלוף הזמן, אנו נדחה צריכה (=חסכון) רק בתמורה לתשלום (=ריבית). לכן, מס נדחה הוא מס נחסך (בזמן עד לתשלום המס, הכסף שלי יצבור ריבית ועדיין אשאר ברווח). הרווח תלוי בערך הזמן של הכסף, גובה הריבית וגובה הפרשי ההצמדה. הפרמטרים לכך- משך זמן הדחייה (יותר זמן יותר טוב); הריבית (יותר גבוהה יותר טוב); שיעור המס על הריבית (נמוך יותר יותר טוב); אינפלציה (יותר גבוהה יותר טוב).

* **המחשת עיתוי החיוב-**
* **דפוס מרכז-** לפני דפוס מרכז היה מקובל שהפרשי שער יחויבו במס במועד המימוש, הפדיון (=שחרור תמורת תשלום). **לווין קובע כי שיעור מס על הפרשי שער ייגבה באופן שנתי לפי השיטה המצטברת.** *"בשל הוודאות שהפרשי ההצמדה מפיקים בהתמדה רווח מצטבר, צודק לחייב הפרשי הצמדה במס באופן מצטבר מידי כל שנת מס, הדבר נכון גם בנוגע להפרשי שער שהם חלק מהמושג הכללי הפרשי הצמדה".*
* **פלאזה-** לפני דפוס מרכז העדיפו דחייה בשיעור מס גבוה (מהפרשי שער שיוטל עליהם מס בעת הפדיון) על פני שיעור מס שנה בשנה בשיעור יותר נמוך (כהכנסה מעסק). לאחר דפוס מרכז, הבינו כי אין הם מרוויחים את ערך הדחייה ולכן החליפו טענה וטענו כי זו הכנסה מעסק.
* פס"ד הורוביץ- ברק *"אם כך, הכנסה היא התעשרות* ***ממומשת*** *ממקור".* תנאי לעיתוי החיוב.
* **להכנסה יש מקור ← הכנסה חייבת.**
* **מועד המימוש של ההכנסה ← עיתוי הדיווח עליה. ההכנסה תהא חייבת במס מהמועד בוא היא ממומשת.**
* **מה זה מימוש הכנסה?** לאו דווקא קבלת ההכנסה ליד. פס"ד מרכז הדפוס- הוכרע שיש מימוש במועד שלא קיבלו את ההכנסה ליד. דה פקטו, אין תשובה ברורה לקביעת מועד המימוש (=קביעת עיתוי החיוב). אך, ביהמ"ש פיתח 3 קריטריונים שלפיהם ייקבע המועד:

1. **הערכה של מדידת רווח-** יכולת הערכה של בסיס המס.
2. **נזילות-** צריך לקחת בחשבון את האפשרות שלנישום יש איך לשלם את המס.
3. **אי וודאות-** לגבי גודל ההכנסה והאם תהיה הכנסה, האם זהו רווח או הפסד, כמו בדפוס מרכז או פלאזה- עדיין לא פדו את הכסף ויתכן שבעת הפדיון הרווח יתפוגג או ישתנה. לדעת נוסים פחות רלוונטי, עדיין לציין במבחן.

**\*** עיתוי החיוב = עיתוי הדיווח = השנה שבה מדווחים על המס. לאו דווקא השנה בה משלמים את המס. בדר"כ השנה שבה מדווחים על המס זו השנה שהנישום משלם; אולם, מצב שבו הנישום התחייב לדווח על הכנסה וקרה דבר (למשל אין לו כסף) ולכן הוא לא משלם על אף שהיה צריך = לעיתוי שבו ישלם יתווסף ריבית והצמדה לערך הכסף וכך לא יהיה לו תמריץ לדחות את מועד החיוב.

**תכנון מס לצורך דחיית מס**

* **כיצד דוחים מס?** הנישום דוחה את עיתוי המס אך לא משנה את התנהגותו במציאות. הדחייה היא נטו לצרכי מס.
* במידה וההכנסה חייבת מורכבת מהכנסות פחות הפחתות, ניתן "לשחק" עם שני הפרמטרים הבאים:

1. **ההכנסות-** לדחות את הדיווח על קבלת ההכנסות לעתיד. דוג' של דחיית מס שהחוק מתיר: הדיווח על רווחי הון נעשה במועד המכירה, למרות שהרווח נותר כל רגע שערך הדירה עולה.
2. **הפחתות-** הנישום יעדיף להקדים את הדיווח על ההוצאות. במידה ויכול לדווח על הוצאות של שנה הבאה, כבר השנה, אז למרות הגדילה בהוצאות של השנה הנוכחית, ההכנסה החייבת פוחתת וכתוצאה מכך שיעור המס יהיה קטן יותר. מאחר שהעביר את ההוצאה של שנה הבאה לשנה הנוכחית, אז גם הרווח שלו מהדחייה נדחה לשנה הבאה 🡨 רווח נדחה = המס עליו נדחה = מס נחסך.

* **כיצד קובעים עיתוי חיוב בצורה נכונה? דוג' למצבי לא ברורים.**

1. **חוזה ייצור**- למשך 3 שנים. בשנה הראשונה הספק כורת חוזה עם הלקוח. בשנה השנייה נקבע שהוא יספק את המוצר. בשנה השלישית הוא יקבל תשלום מהלקוח.
2. **פס"ד דפוס מרכז-** לחברה היה חשבון של מט"ח שבו היה 100 דולר. באותה שנה הדולר היה שווה 3 ₪ אבל בסוף השנה הדולר עלה ל3.5 ₪. אך, היא פודה את החשבון רק בשנה השנייה.
3. **הסכם שכירות**- דמי שכירות של 200,000 ₪ למשך 5 שנים. הצדדים מסכימים שכל דמי השכירות (מיליון ₪) ישולמו בשנה הראשונה או שכל התשלום ייעשה בשנה האחרונה.

**רווח הון-**

* הכלל- העיתוי לחיוב קם ברגע המכירה.
* דחיית מס- ככל שנדחה את המכירה נדחה את המס.

**הכנסה פירותית-**

* **הכלל:** סע' 6, **המס לכל שנת מס יוטל על הכנסתו החייבת של אדם באותה שנה.** חריגים בסע' 7 (תקופת מס של שנה לא קלנדרית) או סע' 8 (תקופת מס ארוכה משנה).
* **ישנן 2 דרכים לקביעת עיתוי מס:**

1. **שיטות חשבונאיות/ פיננסיות- ברירת המחדל.**

* **שיטת דיווח מצטברת-** תקבול ייחשב להכנסה לפי שיטה זו, **כשקמה זכות משפטית לקבלו. ההוצאה תכלול בהוצאות אותה שנה אם קמה חובה משפטית לשלם אותה**. אין חיוב שהיא תהיה תזרימית. כלומר גם אם הוצאתי הוצאה/ קיבלתי תקבול לפני המועד, היא תחשב רק בעת שקמה החובה להוציאה/ לקבל את התקבול. **כלל האצבע החשבונאי- מועד האספקה/ מועד מתן השירות, הוא המועד בו קמה הזכות המשפטית לקבל את ההכנסה.**

\*מהווה השיטה הרווחת ביותר. מטרתה לדווח על ערכים כלכליים שנוצרו מבחינה ריאלית ולא מבחינה תזרימית שעברו מצד לצד.

* **שיטת דיווח על בסיס מזומנים-** קלה יותר ליישום, **אך פחות מדויקת. כל תקבול שהתקבל ביד, מה שנכנס לחשבון הבנק בפועל באותה השנה, יחויב במס. שיטה תזרימית שבוחנת מה נכנס ומה יצא בפועל.**
* **קבוצת השומרים-** קבלת תשלום באיחור (בעיית נזילות) יכולה להוות אינטרס לתשלום בשיטת המזומנים.
* **שווה כסף בשיטת המזומנים** – ידווח **בשנה בה קיבלו את שווה הכסף.**
* כשמדובר בשכיר- תמיד מדווחים עפ"י שיטת המזומנים (המעסיק בעת תשלום המשכורת).

אם החברה מדווחת על בסיס מזומנים, עיתוי החיוב במס הוא בעת קבלת התקבול. אם הדיווח ע"י השיטה המסחרית, בשנה בה קמה הזכות המשפטית לקבל את ההכנסה, יהיה עיתוי החיוב במס.

* **קבוצת השומרים-** חברת קבוצת השומרים סיפקה שירותים של אבטחה וניקיון לכל מיני עסקים וביקשה לדווח על בסיס שיטת מזומנים. נתניהו קבעה כי **כברירת מחדל הנישום יכול לבחור שיטת דיווח, אלא אם מתקיימים מספר קריטריונים ואז הוא מחויב לדווח בשיטה המצטברת:** (די באחד מהם על מנת לדווח בשיטה המצטברת):

1. **מלאי**- אם הפעילות של הנישום מבוססת על מלאי במידה רבה (למשל מצרכים לעוגות), יכול להיווצר פער בין עיתוי הדיווח ע"ב מזומנים לבין העיתוי ע"ב מצטבר כך ששיטת המזומנים תהא פחות מדויקת ולא תשקף את ההכנסה האמיתית של עסק עם מלאי.
2. **פעילות אשראי משמעותית –** עסקאות אשראי בתדירות גבוהה, מורכבות (סוג הריבית, במה תלוי וממה מורכבת) ולטווח ארוך יותר – התנאי חל.
3. **פעילות עסקית מורכבת-** ככל שיש פער רב יותר בדיווח בין שיטת מזומנים לשיטה המצטברת, כך הפעילות מורכבת יותר.
4. **עקרון המימוש-** נדון בעקרון המימוש כשיש מקרה בעייתי מבחינת נזילות או אי וודאות עתידית. \*יש קודם להתייחס לכללי חשבונאות המס ורק אם יש סיבה לחשוד שיש בעיה – נתייחס לעיקרון המימוש.

* מימוש עוסק רק בשאלת עיתוי החיוב.
* הכנסה הופחת לחייבת בעיתוי מסוים הנקבע לפי עקרון זה, אך אין לו הגדרה.
* **הרציונליים של עקרון המימוש-**

1. **נזילות**- תוספת לעושר לא מומשה בגין בעיית נזילות.
2. **הערכה- הכי חשוב**. תוספת לעושר לא מומשה בשל חוסר ביטחון בנוגע לגודל ההכנסה.
3. **אי וודאות-** אין וודאות אם יש רווח או הפסד ולכן אין מימוש (דפוס מרכז).

* **כללי דיווח סטטוטוריים-**
* **סע' 8ב-** דמי שכירות
* **סע' 8ג**- הפרשי שער. מדווחים על הפרשי שער בשיטה המצטברת לא משנה באיזו שיטה הוא בוחר בפועל, במועד בו הם הצטברו (דפוס מרכז). **בפס"ד מגדניית הדר** ביהמ"ש העליון הרחיב את סע' 8ג גם על הפרשי הצמדה.
* **פחת.**
* **תקבול בשווה כסף- נבחין בין קבלתו שמהווה הכנסה לבין מימושו מאוחר יותר, כמו דוגמת הביטקוין**

**לסיכום:**

1. באיזו שיטת דיווח מדווח הנישום? האם הוא זכאי לדווח לפיה (פס"ד שומרים).
2. ישנה בעיה של נזילות או אי וודאות עתידית לגבי הכנסות? נבחן את עקרון המימוש.
3. נבחן האם מדובר בעניינים בהם נקבעו כללי דיווח סטטוטוריים.

**הכנסות בגין פיצויים**

* **סע'3** קובע כי הכנסות חד"פ מפיצוי דינן כדין הכנסה. ישנו כלל משפטי הקובע כיצד יש לסווג הכנסות מפיצוי**: מבחן הפרצה – דין הפיצוי כדין הפרצה.** כלומר, סיווג הפיצוי יהיה זהה לסוג אובדן ההכנסה שהפיצוי ניתן בגינו. לכן, נבחין האם ההכנסה שאבדה הייתה הונית או פירותית. דוג':
* אם מישהו גרם נזק למלאי, אופי הפרצה זה מלאי (אופי פירותי), לכן, הפיצוי בגין המלאי יהיה בעל אופי של הכנסה פירותית.
* אם במסגרת השריפה נשרף המחסן של המלאי, המחסן הוא הון קבוע, כשבונים אותו יוצרים נכס הון, ולכן פיצוי בגין נזק זה, בא לסתום פרצה בעלת אופי הוני ולכן יחשב כרווח הון.

אין נפקות לשאלה אם שולם הפיצוי בסכום חד פעמי או בתשלומים מחזוריים לאורך תקופה.

* **פס"ד הוצאת ספרים גורדון:** הוצאה לאור הדפיסה ספר במס' עותקים גדול מכפי שהותר לה עפ"י חוזה עם בעל זכויות היוצרים. בעל זכויות היוצרים דרש פיצוי בגין הפרת החוזה והנזקים לשמו הטוב. ביהמ"ש פסק כי הוא זכאי לפיצויים. פקיד השומה טען כי הפיצוי הוא בגדר תמלוגים ועל כן יש לסווגו תחת **סע'(9),** כלומר פיצוי פירותי. ביהמ"ש קיבל את טענת בעל זכויות היוצרים וקבע כי הפיצוי הוא הוני – הוא עבור פגיעה **בנכסי בעל זכויות היוצרים** – הזכויות והמוניטין.
* **פס"ד קציר:** חברה השקיעה בהפקת סרט בהתאם להסכם, ההסכם בוטל והיא קיבלה מהצד המבטל את החזר השקעתה ופיצוי חד-פעמי. ביהמ"ש התלבט האם הפיצוי הינו בגין אובדן ההכנסה הצפויה מן הסרט או בגין אובדן מקור ההכנסות עצמו. כדי להכריע אימץ מבחן אנגלי – האם ביטול ההסכם פגע בהכנסות העסק או ביסודותיו? אם הפגיעה מוגבלת להכנסות בלבד, אז מדובר בפיצוי בגין אובדן הכנסות מעסק (סע'2(1)). אך אם יסודות העסק נפגעו – הרי שמקור ההכנסה אבד וזהו פיצוי הוני.
* תקבול בצורת **פיצוי בגין עוגמת נפש** אינו מהווה הכנסה החייבת במס בישראל. (אין זה פטור) ההסבר המשפטי הוא "דין הפיצוי כדין הפרצה" ו"הפרצה" במקרה זה אינה סוג של הכנסה החייבת במס.
* **סע'9(7):** תקבול בצורת פיצוי בגין נזק גוף פטור ממס.

**שלב ד- הפחתות**

* **מס הכנסה מוטל על בסיס מס של הכנסה חייבת = הכנסות – הפחתות,. ההפחתות מורכבות מ3 רכיבים; הוצאות, פטורים וקיזוזים.**
* מה צריך להפחית מתוך ההכנסות על מנת לחשב את הרווח? הוצאות באות לידי ביטוי בצורה שונה בין משטר המיסוי ההוני לפירותי:
* **משטר מיסוי פירותי**- הנישום אוגר את ההכנסות על פני תקופת זמן מסוימת ומפחית כל מיני הפחתות (ניכויים, פטורים והפסדים) = הכנסה חייבת = בסיס מס הכנסה.
* **משטר מיסוי הוני**- הנישום מוכר נכס והרווח בין שווי הרכישה לשווי המכירה בשוק = רווח הון. לצורך חישוב בסיס מס הוני ישנן הפחתות אשר מקבלות ביטוי בתחשיב ההוני:

1. **מחיר הרכישה כל הנכס מהווה הוצאה מוכרת**- הפחתת מחיר מקורי.
2. **כל הוצאה לשיפור הנכס תוכר**.
3. **ההוצאות הקשורות להליך המכירה או הרכישה כל הנכס** – למשל עוה"ד, הובלה וכו'.

* **סע' 17-32 בחלק ב לפקודה** שעוסק במשטר המיסוי הפירותי- משמע ניכוי הוצאות נעשה בחישוב ההכנסה החייבת הפירותית.
* סע' 17- ההסדר המרכזי של הכרה בהוצאות, לפיו, הוצאה מוכרת היא הוצאות בייצור הכנסה.
* סע' 32(1)- **ס'32(1)** קובע את המבחן המשפטי להבחנה בין הוצאה בייצור הכנסה להוצאה פרטית – **מבחן האינצידנטליות.** פירושו, **על ההוצאה להיות כרוכה ושלובה בתהליכו ובמבנהו הטבעי של מקור ההכנסה**. לא ניתן להפיק את אותה הכנסה בלעדיהם, ההוצאות הן חלק אינטגרלי מתהליך ייצור ההכנסה. בנוסף קובע שהוצאות פרטיות אסורות בניכוי ומונה מס' הוצאות: **א.** הוצאות על מזון ולינה. **ב.** הוצאות נסיעה לעבודה וחזרה ממנה. **ג.** הוצאות על טיפול בילדים, לרבות גני ילדים, מעונות יום, צהרונים וכ'ו.
* **2 הסדרי מס בהם לא מנכים הוצאות-** סע' 2א מיסוי על הגרלות וסע' 122א מיסוי על דירות מגורים.
* **הוצאות=** הפחתה לחישוב ההכנסה החייבת.
* **הרציונל-** רוצים להטיל מס על הרווח בלבד, לכן נכיר רק בהוצאות שרלוונטיות ליצירת רווח ולא בהוצאות שמייצגות שימוש ברווח (צריכה פרטית).

**הוצאה- כיצד בוחנים?**

* **מבחנים משפטיים אפשריים לקביעה האם ההוצאה היא לייצור הכנסה:**

1. התכלית של ההוצאה היא לייצור ההכנסה.
2. המניע של הנישום בהוצאת ההוצאה היא לייצור הכנסה.
3. ההוצאה הכרחית כדי לייצר את ההכנסה.
4. אלמלא היה ...., הוא לא היה מייצר את ההכנסה.
5. עיקר ותפל- האם ההוצאה היא יותר לצורך הפקת ההכנסה או יותר לצריכה פרטית?

**יישום המבחן**:

הוצאה

הוצאה בייצור הכנסה

הוצאה פרטית

לא לשם כך בלבד

לשם כך בלבד

לא תותר בניכוי

לא יותר בניכוי ע"פ סע' 17

החלק בייצור הכנסה יותר בניכוי

לא ניתן לפצל (או עלות חישוב הפיצול יקרה עד כדי בלתי אפשרית).

ניתן לפצל

תותר בניכוי

**הוצאה בייצור הכנסה- כרוכה ושלובה -** האם זה מסוג ההוצאות שבדרך כלל מוציאים בתוך הכנסה זו? האם זה הכרחי ונדרש?

* **בן שחר זרעים-** הוצאה שהיא סיכון מסיכוני העסק מהווה הוצאה בייצור הכנסה.
* **ורד מחזור-** הוצאה על הגנה משפטית תחשב כמותרת בניכוי אם העבירות נבעו מפעילות בשמירת נכסי החברה או כאשר לחברה יש אינטרס ברור בתוצאות המשפט. לרוב, **נראה בהוצאות לשמירת מוניטין הוצאות פירותיות המותרות בניכוי.**
* **מרכז ארכיאולוגי-** הכרחיות ההוצאות אינה תנאי להיותן כרוכות ושלובות, אך זה יכול להעיד על כך.
* **לדעת נוסים-** כרוכות ושלובות הכוונה להוצאות שבאופן רגיל מוצאות/ רווח בעסקים או בצורת פעילות/ הכנסה מהסוג אותו בוחנים.
* **מועד תש"פ-** סרט מקצועי זה מסוג ההוצאות שאנו מצפים שמשתתף בתחרויות יוציא אותן. אפשר לטעון כי יש כאן פן פרטי, אך זה יותר מקצועי. לשים לב אם יש דגש על **מקצועי**.

**לשם כך בלבד- תנאי הבלעדיות – סע' 32(2):** *"תשלומים או הוצאות, שאינם כסף שהוצא כולו לייצור ההכנסה ולשם כך בלבד."*

* **בן עזר-** מנהלים של חברה טסו יחד עם נשותיהם להשתלמות, הנסיעה להשתלמות עבור המנהלים היא הוצאה מותרת לניכוי שכן ההשתלמות מייצרת ידע הנחוץ לשמירת ערכו של העסק. עם זאת, נוכחות הנשים אינה קשורה לייצור ההכנסה ולכן נקבע כי ההוצאה לא תותר בניכוי. **מדובר בהוצאה מעורבת הניתנת לפיצול שאסורה בניכוי.**
* **ורד מחזור-** נאסרה ההכרה **בהוצאות עו"ד** (המייצג במשפט פלילי) **מההכנסה של חברה** עקב העובדה שאי אפשר להפריד בין השמירה על השם הטוב העסקי לשם הטוב הפרטי. \*טיעון סל: ניכוי ההוצאות במסגרת פעילות פלילית הן הוצאות האסורות בניכוי במסגרת הגנה על תקנה הציבור.
* **ורד פרי-** ורד פרי ובעלה יצאו לעבוד והיו לכם ילדים קטנים שדרשו השגחה צמודה ולכן ורד העסיקה מטפלת (=הוצאה). ניסיון לפצל בין טובתם האישית לבין כך שזו הוצאה שמאפשרת להם לעבוד. האם ההוצאה מותרת בניכוי? ביהמ"ש העליון פסק שכן. אך הייתה הרבה ביקורת מכיוון ולמשפחות מגיע זיכוי ולא ניכוי. כמו"כ, ביהמ"ש קבע שמבחן האינצידנטליות לא מספיק רחב וקובע במקומו את מבחן הזיקה הממשית והישירה. כלומר, הוצאה שיש לה זיקה ממשית וישירה בהליך הפקת הכנסה זוהי הוצאה בייצור הכנסה ומותרת לניכוי. לאחר מכן המחוקק קבע בסע' 32(1) שהוצאות שאינן כרוכות ושלובות אינן מותרות בניכוי. דה פקטו, זו אינה ההלכה מכיוון ויש קביעה סטטוטורית.
* **מרכז ארכיאולוגי-** כשמדובר בהוצאה מעורבת יש לאפשר לנישום לחלץ מתוכה את החלק שבייצור הכנסה ולהתירו בניכוי כשהדבר אפשרי, נטל ההוכחה על הנישום.
* **מועד תשע"ט-** הוצאה על משרד יח"צ שנועד לתקן פליטת פה שנאמרה ולשמור על המוניטין של העסק – לתקן את הקלקול, מהווה הוצאה המותרת בניכוי.

\*דה פקטו, ביהמ"ש מחלקים בעצמם את ההוצאות למותרות ואסורות, ואם קשה לפצל, הם מורים לפ"ש לחזור ולדון באופי ההוצאות, ולאחר שנדון מהן ההוצאות מתוך הכלל הן מותרות בניכוי, אז הוא יפצל ויחשב רק אותן בניכויים.

\***1.** בדיון של פיצול ההוצאה לחלקים יש לאזכר את פס"ד ורד פרי. **2.** אם יש הוצאה שכתובה בתקנות – אין צורך לעשות את הדיון, אלא להפנות לסע' בתקנות. אך אם יש תנאי בסע' – יש ליישמו.

כשמדובר בהוצאה מעורבת- הנישום מפיק הנאה ותועלת אישית מההוצאה והיא גם הוצאה בייצור הכנסה, שאובייקטיבית אנו מצפים שהיא תוצא בעסקים דומים, אין איך לפצל זאת. גם אם המנגנון המאפשר פיצול יקר- זה נחשב שאין דרך לפצל.

מה עושים במקרים אלו? **בסע' 17 נקבע- בפועל** **לא מכירים בכלום. או או. אם ההוצאה היא לא רק בייצור הכנסה, ואין דרך לפצלה, היא אינה מותרת בניכוי.** אין בהכרח פתרון טוב יותר.

**אם אפשר לפצל- יש להסביר כיצד ולפנות לפרשנות.**

* **ישנן הוצאות מעורבות שהמחוקק קבע מהו הקו החותך בין החלק שבייצור הכנסה ובין החלק הפרטי-** ניכוי הוצאות רכב בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), טיסות לחו"ל בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).
* דוגמה- טלי במועד ב תשע"ט. נסעה עם רכבה הפרטי להעביר סדנאות (משלח יד). מדובר בהוצאה מעורבת שהמחוקק קבע בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) את פיצול ההוצאה.
* הוצאות בשווה כסף המהוות טובת הנאה שלא ניתן לשייך בצורה פשוטה וקלה לעובד מסוים- סע' 32(11)- קשה לקבוע את שווי השוק המדויק כי כל העובדים מקבלים זאת. אוסרים את ניכוי ההוצאה למעביד.
* **מהות ההוצאה: האם מדובר בהוצאה על הון קיים או לא?**
* **הוצאה על הון חדש**
  + **הוצאה הונית-** מייצרת הכנסה **על פני זמן** (מספר שנים). דוגמת הסרט של שחר- מועד תש"פ.
  + **הוצאה פירותית-** מייצרת הכנסה **באותה שנה בלבד**.
  + **ההבחנה-** נשאל האם ההוצאה מייצרת הכנסה על פני זמן? יותר משנה?
  + מועד תש"פ- דוגמה: סרט שעוסק בפן מקצועי- נועד לסייע לפעילות בתחרויות אופניים. זו הוצאה בייצור הכנסה- פירותית/ הונית? בשנה הנוכחית/ על פני זמן? הסרט ישמש את שחר ויעשו בו שימוש לא רק בשנה הנוכחית אלא על פני מספר שנים וזו הוצאה הונית. לכן היא מותרת בניכוי ע"י פחת, סע' 17(8) וסע' 21 לפקודה. לפי תקנות מס הכנסה פחת, אין פחת על סרט, אפשר להכניס לציוד כללי שיש לו 7 אחוז פחת. העיתוי= פחת, ללא תלות בשיטת הדיווח. לעומת הוצאה פירותית מותרת בניכוי בשנה בה היא הוצאה, במזומנים בשנה בה הוצאו בפועל.
* **הוצאה על הון/ נכס קיים** – הוצאה עבור הנכס- תחזוקה, תיקונים, שדרוגים. **שמירה או השבחה.**
* האם ההוצאה **שומרת** על ההון הקיים? במצב זה היא **הוצאה פירותית**- סע' 17(3).
* סממנים לשמירה על הקיים- לא הייתה הגדלה בהכנסות מהנכס/ ערכו לא עלה, לא הוחזר הגלגל לאחור, הוצאה שגרתית, הנכס ממלא את אותן פונקציות שמילא לפני התיקון. החזרה למצבו ערב הקלקול= שמירה על המצב הקיים.
* האם ההוצאה **משביחה** את ההון הקיים? במצב זה היא **הוצאה הונית**.
* סממנים להשבחה-

1. השוואת יכולת הנכס להפקת הכנסה לפני ולאחר ההוצאה- יותר טוב, יותר חזק?
2. **גודל** ההוצאה **משמעותי** ביחס לשווי הנכס וביחס לשווי נכס חדש- ניטה לומר שמדובר בהשבחה, כמו יצירת נכס חדש.
3. עד כמה **החלק** שהוחלף בנכס **מרכזי**? ככל שהוא יותר מרכזי בנכס, ניטה לומר שמדובר בהשבחה.
4. עד כמה ההוצאה **חוזרת** על עצמה? ככל שהיא נוטה יותר לחזור על עצמה, ניטה לומר שהיא פירותית. ככל שהיא פחות תדירה (בלו-צליבי) ניטה לומר שהיא הוני.

* כאשר משביחים הון קיים, **עלות התיקון תתפרס על המשך תוחלת חייו של הנכס**, אם הנכס כבר סיים את חייו ראה למטה מקרה **בלו צליבי** (הוכרה כפירותית לבסוף, כי סיימו לשלם את הפחת).
* **הכרה בהשבחה היא כאשר חל שינוי פיזי משמעותי בנכס ואז יהא מדובר בהוצאה הונית (=פחת). ביהמ"ש לא עוסק באורך הזמן שנוסף או בערכו הכלכלי של הנכס.**
* **עיתוי ההכרה בהוצאה- הבחנה בין הוצאה פירותית להונית:** לאחר שהכרענו שמדובר בהוצאה לייצור הכנסה, יש להבחין האם מדובר בהוצאות הוניות או פירותיות. קרי, האם ההוצאה משמשת לרכישת נכס המניב פירות ואזי המדובר בהוצאה הונית או שמא ההוצאה משמשת להפקת הכנסה מן הנכס או מן ההון האנושי ואז מדובר בהוצאה פירותית?
* נפקות ההכנסה 🡨 **העיתוי הנכון והמדויק ביותר להכרה בהוצאה.**
* **הוצאה פירותית-** סע' 17 רישא הוצאה שכולה מיועדת לייצור הכנסה באותה שנת מס שבה הוצאה, המשמעות היא שניתן לנכות מהכנסתו החייבת של נישום אך ורק הוצאות פירותיות.

1. **בשיטה המצטברת-** השנה בה היא הוצאה היא השנה בה קמה החובה המשפטית להוציאה.
2. **בשיטת המזומנים-** השנה בה היא הוצאה היא השנה בה שולמה בפועל.

* **כשמדובר בעסקת חליפין בשיטת המזומנים –** השנה בה הנישום שנשאלנו עליו נתן את חלקו בעסקה היא השנה בה הוצאה ההוצאה כביכול. למשל, מועד תש"פ- שחר הוציאה הוצאה על ההובלה והטיסה, בשנה בה פרסמה את נייק.
* **הוצאה הונית-**  הוצאה הונית לא מותרת בניכוי אלא בצורה של פחת וזהו עיתוי ההכרה. **פחת ממיר הוצאה הונית לתזרים של הוצאות פירותיות. על מנת לקחת בחשבון הוצאה הונית משתמשים בפחת כדי לפרוס אותה על פני שנים. בכל שנה, ההוצאה שמכירים בה תיכלל בשורת ההוצאות של התחשיב הפירותי של אותה שונה.**

**\*ירידה בערך של הנכס. בדר"כ מייצג שחיקה פיזית (ולא ערך של מניה). פחת זו ההוצאה הונית היחידה המותרת לקיזוז. פחת נצבר עד לרגע המכירה ואז היתרה תוכר כהוצאה הונית.**

**רציונל-** כאשר מפחיתים את כלל ההוצאות שמייצרות הכנסה על פני זמן כבר בשנה שהוצאנו אותן (באופן מידי) הדבר שקול להטבת מס על הרווח ולכן יש לפרוס את ההוצאה בצורה של פחת (הקדמת הוצאות מהווה הטבת מס).

**טיעון כלכלי לפחת-** כאשר אדם מוציא סכום כסף על מכונה/ מוצר שיש לה אורך חיים סטטיסטי – מבחינת מזומנים ומבחינה כלכלית הוא אינו התעשר מכיוון והוא החליף את הכסף במוצר שווה ערך נכון ליום הרכישה). **אך,** הדרך לחישוב בסיס המס הוא שנתי (זמן ההוצאה ולא זמן ההכנסה) ולכן בודקים מה התרחש בתום השנה – ערך המוצר ירד? האם אותו אדם נמצא במצב של חסר? לכן נכון יהא להכיר בהוצאה על פני זמן עפ"י ערך הבלאי השנתי = פחת.

* **הכלל קבוע בסע' 17(8), מתיר פחת בניכוי כהוצאה פירותית וסע' 21 לפקודה המגדיר פחת. רלוונטי עד סע' 26.**
* **סע' 21-קובע את הכללים לפחת.**

1. **שיטת הפחת בקו ישר-** יתרונות**- מאפשר פשטות.** הפחת מוכר בצורה **אחידה** כל פני שנים ולא ע"פ ערך הבלאי לכל שנה. חסרונות- לא ברור שהוא בקצב אחיד; יש לנחש את אורך חיי הנכס מראש; הוא לא מכיר בחלק ההוצאה האמיתי בכל שנה; פגיעה ביעילות ככל שיש סטייה מההערכה.
2. **הנכס צריך לשמש בייצור הכנסה-** רק נכסים שמשמשים בפועל בייצור ההכנסה, הפחת מותר בגינם, כל עוד אדם לא משתמש לא יותר לו פחת. הפחת מוכר רק משנת השימוש.

* **פס"ד צמר פלדה-** ויתקון קובע כי הפחת הוא בראש ובראשונה פיצוי על **בלייתו וקריעתו** של נכס עקב ניצולו בייצור הכנסה. **נדרש שימוש** לצרכי עסק, כשאין שימוש כלל- לא יותר ניכוי. יש צורך בשימוש **סביר**.

1. **הנכס צריך להיות בבעלות הנישום-**רק בעלים יכול לקבל פחת (חריג- דמוי פחת: ישנן תקנות לשוכרים שעושים התאמות בנכס, אזי ההוצאה של השוכר מוכרת באופן פרוס על פני 10 שנים).
2. **הפחת הוא מהמחיר המקורי באופן קבוע-** תמיד אותו מחיר. מהו המחיר המקורי? מחיר הרכישה של הנכס וההוצאות הכרוכות ברכישה (עו"ד, מתווך וכו').
3. **שיעור הפחת נקבע עפ"י אורך חיי הנכס-** ישנו גם **פחת מואץ**- להאיץ את קצב ההכרה בפחת, כלומר להכיר בשימוש פחת גבוה יותר. פחת מואץ מהווה הטבה לנישומים ומוביל לכך שמכירים בהטבה בהוצאה ההונית לתקופה קצרה יותר. בדר"כ משתמשים בהסדר זה לצורך עידוד. נמצא בחוק עידוד השקעות הון ובסכמות פ"ש לתת פחת מואץ לנישומים שהוכיחו שהנכס שלהם מתבלה מהר יותר ממה שמוכר בתקנות בהתבסס תקנה 4 לתקנות מס הכנסה (פחת).
4. **פס"ד נצבא-** נכס שמייצר הכנסה על פני יותר משנה (=הוצאה הונית), אך לא נקבע לו פחת בתקנות, לא ניתן להכיר בהוצאה.

**במבחן-** כשיש **הוצאה הונית** יש להפנות **לתקנות מס הכנסה (פחת)** אם הנכס לא מופיע שם, אז לפי **פס"ד נצבא לא מכירים בהוצאה.**

* **דרכים עקיפות להכרה בפחת:**

1. **לנסות להצמיד את הנכס לנכס אחר שמשמש בפעילות לייצור הכנסה שיש עליו פחת-** כמו לקבע לקיר או כמו נצב"א שניסו להצמיד את הריצוף.
2. **ברשימה בתקנות יש סע' סל של "ציוד כללי"-** הפחת עליהם 7%.
3. **לבקש מפקיד השומה-** לא בטוח שיש לו סמכות**.**
4. **מכירת נכס.**
5. **הרס הנכס-** אפשר לקבל עליו את ההוצאה.

* **נכסים שלא מתבלים ולא מתיישנים- לא יוכר פחת בגינם (קרקע, מניה). נכיר בהוצאה באמצעות מכירה.**
* **יתרת מחיר מקורי לפי סע' 88 משמעותה-**

**רווח הון= תמורה (=מחיר מכירה)- (מחיר מקורי-פחת נצבר).**

כך אנו נמנעים מהכרה בהוצאה עודפת וההוצאה תוכר רק פעם אחת. אם התוצאה שלילית עוברים לקיזוז הפסדים (לא למבחן).

* **כשנכס נהרס במהלך חייו-** נתייחס לכך כרכישה כפויה של הנכס במחיר 0.
* **כשנכס נמצא בשימוש מעבר לאורך חייו ואף נמכר לאחר מכן,** יש רווח הון עליו יוטל מס.
* **כשהפחת לא מדויק והוא גבוה מידי, יכול להיווצר רווח הון לנישום (במידה והוא מוכר אותו), במצב כזה יופחת לנישום פחות מס.**
* **כלל-** שיעור פחת מהתקנות חל על נכסים חדשים כמשומשים – אם קונים את כל הנכס בשנתו האחרונה, ההוצאה תוכר לנישום על פני כל אורך חייו הסטטוטוריים של הנכס. רציונל- פשטות.
* **הבדלים בין טיפול בהוצאה הונית בתחשיב המיסוי הפירותי ובתחשיב המיסוי ההוני:**

1. **עיתוי-** בתחשיב הפירותי ניתן לפרוס את ההוצאה על פני שנים ואילו בתחשיב ההוני יכירו בהוצאה רק בעת מכירת הנכס.
2. **השווי המיסויי של ההוצאה (אחוז תשלום המס)- ניכוי מעניק הטבת מס לנישומים, הפחתה בחישוב ההכנסה החייבת.** הוצאה הונית בתחשיב פירותי מקבלת הטבת מס בגובה שעור המס השולי של הנישום (לרוב מעל 25%) בעוד בתחשיב ההוני הטבעת המס תהא כ25%. הטבת המס בתחשיב הפירותי גדולה יותר.

* **הוצאות טיפול בנכסים:** מדובר על הוצאות לגבי נכסים קיימים מהם מופקת הכנסה.
* **בלו צליבי-** **סוף** ימי הנכס. הנכס הגיע לסוף ימי חייו והוחלף לו מנוע. המנוע לא עושה יותר ממה שעשה קודם- לא מייצר יותר הכנסה, לא נוסע יותר מהר = שמר על הקיים. לפיכך, נקבע כי מדובר **בהוצאה פירותית**. (איך בכל זאת ניתן להסביר זאת כהוצאה הונית? החלפת המנוע מאריכה את חיי הנכס, מפיקה יותר הכנסה ממה שהייתה מפיקה עקב ההוצאה). השופט צבי טל מבהיר כי **השבחה שלא תותר בניכוי היא השבחה של מכונית שלא התקלקלה, תוספות של מותרות.**
* **נאות מרגלית-** **תחילת** חיי הנכס. נישום בונה מבנה חדש לצורך ייצור הכנסה, כל ההוצאות בייצור המבנה הן הוצאות הוניות, שייצרו הכנסה על פני זמן. במסגרת זו חופרים בורות ביוב, שגם הם אמורים לייצר הכנסה על פני זמן ולכן, גם ההוצאה עליהם היא הוצאה הונית. אך, הבורות נסתמו עוד לפני שהתחילו לספוג, כל המע' קרסה ויש לבנותה מחדש. **האם זו הוצאה פירותית או הונית?** עלינו לשאול- האם ההוצאה שמרה על ההון הקיים או השביחה את הנכס? ההון הרלוונטי הוא מע' הביוב. הכרעת ביהמ"ש **היא כי מדובר בהוצאה פירותית.** מדובר במע' חדשה שנשארה חדשה בדיוק כפי שהייתה לאחר ההוצאה- אלו בדיוק אותם 3 בורות, לא טובים יותר.
* **המקרים הבעייתיים:** **במהלך חיי הנכס.**
* **ארטן**: הוצאה במהלך חיי הנכס. מדובר שמצבו רע מוזנח ורע. בנו גדר, גלריה (השבחה) וחיזקו יסודות. מה לגבי חיזוק היסודות? האם ההוצאה האריכה את חיי הנכס בהשוואה לנכס אחר באותו הגיל? חיזוק היסודות מהווים החלפה של דבר קיים ואין תוספת למה שהיה ולכן זו הוצאה פירותית. כמו"כ, יש לבחון האם ההוצאה האריכה את חיי הנכס בהשוואה לנכס אחר באותו גיל. ע"פ מבחן זה, זו הוצאה שלא האריכה את חיי הנכס ביחס לנכס תקין בן 37.
* **האם עצם העובדה שהנישום לא עשה דבר לאורך זמן וריכז את כלל התיקונים בשנה אחת משנה את מהות ההוצאה?** **מחד**, ניתן לטעון שבמצב של הזנחה ממושכת העבודות הנדרשות להחזרת הנכס למצבו המקורי לא משתוות לתיקונים קטנים שניתן לבצעם בכל שנה בנפרד. **מאידך**, ניתן לומר שטענה זו מוטעית. אומנם תיקונים קטנים יכולים להאריך את חיי הנכס, אך לנכס יש תוחלת חיים מסוימת, ולא ניתן לומר בוודאות כי התיקונים השוטפים היו מונעים את הצורך בתיקונים שנערכו בשנה שבדיון.
* **שתדלן**: ביה"ס לבנות (מניעת כניסה לבנים) ויש מניעת מעבר ביה"ס שעבור שני הדברים שולם שכה"ט לעוה"ד. 2 הוצאות עבור 2 סוגים של שירותים; שינוי החלטת לגבי העברת ביה"ס ולגבי כניסת בנים. ביהמ"ש מכריע לגבי ההוצאה הראשונה שהיא עבור שמירה על הקיים (=הוצאה פירותית) וההוצאה השנייה הנה להשבחת ההון הקיים ולכן היא הוצאה הונית, הוא מסביר את ההכרעה בכך שהיא יצרה **יתרון של קבע לנישום.** הנכס הקיים הוא מוניטין- נבחן האם הוא נשמר אותו הדבר או השתבח. **הוצאה שמשביחה את ההון הקיים היא הוצאה שיוצרת יתרון של קבע על פני זמן.**
* **הוצאה על הון אנושי (הוצאות הכשרה ולימודים)**
* **לילי וולף-** רופאת שיניים שנסעה לקורס בחו"ל (=הוצאה פירותית שמותרת בניכוי). **מבחן ההשבחה/ השמירה הפך להבחנה בין השתלמויות ללימודים מקצועיים:**

1. אם מדובר בהשתלמות לשמירה על ערכה המקצועי בשוק- **שמירה** על הקיים (**פירותי**).
2. אם מדובר בלימודים מקצועיים או רכישת ידע חדש- **השבחה** של הקיים (**הוני**).

* **בנק יהב** – בהתאם לפס"ד נחקק סע' 32(15) שלא מאפשר ניכוי על הוצאות לימודים, למעט השתלמויות מקצועיות.
* סממנים להשתלמות- מדובר בהיקף שעות נמוך, נפרסות על פני זמן ואם הן מרוכזות הן קצרות (כמה ימים) ולומדים בהם ידע מסוג שכבר קיים אצל הנישום ולא ידע חדש.
* הנפקות להכרעה- הוצאה הונית מותרת בניכוי רק ע"י פחת. אין פחת על הון אנושי, לכן- **אם ההוצאה על הון אנושי הנה הונית, היא אינה מותרת בניכוי.**
* **הוצאה אינצידנטלית-**  הוצאות שמזהים שהן בייצור הכנסה אך הן לא לרכישת או יצירת נכס, אלא הוצאות עקיפות.
* **אלמולי השקעות-**עסק למכירת רהיטים, במהלך פעולות ריתוך נגרמה שריפה שגרמה נזק לשכנים. האם ההוצאות על הפיצויים לשכנים- פירותיות או הוניות? יש לבחון **היכן בתהליך הייצור ההוצאה הזו כרוכה ושלובה? ע"י קש"ס.** יש לבדוק מה הייתה ההוצאה הראשונית – פירות או הונית? וכל הוצאה עתידית שתהיה כרוכה בפעילות הזו – תהיה ע"פ אופי ההכנסה הראשונית.כאן מדובר בהוצאות שנגרמו כתוצאה מבניית גלריה, כלומר בהשבחה, משמע הוצאה הונית. הוצאה הונית מותרת בניכוי ע"י פחת, **אין פחת לפיצויים, לכן הפיצויים יצטרפו להוצאות בניית הגלריה ויוכרו כפחת של מבנה.**

1. **בן שחר זרעים-** שרפה במחסן לאחסון תבואה בשל קצר חשמלי. בביהמ"ש המחוזי נעשה שימוש **במבחן האינצידנטליות:** ההוצאה הראשונית הנה הוצאה במסגרת ייצור הכנסה כי הוצאה **במסגרת פעילות של אחסנת מלאי** (כרוכה ושלובה), ולפיכך הנה פירותית כי היא כרוכה בפעילות אחסנה שהיא שוטפת וחוזרת על עצמה.

* לאחר מכן בעליון יש שימוש **במבחן הסיכון**- **האם מדובר בסיכון מסיכוני העסק.** נזק מאש במחסן מלאי זה סיכון יום יומי, צפוי ולכן זה הוצאה פירותית.
* לדוג' - מועד ב תשע"ט. טלי נסעה ברכבה הפרטי לעבודתה ואירעה תאונה. הפיצויים על התאונה מהווים הוצאה אינצידנטלית כי זהו סיכון מבני סיכוני העסק. לפי מבחן הפרצה מדובר בהוצאה פירותית מאחר והיא כרוכה בייצור הכנסה לפי סע' 2(1).

**כאשר הוצאה כרוכה ושלובה בפעילות פירותית היא הוצאה פירותית, כאשר הוצאה כרוכה ושלובה בפעילות הונית היא הוצאה הונית.**

**לסיכום האם התוצאה פירותית או הונית?**

1. **ראשית, נבחן היכן בתהליך ייצור ההכנסה, ההוצאה כרוכה ושלובה (קש"ס)- מבחן האינצידנטליות** (**המחוזי בפס"ד בן זרעים**+ **פס"ד אלמולי השקעות**)**:** בגין איזו פעולה נגרם הנזק וניתנים הפיצויים. בעת בניית גלריה **(פעילות ליצירת הון**)= הוצאה הונית, בעת אחסנה של מלאי (**פעילות מסחרית שוטפת**)= הוצאה פירותית.
2. **שנית, נבחן באיזה סיכון מסיכוני העסק מדובר?**- סיכון בגין פעילות הונית (עובד שנפצע, בניית עסק) או סיכון שנוצר בגין פעילות פירותית עסקית (אחסון מלאי). (ביהמ"ש העליון **בפס"ד בן שחר זרעים**).

**קיזוז הפסדים**

* הפסד הוא תוצאה שנתית שבה ההוצאות עולות על ההכנסות. זהו מצב שבו יש עודף של הוצאות על הכנסות.
* **פירותי**: הכנסות – הוצאות = הכנסה חייבת שלילית.
* **רווחי הון**: מחיר מכירה (תמורה) – (מחיר רכישה – פחת) = רווח הון שלילי.
* **למה צריך לתת ביטוי להוצאות מסוג זה** (=הפסדים)?

1. **צדק חלוקתי** – ההכרה בהוצאה מטיביה עם הנישום יותר מאשר הכרה בהפסד. ההכרה בהפסד בסוף השנה תקל על הנישום רק באותה שנה משום שהרווח יהיה 0 והוא יהיה פטור ממס. אולם, בשנה לאחר מכן נוצר רווח והנישום צריך לשלם את כל המס עבור כל ההכנסה ולא מנכים מההכנסה את ההפסד משנה קודמת.
2. **יעילות-** אנחנו לא רוצים להשפיע על התנהגות הפרטים בחברה ולדכא את הרצון לקחת סיכונים ולכן מס הכנסה ירצה למסות ע"פ תקופות.
3. **אקוויטי (equity) / צדק אופקי**- אנו לא רוצים ליצור פערים בין אנשים שלוקחים סיכונים לבין אלו שלא.

* **מנגנונים לטיפול בהפסדים** –
* **קיזוז הפסדים**- ניקח את ההפסד ונפחית אותו מתוך ההכנסה החייבת. כלומר, נקזז הפסד משנה אחת כנגד רווח משנה אחרת. אנו מפחיתים את ההפסד מההכנסה החייבת >> פחות מס. הדבר משרת מטרות של צדק חלוקתי ומבטל את הפגיעה ביעילות – אין הבדל מבחינת המיסוי למי שייטול את הסיכון ומי שלא, כאשר הרווח הסופי שלהם זהה.
* **מסחר בהפסדים**- (לא קיים באף מדינה ואסור לפי פס"ד רובינשטיין). כל נישום שיש לו הפסד שאושר ע"י רשות המיסים, יכול למכור את ההפסד שלו בשוק (כנכס) ואז אדם אחרי שרוצה לרכוש את ההפסד, ישלם את שווי ההפסד ואז ההפסד ייוחס אליך ויקוזז מהכנסתו החייבת.
* **החזרי מס**- באותה מידה שבשנה מסוימת רווח היה חייב בתשלום מס, אם יש הפסד באותה שנה, נקבל עליו הטבת מס (=החזר). הדבר מהווה מס שלילי- רשות המיסים נותנת כסף.
* **הפסדים – הדין ישראל:**
* **הפסד פירותי** (סע' 28) – הפסד שנוצר במסגרת פעילות שאילו הייתה מסתיימת ברווח, הרווח היה פירותי הנו הפסד פירותי.
* סע' 28(א) – קיזוז הפסדים כנגד מקורות הכנסה אחרים **באותה שנת מס**.
  + - אך ורק הפסדים עקב משלח יד או עסק.
    - הקיזוז ניתן כנגד כל הכנסה מכל מקור באותה שנת מס וזה כולל גם הכנסות מרווח הון.
* סע' 28(ב) – קיזוז הפסדים **על פני זמן**. לפני סע' זה ניתן לקזז רק כנגד רווחים עתידיים ולא כנגד רווחי עבר.
  + - אך ורק הפסד של עסק ומשלח יד.
    - ניתן לקזז כנגד רווחים עתידיים (ללא הגבלה) כנגד- **א.** הכנסות מאותו מקור של ההפסד (עסק/ משלח יד). **ב.** רווח הון בעסק. **ג.** הכנסת עבודה.
* סע' 28(ג)- הגבלת קיזוז לבקשת הנישום.
  + - מותר לכל נישום לבקש כי לא יקוזז הפסד לפי סע' 28(א) ו(ב) כנגד רווח הון.
    - לגבי יחיד, גם כנגד רווח הון, ריבית או דיבידנד אם שיעור המס החל עליהם אינו עולה על 25%.
* **הפסד הוני** (סע' 92)- הפסד שנובע מפעילות, שאם הייתה מפיקה רווח, זה היה רווח הון.
* סע' 92 – קיזוז הפסדי הון.
  + - הפסדי הון ניתן לקזז כנגד רווח הון בלבד.
    - הקיזוז מתאפשר כנגד רווח הון באותה שנת מס או רווחי הון עתידיים.
    - ניתן לקזז קדימה ללא הגבלה.

**שלב ה'- שיעור המס (חלק ז' בפקודה)**

* **מס חברות:**
* **שלב 1:** **סע'126**(א) – החברה משלמת מס חברות על הכנסותיה – **23%**.
* **שלב 2:** הרווחים מועברים לבעלי המניות בצורה של דיבידנדים (לפי **סע'2(4)**), עליהם מוטל מס לפי **סע' 125(ב)** בשיעור **25%- 30%** תלוי אם מדובר ביחיד / בעל שליטה מהותי / חברה משפחית ועוד.
* **שאלת מחשבה: אם לוקחים את שני השלבים האלו יחד זה יוצא 46% בערך**, **וזה לא במקרה** (כי זה דיי קרוב למדרגת המס השולי הגבוהה ביוצר שהיא 47%). כאשר חושבים על שיעורי המס האלו כל הזמן מנסים להשוות אותם למדרגת המס. **ישנם שלושה הבדלים משמעותיים בין הסדר המיסוי הדו-שלבי של חברה לבין הסדר מיסוי רגיל מעסק- 1. שיעורי המס פרופורציונאליים ולא מדורגים (=מהשקל הראשון משלמים את אותו שיעור המס).** מכוונים לכך ששיעור המס החל על הכנסה עסקית המופקת מחברה יהיה זהה למדרגה הגבוהה ביותר על הכנסות עסקיות שלא מופקות דרך חברה. כנראה שלא מזיק לחשוב על דיבידנד כהכנסה פאסיבית. זה כנראה משפיע בהיבט של קיזוז הפסדים, אבל זה המצב. **2**. **לאור שיעור המס הגבוה לא כדאי כלכלית להגדיר עסק בעל הכנסות נמוכות כחברה**. **3**. על חברה שמופקת דרך ביטוח לאומי לא חלים דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות.
* **שיעור המס על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפרסים:** **סע' 124ב** קובע ששיעור המס יהיה **30%.**
* **שיעור המס ליחיד על הכנסה פירותית:**
* **הכלל- הכנסה שאינה מיגיעה אישית= פסיבית:** סע' **121(א)-** 3 מדרגות: עד 238,800 **31%**, עד 496,920 **35%**, מעבר לסכום זה **47%.**
* **החריג- הכנסה מיגיעה אישית= אקטיבית: סע' 121(ב)-** נוספות עוד 3 מדרגות: עד 74,640 **10%**, עד 107,040 **14%**, עד 171,840 **20%.**
* **מס עשירים (מס על הכנסות גבוהות): סע'121ב-** מדרגה נוספת, על כל שקל מעל 640,000 (מכל ההכנסות יחדיו) ישולמו עוד 3%, סה"כ **50%.**
* **שיעור המס על דיבידנד:** **סע'125ב**.
* **שיעור מס על "הפרשי הצמדה"**- **סע'121(א).**
* **שיעור המס על הכנסה מריבית:** **סע'125ג:**
* **ריבית ריאלית (סע' 125ג(ב)) -** (משולמת כולל התייחסות למדד המחירים לצרכן, כלומר גם על הצמדה) – **25%.**
* **ריבית נומינלית** (סע' **125ג(ג))** – (משולמת ללא התייחסות למדד המחירים לצרכן) – **15%**.
* **הסבר על ההבחנה בין ה**-**2:** **שיעור המס שונה** בגלל ההסדר החל על הפרשי הצמדה. הפרשי הצמדה לפי סע' 2(4) הם הכנסה שכל עוד לא נקבע לה שיעור מס מיוחד (ולא נקבע לה) היא כפופה לסע' 121 (מדרגות המס). סע' 9(13) הוא פטור להפרשי הצמדה בתנאים מסוימים. לכן, אנו מבחינים כדי לא ליצור העדפה לאפשרות ספציפית. אם לא הייתה הבחנה בין הריביות, היו מעדיפים את הריבית הריאלית שנותנת פטור. בהסדר הקיים כיום, משווים בין סוגי ההלוואות.

**בעיצוב הדין, רצוי לחשוב על שוויון בין 2 סוגי ההלוואות הללו, כדי לא לתת לצדדים לבחור ולהעדיף**. מדוע אנו רוצים להימנע מכך? מיסוי אחיד היה גורם לשינוי בהתנהגות, דבר המוביל לפגיעה ביעילות- זה מצב לא רצוי. כדי לנסות למנוע את הפגיעה ביעילות, קבעו שיעור מס דיפרנציאלי. אם נטיל שיעור מס מספיק נמוך על הלוואה 2, לא תיווצר העדפה. אך בפועל, זה תלוי מאוד במדד המחירים לצרכן. אם היינו מטילים שיעור מס אחיד ולא היינו נותנים פטור להפרשי הצמדה, גם לא הייתה פגיעה ביעילות.

נציין כי לא כל הפרשי ההצמדה זכאים לפטור. הפטור ניתן ליחידים בלבד (לא תאגיד) וכל עוד ההכנסה מהפרשי ההצמדה היא הכנסה פסיבית מסע' 2(4), לא הכנסה עסקית כמו של מלווה מהשוק האפור או בנק.

* **מס על רווחי הון ליחיד:** **סע' 91(ב)(1)** קובע שיעור שלא יעלה על **25%**.
* **חריג- רווח הון ממכירת מניות:** **סע'91(ב)(2)** קובע שיעור שלא יעלה על **30%** אם המוכר הוא בעל מניות מהותי.

**שאלות מחשבה**

הטבות מס (אם זה לאנשים – לחשוב על מדרגות המס, עשירים יקבלו הטבת מס גדולה יותר וכו')

**עיצוב מע' המס:**

* **יעילות:**
* אנחנו רוצים להטיל מס באופן כזה שאפקט התחלופה יהיה כמה שיותר מצומצם כדי ששינוי ההתנהגות בגינו יהיה כמה שיותר קטן ותהיה פגיעה מינימלית ביעילות וברווחה החברתית = **ניטרליות**.
* כשנבחן את ההשפעה על היעילות נסתכל על השפעת שיעור המס השולי על החלטות הפרטים.
* **צדק חלוקתי:**
* מע' מס פרוגרסיבית נתפשת כהכי צודקת.
* מערכת מס הצודקת מבחינת צדק חלוקתי צריכה לבחון את גובה ההכנסה שתישאר לאדם לאחר תשלום המס. **העברת הכסף תראה לנו צודקת בתנאי שהתועלת לעני מאותו סכום כסף תהא גבוהה מהתועלת לעשיר.** נדבר על שאיפה לפרוגרסיביות במע' המס.
* **בכל אחת מדרכי המיסוי (רגרסיבי, פרוגרסיבי, יחסי) העשיר ישלם יותר כסף מהעני (שיעור** המס בין הדרכים ישתה – צדק חלוקתי?).
* **מס חברות המוטל בנוסף למס הכנסה מקטינים את הפרוגרסיביות של מס ההכנסה** (מקטין את שיעור המס הממוצע ברמות הכנסה גבוהות).
* **דמי בט"ל ובט"ב מקטינים גם הם את הפרוגרסיביות של מע' המס** (אבל לא מבטלים אותה) – בעלי ההכנסות הגבוהות לא משלמים מס נוסף ועומדים על מדרגת מס 0.
* כשנבחן את הצדק החלוקתי נבחן את שיעור המס הממוצע.
* **הטבות מס - ניכוי מול זיכוי?** ע"ב שיקולים של צדק חלוקתי נעדיף זיכוי על פני ניכוי כיוון זיכוי נותן גודל הטבה אחיד על פני נישומים שונים בעלי הכנסות בגבהים שונים ואילו ניכוי יוצר פערים כך שבעל הכנסה גבוהה יותר זוכה להטבה גדולה יותר.
* כנבחן צדק חלוקתי במערכת המס עלינו להסתכל על **חלוקת נטל המס** – נבחין בין הנטל המס המשפטי לנטל המס הריאלי (מי באמת נושא בנטל המס, באופן אפקטיבי כואב את המס ונעשה פחות עשיר בגין המס). חשוב לנו איך הנטל נופל בחברה, ואנו כחברה רוצים לכוונו בצורה נכונה.
* סובסידיה מתגלגלת- למשל, לא נכלול את הריבית שהבנקים גובים על הלוואות כחלק מההכנסה החייבת במס. בתגובה, הבנקים יפחיתו את הריביות על ההלוואות ומכאן שההטבה תתגלגל ללוקחי ההלוואות.
* לשים לב- ניכוי סכום מסוים מהכנסה חייבת רלוונטי רק לאנשים שיש להכנסתם מקור, או שעובדים. לזכור שאנו רוצים מע' מס פרוגרסיבית, ניכוי סכום ריבית מהכנסה חייבת יכול להועיל יותר לעשירים. ככל שאלו קונים דירה יקרה יותר- הריבית על ההלוואה תהיה יקרה יותר וכך ינוכה סכום גדול יותר מההכנסה החייבת שלהם, זוהי למעשה מע' מס רגרסיבית.
* **פשטות**
* קושי ביישום המערכת שדורש זמן ומאמץ = מערכת מורכבת.
* בפישוט המערכת אנחנו אבדים את המטרות שניסינו להשיג באמצעותה (למשל: צדק חלוקתי).

**יחסי הגומלין:** נדרש לפשר בין עלויות יישומה של מערכת המס לבין שיקולי דיוק בהשגת מטרותיה של מערכת המס. המדידה של כל המרכיבים הללו – צדק חלוקתי, יעילות ופשטות – נעשית תמיד דרך השפעתם על תועלתם של הפרטים בחברה, זהו המכנה המשותף לקריטריונים עקיפים אלה לרווחה החברתית.

* **פרשנות בדיני מיסים:** דיני המס פוגעים בקניינו של הפרט (כסף).
* **המיסוי הפירותי אינו הוגן, לכאורה, מכיוון שממסים גם את האינפלציה** – את ההפסד (אשר כשהיא גבוהה עלולה לגרום להפסד הון, ריאלית, למרות שנומינלית יש רווח). אם לנישום תהא האפשרות הוא יעדיף משטר מיסוי הוני.
* ככל שיותר סוגים של תוספות לעושר יהיו חייבים במס כך נאמר שבסיס המס רחב ומלא יותר, וככל שאלו יקבלו יותר פטורים כך ניטה לומר שבסיס המס צר ושחוק יותר. **ככל שבסיס המס צר יותר כך שיעור המס עולה.**
* קשה למדוד מס על תקופות ארוכות (עיתוי).
* **מס נדחה הוא מס נחסך:**
* ערך הזמן של הכסף – שווה יותר מהיום מאשר מחר.
* ערך השימוש בכסף (ריבית)
* במשטר הוני – דחיית עיתוי המכירה = דחיית החיוב במס.
* הקמת הוצאות (להסתכל על האופציה בהכרה בהוצאות על פני זמן = פחת) או דחיית הכנסה – בהקדמת הוצאות מרוויחים את ערך הזמן של הכסף על ההוצאה
* **נפקות ההבחנה בין אקטיבי לפאסיבי:** מקורות הכנסה אקטיביים זכו "לאהדה" מהמחוקק – וזכאים ליותר הטבות והקלות מס ממקורות הכנסה פאסיביים. הרציונל: מקורות הכנסה אקטיביים דורשים יותר מאמץ.
* אנו נוטים לאפשר שיעור מס **קבוע** על הכנסות מסוימות כדי שיהיה אפשר להחיל את **הסדר הניכוי במקור** **ולפשט** את מערכת המס.
* **אם לא נחשב נכון את הרווח** נפגע בצדק החלוקתי ובמס אמת.
* אנחנו לא מכירים בכל ההוצאות של הנישום משום אם שנפעל כך הכנסה החייבת של כל נישום, על פני תקופה ארוכה דיה, הנישום יוציא את כל ההכנסות שלו ובסיס המס יהיה 0 ולא נגבה כך מס הכנסה למעשה.
* **כל נישום מעדיף הוצאה פירותית על פני הוצאה הונית** – בהוצאה פירותית ניתן להכיר היום, ואז הרווח לצרכי מס יהיה נמוך יותר בעתיד.
* **כאשר מדובר בעסק:** ככל הנראה שהוא יהיה במדרגת המס של 47% לפי ס' 121. הנפקות היא שכאשר מכירים לנישום בפחת ע"ב פירותי הוא בעצם זוכה בניכוי של 47%, בעוד כאשר הנישום לא זוכה להכרה בהוצאות דרך פחת אלא רק ע"ב התחשיב ההוני (קרי מועד המכירה) מכירים לו בניכוי רק של 25%.-> מכאן ניתן להבין למה עסק תמיד יעדיף שיכירו לו הוצאות דרך פחת בתחשיב הפירותי ולא דרך תחשיב הוני במועד המכירה- הוא יכול לקבל הנחה מרשות המיסים של 47% במקום 25%- הטבת המס הגלומה תהיה גדולה יותר דרך התחשיב הפירותי. זאת בשקלול של ערך הזמן של הכסף- קרי יעדיף תמיד להקדים הוצאות.
* פחת של 25% עדיף על פחת של 10% - **ככה מקדימים הוצאות**
* **פחת מואץ –** מאפשר להאיץ את קצב ההכרה בפחת, כלומר להכיר בשיעור פחת גבוה יותר. פחת מואץ מהווה הטבה לנישומים, ומוביל לכך שמכירים בהטבה בהוצאה ההונית לתקופה קצרה יותר. (הכסף שווה יותר היום ולכן הנישומים ירצו את הכסף כמה שיותר מהר). דחיית הוצאות = דחיית מס.
* **למה צריך לתת ביטוי להפסדים?**
* **צדק חלוקתי –** ההכרה בהוצאה מיטיבה עם הנישום יותר מאשר הכרה בהפסד – הכרה בהפסד בסוף השנה תקל על הנישום רק באותה שנה, כי הרווח יהיה 0 והוא יהיה פטור ממס. אולם, בשנה הבאה נוצר רווח והנישום צריך לשלם את כל המס עבור כל ההכנסה – ולא מנכים מההכנסה את ההפסד משנה הקודמת.
* **יעילות –** אנחנו לא רוצים להשפיע על התנהגות הפרטים בחברה ולדכא את הרצון לקחת סיכונים – לכן מס הכנסה רוצה למסות על פני תקופות.
* **אקוויטי (Equity)** – צדק אופקי – אנו לא רוצים ליצור פערים בין אנשים שלוקחים סיכונים לבין אנשים שלא.
* **הסיבות שלא לאפשר אצל אותו נישום, יחיד או חברה, קיזוז של הפסד ממקור הכנסה אחד כנגד רווח ממקור הכנסה אחר:**
  + למנוע קיזוז הפסדים אקטיביים כנגד רווחים פסיביים. למה? זה מקור לתכנוני מס שיכולים לאפשר די בקלות דחיית מס.
  + קיזוזים מסוג זה יכולים לפגוע ברצון לקחת סיכונים.
  + יש מקרים שקיזוזים מסוג זה יכולים לפגוע בנישום. (קיזוז הפסדים מפעילויות שמחויבות בשיעור מס גבוה מפעילות אחרת של אותו נישום)
* **במידה ורוצים לבטל את תורת המקור-** הסעיף יהיה "כל תוספת לעושר תחשב כהכנסה לצרכי מס מלבד הכנסות שיהיו פטורות ממס בחקיקה ובהתאם לקביעת המס בחקיקה". כלומר עדיין יהיה צורך בסיווג כלשהו למקורות, מאחר ולא ניתן לחייב את כל ההכנסות באותה צורה. עם זאת, הפטורים מאפשרים שתקבול ללא מקור לא ייחשב כהכנסה.
* **חלוקת נטל המס - גלגול:** חשוב להבדיל בין מי שנושא בחובה המשפטית לתשלום המס לבין מי שבאופן ריאלי נושא במס. זאת מאחר שאת הנטל הכלכלי של תשלום המס ניתן לגלגל באמצעות יחסים כלכליים בשוק. דוגמאות:

1. מע"מ: מי שחב את המס הוא ספק השירותים או המוכר, אך בסוף הצרכן משלם את המחיר, הוא ישלם יותר על המוצר בעקבות המע"מ.
2. מס חברות: משולם מרווח של הפירמה, אך בפועל מי שישלם את המס הם בעלי המניות והעובדים של החברה. ככל שהמס יעלה כך הדיבידנד/השכר יהיה נמוך יותר. ייתכן שיוביל לפיטורי עובדים. הנטל הריאלי הוא על כל מי שמסביב לפירמה בניגוד לנטל המשפטי שהינו על הפירמה.
3. הטבות מס: ישנן הצעות חוק ליצירת ניכוי ריבית על תשלום המשכנתא, זה קיים במערכת המס האמריקאית. המטרה היא לקבל על זוגות צעירים ברכישת דירה. בפועל, הזוגות לא יקבלו את ההטבה כי חלקה יגולגל לאחרים – הביקוש לדירות יגדל (יותר יכולים לרכוש כעת) ומכאן שמחירי הדירות יעלו.

* הדרכים לשלוט על השוק: שליטה על המחירים באמצעות חקיקה. למשל: חוק שכר מינימום, פיקוח על מחירי מוצרים. עם זאת, לאורך ההיסטוריה נראה כי מדינות לא הצליחו לשלוט על מחירים בצורה טובה.
* **מהי הכנסה?**

1. ההגדרה הכלכלית - נוסחת הייג סיימונס: **שינוי בחיסכון + צריכה = הכנסה.** הצריכה והשינוי בחיסכון הם שימושים בכסף של אדם מסוים, והמקור של כסף זה הוא ההכנסה שלו בתקופה מסוימת. לא מדובר בהכרח רק על כסף, אלא על כל תוספת לעושר/רווח.
2. ההגדרה המשפטית: קיימות שתי גישות –
3. **בסיס מס כולל:** לא משנה מה מקור ההכנסה, השאלה היא האם ההכנסה שימשה להגדלת העושר או לצריכה, גישה זו באה לידי ביטוי בארה"ב, גישה מרחיבה.
4. **גישת המקור:** הגדרת **הכנסה היא על בסיס רשימה**. מה שמופיע ברשימה ייחשב הכנסה ומה שלא, לא ייחשב הכנסה. גישה זו נהוגה בישראל, החוק מפרט את מקורות ההכנסה ונדרש לסווג כל הכנסה למקור על מנת לחייב במס. לכן, זו גישה מצמצמת. עם זאת, בישראל ניתן לראות את **ס' 2(10)** שקובע שרשימת המקורות אינה סגורה, מה שמשאיר גמישות בקביעת המקורות ומקרב את גישת המקור לגישה הגלובאלית.