**תרגיל 3**

עפ"י הפקודה יאיר רשאי לקזז את הפסדיו ההוניים והפירותיים כדי להגיע לרווחיו האמיתיים באותה שנה ולהקטין את גובה המס בו יחויב.

נתון שיאיר מנהל עסק למכירת חלקי חילוף למכשירי חשמל ולכן ההפסדים וההכנסות מקורם בסעיף 2(1), בעסק תדירות והיקף העסקאות רב וזה מעיד על האופי הפרותי של העסקאות והאקטיביות **(מגיד וחזן)**. ב-2020 יאיר הפסיד 600,000₪ וב-2021 הפסיד 300,000₪. בנוגע לעיתוי- העסק כולל מלאי של חלקי חילוף, הגיוני שתשלום באשראי אפשרי בעסק, והוא מורכב משום שנקנה מלאי ויש פער בין הרכישה למכירה, לכן מבחני **קבוצת השומרים** מתקיימים ויאיר ידווח בשיטה המצטברת.

ב-2021 יאיר מכר מכולה שמהווה הון קבוע בעסק ומשמשת אותו לאחסון המלאי והרוויח בעבורה 30,000₪ שמהווים הכנסה הונית מעסק לפי 2(1). לחלופין מכירת המכולה מהווה רווח מנכס שמקורו 2(7). עיתוי- הרווח הוני ולכן יוכר בשנת המכירה.

להמשך הדיון אכריע שההכנסה רווח הון לפי ס' 2(1).

יאיר הוא בעל מניות בחברת SendEx ומשמש בנוסף כמנכ"ל החברה. הוא מקבל משכורת שנתית קבועה בגובה 400,000₪, משום שהוא בעל מניות ונושה משרה בחברה הכנסתו כמנכ"ל היא אקטיבית ופירותית ותמוסה לפי סעיף 2(1). לחלופין, ניתן לטעון שהמקור בס' 2(10) אך אכריע שזה 2(1). עיתוי- החברה עוסקת במשלוחים לכן אין מלאי ואשראי, לא התקיימו מבחני **קבוצת השומרים** ולכן יאיר יבחר באיזו שיטה לדווח, הבחירה לא משפיעה משום שהמשכורת שנתית ולכן זמן קבלת הכסף בפועל וקיום הזכות זהו אותו מועד.

נתון שהחברה מקבלת הכנסה מעסק בשנים 2020-2021 שמקורה בס' 2(1), אך החברה היא אישיות משפטית נפרדת ולא נוכל לקזז את הפסדיו של יאיר מרווחיה של החברה (**רובינשטיין**). יאיר מרוויח כבעל מניות בחברה אך אין מספיק נתונים מה גובה הרווח ולכן לא אכריע.

קיזוז- לפי ס' 28(א) אפשר לקזז את הפסדיו מהעסק מרווחיו כמנכ"ל החברה.

2020- 600,000₪ הפסד יתקזז עם 400,000₪ רווח מהמשכורת לפי 28(א), יגררו 200,000₪ ל-2021.

2021- 300,000₪ הפסד יתקזז עם 400,000₪ רווח מהמשכורת לפי 28(א), 200,000₪ הפסד שנגררו יקוזזו עם 100,000 רווח שנשארו מהמשכורת בנוסף עם ה-30,000₪ רווח הון ממכירת המכולה לפי 28(ב).

**סיכום: ישנו הפסד מעסק של 70,000₪ משנת 2020 שנגרר ל-2021.**

יאיר מאפשר שימוש בכדור הפורח שלו לתקופות זמן בתמורה לתשלום. ב-2020 יאיר הפסיד 200,000₪ בגין פיצויים על נזקי גוף מהכדור ו-50,000₪ פחת על הכדור, ב-2021 הרוויח מהשימוש בכדור 40,000₪.

ניתן לטעון שההכנסה פירותית עסקית שמקורה ב-2(1) משום שהיא מחזורית, שיטתית, יש יגיעה אישית של יאיר בהחזקת הכדור הפורח (**לשם ובירן**). מנגד, ההכנסה מקורה ב-2(7) משום שהכדור הוא נכס מטלטלין שמופקת ממנו הכנסה באופן מחזורי, ואין מלאי או מנגנון עסקי ולכן זה לא עסק וזו הכנסה פאסיבית פירותית. לחלופין, אפשר לסווגה לס' 2(10).

להמשך הדיון אכריע שמקורה בס' 2(7).

עיתוי- לפי ס' 8ב יאיר חייב לדווח על הכנסותיו לפי שיטת המזומנים, לכן ימוסה בשנה שקיבל את ההכנסה בפועל.

קיזוז-

הפסד 50,000₪ פחת יתקזז עם 40,000₪ רווח מהשימוש בכדור לפי ס' 22 הפחת יקוזז מאותו מקור בלבד.

**סיכום: ישנו 10,000₪ הפסד פחת שלא יתקזז ממקורות אחרים פרט לכדור ו-200,000₪ הפסד מפיצויים.**

יאיר מכר חלק ממניותיו בחברה ב-2020 והפסיד כ-200,000₪, מכר חלק נוסף ממניותיו ב-2021 והרוויח 100,000₪. בנוסף, קיבל מהחברה דיבידנדים ב-2020 בסך 40,000₪ וב-2021 בסך 20,000₪.

מניה מהווה הון ולכן הכנסה ממכירתה מהווה הכנסה הונית, בנוסף העסקה חד-פעמית ותקופת ההחזקה בה ארוכה (**מגיד וחזן**). מניה מהווה נכס ולכן ההכנסה ממנה מקורה ב-2(7) או לחלופין מקורה ב-2(10), אכריע ב-2(10).

עיתוי- ההכנסה הונית ולכן תוכר בשנת המכירה. הדיבידנדים מהווים הכנסה פאסיבית שמקורה ב-2(4) ועיתוי החיוב יהיה כשהחברה מחלקת את הדיבידנדים- ע"פ שיטת המזומנים.

קיזוז-

2020- 200,000₪ הפסד הוני יתקזז עם 40,000₪ רווח מדיבידנד לפי ס' 92א(4)(א), הפסד הון יכול להתקזז עם רווח מדיבידנד ששולם בשל אותו נייר ערך. 160,000₪ הפסד ייגרר ל-2021.

2021- 160,000₪ הפסד שנגרר יתקזז עם 100,000₪ רווח הון ממכירת המניות לפי ס' 92ב, בנוסף עם 20,000₪ רווח מדיבידנד לפי 92א(4)(א).

**סיכום: ישנו הפסד הוני בסך 40,000₪ ממכירת מניות במקורו בס' 2(10).**

בתחילת 2020 יאיר הלווה 1,000,000₪ לתקופה של 5 שנים הצמודה לשער הדולר ונושאת ריבית נומינלית (צמודה לשער הדולר ולא לממד המחירים לצרכן) של 2%. ב-2020 שער הדולר ירד ב-2% ומהווה הפסד וב-2021 עלה ב-2% ומהווה רווח. ההכנסה בהפרשי שער היא פאסיבית ומקורה ב-2(4), העיתוי יהיה עפ"י השיטה המצטברת לפי ס' 8ג ולכן ימוסה בסוף כל אחת השנים (**מגדניית הדר**). מחד, רווחי הפרשי שער פטורים ממס לפי ס' 9(13) ולכן ההפסד בגינן לא ניתן לקיזוז (**בראל**).

ההכנסה בתום 5 השנים בגין 2% ריבית מהווה רווח של 20,000₪, הכנסה פאסיבית שמקורה ב-2(4). עיתוי- נתון שבחוזה הוסכם שישולמו ליאיר כל התשלומים בתום 5 השנים ולכן זה לא משנה באיזו שיטה יבחר משום שקיום הזכות והתשלום בפועל באותו המועד.

הרווח יכול לקזז הפסדים במידה ויהיו בעסק או משלח יד ליאיר בשנת 2025.

**סיכום: יאיר יסיים את שנת 2021 עם הפסד של 320,000₪ (מתוכם 10,000₪ פחת) ורווח שיקבל ב-2025 בגין הריבית על ההלוואה של 20,000₪.**