**מבוא**

מטרות מערכת המס:

1. **מימון פעילות המדינה**- המדינה מספקת לתושבים מוצרים ציבוריים (צבא, תשתיות, מערכת משפט, ביטחון וכו'). לצורך אספקת השירותים המדינה צריכה מקורות מימון. מערכת המס היא הכלי המרכזי ביותר למימון תקציב המדינה.
2. **חלוקה מחדש של העושר בחברה**- מערכת המס היא הכלי הטוב ביותר לחלוקה מחדש של העושר החברה, צמצום פערים ויצירת צדק חלוקתי.
3. **רגולציה**- הכוונת התנהגויות. זהו תפקיד משני של מערכת המס אך חלק גדול מתפקיד מערכת המשפט. דוגמאות למיסים שנועדו לדכא התנהגויות: מס על סיגריות, דלק, אלכוהול, זיהום. דוגמאות להטבות מסשנועדו לעודד התנהגויות: הטבות מס לחברות שמשקיעות במחקר ופיתוח, חוק עידוד השקעות הון.

המטרות של מימון וחלוקה מחדש הן החשובות ביותר. הרוב הגדול של מערכת המשפט כלל לא עוסק ברגולציה, זוהי מטרה נספחת, תוצר נלווה. בשביל רגולציה בלבד לא היו מקימים מערכת מס.

**בסיס המס**

כיצד מוטל המס? ניתן לחשוב על כל מיני בסיסי מס:

**מס גולגולת**- לפי אדם. **מס לפי הכנסה**- ככל שההכנסה גבוהה יותר המס גבוה יותר. **מע"מ**- מס הנמדד לפי צריכה.

**בסיסי המס בישראל כיום**

בסיס המס המרכזי הוא **מס הכנסה.** מס זה מוטל על בסיס הכנסה. החלק הגדול ביותר מתוך הכנסות המדינה ממיסים מגיע ממס הכנסה. הסיבה לכך שמס הכנסה הוא החשוב ביותר היא כדי לבצע חלוקה מחדש. באמצעות דרגות מס שנקבעות לפי הכנסה ניתן לבצע חלוקה מחדש בצורה הטובה ביותר.

בסיס המס השני בחשיבותו הוא **מס צריכה.** מס זה מוטל על בסיס צריכה. מתוך הכנסות המדינה החלק השני בגודלו מגיע ממס צריכה. הנפוץ ביותר הוא מע"מ אך קיימים סוגים נוספים כגון מס קנייה, מס רכישה (נדל"ן), מכס. ניתן לחשוב על מס רכישה גם כעל מס עסקאות.

בסיס המס השלישי הוא **מס רכוש.** נקרא גם "מס עושר". מס זה מוטל על שווי כלל הרכוש אך ניתן להטילו רק על חלקים מסוימים מהרכוש ולא על כולו (מטעמי פשטות). מס הרכוש המרכזי בישראל הוא **ארנונה**. דוגמה נוספת היא מס ירושה (אין בישראל).

**דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות**

המוסד לביטוח לאומי גובה את דמי הביטוח הלאומי ואת דמי הבריאות. ניתן לחשוב על שירות זה כאילו האזרחים רוכשים ביטוח מהמדינה. עם זאת, דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות הם תשלומי חובה שנקבעים לפי רמת הכנסה ולכן **מדובר במס הכנסה.** דרך תשלומים אלה מחלקים את העושר מחדש בחברה.

**ניתוח מערכות המס**

קיימים 3 שיקולים נורמטיביים מרכזיים בהטלת מס: יעילות, צדק חלוקתי ופשטות.

1. **יעילות**- כמעט כל סוג של מס שמוטל גורם לשינוי התנהגות. השינוי בא לידי ביטוי בשני שלבים:

**אפקט ההכנסה**- המדינה גובה מיסים וגורמת לכך שיהיה לנו פחות כסף בכיס. בעקבות זאת אנו משנים את ההתנהגות שלנו, למשל צורכים פחות או מפחיתים בשעות העבודה (כדי לשלם פחות מס).

**אפקט התחלופה**- כאשר מוטל מס על צורת התנהגות מסוימת יחס המחירים בשוק משתנה, צורת ההתנהגות עליה הוטל מס הפכה להיות יקרה יותר באופן יחסי ולכן ניטה להחליף את צורת ההתנהגות שעליה הוטל מס בצורת התנהגות שעליה לא הוטל מס. למשל, אם המס על הדלק עולה, במידה מסוימת יתכן שנסע בתחבורה ציבורית או נלך ברגל במקום לנסוע במכונית.

אפקט ההכנסה- בגין כך שהעושר של הפרט קטן. אפקט התחלופה- בגין שינוי התנהגות נוסף.

המשמעות של שינוי ההתנהגות היא **פגיעה בתועלת החברתית.** הבחירות של הפרט מבוססות על מקסום התועלת האישית שלו. לאחר שמוטל מס ההתנהגות משתנה. בגין אפקט ההכנסה, הצריכה פוחתת. בגין אפקט התחלופה, הפרט בוחר בחירות שונות. שינוי ההתנהגות הוא פחות טוב עבור הפרט, בעולם ללא מיסים ההתנהגות הייתה אחרת. במובן זה, **המס פוגע בתועלת של כל אחד ואחד מאיתנו. ככל ששינוי ההתנהגות משמעותי יותר, התועלת נפגעת יותר.**

בניתוח נורמטיבי לא מעניין אותנו אפקט ההכנסה מאחר והפגיעה בתועלת תהיה כך או כך, כל סוג של מס שנטיל יגרום לכך שיהיה לנו פחות כסף בכיס, אין דרך לעצב את הפגיעה או לשנות אותה. לעומת זאת, באמצעות אפקט התחלופה ניתן לעצב את מערכת המס. באפקט התחלופה משנה לנו על מה מטילים מיסים. כך לדוגמה, נעדיף להטיל מס על תרופות מצילות חיים מאשר על גלידה. הסיבה לכך היא שלגלידה יש תחליפים רבים ולכן הפרט ישנה את ההתנהגות שלו באופן מהותי (פגיעה **גדולה** ביעילות). לעומת זאת, שינוי ההתנהגות בעקבות הטלת מס על תרופות מצילות חיים יהיה קטן יותר מאחר ולא קיימים תחליפים למוצר זה (פגיעה **קטנה** ביעילות). ככל ששינוי ההתנהגות קטן יותר, הפגיעה ביעילות פחותה. **ניתן לעצב את מערכת המס באופן ששינוי ההתנהגות יהיה קטן יותר וכך הפגיעה ביעילות ובתועלת החברתית תהיה קטנה יותר.**

דוגמה למיסים שלא פוגעים בתועלת מבחינת אפקט התחלופה: מס גולגולת.

**נטרליות**- קריטריון אשר קובע שמס הוא נטרלי אם הוא לא משפיע על הבחירה בין שתי אופציות התנהגותיות בלבד. כלומר, הבחירה תהיה זהה בין אם יוטל מס ובין אם לאו.

1. **צדק חלוקתי**

נקודת המוצא היא שקיימת העדפה חברתית לחלוקה מחדש ולצמצום פערים בין החזקים לחלשים. מערכת המס היא כלי לחלוקת העושר מחדש בחברה. המשמעות של צדק חלוקתי היא **חלוקת הנטלים וההנאות בחברה.** חלוקת נטל המס בצורה שנראית לנו צודקת היא צדק חלוקתי. מדד מקובל למדידת צדק חלוקתי הוא ג'יני. בישראל, לעומת מדינות מפותחות אחרות, מערכת המס פחות מצמצמת פערים, החלוקה פחות אגרסיבית. ניתן להתווכח על עד כמה צריך לחלק מחדש. התפיסה המקובלת למדידת צדק חלוקתי היא ע"ב הכנסה אם כי ניתן להתווכח על דרך זו.

3 סוגי מערכות מס המחלקות את נטל המס בחברה:

1. **פרוגרסיבית**- מערכת מס שבה שיעור המס הממוצע **עולה** עם ההכנסה. ככל שההכנסה גבוהה יותר, לוקחים יותר אחוזים מההכנסה.
2. **רגרסיביות**- שיעור המס הממוצע **יורד** עם ההכנסה ושיעור המס היחסי הוא קבוע עם ההכנסה. ככל שההכנסה גבוהה יותר, לוקחים פחות אחוזים מההכנסה.
3. **יחסית**- שיעור המס הממוצע **קבוע** עם ההכנסה. לא משנה מה רמת ההכנסה, כולם נושאים באותו אחוז מס.

העמדה המקובלת היא שמערכת המס הצודקת היא פרוגרסיבית. עם זאת, אין טיעון טוב לכך שמי שמרוויח יותר משלם יותר. קשה להסביר מדוע מערכת זו נראית לנו צודקת, מדובר בעניין של שיפוט אישי.

בכל מדינה מפותחת עיקר מערכת המס היא פרוגרסיבית. החלק החשוב בתוך מערכת המס הוא מס הכנסה ובתוך מערכת זו הכלי החשוב ביותר שמוביל לחלוקה מחדש הוא מדרגות מס הכנסה. הסיבה שיש מדרגות מס בכל מדינה היא כדי ליצור פרוגרסיביות. יש חלקים במערכת המס שפוגעים בפרוגרסיביות: מס על רווח הון, שיעור מס על ריבית, מע"מ, ביטוח לאומי ולכן מערכת המס בישראל פחות פרוגרסיבית ממה שעולה מס' 121 שעוסק במדרגות המס.

**שיעור מס שולי מול שיעור מס ממוצע**

**שיעור מס ממוצע**- נותן מידע לגבי צדק חלוקתי, פרוגרסיביות ורגרסיביות.

**שיעור מס שולי**- רלוונטי ליעילות/ התנהגות, לא רלוונטי לצדק חלוקתי. החלטות של פרטים בחברה מונחות בעיקר משיעור מס שולי ולא משיעור מס ממוצע.

**ניכוי וזיכוי**

**ניכוי**- הטבת מס שמופחתת בחישוב ההכנסה החייבת במס. הטבת המס שווה לאחוז המס במדרגת המס בה מצוי הנישום (שיעור המס השולי) כפול גודל הניכוי. **שקל של ניכוי הוא להרוויח את המס שאני לא משלם על השקל.   
זיכוי**- הטבת מס שמופחתת מתוך המס לתשלום. **שקל זיכוי הוא הטבת מס של שקל.** ההפחתה באה לידי ביטוי בתחשיב לאחר חישוב המס.

**פטור**- לא כוללים הכנסה מסוימת בתחשיב ההכנסה החייבת. במילים אחרות, ההכנסה החייבת קטנה בגודל הפטור. האפקט המיסויי זהה לניכוי.

האפקט של זיכוי הוא פרוגרסיבי בעוד שהאפקט של ניכוי הוא רגרסיבי. כאשר נותנים **זיכוי** בגודל מסוים, כולם מקבלים את אותו הסכום. אם נסתכל על האחוז מתוך ההכנסה נראה כי ההטבה באחוזים גדולה יותר לחלשים מאשר לחזקים שכן הכנסתם קטנה יותר ולכן פרוגרסיבי. לעומת זאת,ב**ניכוי** ככל שההכנסה גבוהה יותר הניכוי יהיה גבוהה יותר כך שההכנסה החייבת במס תהיה קטנה יותר ולכן רגרסיבי.

מה נעדיף, ניכוי או זיכוי? אין העדפה ברורה, יש לבחון לפי גודל ההטבה.

**צדק חלוקתי מול יעילות**

קיים מתח מובנה בין צדק חלוקתי ליעילות. דוגמה: מס על מוצרי בסיס. מחד, אפקט התחלופה קטן לכן יעיל. מאידך, החלשים צורכים יותר ממוצרים אלה לכן לא צודק מבחינה חלוקתית.

1. **פשטות**

מערכת המס היא מערכת מורכבת. הדברים המורכבים הם דברים שלוקחים **זמן ומאמץ** להפעיל אותם. מערכת דין פשוטה היא מערכת שקל ליישם אותה. דיני מיסים מורכבים יותר מדיני חוזים משום שהם דורשים הגשת דוחות, איסוף ראיות ועוד. **כאשר בונים את הדין שואפים לפשטות במובן של הפעלת הדין בזמן הקצר ביותר ובמאמץ מינימלי.** דיני המס חלים עלינו באופן תדיר ולכן פוטנציאל החסכון החברתי בפישוט המערכת הוא מאוד גדול. המדד למורכבות הוא **עלויות היישום.**

מערכת המס היא מורכבת ממספר סיבות. תחילה, בכל מערכת גדולה יש בזבוזים ותמיד יש איפה לייעל. אך עדיין יש עלויות גבוהות להפעלת המערכת מאחר ואנחנו מנסים להשיג מטרות חברתיות בעקבות מערכת המס. אחת המטרות העיקריות היא **צדק חלוקתי.** אם אנחנו רוצים לחלק מחדש דרך מערכת המס אנחנו לא רוצים רק להעביר כסף מהאזרחים למדינה, אנחנו רוצים להעביר אותו **בצורה מדויקת.** בשביל לעשות זאת בדיוק יש להשקיע, זה מה שהופך את המערכת למורכבת. הדיוק מצריך יצירת הבחנות. כל הבחנה דורשת זמן ומאמץ. מערכת המס היא מאוד מורכבת מאחר ויש המון כללים משפטיים, המון הבחנות. לדוגמה: בדיקה האם יש פטור או אין לפי כללים משפטיים. **אם נרצה לפשט את מערכת המס נצטרך לוותר על מטרות חברתיות, לעגל פינות.** כאמור,קיים מתח בין עלויות יישום לבין דיוק במערכת למען השגת המטרות החברתיות שאנחנו חושבים שראוי להשיג.

לדוגמה, מס גולגולת. נניח כי על אדם ישלם 50K ₪ בשנה. מדובר במס יעיל מאחר והוא לא גורם לשינוי התנהגות. בנוסף, מס זה הוא פשוט, אין התעסקות. למרות היעילות והפשטות אנחנו לא בוחרים במערכת זו מפני שמערכת זו מאוד לא צודקת מבחינה חלוקתית.

לסיכום, כאשר אנו בונים מערכת מס נרצה לחשוב על שלושת הקריטריונים האלו (יעילות, צדק חלוקתי ופשטות). ניתן לראות שהם לא עולים בקנה אחד, יש מתח ביניהם שיש לפשר ולהחליט ידו של מי העליונה בכל מקרה ומקרה. **המתח בעיקר בין יעילות לצדק חלוקתי.**

**חלוקת נטל המס**

יש נטל משפטי ויש נטל ריאלי. הנטל המשפטי כמעט תמיד לא שווה לנטל האמיתי של המס. כשמטילים מיסים חשוב לנו לדעת מה קורה בפועל, מי משלם כמה. אנחנו מכוונים את נטל המס בצורה שנראית לנו כחברה כראויה (באמצעות מדרגות מס למשל) אך מה שכתוב בחוק זה לא מה שקורה במציאות. הכתוב בחוק הוא **נומינלי**, לא ממשי. בפועל, נטל המס מגולגל לפחות בחלקו על אחרים. הסיבה היא כוחות השוק. למשל: מע"מ. הצרכנים משלמים מע"מ בישראל אך בחוק כתוב שמי שחייב במס הוא הקמעונאי (מספק השירות). היצרן מגלגל את המע"מ לצרכן ע"י העלאת מחיר. לא רק נטל המס מתגלגל אלא גם הסובסידיות מתגלגלות.

ניתן לפקח על חלוקת נטל המס. אחת הדרכים באמצעות **רגולציה (שליטה על המחירים).** הבעיות:

1. קשה מאוד לפקח על המחיר.
2. ניתן לעקוף את הרגולציה דרך תנאים חוזיים אחרים.
3. איכות המוצר תרד.

**מס הכנסה**

**אירוע מס מכיל 4 רכיבים:**

1. **זיהוי התנהגות**- יש להגדיר מה סוג ההתרחשות שעושה אדם שיש לה תוצאות מס ונפקות משפטית. במס הכנסה הרכיב הוא התעשרות.
2. **גודל המס**- כמה מס מוטל. 2 חלקים: א. מהו בסיס המס? ב. מהם שיעורי המס הרלוונטיים?
3. **עיתוי החיוב**- מתי חל החיוב במס? ממתי צריך לשלם את המס?
4. **יחידת המס**- מי הוא זה שחב במס?

**מהי הכנסה?**

מס הכנסה הוא מס שמוטל על בסיס הכנסה. הכנסה היא סוג של רווח, התעשרות. יותר נכון לקרוא למס הכנסה מס רווח כי הוא מוטל על הרווח. איך מודדים את הרווח? קיימות מספר דרכים:

הייג סיימונס- רווח הוא ההכנסה בשנה מסוימת.

**הנוסחה: הכנסה = צריכה באותה תקופה + שינוי בעושר באותה תקופה**

לפי המשפטנים- קיימות שתי עמדות:

1. **כל רווח הוא תוספת לעושר**- כל התעשרות זו הכנסה, רווח. ארה"ב דוגלת בעמדה זו.
2. **גישת המקור**- הכנסה היא התעשרות שיש לה מקור מזוהה (ס' 2 לפקודה). יכולה להיות התעשרות שלא חייבת במס. הדין הישראלי דוגל בעמדה זו.

בפועל, ניתן לראות שאין הבדל גדול בין הגישות. הסיבות: כמעט לכל התעשרות יש מקור. בנוסף, במדינות שדוגלות בשיטה הראשונה נותנים פטור לסוגי התעשרויות שהגישה השנייה פוטרת אותם ממס.

**תקבולים שכפופים לחובת השבה**

תקבולים שיש כנגדם חובת השבה אינם חייבים במס, האדם לא התעשר. לדוגמה: הלוואה.

**מהות מול צורה**

דוקטרינה משפטית לפיה מהות כלכלית גוברת על צורה פורמלית.

* **אמישרגז**- אמישרגז לוקחת תשלום פיקדון עבור אספקת בלוני גז. רשות המיסים טענה כי הפיקדון מהווה הכנסה מהפעילות העסקית, אמישרגז טענו כי מדובר בתקבול שיש כנגדו חובת השבה ולכן הוא לא חייב במס. ביהמ"ש בחן מבחינה מהותית ולא מבחינה פורמלית וקבע כי יש התעשרות ולכן התקבול חייב במס. רוצים להתחקות אחר ההתעשרות האמיתית של הצדדים ולכן מעדיפים מהות על פני צורת החוזה.

**הבחנה בין הכנסה פירותית להונית**

המס על התעשרות בישראל נחלק ל-2 משטרי מס: 1. הכנסה פירותית 2. הכנסה הונית.

**בסיס המס הפירותי**- **תשואה על הון.** מכירת הפירות של העץ (ריבית, דמי שכירות וכו'). ההתעשרות תחת משטר המיסוי הפירותי נקרא הכנסה חייבת.

**בסיס המס ההוני**- **תמורה על הון.** מכירת העץ עצמו. אם ההתעשרות בעלת האופי ההוני נובעת ממכירת מקרקעין, בסיס המס נקרא שבח. אם היא נובעת ממכירת נכס שהוא לא נדל"ן, בסיס המס נקרא רווח הון. ההבדל בין מס שבח לבין מס רווח הון תלוי בסוג הממכר.

**משטר מיסוי הוני יחול רק על מכירה של נכסים!**

יש מכירת נכס 🡨 נבדוק האם משטר מיסוי פירותי/ הוני. אין מכירת נכס 🡨 משטר מיסוי פירותי.

**כיצד מבחינים האם ההתעשרות פירותית/ הונית?**

במקרים הקלים נשתמש במטפורת העץ והפירות ובמקרים המסובכים נשתמש ב**מבחני מגיד וחזן:**

1. **טיב הנכס/אופיו**- נכס להשקעה לטווח ארוך יצביע על אופי הוני. נכס למסחר שוטף יצביע על אופי מסחרי-פירותי.
2. **תדירות עסקאות**- מספר רב של פעולות דומות באותו סוג של נכס יצביע על אופי פירותי ואילו מספר נמוך מצביע על אופי הוני.
3. **היקף עסקאות**- היקף עסקאות רב, בייחוד ביחס להכנסת הנישום, יצביע על אופי פירותי ואילו היקף עסקאות מועט יצביע על אופי הוני.
4. **אופן המימון**- מימון באמצעות חסכונות יצביע על פעולה השקעתית-הונית. מימון באמצעות הלוואות לטווח קצר יצביע על פעולה עסקית-פירותית. מימון באמצעות הלוואה לטווח ארוך יצביע על אופי הוני.
5. **תקופת ההחזקה**- ככל שהתקופה החולפת בין רכישת הנכס לבין מכירתו קצרה יותר מצביע על אופי פירותי.
6. **ייעוד התמורה**- מבחן עזר. ייעוד הרווחים למטרה פירותית יהווה אינדיקציה לכך שההכנסה המקורית גם היא פירותית ולהפך.
7. **מומחיות הנישום**- ידע ובקיאות בתחום העיסוק מהווה אינדיקציה משמעותית לאופי עסקי-פירותי.
8. **קיום מנגנון קבוע**- ככל שיש פעילות קבועה, נמשכת ושיטתית (עובדים, צוותים וכו') יצביע על אופי פירותי.
9. **השבחה, יזמות ושיווק**- נכס שעובר שינוי/השבחה/פיתוח/יזמות/שיווק לקראת מכירתו יצביע על אופי פירותי.
10. **מבחן העל**- מבחן "גג", יכול להפוך את התוצאה. ניתן ליצור נסיבות וביהמ"ש יחליט אם הן רלוונטיות, מבחן רחב ונתון לפרשנות. דוגמאות לנסיבות: כוונת הצדדים, נסיבות הרכישה, נסיבות המכירה ועוד.

יישום של מבחני מגיד וחזן בלשם ובירן. בלשם ובירן עלה מדד נוסף של **יגיעה אישית**- מידת המעורבות של הון אנושי בתהליך הפקת ההכנסה. ככל שיש יותר מעורבות של הון אנושי הרי שמדובר בהכנסה פירותית.

שורה תחתונה- מקרים קלים 🡨 מטפורת העץ והפירות. מקרים מסובכים 🡨 מגיד וחזן + יגיעה אישית.

**נפקות ההבחנה**

נבחין בין פירותי/הוני מאחר ותוצאות המס שונות. ההבדלים:

1. שיעורי המס- שיעור המס על הכנסה חייבת נקבע לפי מדרגות מס הכנסה (ס' 121). לעומת זאת, שיעור המס על רווח הון הוא 25%. **מדובר בהבדל בנטל המס.** במבחן לכתוב מה הנישום יעדיף.
2. עיתוי החיוב במס- הכנסה פירותית נמדדת באופן שנתי. לעומת זאת, הכנסה הונית נמדדת לפי תקופות זמן ארוכות יותר.
3. מיסוי ריאלי מול מיסוי נומינלי- במשטר המיסוי ההוני מחשבים את המס על הרווח הריאלי, מנטרלים את האינפלציה מתוך הרווח (מערכת ממודדת). לעומת זאת, במשטר מיסוי פירותי מחשבים את המס על הרווח הנומינלי כך שמשלמים מס גם על האינפלציה (מערכת לא ממודדת).

קיימים הבדלים נוספים כגון ניכוי הוצאות, הטבות מס ועוד.

הסיבה שמס על רווחי הון קבוע היא **תחרות בין מדינות.** מדינות מתחרות על ההון המובילי ע"י הפחתת מיסוי.

מה הרציונל להבחנה זו? ניתן ללמוד על כך דרך צורת חישוב המס:

**החישוב תחת משטר מיסוי פירותי**- **הכנסה חייבת = הכנסות פחות ניכויים, פטורים, הפסדים**

משטר מיסוי ע"ב צבירה שנתית, מטילים את המס על התוצאות של השנה כי כך נראה לנו נכון. זוהי "דרך המלך".

**החישוב תחת משטר מיסוי הוני**- **רווח הון (שבח) = תמורה פחות יתרת מחיר מקורי**

במילים אחרות: מחיר מכירה פחות מחיר רכישה בניכוי פחת.

מס רווח הון מוטל רק בעת מכירה ולא בסוף השנה. 2 רציונלים מרכזיים:

1. **מורכבות**- הרציונל המרכזי והחשוב ביותר. חיוב במס רווחי הון באופן מצטבר שנתי דורש עשיית שמאות לכל הנכסים המשומשים במדינה (רכבים, מכונות, בתים ועוד). המורכבות היא עצומה ולא שווה את התועלת (דיוק בגביית המס).
2. **נזילות**- הטענה של הנישום עשויה להיות שאמנם ערך הנכס עלה אך אין לו כסף נזיל ביד ולכן אין לו מאיפה לשלם. לדעת נוסים טענה חלשה, בעיית נזילות קיימת באופן כללי ויש לקחת בחשבון את תשלום המס מראש.

קשה למצוא קשר בין הרציונלים לבין מבחני מגיד וחזן. על פניו, היינו מצפים שהמבחנים ינבעו מתוך הרציונלים. המצב הוא לאו דווקא נכון. תחילת שינוי ניתן לראות בדעת המיעוט של השופט גרוסקו בשירצקי. לדעתו המבחנים לא קשורים, יש להתחיל לחשוב מאפס וליצור מבחנים חדשים.

**תקבול מסוג פיצויים**

במצבים בהם הנישום מקבל פיצוי על נזק שנגרם לו השאלה המיסויית היא מה האופי של הפיצויים.

**מבחן הפרצה** (גורדון)- יש לבחון איזו פרצה הפיצוי נועד לסתום. אם הפרצה בעלת אופי פירותי, הפיצוי פירותי ולהפך.

דוגמה: אדם גרם להצפה שאילצה את הנישום לסגור את העסק וכתוצאה הנישום קיבל פיצויים. הפיצוי בגין החסרת ימי עבודה הוא פירותי, אילו האדם היה עובד הכנסתו הייתה פירותית. לעומת זאת, אם באותה הצפה נהרסה גם מכונה הרי שחלק הפיצוי בגין הריסתה הוא הוני.

פיצויים על נזקי גוף 🡨 הוני. פיצויים על כאב וסבל 🡨 השלמה לפרצה שלא מפיקה הכנסה ולכן לא חייבים במס.

**בסיס מס הכנסה**

אילו רווחים חייבים במס ואילו לא?

משטר מיסוי הוני

לא כל רווח שנוצר בעקבות מכירה של נכס חייב במס. יש נכסים שמכירתם, למרות האופי ההוני, לא חייבת במס:

1. **מכירה של נכס לשימוש אישי**- נכס זה אינו נחשב נכס לפי ס' 88 לפקודה ולכן אינו חייב במס. דוגמאות: מכונת כביסה ביד 2, מכונית משומשת. פוגע בצדק חלוקתי, לכן צריך הצדקות. ההצדקות: פשטות, הגבלת ההתערבות בחיים האישיים, היקף עסקאות קטן ולכן פגיעה קטנה בדיוק.
2. **מכירת דירת מגורים**- בחוק מיסוי מקרקעין קיים הסדר לפיו על מכירת דירת מגורים יש פטור. נוסים טוען כי לא נראה שיש הצדקות לפטור זה.

משטר מיסוי פירותי

רכיבים של הכנסה פירותית:

1. **תוספת לעושר בעלת אופי פירותי**- לא כל תוספת לעושר בעלת אופי פירותי חייבת במס. בס' 9 לפקודה יש רשימה של הכנסות הפטורות ממס.
2. **מקור**- בישראל חלה גישת המקור לפיה הרווח חייב לנבוע ממקור מזוהה. בס' 2 יש רשימת מקורות של הכנסה, מדובר ברשימה פתוחה (ס' 2(10)- ברזל)). בזילברשטיין ומינץ ביהמ"ש אמר כי גישת המקור לא רלוונטית, אין לה רציונל, אך עד שהמחוקק לא ישנה אנו כפופים אליה.

מהו מקור? אין הגדרה למקור בישראל אך יש מבחנים משפטיים:

**מטאפורת העץ והפירות-** העץ הוא המקור שמצמיח את ההכנסה שהיא הפירות. למשל, הנישום מקבל דמי שכירות, זוהי הכנסה מהעץ- הדירה, היא המקור שמצמיח את דמי השכירות.

**מבחן המחזוריות**-אם הרווח חוזר ונשנה, כלומר הנישום מפיק את הרווח שוב ושוב על פני זמן, הרי שהוא נובע ממקור. הרווח לא חייב לנבוע ממש באופן מחזורי, **די בכך שיהיה לו פוטנציאל למחזוריות**. יישום בחיים קרן.

**מבחן התמורה**- המבחן של רשות המיסים לפיו הכנסה נובעת ממקור אם הנישום מקבל כנגד ההכנסה תמורה. אומץ בקרצ'מר כמבחן עזר אך באבוחצירה ביהמ"ש ביטל אותו. שורה תחתונה: מבחן התמורה הוא לא הדין היום אך במבחן ניתן להשתמש בו אם הוא עוזר לנו לטיעונים.

לסיכום, עפ"י הדין בישראל, על מנת שהכנסה תהיה חייבת במס יש לעמוד בשני תנאים: **1.** תוספת לעושר **2.** נובעת ממקור מזוהה (מטפורת העץ והפירות- משני, מבחן המחזוריות- עיקרי, מבחן התמורה- משני).

**תקבולים ללא מקור**

1. מתנה- מתנה היא בגדר חריג, זוהי תוספת לעושר ללא מקור שאינה חייבת במס (רופא). בברזל נקבע כי **מתנה היא תקבול שאין כנגדו תמורה ושכל כולו ניתן מנדיבות הלב של הנותן. זהו תקבול המצוי בתחום הרגש.**

הבעיה עולה כאשר למתנות יש פוטנציאל מחזוריות:

* **אבוחצירא**- תקבולים לרבנים. ביהמ"ש: לתקבולים אלו יש מחזוריות ואף תמורה ולכן הם חייבים במס הכנסה. גם אם ניתן תקבול שכולו בנדיבות הלב (באופן סובייקטיבי), ולא ניתנה שום תמורה, **אם התקבול בעל אופי עסקי/מסחרי** עדיין יכול להיות שזו לא תהיה מתנה לצורכי מס הכנסה.
* **סלפותי**- יש לבחון את מערכת היחסים בה ניתנה התמורה. ביהמ"ש קבע כי התקבול חסר זיקה לקיום יחסי העבודה וניתן אך במישור היחסים המשפחתיים ולכן מדובר במתנה ללא מקור שאינה חייבת במס.

1. ירושה- תקבול ללא תמורה, אין מקור ולכן אינה חייבת במס. חריג: אם הירושה ניתנה בתמורה ייתכן שלצורכי מס זו לא ירושה. לדוגמה, מטפלים סיעודיים.
2. מלגות- ס' 29(9) מציין את רשימת המלגות הפטורות ממס. מלגות חייבות במס, אלא אם כן, הן עומדות בתנאים של הפטור. מלגות שיש כנגדן תמורה חייבות במס והן לא פטורות.
3. הימורים/הגרלות/פרסים- הסדר מיוחד בסעיף 2(א). שיעור המס המוטל על תקבולים אלו יחסית נמוך כיוון שהוא מוטל על בסיס מס מחזור- על ההכנסות גרידא ללא הפחתה של הוצאות (בניגוד למס הכנסה). מבחנים לזיהוי:

* מאופיינים ברכיב גדול של מזל- מעין "מתת שמיים". **מבחן המזל**- הזכייה היא על בסיס מזל בעיקרה, רכיב הרנדומליות משמעותי ומהווה את המקור העיקרי לתוספת לעושר (אמישקווילי).
* תקבולים שהגיעו כתוצאה מתמורה- עיסוק, השקעה, כישרון, יכולת (עמית).

1. מציאות- מקרים בהם אדם מוצא משהו באקראי, אין מקור ואין תמורה. חריג: אם אדם עסק בחיפוש מציאות יש תמורה ולכן יש מקור.

**עיתוי החיוב במס**

אחד מהרכיבים של אירוע מס. מתי קם החיוב במס?

**מקור שאלת העיתוי**

השאלה עולה מאחר שאנחנו מחלקים את הרווחים של הנישום לתקופות מס ופעם בשנה גובים מיסים. למה דווקא שנה? מחד, לא ניתן לגבות פעם אחת בחיים (קשה לאכוף, יותר נטייה להעלמת מס, קשה למדוד את בסיס המס ולהביא ראיות ועוד) ומאידך, ככל שנקצר את הזמן מגדילים את העלויות ואת המורכבות ולכן היה צריך למצוא נקודת איזון. נקודת האיזון שנמצאה היא שנה. מסווגים רווחים לפי תקופות זמן על מנת לזהות באיזה שנה נוצר הרווח. כל עוד הרווח נוצר באותה תקופה העיתוי לא חשוב. כל עוד הרווח נוצר בתקופות שונות העיתוי חשוב כדי לדעת באיזה דוח לכלול את הרווח ולפיכך את עיתוי תשלום המס.

**חשיבות שאלת העיתוי**

עיתוי החיוב חשוב בשל ערך הזמן של הכסף. יש ערך להחזקת כסף על פני זמן, שקל היום שווה יותר משקל בעוד שנה. הסיבה- הערך הנומינלי של הכסף בתחילת שנה שווה יותר מהערך בסוף שנה. זאת בשל האינפלציה והיכולת להשקיע ולהצמיח תשואה (מניות/ פתיחת עסק/הלוואה בריבית/תוכנית חיסכון). הערך שבהחזקת הכסף בא לידי ביטוי **באינפלציה ובריבית.** כל עוד האינפלציה חיובית והריבית חיובית יש ערך חיובי לזמן.

דחיית החיוב במס מעניקה לנישום את ערך הזמן של הכסף של החיוב במס ולכן ככל שהנישום יכול לדחות את החיוב במס לעתיד הרחוק יותר או ככל שערך הזמן של הכסף גבוה יותר, הרווח של הנישום גדול יותר ולכן התמריץ שלו לדחות גדול יותר. מן העבר השני, כאשר הנישום מצליח לדחות את תשלום המס, רשות המיסים מפסידה את ערך הזמן של הכסף. מדובר במשחק סכום אפס, כל מה שאחד מרוויח השני מפסיד.

**שורה תחתונה:** מס נדחה הוא מס נחסך.

סיבות נוספות לחשיבות העיתוי יכולות להיות שינוי במדרגות המס, בהסדרי המס או בנטל המס.

**עקרון המימוש**

**תכנוני מס**- תכנון הפעילות העסקית ע"י שימוש בהוראות החוק באופן שיאפשר לנישום לשלם כמה שפחות מיסים. כלומר, יוצרים הסדרי מס שמטרתם לגבות מיסים מאוחר יותר ממה שהתכוון המחוקק וזאת באמצעות שימוש בפרצות בחוק. אחד התכנונים הוא ערך הזמן של הכסף. ניתן לחלק תכנוני מס לשתי קבוצות:

1. דחיית הכנסות- תכנון הפעילות כך ש**הדיווח** על ההכנסות יידחה לעתיד בעוד ש**ההכנסות בפועל** יתקבלו היום. דוגמה לדחיית הכנסות שלא ניתן לבטל אותם הוא מיסוי רווחי הון. כאמור, אירוע המס נוצר לאחר מכירה ולכן עד לתקופת המכירה הנישום מרוויח את ערך הזמן של הכסף כך שבפועל הוא ישלם פחות מ25% מס.
2. טיפול בהוצאות- כאמור, הכנסה חייבת = הכנסות פחות הוצאות. נניח כי הנישום יכול לרשום את ההוצאות שלו על השנה הראשונה או השנייה. הנישום יעדיף לשלם יותר מס בשנה השנייה ולכן יעדיף לדווח על ההוצאות בשנה הראשונה. באופן זה, הנישום יגרום לכך שההכנסה החייבת שלו בשנה הראשונה תקטן ובשנה השנייה תגדל. **הקדמת הוצאות כמוה כדחיית מס.**

* יש לשים לב כי אין קשר בין תוצאות המס של צד אחד לעסקה לתוצאות המס של צד שני לעסקה. כלומר, אם שני צדדים עשו חוזה, צד אחד יכול לא לדווח על הוצאה וצד שני יכול לדווח על הכנסה ולהפך.

אנחנו כחברה צריכים לקבוע כללים נכונים לעיתוי הדיווח ולא לאפשר דחייה, אם כי קשה להכריע, יש שיקולים רבים שנכנסים לקביעה מהו העיתוי הנכון ואין תשובה מדויקת לשאלה זו.

* **דפוס מרכז**- חשבון דולרי הופקד בבנק, הדולר עלה בערכו ונוצר רווח. השאלה המשפטית: האם צריך לדווח לצורכי מס בסוף השנה או רק כשפודים? ביהמ"ש קבע כי עקרון המימוש חל,יש וודאות לגבי הצטברות הרווחים (הדולר בעלייה בטוחה), אין סיבה לדחייה. נקבע כי **מס על הפרשי שער ייגבה באופן שנתי.**

**הדין הישראלי**

מה התשובה בדין לגבי קביעת עיתוי החיוב? הדין הישראלי מורכב מ-2 תשובות:

1. **עקרון המימוש** (דפוס מרכז)- דוקטרינה שיפוטית (פותחה בפסיקה) לפיה **הכנסה אינה חייבת במס אלא אם כן היא מומשה.** מהי הכנסה שמומשה? לאו דווקא כסף ביד. ביהמ"ש קבע 3 קריטריונים:

* **נזילות**- עד כמה הכסף נזיל, עד כמה צריך להשקיע מאמצים וכסף כדי להפוך אותו לנזיל. דוגמאות לכסף נזיל: מניה נסחרת בבורסה, דוגמת דפוס מרכז. דוגמה לכסף לא נזיל: נדל"ן.
* **יכולת הערכה**- הקריטריון החשוב ביותר. עד כמה ניתן להעריך בצורה טובה את גודל הרווח? לדוגמה בחברה שאינה נסחרת בבורסה קשה להעריך, צריך להזמין שמאי.
* **אי וודאות עתידית**- האם קיימת וודאות עתידית מספקת לגבי הצטברות הרווחים בחשבון? מבחן זה הכי פחות חשוב כי תקופת המס מחולקת פר שנה כך שגם אם לא תהיה וודאות עתידית והחברה תפסיד את הרווח שנה הבאה, העניין יטופל בשנה הבאה.

**עסקת חליפין**- החלפת נכס בשירות. במקום לשלם על הנכס, נותנים שירות מסוים. קשה להעריך שווי בעסקאות אלה ונזילות לא קיימת כך שהרווח טרם מומש אך הוא לעולם לא ימומש ולכן **קבעו חזקה כי בעסקאות חליפין יש מימוש.**

**איך ניישם את עקרון המימוש?**

כאשר נשאלת השאלה המשפטית האם הנישום צריך לדווח על הכנסה שנתית מסוימת, **בשלב הראשון** יש לבדוק האם יש התעשרות. **בשלב השני** יש לשאול האם ההתעשרות מומשה, לפי שלושת הקריטריונים. אם הקריטריונים לא חלים באופן מספק, נקבע כי נוצרה התעשרות אך היא עדיין לא מומשה ולכן צריך לדחות.

בעקרון המימוש אין שימוש רווח, התשובה הרווחת היא **שיטות הדיווח:**

1. **חשבונאות מס וחשבונאות פיננסית**- כלל העיתוי שנקבע במערכת החשבונאות הפיננסית (תחום לא משפטי) מאומץ לתוך כללי העיתוי של חשבונאות המס. רואי החשבון פיתחו כללים לחישוב רווח ובאמצעות הפסיקה העתיקו כללים אלה בשינויים המחויבים.

**שיטות דיווח**

2 שיטות דיווח מרכזיות בחשבונאות פיננסית לקביעת עיתוי יצירת הרווח (לא לצורכי מס):

שיטת המזומנים- פשוטה אך לא מדויקת, כמעט ולא בשימוש. הסיבה היא ששווי הרווח לא נמדד במזומנים. יכול להיות שלא יכנסו לי מזומנים השנה אך אני עדיין ארוויח, במניות למשל. **לפי שיטת המזומנים** **הכנסה נוצרת בשנה שבה הכסף התקבל בפועל, ביד והוצאה תדווח בשנה שבה היא הוצאה בפועל, מתוך חשבון הבנק.** זוהי שיטה תזרימית, עוקבת אחר תזרימי כספים שנכנסים ויוצאים.

שיטה מצטברת- נקראת גם שיטה מסחרית. זוהי השיטה הרווחת, היא מדויקת יותר אך מורכבת יותר. **לפי השיטה המצטברת הכנסה תדווח בשנה שבה נוצרת הזכות המשפטית לקבל אותה והוצאה תדווח בשנה שבה קמה החובה המשפטית להוציא אותה.** לא מסתכלים על התזרים עצמו אלא על המועד בו נוצרה הכנסה מבחינה כלכלית. הזכות להכנסה קמה לאחר אספקת הסחורה. אם הפירמה סיפקה חצי, מגיע לה חצי הכנסה. לגבי הוצאות, המועד שבו קמה החובה להוציא הוא מועד האספקה.

עקרון המימוש וחשבונאות מס הם שני העקרונות בדין הישראלי לקבוע את עיתוי הדיווח.

**דיווח לצורכי מס הכנסה**

מהי שיטת הדיווח לצורכי מס הכנסה? האם הנישום יכול לבחור באיזו שיטה לדווח?

**קבוצת השומרים**- קבוצת השומרים היא חברה שסיפקה למוסדות שירותי שמירה וניקיון. הם רצו לדווח ע"ב שיטת המזומנים, רשות המיסים טענה שחייבים לדווח לפי השיטה המצטברת.

**השאלה המשפטית:** האם יש איזה שהיא חובה על פי דין לדווח לצורכי מס הכנסה בשיטה מסוימת וכיוצא בזה לקבוע עיתוי באופן מסוים?

**ביהמ"ש:** קבע מספר קריטריונים שמספיק שאחד מהם מתקיים כדי שתצמח החובה לדווח לפי השיטה המצטברת:

1. **קיומו של מלאי**- הפעילות מבוססת באופן משמעותי על מלאי. ככל שהמלאי יותר משמעותי, המלאי יכול ליצור יותר פער בין שתי השיטות.
2. **פעילות אשראי משמעותית**- לקיחת הלוואות ונתינת הלוואות. פעילות אשראי יוצרת הבדל ופער בין השיטות השונות, ניתן לרכוש כעת אבל לשלם בעוד שנתיים.
3. **פעילות עסקית מורכבת (באופן כללי)**- פעילות מורכבת תיצור פער בין שתי השיטות.

אם הקריטריונים לא מתקיימים הנישום יכול לבחור את שיטת הדיווח. הרעיון הוא לנסות לוודא שנישומים מדווחים בצורה כמה שיותר מדויקת על התעשרותם. נסטה כאשר הפגיעה בדיוק היא קטנה. ההסכמה לסטייה היא בשל מורכבות. סוגי פעילות שלא מקיימים את הקריטריונים הם בעיקר בעלי מקצועות שנותנים שירותים (עו"ד, יועצים, רופאים). בד"כ אין להם מלאי, לרוב אין להם פעילות אשראי והפעילות אינה מורכבת (נתינת שירותים וקבלת תשלום). במקרים רבים במציאות התוצאות לא יהיו שונות בין שתי השיטות. לדוגמה: מכירת שירות, קבלה או רכישה של מוצר. כשהנישום רוכש מוצר לפעילות העסקית הוא משלם מיד כך שעיתוי החיוב זהה בשתי השיטות.

**מהו מלאי?**

מלאי הוא **הון חוזר**- הוא לא נשאר בפעילות העסקית אלא נכנס ויוצא מימנה. לדוגמה: חנות נעליים- מכניסים נעליים ומוכרים אותם, מפעל שמייצר רכיבים- מכניס חומרי גלם ומוציא אותם. **כל ההון שנכנס לפעילות העסקית על מנת לצאת מימנה זה מלאי, הון חוזר.**

**הון קבוע**- נכסים שקבועים בעסק. מניבים מהם הכנסה אך הם נשארים בפעילות העסקית, הם לא נכנסים לפעילות העסקית כדי לצאת מימנה. לדוגמה: המקרר במכולת, המכונה במפעל הייצור. כל מצב של השכרה הוא הון קבוע ולא מלאי.

מקרה: חד"כ שבכניסה מוכר בקבוקי שתיה וחטיפי אנרגיה. המלאי מינורי ולכן לא נחייב את הנישום לדווח לפי השיטה המצטברת.

בקבוצת השומרים ביהמ"ש אפשר לדווח לפי שיטת המזומנים כי הוא קבע שאין מלאי, רוב העלויות זה משכורות כך שאין פעילות אשראי משמעותית, עובדים באופן קבוע מול אותם מוסדות ולכן דיווח לפי שיטת המזומנים היא לא מספיק לא מדויקת כדי לחייב דיווח לפי השיטה המצטברת.

קבוצת השומרים התעקשה לדווח לפי שיטת המזומנים כי לפי השיטה המצטברת היה יוצר להם לדווח על 12 חודשים למרות שהם מקבלים את הכסף רק על 10 חודשים כי משלמים להם רק לאחר חודשיים מביצוע העבודה.

**הוראות עיתוי סטטוטוריות**

קיימות מס' הוראות סטטוטוריות לשאלת העיתוי:

1. **רווחי הון**- מכירה של נכס היא המימוש.
2. **הכנסות פירותיות**-

דמי שכירות: לפי ס' 8(ב) רבתי הכנסה מס' 2(6) + 2(7) תדווח לפי **שיטת המזומנים** גם אם היא מתקבלת מראש.

הפרשי שער: ס' 8(ג) רבתי חוקק לאחר דפוס מרכז וקובע כי הכנסה מהפרשי שער תדווח ב**שיטה מצטברת** גם אם הנישום מדווח לפי שיטת המזומנים. במגדניית הדר הורחב גם להפרשי הצמדה.

**היחס בין חשבונאות מס לעקרון המימוש**

כאמור, לפי עקרון המימוש הכנסה שלא מומשה אינה חייבת במס. עם זאת, לפי השיטה המצטברת יש לדווח על הכנסה לאחר אספקה גם אם התשלום טרם התקבל, אך במצב זה אין נזילות ויש אי וודאות עתידית ולכן אין מימוש. דיווח בשיטה המצטברת עלולה ליצור התנגשות, עקרון המימוש כביכול מונע את היישום של השיטה המצטברת. **כאשר יש התנגשות בין עקרון המימוש לבין השיטה המצטברת, אם עקרון המימוש מספיק משמעותי הוא יגבר על שיטת הדיווח ועיתוי החיוב יידחה.**

איך ניגשים לעיתוי החיוב במבחן?

אם יש קביעה סטטוטורית, יש ללכת לפיה (רווח הון/ דמי שכירות/ הפרשי שער). אם אין, יש לזהות באיזה שיטת דיווח הנישום מדווח ולבחון האם הוא זכאי לדווח בשיטה זו לפי קבוצת השומרים. אם מדובר בשיטה המצטברת, יש לבחון האם עקרון המימוש חל לפי שלושת הקריטריונים. אם לא חל, ייתכן כי עיתוי החיוב יידחה.

**הכנסות אקטיביות מול הכנסות פסיביות**

הכנסה פירותית (תשואה על הון) מסווגת בפסיקה להכנסה אקטיבית/ פסיבית. הכנסה אקטיבית היא הכנסה שמעורב בה הון אנושי, יגיעה אישית. יש לבדוק באיזו מידה ההכנסה צמחה על בסיס הון אנושי, מאמצים, יכולת וכישרון ובאיזו מידה הפקת ההכנסה קשורה לקריטריונים אחרים. יגיעה אישית היא החלק הרלוונטי והמשמעותי.

**הכנסה אקטיבית**- ס' 2(1) + ס' 2(2)

**הכנסה פסיבית**- ס' 2(4) + ס' 2(6) + ס' 2(7)

**ברשף**- **הכנסה אקטיבית היא הכנסה עסקית שנובעת מפעילות ממשית, נמשכת ושיטתית אשר מטרתה מוגדרת ולהפקתה נדרשת יגיעה אישית של בעל העסק/ עובדיו/ שלוחיו או אחרים מטעמו.** ככל שמעורבת יותר יגיעה אישית בתהליך הפקת ההכנסה הרי שההכנסה אקטיבית. מספיק שחלק משמעותי מההכנסה יהיה מבוסס על יגיעה אישית. הכנסה פסיבית היא הכנסה שהיא לא אקטיבית.

נפקות ההבחנה היא שהכנסות אקטיביות מסווגות למקורות מסוימים בס' 2 והכנסות פסיביות מסווגות למקורות אחרים בס' 2. **המקור משפיע על תוצאות המס.** דוגמה: הכנסה מדמי שכירות עשויה להיות מסווגת כהכנסה אקטיבית (הכנסה מעסק) ואז תסווג למקור עסק בס' 2(1) ולכן תוצאות המס יהיו של הכנסה מעסק עם כל מה שכרוך בכך. לחלופין, ההכנסות עשויות להיות מסווגות כהכנסה פסיבית ואז הם יסווגו למקור הכנסה פסיבי בס' 2(6) ובהתאם תוצאות המס יהיו שונות.

**במבחן**- כאשר נצטרך להכריע האם הכנסה אקטיבית/ פסיבית נפעיל את מבחן ברשף וניישם תוך דגש על יגיעה אישית.

**איך מזהים האם ההכנסה היא מיגיעה אישית?**

בלשם ובירן נקבע כי עושים שימוש ב**מבחני מגיד וחזן** כדי לדעת באיזו מידה יש מעורבות של יגיעה אישית. נשתמש במבחנים אלו רק במקרים גבוליים בהם לא ברור האם ההכנסה היא מיגיעה אישית. במשלח יד למשל ברור כי ההכנסה נובעת אך מהון אנושי ולכן לא צריך להשתמש במבחנים כדי לקבוע שמדובר בהכנסה אקטיבית.

**למה בכלל לבצע את ההבחנה בין אקטיבי לפסיבי?**

נסווג בין אקטיבי לפסיבי כדי להבחין **באיזה מקור מדובר**, במידה ויש כמה מקורות אפשריים, ובהתאם לזאת כדי לדעת איך למסות. נבחין בין אקטיבי לפסיבי **רק כאשר לא יהיה לנו ברור לאיזה מקור יש לסווג את ההכנסה.**

**מה היחס בין שני השלבים של פירותי/הוני לבין אקטיבי/פסיבי?**

אין מצב שבו נפעיל את המבחנים פעמיים עבור אותו אירוע מס. אם מפעילים את המבחנים לפירותי/ הוני, הרי שיש מכירת נכס. אם במסגרת מכירת הנכס הוכרע כי ההכנסה פירותית אז היא בטוח אקטיבית. בכלל לא תעלה השאלה של אקטיבי/פסיבי כי שאלה זו עולה רק כאשר יש תשואה על הון ולא מכירת הון. אותו הדבר הפוך, אם לא הייתה שאלה של פירותי/הוני, כלומר אין מכירת נכס, המבחן של מגיד וחזן יכול לעלות רק באקטיבי/פסיבי.

פסקי דין שמבחינים בין הכנסה אקטיבית/ פסיבית:

* **קרית יהודית**- בעל קרקע בנה מבנה תעשייה בב"ש, השכיר לשוכרים וקיבל דמי שכירות.

**השאלה המשפטית:** האם ההכנסה מעסק של השכרה (ס' 2(1)) או מדמי שכירות (ס' 2(6))?

**ביהמ"ש:** המבנים היו מותאמים לצרכי השוכרים, סופקו שירותים נוספים מסביב, הייתה מעורבות של הון אנושי בהפקת ההכנסה ולכן ההכנסה עולה לכדי עסק והיא אקטיבית.

* **לשם ובירן**- בעלי נכסים השכירו 25 דירות למגורים. הנישומים רצו שההכנסה תסווג כפסיבית בשל הטבת מס. **ביהמ"ש:** מפעיל את מבחני מגיד וחזן מהם עולה כי ההכנסה פסיבית. עם זאת, ביהמ"ש קובע כי ההכנסה אקטיבית מפני שכאשר יש 25 דירות יש יותר התעסקות ויותר הון אנושי מעורב בתהליך הפקת ההכנסה. מספר הדירות לכשעצמו יכול להעיד על הכנסה אקטיבית.כמה דירות? לגבי 25 דירות ניתן לקבוע בוודאות כי מדובר בהכנסה אקטיבית. פחות מזה תלוי בנסיבות. רשות המיסים קבעה 10 דירות אך זו לא ההלכה. **רציונל המבחנים צריך להיות מידת המעורבות של יגיעה אישית בהפקת ההכנסה.**

**הכנסה אקטיבית (ס' 2(1))**

**ס' 2(1): עסק/ משלח יד/ עסק או עסקת אקראי בעלי אופי מסחרי.**

**עסק**

ס' 1 מגדיר מהו עסק אך הגדרה זו לא ממצה "לרבות מסחר מלאכה חקלאות או תעשיה". בפסיקה נקבעו 2 תנאים:

1. **מלאי**- אם המלאי הוא המקור העיקרי להפקת ההכנסה הרי שההכנסה היא מעסק.
2. **מנגנון פעילות**- פעילות מאורגנת. למשל: השכרת משרד, העסקת עובדים, פרסום, יצירת חוג לקוחות קבוע, ציוד שנרכש. ככל שיש יותר אלמנטים מסביב שעוזרים להפיק הכנסה מתחזקת הקביעה כי מדובר בעסק. ה"עץ" של העסק הוא המנגנון, באמצעות המנגנון מפיקים הכנסה. לדוגמה, הכנסה של עו"ד שעוסק לבד היא ממשלח-יד. אם הוא מעסיק עובדים, משכיר מקום, מפרסם וכו' ניטה לומר שההכנסה מעסק.

במצב של מכירת נכס, אם ההכנסה פירותית ככל הנראה שהיא מעסק (הכנסה ממשלח-יד לא כרוכה במכירת נכס).

**במבחן- כשבודקים האם הכנסה היא מעסק בודקים יגיעה אישית (מגיד וחזן) + האם יש מלאי + מנגנון פעילות.**

* אם ברור שמעורב הון אנושי בתהליך הפקת ההכנסה אין צורך להפעיל את מגיד וחזן.
* **מרכז הקרח**- עסק לייצור ולשמירת קרח. השכירו את העסק בדיוק כפי שהוא לשנתיים.

**השאלה המשפטית:** כיצד מסווגים את ההכנסה במהלך השנתיים האלו?

**ביהמ"ש:** דמי השכירות קבועים, לא תלויים בשכירות ולכן מדובר בהכנסה פסיבית מדמי שכירות (ס' 2(6)).

* **האחים מרק**- עסק להובלת מחצבים. העבירו את הסחורה באמצעות משאיות. נכנסו לחובות, העבירו את העסק לאחר וקיבלו תשלום חודשי עבור ההעברה, מעין דמי שכירות. ביהמ"ש קבע כי ההכנסה היא הכנסה אקטיבית מעסק. אחד ההבדלים בין המקרה הזה לבין מרכז הקרח הוא שכאן תשלום דמי השכירות הוא אחוז מהרווחים.
* **אגודת ידידי**- מוסד לאיסוף תרומות עבור האונ' העברית. קיבלו תרומה פרדס, עד שמכרו אותו נתנו למושב שכבר טיפל בו להמשיך לטפל בו (פיתוח השבחה וכו'). המושב לקחו כספים מהרווחים, ואם נשאר השאירו לאגודה. ההכנסה של המושב ללא ספק היא מעסק. השאלה המשפטית הייתה האם ההכנסה של האגודה מעסק או בעלת אופי אחר? ביהמ"ש קבע כי מדובר בהכנסה לעסק, לא ברור איך הגיעו להחלטה.

ברשף מנסה לסכם את שלושת פסקי הדין. **ההרחבה של המקור לפי ברשף בנושא של דמי שכירות היא כפולה:**

1. כאשר הפעילות העסקית היא של הנישום נבחן לפי **מבחני מגיד וחזן**. הכנסה מדמי שכירות היא ככלל הכנסה פסיבית לפי ס' 2(6) או 2(7). עם זאת, הכנסה כזו יכולה להשתדרג להכנסה מעסק בשתי צורות (**הכנסה פסיבית מעסק**):
2. קרית יהודית- מקום בו יש מנגנון, פעילות והמון יגיעה אישית שמצטרפת לשכירות.
3. לשם ובירן- המון נכסים.
4. **השכרת עסק "חי"**- כאשר הפעילות העסקית היא אינה של הנישום אלא של מישהו אחר מטעמו. סיכום המקרים האפשריים לפי מרכז הקרח, האחים מרק ואגודת ידידי. המשותף להם הוא שהיה עסק שקיים, לקחו אותו ונתנו בו רשות שימוש לאחר. ההכנסה נראתה כמו דמי שכירות אך במצב זה היא עולה לכדי עסק. נבחן לפי **מבחן הניתוק** (ברשף):
5. **משך תקופת ההשכרה**- בודקים למשך כמה זמן הועבר הנכס. ככל שהתקופה קצרה ניטה לומר שההכנסה מעסק. מבחן חלש, עדיין לא פגשנו מקרה שבו התקופה הייתה מאוד קצרה ואז סיווגו את ההכנסה הפסיבית להכנסה מעסק.
6. **מבחן הסיכון**- עיצוב דמי השכירות. ככל שדמי השכירות תלויים יותר בפעילות ניטה לומר שזה הכנסה מעסק. באחים מרק לקחו סיכון- הרווח כאחוז מההכנסה. באגודת ידידי לקחו סיכון אף יותר גדול- הבעלים של הנכס נתן למישהו אחר לנהל את העסק (למושב), לקחת את הרווח, ורק אם נשארה יתרה אז להביא לאגודה. ואכן, בשני המקרים האלה, בהם לקחו סיכון גדול יותר, הוכרע כי ההכנסה אקטיבית מעסק. לעומת זאת, במרכז הקרח ההכנסה הייתה קבועה ולכן קבעו כי ההכנסה משכירות.

**מדוע דווקא סיכון הוא גורם רלוונטי בהכרעה?** נוסים חושב שדרך טובה להסביר היא שכאשר קובעים את דמי השכירות באופן שבעל הנכס נוטל סיכון הוא מעורב יותר, הוא בעל יגיעה אישית. אם בעל הנכס מסכים לקבל דמי שכירות שתלויים בפעילות יש לו אינטרס ורצון להיות מעורב ולוודא שיש שם מספיק רווח. ואם זה נכון, הרי שיש לנו יגיעה אישית.

1. **יגיעה אישית**- מידת המעורבות של בעל הנכס. ככל שבעל הנכס מעורב יותר בפעילות של העסק עצמו ניטה לומר שהכנסתו היא הכנסה מעסק.

לא מדובר במבחנים מצטברים, אפשר שחלקם יתקיימו (מרכז הקרח). המבחן השלישי כולל בתוכו את המבחן השני, סיכון מעיד על מעורבות.

זה הסיכום להרחבות בברשף להגדרת המקור של עסק. 2 סוגי ההרחבות בונות על היגיעה האישית של הנישום עצמו. עדיין אין אינדיקציה לגבי מתי ההכנסה של בעל הנכס תסווג כהכנסה מעסק על בסיס הטענה של ברשף של "אחרים מטעמו". הרחבת המקור היא ע"ב יגיעה אישית, עדיין יש פתח למצבים שבהם נוכל לומר שההכנסה של בעל הנכס היא הכנסה מעסק למרות שדמי השכירות הם קבועים, למרות שהוא לא מעורב בכלל (אין יגיעה אישית) אך **פועלים אחרים מטעמו**. בכזה מצב, לא בלתי סביר לטעון שההכנסה של בעל הנכסים היא הכנסה מעסק.

**הכנסות אינטגרליות**- הכנסות שעל פני הדברים הם לא הכנסה מעסק, אך מאיזה שהיא סיבה יכול להיות שנכלול את ההכנסות כהכנסה מעסק.

* **בוני ערים**- חברת בנייה הייתה אחראית לבנות תשתיות באשדוד. החברה השקיעה בהכנת התשתיות ומכרה את הקרקעות לקבלנים. ההכנסות מהמכירה התקבלו טרם ההוצאות כי קודם מכרו ורק אז החלו בפיתוח. בינתיים, החברה הכניסה את ההכנסות לתוכנית בבנק כדי שיניבו תשואה כך שנוצרה להם **הכנסה מריבית.** עלתה השאלה כיצד מסווגים את ההכנסות, לפי הכנסה מריבית (ס' 2(4)) או הכנסה מעסק (ס' 2(1))? ביהמ"ש קבע כי **יש נסיבות שבהם הכנסה מריבית יכולה להפוך להכנסה מעסק.** לדוגמה, אדם נותן מספר רב של הלוואות, ההכנסה היא מעסק של הלוואות. יכול להיות אף שנסתכל על הכנסות מריבית כ"עסק חי", נניח אם האדם העביר את העסק להלוואות. גם אם לא מתקיימים מבחני מגיד וחזן ולא מדובר בהשכרה של "עסק חי", לפי **מבחן האינטגרליות/ מבחן הניתוק**-**אם ההכנסה אינטגרלית ובלתי מנותקת מהפעילות העסקית הרי שמדובר בהכנסה אקטיבית מעסק (למרות אופייה הפסיבי).** בענייננו ההכנסה מריבית אינטגרלית ובלתי מנותקת מהפעילות של העסק ולכן מדובר בהכנסה מעסק (ס' 2(1)).
* **פלאזה**- השכרת חדרים לאורחים בבית מלון. יש מנגנון, ההכנסה אקטיבית ולכן ברור כי הכנסה זו מעסק. המלון לפעמים מקבל מהאורחים כסף זר. הם לקחו את הכסף הדולרי שקיבלו, שמו בבנק הדולרים ונוצר להם רווח מהפרשי שערים. השאלה המשפטית: האם הפרשי ההצמדה עולים כדי עסק? נקבע שהכנסה זו מנותקת מהפעילות העסקית. ביהמ"ש קובע 3 מבחני עזר לקביעה כי הכנסה פסיבית עולה כדי עסק (**מבחני פלאזה**):

1. **מקור ההון שהניב את ההכנסה הוא מפעילותו העיקרית של הנישום.**
2. **ההון המושקע קשור ישירות להתחייבויותיו של הנישום.**
3. **משך ההשקעה קצר ומימוש ההשקעה נועד לשימוש בפעילות השוטפת של העסק.**

מבחנים אלו אינם מצטברים. אין רציונל שמסביר.

**עסק או עסקת אקראי בעלי אופי מסחרי**

אין רציונל מנחה שמסביר מדוע נרצה להבחין מלכתחילה בין הכנסות שמסווגות לעסק או מסווגות למשהו אחר. נובע מתרגום של הפקודה המנדטורית, ניסו להכניס תוכן למילים כפי שהן מובנות בעברית.

* **ברנשטיין**- פקיד בנק שעבד כשכיר, יצא לו במסגרת העבודה להכיר שני לקוחות של הבנק שאחד רצה למכור נדל"ן והשני רצה לרכוש נדל"ן. הוא חיבר ביניהם וכל אחד העביר לו תשלום. השאלה המשפטית היא האם התשלומים מהווים הכנסה חייבת במס? הפקיד טען שזו מתנה ולכן מדובר בתוספת לעושר ללא מקור. ביהמ"ש קובע את **מבחן ברנשטיין:** **אם זה מסוג הדברים שניתן או נהוג לעשות אותם במסגרת של עסק, רק שבמקרה הספציפי זה נעשה באופן חד פעמי, הרי שמדובר בעסקת אקראי בעלת אופי מסחרי.**
* **חיים קרן**- תובענה ייצוגית, פסקו לתובע תשלום מטעם ביהמ"ש. השאלה המשפטית: האם התשלום מהווה הכנסה חייבת? אין עסק, אין מנגנון פעילות, זה לא משלח היד שלו והוא לא עוסק בזה ביום יום. ביהמ"ש קובע כי מדובר בעסק או עסקת אקראי בעלי אופי מסחרי לאור התקיימות **מבחני חיים קרן:**

1. **סיכון**- נטל על עצמו סיכון עסקי.
2. **יזמות**- פעל באופן יזמי בהגשת התביעה, ייצג אחרים וביצע פעולות.
3. **כוונה להרוויח**- רצה לקבל את ההכנסה הזאת.

מבחנים אלו אינם מצטברים.

במבחן- כדי לבדוק אם עסק או עסקת אקראי בעלי אופי מסחרי יש לבדוק את שני המבחנים (**ברנשטיין + חיים קרן**)

אין הגדרה למה זה מסחרי או מה זה עסקי ולכן נגדיר לפי הנגדה לדברים אישיים. מה שאני לא עושה באופן אישי זה כניראה מסחרי או עסקי. בברנשטיין ביהמ"ש הגדיר כי **מסחרי זה מסוג הדברים שנהוג לעשות במסגרת של עסק.** בחיים קרן ניסו להכניס תוכן שמראה על מסחריות לגבי **אם יש סיכון, יזמות ורצון לרווח אז כניראה שזה מסחרי.**

**משלח יד**

ההגדרה בחוק אינה ממצה: "מקצוע וכל משלח-יד אחר שאיננו עסק". לגבי מקצוע ברור שמדובר במשלח-יד. **הכנסה ממשלח יד היא הכנסה שנובעת ממתן שירותים ומבוססת בעיקרה על הון אנושי (יגיעה אישית**- **זמן, מאמץ, יכולת, ניסיון וכישרון).** יתכן שבנוסף משתמשים בכלים, אך לא בצורה משמעותית. ככל שיש יותר כלים נוטה לעסק.

* **קרצ'מר**- 2 מבחנים מצטברים לסווג למשלח יד:

1. **כישורים, יכולת ומומחיות של הנישום בתחום מסוים**- יש לנישום איזה שהיא יכולת שהיא מעבר לממוצע, יכולת לא רגילה. דוגמאות: לימודים, ניסיון. קיימים מקרי קצה, למשל זכייה במירוץ למיליון.
2. **הנישום עשה שימוש באותם כישורים להפקת ההכנסה**- ההכנסה שהנישום הפיק צריכה לנבוע מכישוריו, יכולותיו ומומחיותו (יישום בשלו).

* **שלו**- גבריאלה שלו פרופ' למשפטים באונ' העברית בדיני חוזים. מלמדת, כותבת ספרים, מאמרים, משתתפת בדירקטוריונים ועוד. שימשה פעמיים כבוררת, פעם שנייה בשוויץ. השאלה המשפטית: האם ההכנסה שקיבלה בפעם השנייה שייכת למשלח ידה? ביהמ"ש: בשלב הראשון יש להגדיר מהו משלח ידה. בשלב השני יש לזהות את העיסוקים ששייכים למשלח היד שהגדרנו. נקבע כי **עיסוקים שיש להם מכנה משותף רחב עם העיסוקים הרגילים של משלח היד נכללים במשלח היד.** איך מגדירים האם יש מכנה משותף? צריך לשאול מה הכישוריםהנדרשים כדי לעשות את הפעולה,במקרה של שלו בוררות. אם הסיבה שבחרו בה לבוררות היא בשל הכישורים שלה שמשמשים אותה לעיסוקים הרגילים שלה, הרי שיש מכנה משותף.

**במבחן- יש להגדיר מהו משלח היד. לנישום יש הכנסה ממשלח יד כ\_\_\_\_\_ .**

**איך נבחין בין הכנסה מעסק להכנסה ממשלח יד?**

הכנסה ממשלח-יד נובעת ממתן שירותים וכרוכה **ביגיעה אישית** במידה רבה. הכנסה מעסק, מלבד היגיעה האישית, כרוכה **במלאי ומנגנון פעילות.** ככלל מכירת מוצרים היא הכנסה מעסק (יש מלאי) אך יכולים להיות מקרי קצה כמו פסלים או ציורים. במקרים אלה ההכנסה נובעת בעיקר מהכישרון ולכן תסווג כמשלח-יד.

המונח יגיעה אישית

יש מושג סטטוטורי של יגיעה אישית בפקודה, לעיתים בתי המשפט מפרשים אותו באופן שונה בין סעיפים בתוך הפקודה ובין הפקודה למחוצה לה. דוגמה: בס' 121ב יגיעה אישית היא כל הכנסה אקטיבית, לאו דווקא של הנישום עצמו, יכולה להיות גם של אחר מטעמו. בס' 9(5) יגיעה אישית חייבת להיות של הנישום עצמו (אידר).

הכנסה הנובעת מיותר ממקור אחד

בקרית יהודית ביהמ"ש קבע כי ההכנסה יכולה להיות משני מקורות- ס' 2(1) + ס' 2(6). במרכז הקרח קבעו שלא. לפיכך, אין הכרעה בנושא. במבחן- לסווג למקור שההכנסה יותר מתאימה.

**עסקאות חליפין**

* **שפר ושמרלינג**- שני פרדסנים בעלי שדה, מעבדים אותו מגדלים פרי הדר ומוכרים. הפרדסנים עושים עסקה עם חקלאי לפיה החקלאי יגדל עגבניות בפרדס ובתמורה יעבד להם את הקרקע. העסקה שנרקמה ביניהם היא שירותי עיבוד תמורת רשות שימוש בקרקע. אין ספק שמכירת הפירות היא הכנסה מעסק, אך האם החיסכון בהוצאות עיבוד היא גם הכנסה מעסק? אם כן, מה המקור? השאלה המשפטית: האם בעצם חתימה על החוזה נוצרה לשפר ושמרלינג הכנסה? **ביהמ"ש:** עסקה חליפין היא עסקה שבה בין שני הצדדים עובר שווה כסף, בדמות מוצר או שירות. כל עסקת חליפין ניתן לפרק לשתי עסקאות נפרדות. שפר ושמרלינג יכלו לחתום על חוזה נפרד שבו הם נותנים רשות שימוש בקרקע, והחקלאי היה יכול לחתום על חוזה נפרד שבו הוא מעבד את הקרקע. במצב זה כל אחד נותן מוצר או שירות והצד השני משלם כסף. אם נניח שדמי השכירות שווים לשכר, הרי שאין הבדל ריאלי בין שתי עסקאות רגילות לבין עסקת חליפין. אם כן, תוצאות המס של שתי עסקאות רגילות צריכות להיות שוות לתוצאת המס של עסקת חליפין, כדי שלא תהיה תוצאה משפטית שעדיפה לצדדים. **בעסקאות חליפין יש לפצל את העסקה לשתי עסקאות ולתמחר לפי מחיר השוק.**

בעסקה שבה שפר ושמרלינג נותנים רשות שימוש בקרקע יש להם הכנסה מדמי שכירות לפי ס' 2(6). בעסקה שבה הם מקבלים שירותי עיבוד יש להם הוצאה. גודל ההכנסה כגודל ההוצאה. לצורכי מס יתכן כי ההכנסה החייבת היא אפס, אך לא בטוח וממילא עדיין צריך לדווח.

בעסקה שבה החקלאי נותן שירותי עיבוד יש לו הכנסה לפי ס' 2(1) מעסק של חקלאי. בעסקה בה החקלאי משלם דמי שכירות יש לו הוצאה. במקרה זה לא ניתן לקזז.

צריך להסתכל על שתי העסקאות שמרכיבות את עסקת החליפין כשתי עסקאות בלתי תלויות. כלומר, שני הצדדים יכולים להתקשר עם גורמים שונים, אך "במקרה" התקשרו בשתי העסקאות אחד עם השני.

**ס' 2(2)**- **הכנסת עבודה**

הכנסת עבודה היא הכנסה המופקת במסגרת יחסי עבודה. העובד נותן שירותים למעסיק או ללקוח עבור המעסיק. מתן השירותים ביחסי עבודה טהור, המעסיק מביא את כל הציוד. זוהי הכנסה אקטיבית שמבוססת על הון אנושי. העובד נותן את השירותים לאורך זמן ולכן יש משלח יד אך **אין צורך לבדוק משלח**-**יד במסגרת ס' 2(2).** תמיד יש משלח-יד, גם אם העובד לא יודע כלום הוא צובר ניסיון תוך כדי עבודה. דוגמה: קופאי בסופר הוא בעל משלח-יד, יש לו יכולת מיוחדת של ספיגת צעקות וכעסים.

**יחסי עבודה**

איך מזהים קיומם של יחסי עבודה?

* **טבריה**- יש מבחנים בדיני עבודה לזיהוי יחסי עבודה, לא בטוח שנרצה לייבא אותם כי הרציונלים שונים.
* **מחג'אנה**- ביהמ"ש הפעיל את המבחנים של דיני עבודה והגיע למסקנה כי אין יחסי עבודה. השופט שמח שהגיע למסקנה כי אין יחסי עבודה כי אם היה נקבע שיש יחסי עבודה היה צריך להפעיל את ס' 164 (הסדר ניכוי במקור) אך זה לא מתאים בענייננו כי זה היה נטל גדול על וועדי הבתים.

הדין בישראל הוא הפועל טבריה (לא יודעים) אך ניתן לפתח באמצעות מחג'אנה לאור **הרציונל שהוא ניכוי במקור.** ניכוי במקור חל על הכנסת עבודה ולא חל על עבודה ממשלח-יד.

הסדר ניכוי במקור (ס' 164)- מי שמשלם הכנסה לנישום (המעסיק) הוא זה שפיזית משלם את המס במקום שהעובד ישלם את המס. בכל מקרה המס יורד מכיסו של העובד, אבל יותר נוח שהמעסיק יעשה את זה בשבילו ויתעסק עם הדוחות. זהו ביזור גבייה. הסדר ניכוי במקור הוא אפקטיבי לאכיפת המס, ניתן לראות את זה בכך שעצמאיים מעלימים מס באחוזים הרבה יותר גבוהים משכירים. משתמשים בניכוי במקור גם לתשלום דיבידנדים, אג"חים.

**במבחן- לציין** **כי ככל שההכנסה תסווג כהכנסת עבודה יחול הסדר ניכוי במקור לפי ס' 164 בכפוף לס' 121(ב).**

**הכנסת עבודה נחלקת ל**-**3 ראשים:**

1. **רווח/ השתכרות**- משכורת בכסף או בשווה כסף שהמעסיק משלם לעובד.
2. **טובת הנאה**- שווה כסף שהמעסיק נותן לעובד. למשל, המעסיק קונה לעובד טלוויזיה. לא כל שווה כסף מהווה טובת הנאה.
3. **החזר הוצאות**- כסף שהמעסיק מחזיר לעובד בעבור רכישת שווה כסף. למשל, העובד קונה טלוויזיה והמעסיק מחזיר לו כסף בעבורה. לא כל החזר מהווה הכנסה לעובד.

שווה כסף- הכנסת עבודה יכולה להיות גם בשווה כסף.

הכנסה עקיפה- הכנסה שלא ניתנה לעובד ישירות. לדוגמה, תשלום לימודים או חתונה לילד של העובד.

כל עוד מדובר בהכנסה שהעובד מקבל כנגד השירותים שהוא מעניק הרי שזה הכנסת עבודה.

**טובת הנאה**

טובת הנאה היא שווה כסף שהמעסיק נתן לעובד שמהווה הכנסת עבודה (ס' 2(2)). עם זאת, לא כל שווה כסף מהווה טובת הנאה. לדוגמה, קסדה שעובד בניין קיבל מהמעסיק היא שווה כסף אך זו לא טובת הנאה. לעומת זאת, חופשה שהעובד קיבל מהמעסיק היא טובת הנאה שמהווה הכנסת עבודה (ס' 2(2)).

לעיתים לא ברור האם טובת הנאה. לדוגמה: מקום חניה במקום עבודה, ארוחות צהריים, מכונת קפה במשרד וכיו"ב. המבחן המשפטי נקבע בדן- **מבחן נוחות המעסיק:** האם שווה הכסף ניתן לעובד להנאתו של העובד או לנוחות המעסיק? המשמעות של נוחות המעסיק היא שטבעו של תפקידו של העובד מחייב אותו לעשות שימוש בשווה הכסף הניתן. מתי התפקיד מצריך את שווה הכסף? כאשר באמצעות שווה הכסף ניתן לבצע את העבודה טוב יותר.

* **בת**-**ים**- יישום למבחן דן. העירייה נתנה לעובדי עירייה גני ילדים לילדיהם ללא תשלום. השאלה המשפטית: האם שווה הכסף מהווה טובת הנאה? ביהמ"ש קובע כי שווה הכסף ניתן להנאת העובד ולכן טובת הנאה.

מדוע משתמשים דווקא במבחן נוחות המעסיק?נניח שני תנאים:

תנאי 1- העובד מעוניין בשווה הכסף, הוא היה רוכש את שווה הכסף בכל מקרה.

תנאי 2- שווה הכסף לא מהווה טובת הנאה (אין מס על שווה הכסף).

אם שני התנאים מתמלאים, העובד מרוויח יותר כאשר הוא מקבל חלק מהשכר בדמות שווה כסף ולא בדמות שכר. נוצר מצב בו לעובד טוב יותר כאשר הוא מקבל שווה כסף+משכורת, המצב של המעסיק נותר אותו הדבר, ולכן המעסיק יסכים להסדר, הוא אדיש בין שתי האופציות.

עם זאת, המעסיק לא פראייר, הוא יבין כי העובד מרוויח יותר ולכן הוא יוריד את השכר שהיה מוכן לשלם מלכתחילה. כך, הן העובד ירוויח יותר והן המעסיק ישלם פחות. העובד מגלגל חלק מההטבה שגלומה בשווה הכסף למעסיק.

לעומת זאת, יכול להיות מצב בו העובד לא מרוויח משווה הכסף, הוא לא היה רוכש אותו בכל מקרה. במצב זה שווה הכסף נועד לנוחות המעביד. במקרים אלה שווה הכסף לא מהווה תחליף שכר עבור העובד ולכן אין להטיל עליו מס.

**ניתן להבין את מבחן דן כשאלה עד כמה שווה הכסף שמקבל העובד מהווה תחליף לשכר עבורו.**

במקרי ביניים, בהם שווה הכסף נועד הן להנאת העובד והן לנוחות המעסיק, נבחן לפי **מבחן העיקר והטפל** (בת-ים): האם העיקר הוא הנאת העובד או נוחות המעסיק.

לסיכום הדין בישראל:

פסיקה: **מבחן נוחות המעסיק** (דן) + **מבחן העיקר והטפל** במקרים של גם וגם (בת-ים).

חקיקה: תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)- רכב, טלפון צמוד. אם יש תקנות ללכת לפיהן.

ס' 32(11): לא ניתן לנכות הוצאות של שווה כסף שניתן לעובדים, גם אם מדובר בטובת הנאה, אם לא ניתן ליחס את שווה הכסף לעובד ספציפי.

**החזר הוצאות**

החזרי הוצאות שניתנו לכיסוי הוצאותיו של העובד זוהי הכנסת עבודה, מדובר בתחליף שכר. לדוגמה: העובד קנה טלוויזיה לביתו והמעסיק החזיר לו עליה כסף.

* **סנונית**- יש לשאול האם החזר ההוצאות ניתן לכיסוי הוצאות העובד או הוצאות המעסיק. תשלומים שניתנו לכיסוי הוצאות העובד הם הכנסת עבודה. תשלומים שניתנו לכיסוי הוצאות המעסיק הם לא הכנסת עבודה.

**איך נכריע האם הוצאות העובד או המעסיק?** ניתן להקיש מ**מבחני דן**, אם כי זו לא ההלכה.

**מה ההבדל בין טובת הנאה לבין החזר הוצאות?** בשניהם יש שווה כסף, בטובת הנאה את שווה הכסף המעסיק קונה ונותן לעובד ובהחזר הוצאות העובד קונה והמעסיק מחזיר לו על זה כסף. התוצאה היא אותה תוצאה ולכן זה כביכול אמור להיות אותו מבחן משפטי, אם כי בתי המשפט לא עשו זאת.

אם מדובר בהחזר הוצאות של המעסיק, ברור מדוע זוהי אינה הכנסת עבודה. אם מדובר בהחזר הוצאות של העובד אך ההוצאה מותרת בניכוי עדיין המעסיק לא זוקף את זה להכנסה של העובד, זוהי איננה משכורת. זה אכן תחליף שכר, אך זה הוצאות שמותרות בניכוי ולכן אין טעם לזקוף כהכנסה את הסכום ואז לנכות בדיוק את אותו הסכום.

**התקנות גוברות על הפסיקה** ולכן קודם יש לבחון אם יש תקנות בעניין ורק אז מבחני דן וכל הדיון בפסיקה.

ס' 3 לפקודה מדבר על "הכנסות אחרות" ובא מעין לסתום פרצות שקיימים בס' 2 שלמעשה אלמלא ס' 3 אולי היינו יכולים להשלים מהפסיקה.

**הכנסות פסיביות**

**הכנסה פסיבית**- **הכנסה פירותית שהיא תשואה על הון שלא מבוססת בעיקרה על הון אנושי.**

הכנסות שבעיקרן לא צומחות על בסיס הון אנושי, לא נובעות מפעילות, לא אקטיביות ולא מבוססות על יכולת. בפרט מדובר על תשואה של נכסים שהם לא הון אנושי. דוגמאות: הכנסות מהון פיננסי, הכנסות מהון פיזי (קרקע/מכונה), פטנטים, זכויות יוצרים ועוד.

**סעיף 2(4)**- **הכנסות פיננסיות**

המשותף להכנסות בס' זה הוא שכולן צומחות על כסף, על הון פיננסי. כסף שצומח על כסף.

**דיבידנד**

דיבידנד הוא תשואה שצומחת על השקעה. בעל מניות השקיע בחברה וקיבל דיבידנדים. הריבית צומחת על נכס, הנכס הוא כסף שמהווה הון פיננסי. ניתן לחשוב על ריבית כעל "דמי שכירות מכסף" כאשר הכסף הוא הנכס.

**דיבידנד הוא תשלום מהחברה לבעל המניות מכוח הסטטוס שלו כבעל מניות, בעל המניות השקיע בחברה כדי לזכות בתפקידו. אם נצליח לזהות שהתשלום נעשה תחת כובעו כבעל מניות הרי שזה דיבידנד.**

מיסוי דיבידנדי הוא חלק ממיסוי חברות. לפי ס' 125 לפקודה שיעור המס על דיבידנד הוא 25% או 30%, תלוי בנסיבות. לא רק שהמס על דיבידנדים הוא לא פרוגרסיבי, אלא הוא גם נמוך לעומת שיעורי המס במדרגות מס הכנסה (ס' 121ב). בד"כ המס רלוונטי לבעלי ההכנסות הגבוהות יותר, אלה עם כסף פנוי, אז למה זה שיעור המס?

**הסדר מיסוי חברות בישראל**

הסדר מיסויי של חברה שקופה- מצב בו לצורכי הדין הכללי החברה היא ישות משפטית נפרדת אך לצורכי מס לא. כל ההכנסות של החברה הם הכנסות של הבעלים של החברה. בפועל שיטה זו לא עובדת ולכן יצרו הסדר מיסויי שונה:

הסדר מיסויי דו שלבי- בשלב הראשון מוטל מס חברות לפי ס' 126 שהוא מס על הכנסות בחברה בגובה של 23%. בשלב השני, כאשר הכנסות החברה נכנסות לבעלי המניות לאחר שנוכה מס החברות, מוטל מס נוסף לפי ס' 125ב- מיסוי דיבידנדי של 25% או 30%.

**אמנם מס על דיבידנד הוא לא מס פרוגרסיבי אך שיעור המס לא נמוך בכלל. בעלי המניות תמיד משלמים מס עקיף נוסף של 23%. הכנסה של דיבידנד היא הכנסה שכבר שולם עליה מס.**

יוצא שהדין על עסק (קובי ובניו) ועל חברה (קובי ובניו בע"מ) הוא זהה, וזאת כדי שלא ייווצר מצב בו הנישומים יוכלו לבחור את ההסדר המיסויי שיטיב עימם (לשלם פחות מיסים).

ניישם על מקרה: חברה יבואנית מעבירה לחברה ישראלית מכונית בשווי מיליון ₪. החברה נותנת לבעל המניות את המכונית. לבעל המניות יש הכנסה מדיבידנד לפי ס' 2(4) והוא חייב במס לפי ס' 125. החברה מוציאה הוצאות על דיבידנדים (להוצאות אלה אין תוצאות מס). **ניתן להציג כעסקת חליפין**- כשהחברה מעבירה את הדיבידנד הרי שזה למעשה שתי עסקאות. זה כאילו החברה מעבירה לבעל המניות מיליון ₪ כדיבידנד על ההשקעה שלו, ואז בעל המניות לוקח את הכסף שקיבל וקונה מהחברה מכונית בגובה מיליון ₪.

**ריבית**

ריבית היא תשלום עבור חלוף הזמן (צימרמן). עצם החזקת סכום כסף מסוים על פני זמן מצריכה תשלום עבור זה. במובן זה, דומה לדמי שכירות. נותנים ללווה רשות שימוש בכסף על פני זמן והוא יכול להשתמש בכסף לצריכה או להשקעה. יש ללווה איזה שהוא ערך מהחזקת הכסף ומשימושו ולכן הוא גם מוכן לשלם עבורו את "דמי השכירות" האלה. ריבית לא חייבת להיות הלוואה, די בכך שמשולם תשלום לאדם בגין שהוא נתן סכום כסף על פני זמן:

* **צימרמן**- אדם קיבל פיצוי על תשלום שהיה צריך לקבל ועוכב. ביהמ"ש קבע כי הפיצוי מהווה הכנסה מריבית (ס' 2(4)). **הכנסה מריבית היא כל תשלום שניתן על פני חלוף הזמן בהחזקת כסף, לא חייב להיות רשמי כמו הלוואה.**

ס' 125(ג): קובע את שיעור המס על ריבית:

ריבית על הלוואה **שאינה צמודה** למדד המחירים לצרכן- 15%. ריבית על הלוואה **שצמודה למדד**- 25%.

מה הסיבה להפרש? נעזר בדוגמה:

4%

6%

הלוואה **הצמודה** למדד + ריבית

0%

10%

הלוואה **שאינה צמודה** למדד + ריבית

ניקח את ההלוואה השנייה רק כשהריבית שלה תהיה לפחות כמו המדד + הריבית של ההלוואה הראשונה. הפרש הצמדה למדד פטור ממס, כהגדרה. כלומר, בסוג ההלוואה הראשונה משלמים מס רק על 4% ובסוג ההלוואה השנייה משלמים מס על 10%. אם שיעור המס של שתי סוגי ההלוואות היה זהה תמיד היינו בוחרים את ההלוואה הראשונה, ואז הייתה **פגיעה ביעילות** ולכן יש שוני בהפרשי הריביות.

מדוע שיעורי המס נמוכים? בעיקר כדי **לעודד חיסכון** אך גם כדי **לתמרץ את פעילות האשראי של השוק.**

**הפרשי הצמדה**

מקור הכנסה נוסף לפי ס' 2(4). הלוואה צמודה למדד- צמודה לאינפלציה. הלווה צריך להחזיר למלווה את הסכום בצירוף הפרשי ההצמדה למדד המחירים לצרכן. המדד הנפוץ ביותר הוא מדד המחירים לצרכן אך כל מדד שהוא ייכנס להגדרה של הפרשי הצמדה, לרבות הפרשי הצמדה לשער החליפין של מטבע זר (מט"ח), הפרשי שער או כל מדד אחר (יכול להיות גם מדד מומצא). כאשר מוצאים חוזה הלוואה בין מלווה ללווה, במסגרתו הסכימו כי ההלוואה תהיה צמודה לכל מדד שהוא, התוספת היא הפרשי הצמדה.

מדוע הפרשי הצמדה מהווים הכנסה חייבת במס בישראל?

הרי מבחינה ריאלית אין התעשרות, לא ניתן לצרוך יותר ממקודם. ניתן לטעון כי זה לא יהיה נכון להטיל מס על הכנסה שלא מייצגת שינוי בכוח הקנייה אך זה לא הדין בישראל. **בדין הישראלי ממסים על רווח נומינלי בשל מורכבות.**

**ס' 13(9) קובע פטור למס על הפרשי הצמדה ליחידים** (אדם יחיד שקיבל את ההצמדה שלא במסגרת עסק).

רציונלים אפשריים: (1) לא ראוי להטיל מס על הפרשי הצמדה ולכן לפחות בפן הפרטי לא נטיל (2) כדי שאנשים פרטיים לא יגישו דוחות על הפרשי הצמדה- הסבר פחות טוב.

הכנסה מהפרשי שער מוגדרת בנפרד, סוג של הפרשי הצמדה. זו הכנסה שההלוואה עצמה ניתנה במטבע זר והוחזרה במטבע זר. למשל: המלווה נותן ללווה 100$ והלווה מחזיר לו את השטר וריבית כאשר ה100$ שווים יותר בשל הפרשי שער. אם המלווה נתן ללווה כסף שקלי והלווה לקח את הכסף, המיר למטבע זר, המיר חזרה לשקל והחזיר למלווה את ההלוואה כולל הרווח ואת הריבית, אז זה נחשב הצמדה למדד ולא הכנסה מהפרשי שער עד מגדניית הדר.

הלוואה נקובה במטבע זר- פיזית השטר במטבע זר.

הלוואה שקלית- ההלוואה בשקלים אך מצמידים את ההלוואה למדד של מטבע זר (מט"ח).

מבחינה כלכלית, שתי האופציות הן אותו הדבר בדיוק. מבחינה מיסויית- יכולים להיות הבדלים בתוצאת המס. לדוגמה ס' 8(ג) שקובע עיתוי הכנסה מהפרשי שער. לא חל על הפרשי הצמדה, רק על הפרשי שער.

* **מגדניית הדר**- ביהמ"ש אומר כי הצמדה למדד והפרשי שער מבחינה כלכלית זה אותו הדבר בדיוק ולכן **מה שנקבע בסעיף 8(ג) כהפרשי שער חל גם על הכנסה מהפרשי הצמדה.**

**סעיף 2(6)**- **הכנסות פסיביות מנדל"ן**

התשואה על הון לפי ס' 2(6) היא תשואה שצומחת על נדל"ן. הדוגמה הרווחת ביותר היא דמי שכירות (כל עוד היא לא עולה כדי עסק).

כל תשואה שצומחת על נדל"ן נכנסת לגדרי הסעיף. דוגמה: זיקת הנאה. ניתן להפיק הכנסה מזיקת הנאה, למשל אדם יכול להעניק זכות מעבר במקרקעין שלו בתמורה לתשלום.

* **מועדון מכבים רעננה**- שוכרים בנו גג באישור המשכיר וקיבלו הנחה בשכ"ד. האם נוצר אירוע מס למשכיר?

ניתן לחשוב על כך כ**עסקת חליפין.** נניח שדמי השכירות הם 100K וההנחה שניתנה היא בגובה 20K כך שדמי השכירות שמשולמים עומדים על 80K. ניתן להסתכל על כך שהמשכיר קיבל הכנסה מדמי שכירות של 100K כאשר מתוך דמי השכירות האלו הוא מוציא 20K בגין שיפוץ.

מקרה נוסף- המשכיר והשוכר מתקשרים בהסכם שכירות אך הפעם **ללא הנחה** לשוכר. כלומר, השוכר משפץ בכל זאת, על אף שלא קיבל הנחה, כי זה צורכו. אם המושכר היה עם השיפוץ, מובן שהשוכר היה מוכן לשלם דמי שכירות גבוהים יותר. לפיכך, זה לא משנה אם השוכר משלם שכ"ד רגיל + מבצע שיפוץ או אם המשכיר בונה ולוקח יותר כסף. לפיכך, צריך להסתכל על ההכנסה מדמי השכירות כהכנסה כוללת (שכ"ד + שיפוץ). עם זאת, זו לא הדרך של רשות המיסים על אף שהיא מרוויחה מזה. זה לא הדין בישראל, כניראה כי לא הגיעו עם זה לבימ"ש.

במובן זה דומה לארנונה, או שהמשכיר ישלם ואז דמי השכירות יהיו גבוהים יותר, או שהשוכר ישלם ואז נמוכים יותר. כביכול אדישים, אך לפעמים משנה בשל הטבות מס.

**מה הדין בישראל לגבי שיפוצים במושכר?**

אם השוכר מתנדב אין הכנסה למשכיר. איך מזהים מתנדב? לא ברור, מושג שסתום. עם זאת, בתום תקופת השכירות צריך לבדוק מה המשכיר קיבל חזרה. אם הערך שהשוכר הוסיף דעך ושווה אפס 🡨 אין הכנסה. אם משהו מהשיפוץ נשאר 🡨 נוצרת בתום תקופת השכירות הכנסה למשכיר מדמי שכירות. שווי דמי השכירות הוא שווי השיפוץ שנותר.

**שורה תחתונה: אם השוכר מתנדב אין הכנסה למשכיר. אם השוכר לא מתנדב נוצרת הכנסה למשכיר בתום תקופת השכירות בשווי שהוא ערך השיפוץ הנוכחי, בתום תקופת השכירות וההכנסה היא מדמי שכירות (ס' 2(6)).**

**לגבי הכנסה פסיבית מדירות מגורים באופן ספציפי:**

ברירת המחדל היא הכנסה מדמי שכירות (ס' 2(6)) שכפופה לשיעורי המס של ס' 121. עם זאת, אם מדובר בהכנסה על דירת מגורים באופן ספציפי (לא על כל נדל"ן), קיימים 2 הסדרים ביניהם הנישום יכול לבחור:

הסדר חלופי 1- **פטור** על דמי שכירות מדירת מגורים, כל עוד הנישום מקבל דמי שכירות על דירות מגורים שלא עולות על התקרה הרשומה בסעיף, הוא זכאי לפטור.

הסדר חלופי 2- ס' 122 לפקודה (לשם ובירן). סעיף שיעור מס מיוחד לפיו הכנסות דמי שכירות על דירות מגורים יהיו חייבים בשיעור מס קבוע של 10%. שיעור מס ללא מדרגות ומאוד נמוך, אך ללא האפשרות של ניכוי הוצאות (השיעור מוטל על ההכנסה ללא ניכוי הוצאות, לא על ההכנסה החייבת). המס הוא על המחזור, הפעילות ולא על הרווח. הסיבה היא **פשטות**- מי שמשכיר דירות יכול להיות כל אדם, גם אלו שלא מגישים דוחות לרשות המיסים (למשל שכירים). לא צריך לדווח על הוצאות, רק על הכנסות. זוהי הקלה משמעותית ביחס לס' 121 (על אחת כמה וכמה שמי שמפיק את ההכנסה מדמי שכירות הם מבוססים).

**ס' 2(7)**- **הכנסות פסיביות שמהוות תשואה על הון שהוא לא נדל"ן 2(6) לא פיננסי 2(4) ולא הון אנושי 2(2)**

הסעיף השיורי של תשואה על נכסים. בסעיף נכנס **הון פיזי**- דמי שכירות על מכונות וכיו"ב ו**נכסים מופשטים**- למשל מתן רשות שימוש בקניין רוחני או ידע טהור (רוזנברג).

* **רוזנברג**- לנישום היה ידע שלאחרים אין והוא יכול היה לתת שימוש בידע הזה בתמורה לתשלום. השאלה שעלתה היא האם רוזנברג מכר את הידע שלו (מתן בלעדיות- עסקה הונית) או שהוא נתן אישור שימוש בידע שלו (עסקה פירותית בזכויות). ביהמ"ש קבע כי מדובר במכירה, העסקה הונית, מפני שלידע של רוזנברג לא יהיה ערך בעוד 7 שנים, זהו ידע טכנולוגי שנשחק עם הזמן. **ככל שלבעל הידע יש יכולת (חוזית/הסכמית) להמשיך ולהשתמש בידע נראה בכך הכנסה פירותית של מתן רשות שימוש (ס' 2(7)). ככל שבעל הידע מתנתק מהידע מבחינה חוזית/הסכמית הרי שמדובר במכירה ומתן בלעדיות ולכן העסקה הונית.**

אם תקופת השכירות של המיטלטלין ארוכה, ניטה להגיד שזה מכירה בתשלומים ולא השכרה.

**עיתוי החיוב- לפי ס' 8ב הכנסות ידווחו בשנה שבה התקבלה ההכנסה, כלומר, לפי שיטת המזומנים.**

**סעיף 2(10)**- **סעיף העוללות**

"הכנסה מכל מקור אחר". במקרים בהם לא נצליח לסווג ממקור ואין סעיף ספציפי נשתמש בסעיף זה.

* **ברזל**- אדם נפטר, את העיזבון מעבירים ליורשים. המשפחה ביקשה שימנו בן משפחה כאחד ממנהלי העיזבון בנוסף למנהלים שמונו. ביהמ"ש פוסק שכר לכל מי שעסק במלאכת ניהול זו, בניהם לברזל. ברזל טוען כי זה לא משלח היד שלו, לא היו יחסי עבודה, הפעילות לא הייתה פסיבית ולכן אין מקור. ביהמ"ש קבע כי ברזל שימש "בתפקיד או משרה של מנהל עיזבון" וזה המקור.

במבחן- אם לא מוצאים מקור יש להפעיל את המבחנים לזיהוי מקור, אולי מבחן התמורה, ורק אז לסווג לס' 2(10).

**כל פעם כאשר יש הכנסה שמבוססת על הון אנושי, אדם עשה פעולה אך לא מוצאים מקור זו הכנסה לפי ס' 2(10) בהיותו בתפקיד או משרה של \_\_\_\_ (ברזל).**

אין כמעט שימוש לסעיף זה, לפעמים מזכירים ליתר ביטחון אך חוץ מברזל תמיד היה עוד מקור חוץ מס' 2(10).

**הוצאות**

ההוצאות באות לידי ביטוי בעיקר במשטר המיסוי הפירותי. יש כל מיני סוגים של הפחתות שבגינם נחשב את ההכנסה החייבת. ההפחתות: ניכויים (הוצאות), פטורים והפסדים. נפרט על כל אחד מהם:

**ניכויים (הוצאות)**

הרכיב המשמעותי ביותר. מדוע מפחיתים הוצאות? כדי לחשב את הרווח בצורה מדויקת, מסיבות של **צדק חלוקתי.**

אילו הוצאות מפחיתים?

**הוצאות המותרות בניכוי הן הוצאות שהוצאו לצורך הפקת ההכנסה ולשם כך בלבד.** הסיבה- הרציונל של הטלת מס הוא צדק חלוקתי. אם נכיר בכל ההוצאות נרוקן מתוכן את המטרה של הטלת המס, נפגע בצדק חלוקתי וממילא בסיס המס יהיה אפס.

**הדין בישראל**

2 הבחנות בתחשיב להתרת הוצאות:

1. לא כל ההוצאות מותרות בניכוי.
2. עיתוי ההכרה בהוצאות- ההוצאות המותרות בניכוי לא תמיד מותרות בניכוי באותה שנה.

סעיפים 32-17 הן הוצאות בתחשיב הפירותי.

סעיף 17: הוצאות המותרות בניכוי הן הוצאות שהוצאו בייצור הכנסה.יש להבחין בין הוצאות שהוצאו בייצור הכנסה לבין הוצאות לצריכה או הנאה פרטית.

**עצמאיים**

אילו הוצאות הן בייצור הכנסה בקרב עצמאיים ואילו לא? נציג דוגמאות:

1. בעל העסק משלם לחברת החשמל את חשבון החשמל ומשלם לבעל הנכס דמי שכירות ולעירייה את הארנונה ולעובדים את המשכורת. אלו הוצאות בייצור הכנסה, פשוט.
2. בעל העסק משפץ את הבית שלו, קונה מקרר, קונה כלי רכב פרטי. ברור כי ההוצאות פרטיות, להנאה אישית.
3. בעל העסק מגיע עם כלי הרכב שלו לעבודה, מחנה בחניון של העבודה לאחר שעשה בו מנוי. האם הוצאה בייצור הכנסה או לצריכה פרטית? המקרה עלה בפס"ד:

* **בן עזר**- עובדים של חברה לשיווק פרי הדר טסו לארה"ב כדי לחקור את השווקים לייצוא פרי הדר. בנות הזוג הצטרפו אליהם. ביהמ"ש: הוצאות המנהלים לא הופרדו מהוצאות בנות הזוג, הן **לא עונות על "תנאי הבלבדיות**", לא נועדו לייצור ההכנסה ו**לשם כך בלבד** (ס' 17) ולכן אסורות בניכוי.

**מבחן האינצידנטליות**- **הוצאה בייצור הכנסה היא הוצאה אינצידנטלית, המשתלבת בתהליכו ובמבנהו הטבעי של המקור.** יש להסביר מדוע ההוצאה היא רגילה ומקובלת בסוג הפעילות להפקת ההכנסה המסוים הזה.

ב**ורד פרי** ביהמ"ש קובע כי מבחן האינצידנטלי צר מידי, מאמץ מבחן חדש שנקרא מבחן הזיקה הישירה והממשית לפיו הוצאה צריכה להיות ממשית וישירה להפקת ההכנסה. מבחן זה רחב יותר ומאפשר ליותר סוגים של הוצאות, שלכאורה אינן אינצידנטליות, להיות מותרות בניכוי.

לאחר פסק דין פרי תיקנו תיקון המעוגן בסעיף 32(1) לפקודה: הוצאות האסורות בניכוי.

**הדין היום הוא מבחן האינצידנטליות המעוגן בסעיף 32(1). יש לבחון עד כמה ההוצאה הכרחית להפקת ההכנסה.**

הוצאה המותרת בניכוי היא **הוצאה בייצור הכנסה** (ס' 17). הוצאה זו נבחנת לפי **מבחן האינצידנטליות** (ס' 32(1)).

**הוצאות מעורבות**

בבן עזר ההוצאה כרוכה ושלובה בתהליכו ומבנהו הטבעי של המקור אך היא מעורבת. הוצאה מעורבת היא הוצאה שיש בה הנאה פרטית לנישום. נוסים חושב על זה כהוצאה מעורבבת ולא מעורבת. בבן עזר יכלו לפצל את הוצאות המנהלים מהוצאות בנות הזוג. מקרים קשים שלא ניתן לפצל:

1. הוצאות נסיעה בין הבית לעבודה. מדובר בהוצאה פרטית שמשולבת עם הוצאה עסקית ולכן **היינו רוצים להפריד את החלק העסקי מהחלק הפרטי, כדי למסות במס אמת.**
2. אדם עובד מהבית, יש לו דירת 4 חדרים ואת אחד החדרים הוא מייחד למשרד. זו הוצאה מעורבת שלא ניתנת לפיצול, אך במקרה זה יש קביעה של רשות המיסים לפיה הפיצול יהיה לפי מספר החדרים בבית.

* **ורד מיחזור**- בעל עסק שבמסגרת הפעילות העסקית שלו עשה פעולות פליליות. השאלה המשפטית: האם הוצאות הייצוג בהליך הפלילי הן הוצאות המותרות בניכוי? ביהמ"ש: ההוצאות נועדו למנוע את סגירת העסק ולכן מדובר בהוצאות בייצור הכנסה. עם זאת, מדובר בהוצאה מעורבת שכן ויצמן הוא גם אדם פרטי ובכל מקרה נהנה מהחירות שלו. **ההוצאה מעורבת ואינה ניתנת לפיצול ולכן אסורה בניכוי.**
* **ורד פרי**- הוצאה בגין השגחה על ילדים מאחר ושני ההורים עובדים. ההוצאה בגין השגחה על ילדים מאז ומעולם הייתה אסורה בניכוי. ביהמ"ש החליט לפצל בין השגחה להעשרה. השגחה מותרת בניכוי והעשרה לא. יש לבדוק את מחיר השוק של מטפלת שרק משגיחה לעומת מטפלת שמגיחה ומעשירה וכך נדע לפצל. לדעת נוסים תוצאה הזויה, לא ניתן להשגיח בלי להעשיר וממילא זה לא הפיצול הנכון.

ורד מיחזור- **לא ניתן** לפצל. ורד פרי- **לכאורה ניתן** לפצל.

**ס' 32(1):** הוצאות אסורות בניכוי. חוקק לאחר ורד פרי וביטל את הקביעה לפיה הוצאה בגין השגחה ניתנת לניכוי.

במבחן- אם יש הוצאות יש לשאול האם ההוצאה מותרת בניכוי?לפי ס' 17 הוצאה מותרת בניכוי היא הוצאה שהוצאה בייצור ההכנסה. מהו ייצור הכנסה? לפי **מבחן האינצידנטליות** (ס' 32(1)) הוצאה אינצידנטלית היא הוצאה הכרוכה ושלובה בתהליכהו ובמבנהו הטבעי של המקור. אם ההוצאה לא אינצידנטלית היא אסורה בניכוי. אם ההוצאה אינצידנטלית יש לבדוק האם היא מעורבת. אם לא מעורבת היא מותרת בניכוי. אם מעורבת היא אסורה בניכוי **אלא אם היא ניתנת לפיצול**. \*גם אם ההוצאה היא בייצור הכנסה אך יש בה פן זניח של הנאה פרטית אז היא מותרת בניכוי.



**הוצאות מופרזות**

גם אם ההוצאה מופרזת אין זה משנה את אופייה, אם היא אינצידנטלית וכרוכה ושלובה בתהליכהו ובמבנהו הטבעי של המקור היא תותר בניכוי. הרעיון זה לא להתערב בשיקולים העסקיים של הנישום, לא עוסקים בעידוד. עם זאת, הוצאה מופרזת עלולה להעלות חשד אולי יש רכיב פרטי.

**ס' 30:** נותן את הכלי בידי רשות המיסים אך בפועל לא משתמשים בו.

**הוצאות בייצור הכנסה**

מעתה והלאה, נצא מנקודת הנחה שההוצאות הן בייצור הכנסה.

**סיווג הוצאות**

איך נתיר את ההוצאות בניכוי? יש לסווג את ההוצאה למקור ההכנסה אותה היא צפויה להפיק. לדוגמה, אם ההוצאה היא של דמי שכירות של חנות, ההוצאה תופחת מחישוב ההכנסה החייבת בעסק. אם ההוצאה היא על דירה שאני משכיר, הניכוי יהיה מדמי השכירות שאותה דירה מפיקה. **השאלה היא עבור איזה תהליך של הפקת הכנסה שימשה ההוצאה הזאת.** אם ההוצאה הוצאה עבור מספר מקורות שונים צריך לפצל. נכסי הכהנים הוא פסה"ד המנחה בעניין.

**עיתוי ההכרה בהוצאות**

יש חשיבות לעיתוי ההכרה בהוצאות בשל ערך הזמן של הכסף. ככל שעיתוי ההכרה מאוחר יותר, הנישום מאבד את ערך הזמן של הכסף ולהפך.

לפי הייג סיימונס, תוספת לעושר היא הצריכה באותה שנה והשינוי בחיסכון. לפיכך, נרצה להבדיל בין הוצאה שהנישום הוציא ונגרע מימנו משהו (קניתי חלב והוא נגמר) לבין הוצאה שלא נגרע מימנו כלום (קניתי רהיטים והם נשארו).

הוצאות שצפויות לייצר הכנסה יותר משנה אחת לא יהיה נכון להכיר בהוצאה כולה בשנה אשר משלמים את התשלום עבורה, אלא לפרוס אותה, לפי שווי הנכס, על פני שנות החיים של הנכס הזה. הפריסה מכונה **"פחת".**

כיצד יהיה נכון לפרוס את ההוצאה (לקבוע פחת)?

התשובה המדויקת היא לפי מחיר השוק, אך זה מורכב ולכן אנחנו צריכים משהו חלופי. הדין בישראל הוא לא לבחון לפי הבלאי האמיתי, לא לבדוק איזה חלק באמת יצא מתוך הנכס בכל שנה, אלא להכיר בהוצאה באופן אחיד על פני אורח החיים של הנכס. מכונה **"פחת בקו ישר".** כך לדוגמה, אם מכונת קפה עולה 3,000 ₪, ותוחלת החיים שלה היא 3 שנים, כל שנה יכירו בהוצאה של 1,000 ₪. דרך זו מעוגנת בסעיף 21 לפקודה.

**הוצאה פירותית**- **הוצאה שצפויה לייצר הכנסה באותה השנה.** לדוגמה, שכר עובדים. התשלום הוא על מה שהעובדים עושים השנה. דוגמאות נוספות הן ההוצאה על החלב, חשמל, דמי שכירות, ארנונה. **פחת הוא גם הוצאה פירותית.**

**הוצאה הונית**- **הוצאה שצפויה לייצר הכנסה על פני יותר משנה אחת.** לדוגמה, מכונת הקפה שעלתה 3,000 ₪ צפויה ליצר הכנסה על פני יותר משנה אחת. לעומת זאת, הפחת של הוצאת מכונת הקפה היא הוצאה פירותית.

כך למשל, ההוצאה של 3,000 ₪ לא מותרת בניכוי אלא רק הפריסה שלה, הפחת. הפחת מהווה המרה של הוצאה הונית לתזרים של הוצאות פירותיות, הוא מעין "שער חליפין" מהוצאה הונית, שאינה ניתנת בניכוי, להוצאה פירותית.

נפקות ההבחנה היא עיתוי ההכרה בהוצאה. **השאלה שיש לשאול היא האם ההוצאה צפויה ליצר הכנסה בשנה הנוכחית או על פני זמן?**

אם אני מוציא את אותה הוצאה כל שנה, תדירות ההוצאה מעידה על כך שההוצאה פירותית. כל שנה אני מוציא את ההוצאה כדי שתפיק הכנסה לאותה שנה.

פחת- הוצאה הונית איננה מותרת בניכוי אלא ע"י פחת. כל ההוצאות מותרות בניכוי בס' 17, אך זהו סעיף שמתיר הוצאה פירותית. בס' 17(8) מצוין כי פחת מותר בניכוי.

**אופן ניכוי ההוצאה ההונית בצורתה כפחת**

התנאים לניכוי פחת:

1. **פחת מותר בניכוי רק ע"י הבעלים של הנכס.**
2. **הפחת מותר בניכוי כל עוד הנכס משמש בפועל בייצור ההכנסה.** אם קניתי מכונת קפה והשארתי אותה באריזה אין פחת. הרציונל הוא שהפחת נועד לאפשר את ההוצאה בגין השימוש בנכס, הבלאי שנצבר (צמר פלדה). ניתן לחשוב גם על רציונל כלכלי: כאשר לא נעשה שימוש העושר לא פוחת, אין פחות ממה שהיה ולכן זו לא הוצאה. רק כאשר מתחילים להשתמש בנכס ערכו יורד.
3. **הפחת יקבע בשיעור ממחירו המקורי של הנכס.** פחת נקבע עפ"י אורך החיים של הנכס. בתקנות מס הכנסה (פחת) יש רשימה ארוכה של נכסים שלצידן רשום אחוז. האחוז זה כמה מותר לי להפחית כל שנה. למשל, לצד חמור רשום 10% ולכן אפחית כל שנה אחוז זה במשך 10 שנים (עד ל100%). המחיר המקורי הוא לכאורה מחיר הרכישה אך ניתן לצרף למחיר הרכישה הוצאות נוספות שמתווספות לייצור המקורי של הנכס.

היה עדיף שהיינו קוראים להוצאה פירותית ולהוצאה ההונית הוצאה מידית והוצאה נפרסת, משום שאין קשר בכלל להכנסה פירותית והכנסה הונית עליהם דיברנו בתחילת הקורס.

**חשוב להבין**- **כל ההוצאות שאנו מפחיתים הם תחת משטר המיסוי הפירותי. תחת המשטר ההוני אין כלל הוצאות, אם כי ייתכן שיהיו הוצאות ברכישת הנכס, אותן נוסיף למחיר המקורי.**

**כל ההוצאות שכרוכות ברכישת הנכס הן הוצאות שמתווספות למחיר הרכישה ויבואו לידי ביטוי גם כאשר נמכור את הנכס וגם דרך הפחת.** כך למשל, אם רכשנו חמור, הפחת הוא 10% + מה ששילמתי על ההובלה לבעל המשאית. נוסיף למחיר הרכישה של החמור, והעלות של החמור + הוצאות ההובלה זה המחיר המקורי, הפחת יהיה על הכל.

**פחת מואץ**- יש חוקים שמאפשרים להגדיל את שינוי הפחת ולהאיץ את ההכרה בהוצאה. כך למשל, אם אורך החיים הוא 10 שנים (10%), יהיו מצבים שבהם נגדיל את שיעור הפחת (20%) לאורך חיים של 5 שנים. פעולה לטובת הנישום.

**הרציונלים של פחת מואץ:**

1. עידוד השקעה (צמיחה כלכלית).
2. התאמת הדין במקרה הספציפי, לדוגמה עסק עושה שימוש רב בנכס מסוים, משתמש בו יותר מהמקובל.

מי שמחליט הוא פקיד השומה, יש לו אפשרות להאיץ את הפחת במידה מסוימת לפי שיקול דעתו.

**מה קורה אם אין פחת?**

אם אין את הנכס ברשימה ההוצאה ההונית לא תותר בניכוי, וזאת על אף שמדובר בהוצאה בייצור הכנסה (נצבא).

עם זאת, ניתן להכיר בפחת שלא מופיע בתקנות בדרכים הבאות:

1. **"לשחק בכותרות"**- לנסות להכניס בכל זאת את הנכס לאחת מהאופציות ברשימה. למשל, להגיד כי לא באמת מדובר במכונת קפה אלא במכונת טחינת קפה, כלומר מכונת קמח שאני טוחן בה קפה. צריך לנסות לסווג את הנכס לנכס דומה שכן נמצא ברשימה.
2. **להצמיד את הנכס שאין לו פחת לנכס אחר**- לדוגמה אם נקבע את מכונת הקפה לקיר היא הופכת להיות חלק מנכס אחר ואז היא מקבלת את הפחת של הנכס האחר. דוגמה נוספת היא הצמדה של שלט למבנה כדי לקבל את הפחת של השלט כחלק מהפחת של המבנה. בשיטה זו נקבו בנצבא אך ביהמ"ש לא קיבל את הטענה.
3. **ציוד כללי**- ברשימה יש ציוד כללי, ניתן לנסות לשכנע שהנכס כללי. פקיד השומה יחליט.
4. **למכור את הנכס**.
5. **להשמיד את הנכס**.

**הנוסחה של רווח הון**

**מחיר מכירה – (מכיר רכישה – פחת) = רווח הון.**

נתחשב בפחת פעם נוספת בחישוב רווח ההון כדי לא להכיר בו פעמיים, למנוע הטבה כפולה.

בדוגמת מכונת הקפה, בשנה הראשונה הכירו לי ב1,000 ₪ מהוצאת המכונה אך לאחר שנה מכרתי. צריך להכיר לי רק ב2,000 כי ב1,000 כבר הכירו לי, מחיר הרכישה זה סוג של הוצאה.

**נכסים ללא בלאי**

יש נכסים שלא נוצר להם בלאי ולכן לא ראוי להכיר בפחת. דוגמאות: קרקע, מניות. התפיסה היא שמצפים שהחברה תחיה לאורך זמן בלתי צפוי.

התשובה שנוסים היה מצפה למבחן:קרקע היא הוצאה בייצור הכנסה, מאחר שהיא צפויה ליצר הכנסה על פני יותר משנה אחת היא הוצאה הונית. הוצאה הונית איננה מותרת בניכוי אלא ע"י פחת (ס' 17(8) + ס' 21). לקרקע אין פחת ולא ראוי שיהיה לה פחת ולכן לא ניתן להכיר בהוצאה זו בניכוי וגם לא בהוצאות שקשורות ברכישה שלה וכו'. ניתן להכיר בהוצאה רק ע"י מכירה.

**שיטות דיווח בעיתוי הכרה בהוצאות**

שיטות הדיווח גם נותנות לנו תשובה לגבי העיתוי.

**אם ההוצאה הונית,** היא אינה מותרת בניכוי אלא ע"י פחת. הפחת קובע את עיתוי הדיווח באופן בלתי תלוי בשיטת הדיווח של הנישום (מזומנים/מצטברת). הוצאות הוניות מדווחות ע"י הכללים של פחת בקו ישר (ס' 21). בנושא של הוצאות הוניות פחת גובר.

**אם ההוצאה פירותית,** היא מותרת בניכוי בשנה שבה הוצאה. כאן יש הבדל בין שיטות הדיווח. **תחת שיטה המזומנים, השנה שההוצאה הוצאה זו השנה בו המזומן יצא.** **תחת השיטה המצטברת, ההוצאה תוכר בשנה שבה קמה החובה.** דוגמה: עסק רכש מלאי (פירותי), שילם עליו בדצמבר וקיבל אותו בינואר. לפי שיטת המזומנים הייתי משלם בשנה של דצמבר. לעומת זאת, לפי השיטה המצטברת הייתי משלם בשנה של ינואר כי בשנה זו קמה לי החובה.

**הוצאות לגבי הון קיים**

הוצאות שמוצאות לגבי נכס קיים. רכשתי את הנכס, ההוצאה הייתה הונית, אך עכשיו אני מוציא הוצאות לגבי הנכס הזה. **הוצאות אלו מותרות בניכוי, נשאלת רק שאלת העיתוי.**

דוגמה: הוצאה לתיקון מדפסת. האם הוצאה פירותית שמותרת בניכוי בשנה שבה היא הוצאה (לפי שיטת הדיווח) או הוצאה הונית שאינה מותרת בניכוי אלא ע"י פחת?

**אם ההוצאה פירותית,** ההוצאה מותרת בניכוי בשנה שבה הוצאה לפי שיטת הדיווח.

**אם הוצאה הונית,** ההוצאה אינה מותרת בניכוי אלא ע"י פחת. הבעיה- אין פחת לתיקון מכונה, רק לרכישה. מה עושים? נוסיף את ההוצאה על המחיר המקורי. למשל, אם מכונת הקפה עלתה 3,000 ₪ ותיקונה עלה 5,000 ₪ המחיר המקורי (עליו יהיה פחת) הוא 3,500 ₪ שיתחלק על פני אורך החיים של הנכס.

**איך נכריע האם ההוצאה על ההון הקיים היא פירותית/ הונית?**

**מבחן השמירה מול השבחה** (בלו צ'ליבי)- האם ההוצאה שמרה על ההון הקיים או השביחה את ההון הקיים?

שמירה על ההון הקיים 🡨 פירותית. השבחת ההון הקיים 🡨 הונית.

* **בלו צ'ליבי**- יישום מבחן אדם חילק עיתונים באמצעות כלי רכב. הרכב התקלקל (אובדן גמור להלכה), האדם לקח את הרכב למוסך והוא חזר לפעול. השאלה המשפטית: האם הוצאות התיקון הם הוניות או פירותיות? ביהמ"ש קבע כי מדובר בשמירה על ההון הקיים במובן שהרכב נסע קודם, בעת רכישתו והרכב ממשיך לנסוע אחרי. הרכב לא השתדרג, לא הושבח ולא הוסף לו יותר ממה שהיה. כפי שהוא היה טרם הקלקול כך הוא נראה גם לאחריו. **המבחן הוא האם יש משהו יותר ממוקדם** והתשובה היא לא. לפיכך, הוצאה פירותית.
* **נאות מרגלית**- הקמת בית מחסה לחולי נפש. במסגרת ההקמה חפרו בורות לניקוז הביוב. בשלב ההקמה, טרם האכלוס, חלק מהבורות נסתמו. ברור כי ההוצאות בגין החפירה פירותיות, השאלה היא האם ההוצאה הנוספת, לחפירת שלושת הבורות שנסתמו, הונית/ פירותית? **ביהמ"ש:** יש לבחון לפי שמירה על ההון הקיים מול השבחה של ההון הקיים. בענייננו **אין יותר בורות ממה שהיו קודם** ולכן מדובר בשמירה על ההון הקיים, הוצאה פירותית.

ניתן לראות כי בתי המשפט מיישמים את מבחן השמירה מול השבחה באופן מאוד פיזי, בהסתכלות טכנית על הנכס. ביהמ"ש לא נכנס לדיונים מורכבים אלא **מסתכל על הפונקציות שהנכס מסוגל לבצע לפני ועל הפונקציות שהנכס מסוגל לבצע אחרי.** **אם הנכס לא עושה פעולה יותר טובה באופן פיזי ממש, מדובר על שמירה ולא על השבחה.**

* אלו שני מקרים מיוחדים, בבלו צ'ליבי הרכב היה בסוף חייו בעוד שבמרגלית ההוצאה הייתה בתחילת חיים.
* **ארטן**- מבנה תעשייתי היה בן 37, אורך החיים של מבנים לצורכי מס הכנסה הוא 50. המבנה היה במצב רע לגילו. טענו שעשו כל מיני קידוחים באזור, האדמה נעה ולכן המבנה איבד מהיציבות שלו והיה מסוכן לשהייה של ב"א, היה אפשר רק לעשות שם מחסן ולכן הבעלים החליטו "לטפל" בו. במסגרת זו הם חיזקו את היסודות (בטון, קורות, "עניינים"). בנוסף, בנו גלריה, בנו גדר, ריצפו, צבעו ועוד. השאלה הייתה, לגבי כל הוצאה בנפרד, האם היא פירותית/ הונית? **ביהמ"ש:**

בניית גדר- השבחה, יש לנו פונקציה נוספת. קודם היה מבנה ועכשיו יש מבנה עם גדר. המבנה מספק פונקציות אחרות ממה שהוא סיפק קודם. היכולת שלו גבוהה יותר.

גלריה- המבנה מספק עוד קומה, עוד פונקציות שלא סיפק קודם ולכן השבחה.

חיזוק יסודות- כאן המקרה "המעניין". מחד, לפני התיקון המבנה לא היה בטוח, היה מסוכן לשהות בו ולכן ניתן לטעון כי יש כאן השבחה. מנגד, קודם היה בניין ועכשיו יש בניין, לא בטוח שיש פונקציה נוספת. **אם חיזוק היסודות הצעיר את הבניין יותר מכפי גילו, כלומר כעת הבניין מתפקד כמו בניין צעיר יותר, ההוצאות הוניות. אם חיזוק היסודות מביא אותו להיות כמו בניין בגילו, בן 37, מדובר בהוצאות פירותיות.** לצורך כך צריך חוות דעת בעל מקצוע.

* **שתדלן**- ביה"ס לבנות פעל כעסק במבנה שהעירייה סיפקה לביה"ס. בשלב מסוים העירייה החליטה לשכן בקומה התחתונה של אותו מבנה ביה"ס לבנים. בית הספר לבנות שילם לעו"ד כדי לשכנע את העירייה לא להכניס בנים מתוך חשש למוניטין שלו והעו"ד הצליח. זוהי הוצאה ראשונה. לאחר מכן העירייה החליטה להחליף לביה"ס לבנות את המבנה, שוב בית הספר התנגד, שוב עו"ד, גם הפעם הוא הצליח. זוהי הוצאה שנייה. האם ההוצאות פירותיות/ הוניות? קשה ליישם את מבחן ההשבחה כי מדובר בדברים מופשטים, זה משהו אמורפי, זה מוניטין, זה אופי. קשה להבחין בין הלפני לאחרי. **ביהמ"ש:** מניעת כניסת ביה"ס לבנים שמירה על הקיים ומניעת הזזה של ביה"ס לבנות השבחה של הנכס. במקרה השני **ההוצאה יצרה יתרון של קבע ולכן מדובר בהשבחה של ההון הקיים.** להוצאה שיוצרת יתרון של קבע יש אופי הוני.נוסים אומר כי ההכרעה לא ברורה, לדעתו קשה מאוד להבחין בין שתי ההוצאות. בנוסף, לא זיהו מה הנכס.

**2 דרכים לבחון השבחה: (1) האם נוספו פונקציות נוספות לנכס (2) האם ההוצאה אפשרה להשתמש בדיוק באותן פונקציות על פני זמן, כלומר ההוצאה יצרה דרך קבע. אם אחד מהתנאים מתקיים, הרי שזו הוצאה הונית.**

**הוצאות על הון אנושי**

מייחדים הוצאות על הון אנושי כי דין המס הוא אחר. הוצאות על הון אנושי אלו הוצאות על בני אדם כיצורים שמייצרים הכנסה. לדוגמה: תואר, קניית ספרים. מטרת ההוצאות היא הפקת תשואה גדולה יותר מההון האנושי שלנו.

יש להבחין האם הוצאה פירותית/ הונית. ההבחנה אקוטית כי במידה וקבענו שההוצאה הוני, **אין פחת על הון אנושי**, אין פחת על בני אדם. עד עכשיו ההבחנה נגעה לשאלת העיתוי, עכשיו אם ההוצאה פירותית היא מותרת בניכוי **ואם ההוצאה הונית היא לא ניתנת לנכות בכלל!**

* **לילי וולף**- רופאת שיניים טסה לארה"ב ללמוד אורתודנטיה. יש לה הוצאות טיסה, שינה, הוצאות על הקורס. ההוצאות כרוכות ושלובות בפעילות העסקית, השאלה היא האם ההוצאות פירותיות/ הוניות? נשתמש במבחן השמירה על ההון הקיים מול השבחת ההון הקיים.

**דעת המיעוט:** לילי לומדת משהו חדש שהיא לא ידעה, יש לה ידע חדש, היא תשתמש ותפיק הכנסה מפונקציות נוספות ולכן ההוצאות הוצאו להשבחת ההון הקיים. אם היא הייתה מוציאה הוצאות כדי להיזכר בנושאים שהיא שכחה ההוצאות היו פירותיות אך זה לא המקרה.

**ביהמ"ש (דעת רוב):** ההוצאה לשמירה על ההון הקיים. לפי נוסים, "נשתמש בחוש המומחיות של המשפטן": ההון הקיים הוא הרמה המקצועית של לילי ביחס לשוק. הרמה המקצועית של לילי כשהיא סיימה את הלימודים הייתה מסוימת, אך הרמה של לילי ביחס לשוק הולכת ופוחתת ככל שהשנים חולפות ולכן הלימודים שלה מהווים שמירה על הרמה שלה ביחס לשוק. אם היא לא הייתה לומדת, הרמה שלה הייתה נמוכה ביחס למצב בשוק. המטרה של העמדה, ככל הנראה, היא להתיר את ההוצאה בניכוי ולהפוך אותה לפירותית. מאז, זה הדין.

הכלל בלילי וולף הפך לכלל אצבע. **כל עוד מדובר בקורס לא ארוך ומשמעותי, במקצוע שלי, בתחום הפעילות שלי, ההוצאה פירותית ומותרת בניכוי.** דוגמאות: השתלמות/ כנס/ קורס (גם אם זה בים המלח למשל). **לעומת זאת, תואר אקדמי, רכישת מקצוע חדש או כל קורס שאני לומד משהו שלא היה לי לגביו רקע קודם זו הוצאה הונית, אני לא שומר על הרמה שלי ביחס לשוק ולכן מדובר בהשבחה שהיא הוצאה שאסורה בניכוי.**

בבנק יהב ניסו להטיל ספק בפרשנות המקובלת של לילי אך ניסיון זה כשל, הלכת לילי וולף עוגנה בסעיף 32(15) שם נקבע כי הוצאות לימודים ככלל הן אסורות בניכוי אלא אם מדובר בהוצאות להשתלמות מקצועית שאינה לרכישת השכלה והן לצורך שמירה על הקיים.