**סמינר מיסוי מכשירים פיננסיים – 1, 14.11.08**

ד"ר אבי טבח : 03-6408108 (משרד)

[adtabbac@post.tau.co.il](mailto:adtabbac@post.tau.co.il)

סמינריון עם אסף פנחס (אחראי אקסלים)

**דיני מיסים**

פקודת מס הכנסה באים וממסים את ההכנסה ולכן השאלה הראשונה:

* האם נוצרה "הכנסה" בארוע המס? מהי "הכנסה"? האם היא פטורה? הכנסה על פי פקודת מס הכנסה (סעיף 1) = סך כל הכנסתו של אדם מן המקורות המפורשים. אין הגדרה מדויקת אבל מקובל שתנאי ראשוני מדובר ב"התעשרות". שני כלכלנים (הייג וסיימונס) קבעו הגדרה כללית של הכנסה שמשמשת כאבן בסיס את המשפטנים:

I = C + S

*I - Income*

*C - Consumption*

*S - Savings*

*דוגמאות:* לקיחת הלוואה: הצריכה גדלה אבל השינוי בחסכון היה שלילי ולכן אין הכנסה. לא "התעשרת" . עבודה: יש הכנסה. קבלת מתנה ספר יקר: יש הכנסה.

ההגדרה המשפטית מצמצמת את ההגדרה של הייג וסיימונס ומוציאה מתוכה את עניין המתנה: התעשרות למעט מתנה.

בשיטה הישראלית לא כל הכנסה חייבת במס, לא מספיק שיש הכנסה אלא דורשים שההכנסה תהיה ממקור ("שיטת המקורות") , שיטה שיובאה מהשיטה האנגלית. יש רשימה בסעיף 2 לפקודה. מהו מקור? היו מבחנים רבים למהו מקור? בהתחלה דובר על משהו שהוא חוזר ונשנה ולא הכנסות חד פעמיות, מה שלא היה לו פוטנציאל כזה היה נחשב כהכנסה שאין לה מקור והיא לא נתפסה ברשת המס. סוגי מקורות: עבודה (משכורת), שוק ההון (  
דיבידנד ממניה יש לה פוטנציאל להניב לאורך זמן, אג"ח שמניב ריבית לאורך זמן), דמי שכירות (הון שהוא הקרקע). הכנסה שאין לה מקור ולא חייבת במס בישראל: ירושה, פרסים והגרלות (שמחויבים במס למרות שאין להם מקור חוזר ונשנה על פי חוק נפרד סעיף 2 א' רבתי לפקודה), מציאות (מצא כסף ברחוב, הכנסה ללא מקור ולכן זה פטור).

דרישת המקור לא דורשת שמשהו באמת יהיה חוזר ונשנה אלא שיהיה פוטנציאל לחזרה.

מטפורת העץ והפירות – יש עץ שהוא מבחינתנו המקור, פירות העץ הן ההכנסה. מה קורה כאשר מוכרים את כל העץ ברווח כלשהוא וכתוצאה מהמכירה נוצרת הכנסה? בשיטת המקורות כאשר מוכרים את המקור (מכירת המניה שהניבה דיבידנד), היתה התעשרות אבל ללא מקור (אלא אם העיסוק שלך הוא "מכירת עצים" = קבלן שמוכר דירות), ועד סוף שנות ה -60 זה לא היה חייב במס. בשלב כלשהוא היה תיקון לחוק שמיסה גם את רווחי ההון כאשר ההון הוא המקור. בתחילה המיסוי היה ביחס למקרקעין ואח"כ לדברים אחרים. נוצרה התפצלות בדיני המס בין הכנסות פירותיים (פרק ב') והכנסות מרווחי הון (מכירת נכסים שלא מקרקעין – פרק ה', נכסי מקרקעין – חוק מיסוי מקרקעין). עד שנת 2003 רווחי הון של יחידים בבורסה לא היו ממוסים.

מתי מכירת מקורות הופכת להיות "עסק" או משלח יד? (מכירת דירות לא על ידי קבלן אלא ע"י מישהו שיש לו הרבה דירות). הוסיפו לפקודה: מספיק שההכנסה תהיה עסקת אקראי בעלת אופי מסחרי. **פס"ד מזרחי** : מישהו שיש לו הכנסה מעסק קטן, סוף שנות ה -70, היה לו ניירות ערך ותבעו אותו על כך שהוא סוחר בניירות ערך, ורשויות המס זכו כי ביהמ"ש הגיע למסקנה שזו הכנסה שעולה לכדי עסק.

* עיקרון המימוש: על מנת שיהיה ארוע מס לא מספיק הכנסה שיש לה מקור אלא דורשים התעשרות ממומשת. (אם קניתי מניה ב 100 בתחילת השנה ובסוף השנה היא שווה 200 אבל לא מכרתי אותה – זה לא מימוש). ע"פ הנוסחא כן היתה הכנסה כי היה שינוי בחסכון אבל לא מימשנו אותה. סעיף 88 לפקודה מופיע כלל המימוש ומגדיר מה זו מכירה.

באיזו נסיבות בית המשפט ידרוש את דרישת המימוש? **פס"ד דפוס המרכז** – חברה עם נכסים שהושקעו במט"ח וצברו הפרשי שער כתכנית חסכון, לפי החוזה בין הבנק לחברה היתה לחברה זכות למשוך את הכספים רק בעוד X שנים אבל הבנק דיווח בסוף השנה הנוכחית שנזקפו רווחי שערים בגובה Y. האם יש הכנסה בסוף השנה הנוכחית או רק בסוף השנה ה X? עד השנה ה X שבה מקבלים את הכסף, "ההתעשרות היא על הנייר".

1. נזילות – קניתי נכס מקרקעין, הנכס עלה בשווי שלו, אבל לא מכרתי אותו. מאיפה תהיה הנזילות לשלם את המס ללא מימוש הנכס. לגבי מניות הטענה לא רלוונטית כי אם חייבים מס באותה שנה שהנכס עלה במצב הזה אין בעיה של נזילות – ניתן למכור רק חלק שיכסה את תשלום המס ואם חייבים את המס אז הכסף באמת לא שייך לאדם אלא לרשות המס. השיטה הישראלית ממסה על בסיס שנתי ולגבי שוק ההון אין בעיה אמיתית של נזילות. לעומת זאת אם קיבלנו מכונית וצריכים לשלם עליה מס החוק מתעלם מבעית הנזילות ומצפה שנשלם את המס.
2. אי ודאות לגבי האם "באמת" התעשרת? (שווי הנכס יכול לרדת מחר) – אם המעביד נותן מניות בתור הכנסה לכאורה יש אי ודאות לגבי ההתעשרות (בנקודת הזמן של הקבלה התעשרתי אבל לא יודעים מה יקרה מחר).
3. בעיית אומדן/כימות – בשוק המקרקעין לדוגמא יש באמת בעיה של אומדן וכימות של הערכת נכסים מדי סוף שנה ולעומת זאת בשוק ההון אין באמת בעיה כזו. אם אדם מקבל הכנסה בשווה כסף, בגלל בעית אמדן וכימות לא מחכים עם תשלום המס.

פס"ד דפוס המרכז שם את הדגש על טענה מס' 2 של אי ודאות. Wait and See. ביהמ"ש אמר שבתקופה הרלוונטית (שער הדולר רק עלה ולא התנדנד) אין בעיה של אי ודאות (בטוח שהתעשרת) ולכן המיסוי על הפרשי שער מדי שנה (לא על בסיס מזומנים). המחוקק אימץ את השיטה ובסעיף 8 ג' זה הוכנס לפקודה.