



## סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

י"ב אדר א' תשפ"ב

13 פברואר, 2022

בס"ד

אל

פקידי השומה

### הנדון: מוסדות כספיים - אופן חישוב ההפסד לצורך החזר מס שכר

בעת האחרונה אנו נדרשים לפניית בנושא חישוב החזר מס השכר וחישוב ההפסד לצורכי מס הכנסה בשנה בה נוצר הפסד למוסד כספי. מטרת מכתב זה להבהיר את אופן הטיפול בנושא.

#### רקע

כידוע, על פעילות מוסד כספי בישראל מוטלים מס שכר וריווח המחושבים בכפוף להוראות **סעיף 4(ב)** לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו - 1975 (להלן: "**החוק**"), ובהתאם להגדרת "**ריווח**" בסעיף 1 לחוק (להלן: "**הריווח**").

#### סעיף 4(ב) לחוק:

"על פעילות בישראל של מוסד כספי יוטל מס שכר וריווח באחוזים מהשכר ששילם והריווח שהפיק, כפי שקבע שר האוצר באישור הכנסת. הפסד שהיה למוסד כספי בשנת מס ניתן לקיזוז כנגד השכר ששילם לאותה שנת מס". (ההדגשה אינה במקור)

#### הגדרת "ריווח" בסעיף 1 לחוק:

"ריווח" – הכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס בה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי המס על שכר על פי סעיף 4(ב). למעט הכנסה מדיבידנד שנתקבל ממוסד כספי ולמעט הכנסה שנוצרה עקב שינויי מבנה העומדים בתנאי חלק ה-2 לפקודת מס הכנסה אך לרבות הכנסה מריבית או מדיבידנד או ממכירה או פדיון של יחידה או מחלוקת רווחים לבעל יחידה שלגביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין.

לעניין זה, "יחידה" – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994. (ההדגשה אינה במקור)

רח' בנק ישראל 7, טל: 0747613259-62

[www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il)



## סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

בשנה בה בחישוב הריווח של מוסד כספי מתקבל למעשה הפסד, קובע סעיף 4(ב) לחוק כי ניתן לקזז הפסד כאמור כנגד השכר ששילם המוסד הכספי לאותה שנת מס. לעניין זה, "שכר" - כהגדרתו בסעיף 4(ב) לחוק.

בשל כך, מס על השכר אשר שולם כניכוי במקור לאורך שנת המס יוחזר, באופן מלא או חלקי, למוסד הכספי בעת שיתברר כי אותה שנה נסתיימה בהפסד אשר התקבל כתוצאה מחישוב הריווח של המוסד הכספי.

להלן יוצג אופן חישוב ההפסד כאמור ומשמעות קיזוזו כנגד השכר ששילם המוסד הכספי לצורך חישוב החזר מס השכר. לשם כך נסביר תחילה את אופן חישוב מס הרווח במצב של רווח:

### חישוב מס רווח במקרה של "ריווח" חיובי

על פי הגדרת "ריווח", הבסיס לחישוב הרווח הינו ההכנסה החייבת כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, שעליה מבצעים מספר התאמות. היות ומס הרווח שברצוננו לחשב מותר בניכוי בחישוב ההכנסה החייבת, אך עדיין איננו יודעים את סכומו, יש צורך לחשבו באמצעות הנוסחה הבאה:

$$X = \text{מס רווח.}$$

$$A = \text{הרווח בהתאם להגדרת "ריווח", אך לפני ניכוי מס הרווח כהוצאה.}$$

$$17\% = \text{שיעור מס הרווח בשנת המס.}$$

$$X = 17\% * (A - X)$$

$$X = A * \frac{17}{117} \quad \text{נפתור ונקבל:}$$

היות ומס הרווח מותר בניכוי מההכנסה החייבת, הרי שבדוגמה לעיל שיעור מס הרווח מסך כל הריווח לפני ניכוי מס הרווח, הינו:  $14.5299\% = \frac{17}{117}$



## סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

דוגמה:

17%	<u>שיעור מס רווח / מס שכר</u>
	<u>נתונים</u>
3,000,000	הכנסות רגילות
500,000	הכנסה מדיבידנד מעוסק
1,000,000	הוצאות שכר
170,000	מס שכר (17% מהוצאות השכר)
200,000	הוצאות אחרות
400,000	הפסד מועבר משנה קודמת
	<u>חישוב מס הרווח</u>
3,000,000	הכנסות רגילות
(1,000,000)	הוצאות שכר
(170,000)	הוצאות מס שכר
(200,000)	הוצאות אחרות
<u>500,000</u>	דיבידנד מעוסק
2,130,000	ריווח לפני ניכוי מס הרווח
14.5299%	הכפל ב- (17/117)
<u>(309,487)</u>	מס הרווח
<u>1,820,513</u>	<u>רווח כמשמעותו בחוק מע"מ (שדה 032)</u>
	<u>חישוב ההכנסה החייבת</u>
(500,000)	דיבידנד מעוסק
<u>(400,000)</u>	הפסד מועבר משנה קודמת
<u>920,513</u>	<u>הכנסה חייבת (שדה 020)</u>



## סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

### חישוב החזר מס השכר כאשר מתקבל הפסד בעת חישוב הריווח

כאמור בסיפא של סעיף 4(ב) לחוק: "הפסד שהיה למוסד כספי בשנת מס ניתן לקיזוז כנגד השכר ששילם לאותה שנת מס".

יש לשים לב כי ההפסד שניתן לקיזוז כנגד השכר הוא לא ההפסד המחושב על פי פקודת מס הכנסה כי אם ההפסד המתקבל בעת חישוב ה"ריווח" של המוסד הכספי.

חוזר מ"ה 8/99 בדבר "הטיפול במוסדות כספיים" קבע בסעיף 3 כי "ההפסדים אותם ניתן לקזז, הם אלה שאילו היו רווחים הם היו בגדר הכנסה חייבת בידי המוסד הכספי. הפסדים אינם מוגדרים בחוק מע"מ והכוונה היא שרווח על פי הנוסחא שתוצאתה שלילית הוא הפסד. כלומר, הפסדים הם אלה שאילו היו רווחים היו מתחייבים במס רווח".

היות ומס השכר מותר בניכוי בחישוב הריווח, הרי שהחזר מס השכר הצפוי אמור להירשם כקיטון הניכוי שהותר אשר מקטין את ההפסד הניתן לקיזוז כנגד השכר ששולם לאותה שנת מס.

יודגש כי קיטון הניכוי שהותר כאמור מתבצע רק לעניין החישוב על פי סעיף 4(ב) לחוק ולא לעניין חישוב ההפסד לצורכי מס הכנסה.

חישוב החזר מס השכר המגיע יעשה בהתאם לנוסחה הבאה:

$$X = \text{החזר מס השכר הצפוי.}$$

$$B = \text{ההפסד שחושב בהתאם להגדרת "ריווח", אך לפני הקטנתו בגובה החזר מס השכר הצפוי.} \\ 17\% = \text{שיעור מס הרווח בשנת המס.}$$

$$X = (B - X) * 17\%$$

$$X = B * \frac{17}{117} \quad \text{נפתור ונקבל:}$$

היות ובעת חישוב הריווח של מוסד כספי נוצר הפסד והחזר מס השכר נרשם כקיטון הניכוי שהותר, הרי שבדוגמה לעיל שיעור החזר מס השכר מסך כל ההפסד שהתקבל בעת חישוב הריווח ולפני הקטנתו בהחזר מס השכר, הינו:  $17/117 = 14.5299\%$



## סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

דוגמה:

17%	<u>שיעור מס רווח / מס שכר</u>
	<u>נתונים</u>
300,000	הכנסות רגילות
500,000	הכנסת דיבידנד מעוסק
1,000,000	הוצאות שכר
170,000	מס שכר (17% מהוצאות השכר)
200,000	הוצאות אחרות
400,000	הפסד מועבר משנה קודמת
	<u>חישוב ההפסד לצורך החזר מס השכר</u>
300,000	הכנסות רגילות
(1,000,000)	הוצאות שכר
(170,000)	הוצאות מס שכר
(200,000)	הוצאות אחרות
<u>500,000</u>	דיבידנד מעוסק
(570,000)	הפסד לפני הקטנתו בהחזר מס השכר
14.5299%	הכפל ב- (17/117)
<u>82,821</u>	החזר מס השכר *
<u>(487,179)</u>	<u>הפסד בחישוב מס רווח לצורך החזר מס שכר</u> <u>(אין שדה) **</u>
	<u>חישוב ההכנסה החייבת</u>
<u>(500,000)</u>	דיבידנד מעוסק
<u>(400,000)</u>	הפסד מועבר משנה קודמת
<u>(1,387,179)</u>	<u>הפסד להעברה (שדה 086)</u>

### הערות

\* החזר מס השכר לא יעלה על מס השכר ששולם בפועל, דהיינו:  $82,821 = \text{Min}(82,821, 170,000)$ .

\*\* אין משמעות להפסד פרט לצורך חישוב החזר מס השכר ולכן אין לו שדה בתקציר השומה.

יוצא כי שיטת חישוב סכום החזר מס השכר המגיע במצב של הפסד הינה תמונת ראי לחישוב מס הרווח במצב של רווח.

רח' בנק ישראל 7, טל: 0747613259-62

[www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il)



## סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

### הנחיות לביצוע

במקרים בהם בחישוב הריווח מתקבלת תוצאה שלילית, יש לנהוג כדלקמן:

1. חישוב החזר מס השכר בהתאם לאמור בגוף ההנחיה.
2. לצורך ביצוע החזר מס השכר על ידי פקיד שומה ניכויים, הנישום יציג אישור מפקיד השומה בו מתנהל תיקו אודות גובה ההפסד שהתקבל בעת חישוב הריווח של המוסד הכספי.
3. במקרה של מחלוקת לגבי אופן החישוב בין הנישום לבין פקיד השומה בו מתנהל תיקו, יינתן אישור לבקשת הנישום בגובה ההפסד שנוצר בעת חישוב הריווח עליו הצהיר הנישום, תוך הערה בגוף האישור כי החישוב המוצהר אינו מתחשב בהחזר מס השכר הצפוי.
4. ככל ונוצרה מחלוקת כאמור, יש להכניס את התיק לתוכנית עבודה.

תודות למר דורון רחמים, מנהל תחום אקטואריה, על תרומתו בהכנת מכתב זה.

בכל שאלה בנושא ניתן לפנות למחלקת שוק ההון בחטיבה המקצועית.

בברכה,



רולנד עם-שלם, רו"ח (משפטן)

### העתקים:

חברי ההנהלה המצומצמת

מר נדב נגר, רו"ח, מנהל אגף בכיר מקצועית

מר עפרי שלו, רו"ח, פקיד שומה מפעלים גדולים

מר דוד שילון, רו"ח, מנהל מחלקת מע"מ בחטיבה המקצועית

מר תומר גם זו לטובה, רו"ח (עו"ד), מנהל מחלקת שוק ההון בחטיבה המקצועית

מר דורון רחמים, רו"ח, מנהל תחום אקטואריה

רח' בנק ישראל 7, טל: 0747613259-62

[www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il)