



ח' ניסן, תשנ"ט
25 מרץ, 1999

חוזר מס הכנסה 8/99 - מקצועית

הנדון: הטיפול במוסדות - כספיים

1. כללי

חוק מע"מ מטיל מס על הערך המוסף. הערך המוסף הבא לידי ביטוי בהפרש שבין סך ההכנסות לבין סך ההוצאות שבהן עמד העוסק. לגבי מוסדות - כספיים נהג המחוקק בשיטה שונה למדידת הערך המוסף - מיסוי השכר והרווח, אשר יחדיו אמורים למדוד את הערך המוסף של המוסד הכספי.

תכליתו של חוק מע"מ הוא למסות את הצריכה וככזה הוא מס עקיף. למרות שמס שכר ומס רווח הם מיסים ישירים לענין פקודת מס הכנסה, יש להתייחס אליהם בדומה לכל מס עקיף אחר. כלומר מס השכר והרווח הם הוצאה ביצירת הכנסה לפי סעיף 17 לפקודה ולא מס ישיר המוטל על ההכנסה לאחר שנוצרה.

מכח סעיף 107 (ב) לחוק מע"מ הסמיך שר האוצר את נציב מס הכנסה לנהל את המס לענין מוסדות כספיים.

בתקנות מע"מ ומס קניה (מוסדות כספיים וכלכ"רים), התשל"ו - 1976, סעיף 3 נקבע כי הוראות מס הכנסה לענין שומה, לרבות תיקון שומה, השגה, ערעור, גבית המס, ריבית וקנסות יחולו בשינויים המתוייבים, לענין המס שחייב בו המוסד הכספי.

רישום של חברה כמוסד כספי נעשה במשרדי מע"מ.

2. מקור החיוב, שיעור המס והגדרות

2.1 סעיף 4 (ב) לחוק מע"מ מהווה את מקור החיוב:

"על פעילות בישראל של מוסד כספי יוטל מס שכר ורווח באחוזים מהשכר ששולם והרווח שהפיק, כפי שקבע שר האוצר באישור הכנסת; הפסד שהיה למוסד כספי בשנת מס ניתן לקיזוז כנגד השכר ששולם לאותה שנת מס".

2.2 צו מע"מ (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשנ"ג - 1992 שהותקן מכח סעיף 4 לחוק מע"מ קובע בסעיף 2 לצו כי שיעור המס על השכר והרווח שישולם על פעילות בישראל יהיה 17% מהשכר ששולם והרווח שהפיק המוסד הכספי.

2.3 סעיף 15 (ב) לחוק מע"מ קובע מתי ייראו פעילותו של מוסד כספי כמנוהלת בישראל. בחוק נקבעו שלוש אפשרויות שבהתקיים אחת מהן רואים את הפעילות כמתנהלת בישראל והם:

- א. הפעילות התנהלה כולה או מרביתה בישראל.
- ב. הפעילות התנהלה על ידי מי נעיקר פעילותו בישראל והיא בתחום הפעילות שהוא מנהל.
- ג. הפעילות של החלק שנוהל בישראל מפעילות שמרביתה נוהלה מחוץ לישראל.

מכאן נובע, כי רווח שהפיק מוסד כספי שיעקר פעילותו בישראל מפעילות בחו"ל מתחייבת במס רווח.

2.4 הגדרת מוסד כספי

בסעיף 1 לחוק מע"מ:

"מוסד כספי" -

1. חברה או אגודה שיתופית בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשי"א - 1951, למעט קופת גמל הפטורה ממש הכנסה על פי סעיף 9 (2) לפקודת מס הכנסה.

2. חברת המשתמשת כדין במילה "בנק" כחלק משמה למעט חברה ששמה מאוזכר חברה או אגודה שיתופית שפסקה (1) חלה עליה.

3. מוסד כספי כמשמעותו בחוק בנק ישראל התשי"ד - 1954, אשר הוראות הנזילות מכח החוק האמור חלות עליו.

4. מבטח;

"מבטח" - מי שקיבל רשיון מבטח ישראלי לפי סעיף 15 (א) (1) או מי שקיבל רשיון מבטח חוץ לפי סעיף 15 (א) (2).

הכוונה במונח מבטח לחברות ביטוח ולקופות גמל אשר בשליטתן. לא נכללים במונח זה סוכני ביטוח. קופות גמל הפטורות ממש הכנסה על פי סעיף 9 (2) לפקודת מס הכנסה ושאינן נשלטות ע"י חברות ביטוח אינם "מבטח" לענין חוק מע"מ.

קופות גמל, אשר מפרה את תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964, וכן תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופה מרכזית להשקעות), תשל"ז - 1975. מאבדת את מעמדה כקופת גמל לענין סעיף 47 לפקודת מס הכנסה. כתוצאה מאובדן מעמדה לענין סעיף 47 מאבדת קופת גמל גם את מעמדה לענין סעיף 9 (2) לפקודת מס הכנסה, ומאבדת את מעמדה כ"מלכ"ר" והופכת להיות "מוסד כספי" מסוג "מבטח", והכנסתה חדלה להיות פטורה ממש.

5. סוג בני אדם ששר האוצר קבע,

במסגרת סמכותו מכת סעיף 5 לעיל התקין שר האוצר צו מע"מ (קביעת מוסד כספי), התשל"ז - 1977, הקובע כי אלה יהיה מוסד כספי:

1. עוסק שהוא חבר הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ וש- 75% או יותר ממחזור העסקאות שלו נובעים מעסקאותיו בתור שכזה.

2. עוסק שהוא נאמן או מנהל קרן כמשמעותם בחוק להשקעות משותפות לנאמנות, תשכ"ו - 1961, וש- 75% או יותר ממחזור העסקאות שלו נובעים מעסקאות בתור שכזה.

3. מי שעסקו במכירת מט"ח או ני"ע או מסמכים סחירים אחרים, אף אם הוא רוכש אותם לצורך קבלת פרעונם או פדיונם.

יתכנו מקרים בהם גוף שאינו נתפס ע"י אף אחד מחלקי ההגדרה שבסעיף 1 לחוק, יירשם כ"מוסד כספי", או להיפך, גוף שנתפס בגדר אחת החלופות של הגדרת "מוסד כספי" לא יירשם ככזה.

מקרים אלו אפשריים כתוצאה מהפעלת הסמכות על ידי מנהל מע"מ מכח סעיף 53 לחוק.

סעיף 58 לחוק העוסק ברישום מסוג שונה קובע:

58. המנהל רשאי, לפי בקשת מי שנמנה עם סוג פלוני של חייבי מס או ביוזמת עצמו, לרשום אותו כנמנה עם סוג אחר, הן לכל עיסוקיו או פעילויותיו והן למקצתם, אם ראה שמהותם קרובה יותר לסוג האחר."

הפעלת הסעיף יכולה להעשות ביוזמת החייב במס או ביוזמת המנהל; והקריטריון שחייב להנחות את המנהל הוא התשובה לשאלה, האם "מהותם" של עסקי החייב במס ופעילותו "קרובה יותר לסוג אחר" מהסוג שבו יש לסווגו. המנהל במסגרת הסמכות שהוענקה לו בסעיף 58 לחוק חייב לשקול כל מקרה לגופו ובהתאם לנסיבות המיוחדות שלו.

בנוהל מע"מ מספר 65.103 סעיף (א) (4) הודיע המנהל כי מסגרת סמכותו לפי סעיף 58 כדלקמן:

"מוסדות חקלאיים העוסקים אך ורק במתן אשראי לחקלאים, כגון ארגוני קנייה מסויימים, רשאים להירשם כ"מוסד כספי", לאחר שהוגשה בקשה על כך, ושר האוצר יקבע אותם ככאלה על פי ההגדרה של "מוסד כספי" שבסעיף 1 לחוק;"

סעיף 58 מאפשר שינוי הסיווג של חלק מפעילות החייב במס וזאת אם מתמלאים לפחות שני תנאים:

1. קיימת אפשרות ממשית לעשות אבחנה בין החלקים;
2. לכל חלק יש אופי פעילות ברור השונה מזה של החלק האחר.

2.5 הגדרת "שכר"

סעיף 1 לחוק מע"מ -

"שכר - הכנסת עבודה כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לרבות קצבה המשתלמת מאת מעביד למי שהיה עובדו."

2.5.1 הכנסת עבודה מוגדרת בסעיף 2 (2) לפקודת מס הכנסה " (2) עבודה "

(א) השתכרות או רווח מעבודה; כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעבידו; תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות תשלומים בשל החזקת רכב או טלפון, נסיעות לחוץ לארץ או רכישת ספרות מקצועית או ביגוד, אך למעט תשלומים כאמור המותרים לעובד כהוצאה; שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד; והכל - בין שניתנו בכסף ובין בשווה כסף, בין שניתנו לעובד במישרין או בעקיפין או שניתנו לאחר לטובתו;

(ב) שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע את שווי של השימוש ברכב שהועמד כאמור לרשות העובד."

2.5.2 "קצבה המשתלמת מאת מעביד למי שהיה עובדו"

ההגדרה מכניסה לגדר "שכר" לצורך חוק מע"מ גם "קצבה המשתלמת מאת מעביד למי שהיה עובדו", מרכיב זה אינו נחשב להכנסת עבודה בפקודת מס הכנסה.

מהגדרת שכר הוצאה קיצבה המשתלמת מאת מעביד לשעבר לשאירים של עובדו לשעבר ומענק שנתקבל עקב פרישה דינו כדין מענק הפרישה. פדיון ימי מחלה המתקבל בעת פרישה דינו כדין מענק הפרישה. בחוק מע"מ ובפקודת מס הכנסה אין הגדרה מפורשת למונח "קצבה", יש לפרשו, כפנייה וכל תשלום בכסף ובשווה כסף המשתלם לעובד לשעבר ושמקורו ביחסי עבודה מלפני פרישת העובד מהעבודה.

סעיף 1 לחוק מע"מ -

"**רווח**" - הכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ולפני ניכוי המס על השכר 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 שלביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין;

2.6.1 הרווח לצורך חישוב מס הרווח הוא הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה, לפני הפסדים משנים קודמות ולפני שערך ההפסדים על פי סעיף 9 (א) לחוק התאומים, כפי שנקבע בעמ"ה 78/95 בנק יורוטרייד נ' פשמ"ג.

הכנסה חייבת מוגדרת בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה

"**הכנסה חייבת**" - הכנסה לאחר הניכויים, הקיזוזים והפטורים שהותרו ממנה לפי כל דין.

הכנסה מוגדרת בסעיף 1 לפקודה כך:

"**הכנסה**" - סך כל הכנסות של אדם מן המקורות המפורשים בסעיפים 2 ו- בצירוף סכומים שנקבע לגביהם בכל דין שדינם כהכנסה לענין פקודה זו.

כלומר הכנסה חייבת כוללת את כל ההכנסות החייבות בשיעור מס מיוחד לרבות הכנסה מדיבידנד ולאחר שקיזו ממנה מס השכר ומס הרווח. הגדרת הכנסה חייבת כוללת בין השאר גם רווחי הון או הפסדי הון שנוצרו באותה שנת מס. בסעיף 89 (א) לפקודת מס הכנסה נקבע כי "דין תמורה כדין הכנסה לפי סעיף 2 ודין רווח הון כדין הכנסה חייבת".

2.6.2 יש להוסיף לרווח לצורך מס רווח את המס על השכר ששולם, ומוטל מכח סעיף 4 (ב) לחוק מע"מ.

החישוב הכולל של החבות במס השכר יעשה לאחר תום השנה ולאחר קיזוז ההפסדים השוטפים כנגד השכר ששולם באותה שנה.

2.6.3 מהרווח הכולל דיבידנד יש להפחית דיבידנד המתקבל מחברה הרשומה כמוסד כספי במע"מ.

2.6.4 מוסדות כספיים מסויימים המוכרים נכסי מקרקעין בישראל או באזו, והמתחייבים במס שבת על הרווחים מאותה מכירה, מתחייבים במע"מ מכח הפסקה השנייה להגדרת "עסקת אקראי". רווחים מעסקאות אלו, התחייבים במס שבת, אינם נכללים במסגרת ההכנסה החייבת לצורכי חישוב מס הרווח.

2.6.5 מוסד כספי המחזיק בשותפות יכלול ברווח לצורך מס הרווח את חלקו מהכנסות השותפות. במידה ונוצר כפל מס בתשלום המע"מ ומס הרווח, הטיפול יעשה בתיאום עם המחלקה המקצועית בנציבות מס הכנסה.

2.6.6 מס הרווח מוכר כהוצאה לצורך מס הכנסה (ראה פירוט בסעיף 5 לחוזר). לגבי ייחוס מס הרווח כהוצאה להכנסות השונות. במסגרת יישום הוראות סעיף 18 (ג) לפקודת מס הכנסה יש להכליל גם את מס הרווח כחלק מההוצאות המיוחדות.

מכח סעיף 4 (ב) לחוק מע"מ ניתן לקצוץ הפסדים שוטפים כנגד השכר ששילם באותה שנה. הפסדים אולם ניתן לקצוץ, הם אלה שאילו היו רווחים הם היו בגדר הכנסה חייבת בידי המוסד הכספי. הפסדים אינם מוגדרים בחוק מע"מ והכוונה היא שרווח על פי הנוסחה שתוצאתה שלילית הוא הפסד. כלומר הפסדים הם אלה שאילו היו רווחים היו מתחייבים במס רווח.

4. השפעות חוק התיאומים

כאמור הרווח לצורך מס הרווח הוא ההכנסה החייבת לפי פקודת מס הכנסה בשינויים המחוייבים בחוק מע"מ ולאחר יישום חוק מס הכנסה (תאומים בשל אינפלציה) התשמ"ה - 1985 (להלן: "חוק התיאומים"), למעט תאום הפסדים כאמור בסעיף 2.6.1 לחוזר.

4.1 הגדרת מוסד כספי בחוק התאומים

סעיף 22 (ג) לחוק התאומים מגדיר מוסד כספי לענין סעיף 22, סעיף 6 (ג) ותוספות ב ו- ג לחוק התאומים:

"(1) כמשמעותו בחוק מע"מ. התשל"ו - 1975.
 (2) מי שההכנסה מריבית בידיו היא הכנסה לפי סעיף 2 (1) לפקודה ועיקר הכנסתו היא הכנסה כאמור."

4.1.1 ההגדרה בסעיף 22 (ג) (1) לחוק התיאומים כוללת, רק את אלה שעומדים בדרישות המפורטות בחוק מע"מ ורשומים בפועל כמוסד כספי אצל שלטונות מע"מ, וכפופים לתשלום מס רווח ומס שכר.

4.2 מוסדות כספיים כהגדרתם בסעיף 22 (ג) לחוק התאומים יערכו את התאומים השונים למדד על פי חוק התאומים לפי מדד ידוע באותו חודש.

4.3 תוספת או ניכוי בשל אינפלציה עפ"י ס' 7 לחוק התאומים יופחתו או יווספו להכנסה החייבת של המוסד הכספי. לגבי ניכוי בשל אינפלציה - הפסדים מועברים משנות מס קודמות אינם מותרים לקיצוץ מהכנסות השנה השוטפת, לצורך קביעת הרווח כהגדרתו בסעיף 1 לחוק מע"מ.

בעקבות כך יכול להיווצר מצב בו לא ניתן יהיה לנצל את הניכוי השוטף בשל אינפלציה, כאשר הפסד המועבר משנים קודמות עולה על ההכנסה החייבת בשנה השוטפת. ניתן לנצל את הניכוי השוטף בשל אינפלציה בשני מסלולים. מסלול אחד לצרכי קביעת ההכנסה החייבת במס הכנסה והמסלול השני לצרכי קביעת הרווח החייב במס רווח, באותם מקרים בהם לא ניתן היה לנבוע את הניכוי השוטף באותה שנה לצורך מס הכנסה בשל השפעת הפסדים המועברים.

על פי סעיף 7 (ב) לחוק התאומים, מקום בו נוצר הפסד מניכוי בשל אינפלציה שלא ניתן לנצלו בשנה השוטפת יראו אותו כהפסד מעסק.

במידה ובשנה העוקבת לא ניתן יהיה לנצל את הניכוי המועבר לצורך הרווח נראה בו כהפסד מועבר מעסק שממנו ניתן יהיה לנכות את השכר ששולם באותה שנה כאמור בסעיף 4 (ב) לחוק מע"מ.

לאחר שהניכוי המועבר לשנה העוקבת לא נוצל לצורך חישוב הרווח למס הרווח לא ניתן יהיה להעבירו לשנים הבאות לצורך קיצוץ מהרווח, שכן המדובר בהפסד מועבר.

מאחר ומס הרווח מוכר כהוצאה לצורך מס הכנסה (בחישוב מס החברות), נוצר מצב של מעגל שוטה.

למניעת מצב המעגל השוטה בחישוב מס הרווח וניצול הניכוי השוטף בשל אינפלציה, במסגרת מגבלת 70% כאמור בסעיף 7 (ב) לחוק התאומים (חישוב הסכום המותר לניצול במסגרת הניכוי השוטף ייעשה פעמיים, לצורך מס הכנסה ולצורך מס רווח) החישוב ייעשה באמצעות שלושת הנוסחאות הבאות:

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

$$Y = 70\% (A - X) \text{ או } C \text{ כנמוך מהם.}$$

$$Z = 70\% (B - X) \text{ או } C \text{ כנמוך מהם.}$$

הגדרת המשתנים -

- X מס הרווח
- Y מגבלת ניכוי בשל אינפלציה על פי חוק התאומים, לצורך מס חברות.
- Z מגבלת ניכוי בשל אינפלציה על פי חוק התאומים, לצורך מס רווח.
- A הכנסה חייבת לפי הפקודה לאחר הפעלת פרק ב' לחוק התאומים ולפני:
 - (1) מס רווח.
 - (2) ניכוי שוטף בשל אינפלציה.
- B הכנסה חייבת לצורך חישוב מס רווח, לאחר הוספת מס שכר ולפני הניכוי השוטף בשל אינפלציה.
- C מלוא הניכוי השוטף בשל אינפלציה, על פי חוק התאומים.
- G תוספת בשל אינפלציה.

תוצאת חישוב המשתנים כאמור לעיל נותנת את סכום מס הרווח לתשלום באותה שנה, אשר יוכר כהוצאה לצורך מס הכנסה, ואת מגבלת הניכוי בשל אינפלציה, למס חברות ולמס רווח. במידה ובשנת מס יש תוספת בשל אינפלציה הרי יש לחשב את מס הרווח בנוסחה הראשונה בלבד, דהיינו:

$$X = 17\% (B - X + G)$$

$$X = \frac{17\%}{117\%} * (B + G) \quad \text{השווה גם ל -}$$

* ראה דוגמאות בנספח א' ונספח ב' לחוזר.

- 6.1 על פי תקנה 2 לתקנות מע"מ (מוסדות כספיים ומלכ"רים) התשמ"ו - 1986, מוסד כספי משלם מקדמה על חשבון הרווח, באותם מועדים בהם הוא חייב בתשלום מקדמות בשיעור 28% מסכום המקדמה שחייב בה המוסד הכספי. סעיף 175 לפקודת מס הכנסה קובע כי אם בשנה הקובעת יש הפסדים, אין חבות במקדמות. מאחר ולמס רווח, הפסדים מועברים אינם נכללים בחישוב הרווח, יש לנטרל את ההפסדים המועברים בעת קביעת המקדמות לצורך מס רווח.
- 6.2 על מכירת נכס הון יש לשלם מקדמה בשיעור 30% מרווח ההון מכח סעיף 91 (ד) (1) לפקודת מס הכנסה, בגין מקדמה זו יש לשלם גם מקדמה בגין מס הרווח בשיעור 28%, זאת מכח סעיפים 2 ו-3 לתקנות מע"מ ומס קניה (מוסדות כספיים ומלכ"רים) התשל"ו-1976.

7. אין בחוזר זה כדי לטפל בבעיות הייחודיות לבנקים ולחברות ביטוח.

ב ב ר כ ה ,

נציבות מס הכנסה ומס רכוש

נספח א' - דוגמא לחישוב מס הרווח וגובה הניכוי השוטף המותר בניכוי

תמצית דו"ח התאמה לצרכי מס הכנסה

1,000,000 הכנסה חייבת במס מלא לפני ישום חוק התאומים

תאומים עפ"י חוק התאומים

(100,000) ניכוי נוסף בשל פחת
 (50,000) הפסד מני"ע
 (2) (509,145) ניכוי בשל אנפלציה
 (200,000) הפסד מועבר משנים קודמות (משוער)

(859,145)

140,558

(35,183)

105,672

=====

מס רווח (ראה חישוב מצ"ב)
 הכנסה חייבת בשיעורי מס רגילים

50,000

(12,489)

37,511

=====

ריבית החייבת ב- 35%
 ייחוס מס רווח
 ריבית החייבת ב- 35%

100,000

(24,978)

75,022

=====

דבדנד שנתקבל השנה מחברת בת שאינה מוסד כספי
 ייחוס מס רווח
 דיבדנד לאחד ייחוס מס רווח

600,000

=====

ניכוי שוטף בשל אנפלציה לפני מגבלת 70%

ייחוס מס הרווח להכנסות השונות:

סה"כ	דיבדנד	ריבית	רגילה	
290,855	100,000	50,000	140,855	הכנסה
<u>(1) (72,650)</u>	<u>(24,978)</u>	<u>(12,489)</u>	<u>(35,183)</u>	ייחוס מס רווח
218,205	75,022	37,511	105,672	הכנסה חייבת לאחר ייחוס מס רווח
=====	=====	=====	=====	

הכנסה חייבת לפני ניכוי בשל אנפלציה ומס רווח

1,000,000	הכנסה חייבת במס מלא לפני יישום חוק התאומים
	ניכוי נוסף בשל פחת (100,000)
	הפסד מניי"ע (50,000)
	הפסד מועבר משנים קודמות (משוער) (200,000)
	ריבית החייבת ב- 35% 50,000
	דיבדנד שנתקבל שלא ממוסד כספי <u>100,000</u>
<u>200,000</u>	
800,000 = A	
=====	

הכנסה חייבת לצורך חישוב מס רווח לפני ניכוי שוטף בשל אנפלציה

800,000	- A
200,000	הפסד מועבר משנים קודמות (כולל שערך ההפסד)
<u>100,000</u>	מס שכר
1,100,000 = B	
=====	

600,000 = C	ניכוי שוטף בשל אנפלציה לפני חישוב מגבלת 70%
=====	

חישוב במשוואה הסימולטנית

$$X = 17\% (1,100,000 - X - Z)$$

$$Y = 70\% (800,000 - X)$$

$$Z = 70\% (1,100,000 - X)$$

(1) $X = 72,650$ מס רווח -

(2) $Y = 509,145$ מגבלת הניכוי השוטף למס חברות -

$Z = 732,636$ המגבלה אינה אפקטיבית לענין הניצול של הניכוי השוטף לצורך מס רווח, על כן:

(3) $Z = 600,000$

ניכוי בשל אנפלציה מועבר:

לצורך מס חברות: 90,855

לצורך מס רווח: 0

נספח ב' - דוגמא לחישוב מס הרווח בשנה בה יש תוספת בשל אינפלציה

תמצית מדו"ח התאמה לצרכי מס הכנסה

1,000,000	הכנסה חייבת במס מלא לפני יישום חוק התיאומים
	<u>תיאומים עפ"י חוק התיאומים</u>
	(100,000) ניכוי נוסף בשל פחת
	(50,000) הפסד מניי"ע
	200,000 תוספת בשל אינפלציה
	<u>(200,000)</u> הפסד מועבד משנים קודמות (משוערד)
<u>(150,000)</u>	
850,000	
<u>(160,556)</u>	מס רווח
689,444	הכנסה חייבת בשיעור מס רגיל
=====	

ייחוס מס הרווח להכנסות השונות :

סה"כ	ריבית	דיבידנד	רגילה	
1,000,000	100,000	50,000	850,000	הכנסה חייבת
<u>(188,889)</u>	<u>(18,889)</u>	<u>(9,444)</u>	<u>(160,556)</u>	ייחוס מס רווח
811,111	81,111	40,556	689,444	הכנסה חייבת לאחר
=====	=====	=====	=====	ייחוס מס רווח

הכנסה חייבת לצורך חישוב מס הרווח

1,000,000	הכנסה חייבת במס מלא לפני יישום חוק התיאומים
	(100,000) הפחת - ניכוי נוסף בשל פחת
	(50,000) הפסד מניי"ע
	100,000 הוסף - מס שכר
	50,000 ריבית 35%
	<u>100,000</u> דיבידנד שנתקבל שלא ממוסד כספי
<u>100,000</u>	
1,100,000	= B
=====	
200,000	= G
=====	

$$X = 117\% = (1,100,000 + 200,000) \times 17\%$$

$$X = 188,889 \quad \text{מס רווח}$$

=====

תשלום מקדמות .6

- 6.1 על פי תקנה 2 לתקנות מע"מ (מוסדות כספיים ומלכ"רים) התשמ"ו - 1986, מוסד כספי משלם מקדמה על חשבון הרווח, באותם מועדים בהם הוא חייב בתשלום מקדמות בשיעור 28% מסכום המקדמה שחייב בה המוסד הכספי.
סעיף 175 לפקודת מס הכנסה קובע כי אם בשנה הקובעת יש הפסדים, אין חבות במקדמות.
מאחר ולמס רווח, הפסדים מועברים אינם נכללים בחישוב הרווח, יש לנטרל את ההפסדים המועברים בעת קביעת המקדמות לצורך מס רווח.
- 6.2 על מכירת נכס הון יש לשלם מקדמה בשיעור 30% מרווח ההון מכח סעיף 91 (ד) (1) לפקודת מס הכנסה, בגין מקדמה זו יש לשלם גם מקדמה בגין מס הרווח בשיעור 28%, זאת מכח סעיפים 2 ו-3 לתקנות מע"מ ומס קניה (מוסדות כספיים ומלכ"רים) התשל"ו-1976.

7. אין בחוזר זה כדי לטפל בבעיות הייחודיות לבנקים ולחברות ביטוח.

ב ב ר כ ה ,

נציבות מס הכנסה ומיסוי מקרקעין