

היערכות לתום שנת המס

הכותבים: רו"ח (משפטנית) סאלי חדד גליבטר ועו"ד יניב גולדשטיין

ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן פתרונות מיסוי בע"מ

סוף שנת 2022 קרב ובא, ולקראתו אנו סבורים שכדאי ונכון לכלכל צעדים, לבחון ולשקול האם נדרש לבצע פעולות שונות לצורך טיוב ומקסום אירועי מס שונים. במבזקנו זה ובמבזק הבא ננסה לרכז בפניכם מספר נושאים רלוונטיים שנכון להיערך ולבחון לקראת תום שנת המס. הנושאים השונים המובאים נוגעים כולם בהיבטי המס ואין בהם משום המלצה לפעולה כלכלית.

ניצול מיטיב של הפסדים

ככלל, ככל שלאדם יש נכס שמומש ברווח במהלך השנה, מן הראוי כי לקראת תום שנת המס, יבדוק האם ברשותו נכס אחר שקיימת בו ירידת ערך, כך שבעת מימושו ניתן יהא לנצל את הפסד ההון הגלום בו כנגד רווח הון שכבר דווח במהלך השנה. כך למשל, בשל ירידות השערים שחוות הבורסות השונות בשנה האחרונה, סביר להניח שחלו ירידות בתיקי ההשקעות ועל כן, יתכן שרווחי הון מני"ע סחירים שמימש אדם בתחילת השנה טרם ירידות השערים, נכון יהיה לקזזם כנגד הפסדי הון "על הנייר", בדרך של מימוש ני"ע סחירים שספגו ירידת ערך, או אולי, תושב ישראל שבבעלותו חברה לא פעילה בחו"ל או חברה שהוא שוקל להפסיק את פעילותה, יוכל לפרקה מרצון ופירוקה יניב לו הפסד הון בשל השקעתו בה לאורך השנים אשר ניתן יהיה לקזזו כנגד רווח ההון.

ככל שלאדם הפסד פאסיבי מחו"ל, למשל מהשכרת נדל"ן (בשל החזקה ישירה או באמצעות שותפות זרה) הוא יוכל לקזזו כנגד הכנסות פאסיביות מחו"ל. נזכירכם כי יחיד תושב ישראל ממוסה על הכנסות דיבידנד וריבית על בסיס מזומן ועל כן, אולי כדאי לשקול להקדים פירעון ריבית בגין הלוואות מחו"ל או דיבידנד מחו"ל בכדי לנצל את הקיזוז האמור.

כזכור, הוראות סעיף 29 לפקודה ביחס להפסד פאסיבי שמקורו מחוץ לישראל אינן מגבילות קיזוז דיבידנד וריבית כנגד רווחי הון מניירות ערך אחרים.

בעניין זה של מימוש הפסדים כנגד רווחים שמקורם בחו"ל, יש ליתן את תשומת הלב לזיכוי מהמס הזר ולמגבלות החלות עליו. נזכיר כי פסיקת בית המשפט העליון ועמדת מס הכנסה הינן שבעת קביעת ההכנסה החייבת של נישום, יש תחילה לקזז הפסדים ורק לאחר מכן יינתן זיכוי מהמס הזר, כך שעודף הזיכוי יועבר לשנים הבאות בהתאם לקבוע בסעיף 205א(א) לפקודה (ראה מבזק מס 692). במצב דברים זה, תכנון לקוי של ניצול הפסדים וזיכויי המס עלול להביא לאובדן זיכוי המס הזר ואילו תכנון נכון וצופה פני עתיד, יביא למיקסום האפשרויות העומדות בפני הנישום.

כך לדוגמא, אדם שיש לו רווח הון מנדל"ן בארה"ב בשנת מס פלונית. על פי דיני המס בארה"ב, ניתן לקזז את רווח ההון כנגד הפסדים שיש לנישום משכירות. קיזוז שכזה יכול להביא לכדי חבות מס אפס בארה"ב. במצב זה, קיזוז רווח ההון בישראל כנגד הפסד, יפחית את חבות המס ומאידך, לא תביא לאבדן זיכוי מהמס הזר.

בעניין זה נרצה עוד להזכיר כי בהתאם להוראות סעיף 205א(ב) לפקודה, זיכוי ממס זר שלא נוצל בשנת המס בשל קיזוז הפסד, ניתן יהיה לנצל בשנות המס הבאות גם כנגד "סל ההכנסות" שסיווגו זהה לסיווג ההפסד כנגדו קוזזה ההכנסה.

קריפטו - ירידת ערך והמרת מטבעות

בנוסף לאמור מעלה אשר ודאי רלוונטי גם בנוגע למימוש של מטבעות קריפטוגרפים, כידוע, עמדת רשות המיסים הינה כי המרת מטבע קריפטוגרפי אחד למטבע קריפטוגרפי אחר, הינו אירוע מס הוני בישראל. אדם אשר התהווה לו בשנת המס רווח הון (הן בשל מימוש נכס והן בשל המרת מטבעות), יכול לבחון אפשרות לבצע המרה שכזו במטבעות בהם חלה ירידת ערך כך שיווצר לו הפסד הון לצרכי מס שהוא רשאי לקזזו. למותר לציין שהפסד ההון מההמרה, ככל שהפעילות לא מסווגת כפעילות עסקית, הינו הפסד הוני שניתן לנצלו כנגד רווח הון אחר (בין שהוא מנייר ערך, מנדל"ן בחו"ל או מכל נכס אחר הכפוף למס רווח הון).

נציין, שקיימות מגבלות לגבי סדר קיזוז הפסדי הון ועל כן, ככל שייטען שהפסד ההון מהמטבע הקריפטוגרפי הינו בחו"ל (ראו בעניין זה מבזק מס 880), הרי שטרם ייבואו לישראל יידרש היחיד לקזז את הפסד ההון תחילה כנגד רווחי הון אחרים בחו"ל.