



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

הפסד – הרווח כולו שלך! חלק ב' - הפסד מחוץ לישראל

אף אחד לא אוהב להפסיד, אבל אם כבר מפסידים אז כדאי שגם נדע כיצד למקסם את יתרונות המס בניצול ההפסד.

במאמר זה נסקור את היבטי המס בעת קיזוז הפסדים מחוץ לישראל שנוצרו מכל מקור שהוא. סעיף 29 לפקודת מס הכנסה קובע את כללי קיזוז ההפסדים כדלקמן:

1. הפסד שוטף שהיה לתושב ישראל אשר אילו היה חייב במס כהכנסה פסיבית (הכנסה מריבית, הפרשי הצמדה, דיבידנד, דמי שכירות או תמלוגים אשר אינה הכנסה מ"עסק" או "משלח יד")
 - 1.1 יקוזז תחילה כנגד הכנסה פסיבית מחוץ לישראל.
 - 1.2 כאשר נותרה יתרת הפסד בשנה השוטפת לאחר הקיזוז כאמור בסעיף 1.1 יועבר סכום ההפסד לשנים הבאות ויקוזז כנגד ההכנסה הפסיבית החייבת שנוצרה מחוץ לישראל אולם אם ניתן היה לקזז את ההפסד באותן שנים לא יותר לקזוז בשנה שלאחריה.
 - 1.3 אולם הפסד שוטף מדמי שכירות מהשכרת בנין, אשר מקורו בפחת מהשכרת בנין, יותר בקיזוז כנגד רווח הון במכירת אותו בנין בלבד.
 - 1.4 הפסד מועבר מדמי שכירות מהשכרת בנין, אשר מקורו בפחת יותר בקיזוז גם כנגד רווח הון במכירת אותו בנין.
2. הפסד מ"עסק" או "משלח יד" שהיה לתושב ישראל אשר מקורו מחוץ לישראל שאילו הרווח היה חייב במס בישראל יקוזז כלהלן:
 - 2.1 הפסד בשנה השוטפת יקוזז תחילה כנגד הכנסתו החייבת לרבות רווח הון מ"עסק" או "משלח יד" מחוץ לישראל.
 - 2.2 כאשר נותר הפסד לאחר הקיזוז כאמור בסעיף 2.1 תקוזז היתרה כנגד ההכנסה הפסיבית החייבת מחוץ לישראל בשנה השוטפת לאחר קיזוז כאמור 1.1 ו-1.2.
 - 2.3 נותרה יתרת הפסד לאחר קיזוז ההפסד כאמור בסעיפים 2.1 ו-2.2 ומקור ההפסד שנוצר הנו בעסק מחוץ לישראל אשר השליטה בו וניהול העסק מופעלים בישראל (להלן - "עסק נשלט") תקוזז לבקשת הנישום כנגד ההכנסה החייבת שנוצרה בישראל בשנה השוטפת.
 - 2.4 אם נותרה יתרת הפסד בשנה השוטפת לאחר הקיזוז כאמור בסעיפים 2.1-2.3 ואם בחר הנישום שלא לקזז את ההפסד כאמור בסעיף 2.3 יועבר סכום ההפסד שלא קוזז לשנים



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

הבאות ויקוזז כנגד הכנסתו החייבת של אותו נישום לרבות רווח הון "מעסק" או "משלח יד" מחוץ לישראל בלבד.

2.5. אם נותרה יתרת הפסד מעסק נשלט לאחר קיזוז כאמור בסעיף 2.4 ולבקשת הנישום יהיה רשאי לקזז את ההפסד כנגד הכנסות החייבת לרבות רווח הון או שבח (כמשמעותו בחוק) "מעסק" או "משלח יד" בישראל, סכום ההפסד שקוזז לא יועבר לקיזוז לשנות המס הבאות לפי סעיף 2.4.

*לא יותר בקיזוז הפסד שהיה לתושב ישראל מחוץ לישראל אלא אם היה רווח מאותו מקור והיה משולם בגינו מס בישראל.

*לאור הבדלים בשיעורי המס בין רווחים עסקיים (שיעור מס מקסימלאי בשנת 2008 יכול להגיע עד ל- 47%) לבין שיעור המס החל על רווח הון (שיעור מס של עד 20%, למעט חריגים) קבע המחוקק בסעיף 28 (ג) כי ניתנת אפשרות בחירה לנישום האם לקזז הפסד עסקי, בשיעור מס גבוה כנגד רווח הון בשיעור מס נמוך.

הסעיף קובע כי רווחי הון, דיבידנד או ריבית ששיעורי המס החל עליהם אינו עולה על 20%, לפי בקשת הנישום, ניתן שלא לקזז הפסדים עסקיים כאמור כנגד אותם רווחים לעיל.

*הפסד יותר בקיזוז על פי פקודת מס הכנסה רק אם הוגש לפקיד השומה דוח לשנה בה נוצר ההפסד.

האמור במאמר זה אינו מהווה חוות דעת, סקירת הדין הרלבנטי או ייעוץ מקצועי והנו על בסיס נתונים מתומצתים וחלקיים.

אין בידי הכותב בכדי לשאת באחריות כלשהיא כלפי הקוראים ו/או המשתמשים במידע האמור. כתב וערך: הראל בן שמואל, יועץ מס משרד ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ.