

ה.ב. פְּתֻזֻזוֹת מִיִּסוּי זַחֲשִׁבְזַנְאוֹת בַּע"מ

הפסד – הרווח כולו שלך! חלק ג' קיזוז הפסדי הון

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 הפסדי הון בארץ ובחו"ל.
סעיף 92 לפקודת מס הכנסה קובע את כללי קיזוז הפסדי ההון כדלקמן:

1. כאשר נוצר לאדם הפסד הון (לרבות הפסד מני"ע סחיר ולא סחיר) שמקורו בישראל בשנה מסוימת יקוזז ההפסד האמור כנגד רווח הון ריאלי מנכס סחיר או לא סחיר לרבות שבח לפי חוק מיסוי מקרקעין באותה שנת מס (שמקורו בישראל ובחו"ל).
2. אם וכאשר קיימת יתרת הפסד הון לניצול באותה שנה כל שקל חדש של היתרה יקוזז כנגד שלושה וחצי שקלים מסכום אינפלציוני חייב במס.
3. כאשר נוצר לאדם הפסד הון במכירת נכס מחוץ לישראל ניתן יהיה לקזזו לפי האמור בסעיפים 1 ו-2 ובלבד שההפסד יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל.
4. כאשר נוצר לאדם הפסד הון מניירות ערך בשנה מסוימת יהיה ניתן לקזזו לפי האמור בסעיפים 1-3 לעיל ובנוסף ניתן יהיה לקזז את הפסד ההון כלהלן:
 - כנגד הכנסות מריבית או דיבידנד שנתקבלו בשל אותו נייר ערך.
 - כנגד הכנסות מריבית או דיבידנד שנתקבלו בשל ניירות ערך אחרים בתנאי ששיעור המס החל על ההכנסות כאמור לא עולה על 25%.
 - נציין כי הפסדים אשר מקורם עד 31 בדצמבר 2005 יועברו לשנים הבאות:

בשנת 2006 יותרו בקיזוז כנגד רווח ממכירת ניירות ערך כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה.

בשנת 2007 ואילך יותרו בקיזוז כנגד רווח ממכירת כל נייר ערך וכן כנגד ריבית אן דיבידנד מניירות ערך אשר שיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

להלן טבלה מסכמת לקיזוז הפסדי הון שנוצרו בשוק ההון אצל יחידים וחברות שהוראות סעיף 6 לחוק התיאומים לא חלות עליהם:

<u>שנת 2007 ואילך</u>	<u>שנת 2006</u>	<u>סוג הפסד המועבר</u>
ניתן לקזז כנגד רווח ממכירת כל ני"ע וכן כנגד ריבית או דיבידנד מני"ע ובלבד ששיעור המס	ניתן לקזז רק כנגד רווח ממכירת <u>אותן</u> ני"ע (כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה), אג"ח של מדינת ישראל או יחידה בקרן	ממכירת ני"ע הנסחרים בבורסה בישראל ושנוצרו בין שנות המס 2003-2005



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ

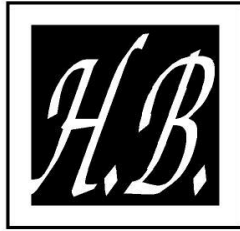
עליהם אינו עולה על 20%	נאמנות פטורה	
	ניתן לקזז רק כנגד רווח הון ממכירת ני"ע שהיה לפני 1/1/2006 ני"ע זר.	ממכירת ני"ע זרים שנוצרו לפני 1/1/2006 וטרם קוזזו

5. הוצאות הקשורות לניירות הערך כאמור שלא נוכו בשנת המס הנוכחית ייחשבו כהפסד הון מניירות ערך.
- למותר לציין כי עמלות ניהול תיק השקעות אשר שולמו ניתן יהיה לקזזם כהפסד הון שוטף בשנת המס הנוכחית.
6. יתרת הפסד שלא ניתן לקזז לפי סעיפים 1-5 בשנת מס מסוימת יועבר לשנות המס הבאות ויקוזז כנגד רווח הון בלבד.
7. הפסד הון מועבר מכל מקור שהוא לרבות ממכירת מקרקעין בישראל וכן הפסד הון אשר נוצר בשנת 2006 ואילך ממכירת ני"ע סחיר ולא קוזז בשנה בה נוצר ההפסד יקוזז בשנה שלאחריו כנגד רווח הון ריאלי מנכס סחיר ולא סחיר לרבות שבח מקרקעין ואולם הפסד הון מחו"ל יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחו"ל.
8. הפסד מועבר מני"ע סחיר ולא סחיר לא ניתן לקזזו בשנת 2006 כנגד ריבית או דיבידנד אלא רק כנגד רווח הון בלבד.
- טיפ:** מאחר והפסדי ההון המועברים ניתנים לקזז מרווח הון בלבד כאמור לעיל, מומלץ לבעלי שליטה אשר צברו הפסדי הון שוטפים לשקול חלוקת דיבידנד בחברה אשר בבעלותם ולקזז הפסדים שוטפים באותה שנת מס כנגד רווחים מדיבידנד.
- * עוד יצוין כי אם בשנה מסוימת קוזז חלק מהפסד הון זר כנגד רווח הון ישראלי (כלומר לא היה רווח הון זר) כאשר נבקש לקזז בשנה העוקבת את יתרת ההפסד הזר שלא קוזז נדרש יהיה לקזז קודם מרווח הון זר.
- * יצוין כי ניתן יהיה לקזז את הפסדי ההון רק אם הוגש דוח לשלטונות מס הכנסה לשנה שבה נוצר ההפסד כאמור.
- ** כל האמור לעיל כפוף להוראות הקבועות בפקודת מס הכנסה.

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 ומנהל משרד ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ.



ה.ב. פתרונות מיסוי וחשבונאות בע"מ