

**עמוס כץ ושות' - רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)**

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)  
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A.  
 NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)  
 SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)  
 SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)  
 ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)  
 MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.  
 BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים  
 שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
 נחמה לינקר - רו"ח  
 שולמית יצחקי - רו"ח  
 שושנה חזן - רו"ח  
 אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים  
 מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה  
 בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

אפריל 2014

לכבוד

---



---



---

**הנדון: מיסוי מתנות בישראל:**

**מתנות לחגים, מתנות לאירועים אישיים, מס ערך מוסף ומתנות שלא על רקע עסקי**

**1. הגדרת מתנה**

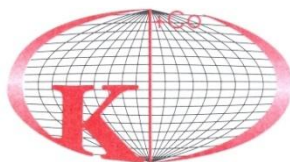
מתנה אינה מוגדרת בפקודת מס הכנסה, וכן אינה מוגדרת בחוק מיסוי מקרקעין, לפיכך ניתן לפנות לחוק המתנה<sup>1</sup> המגדיר מתנה באופן הבא: "מתנה היא הקניית נכס שלא בתמורה. דבר-המתנה יכול שיהיה מקרקעין, מטלטלין או זכויות. מתנה יכול שתהיה בויתורו של הנותן על זכות כלפי המקבל או במחילתו של הנותן על חיוב המקבל כלפיו".  
 מכאן שבעת מתן מתנה, וכדי שהדינים המקלים אשר יוצגו להלן יחולו, יש להקפיד שלא תהיה תמורה. לעניין זה מתנה נגדית עשויה להיחשב כתמורה.

**2. שי לחג**

**כללי:** נוהג מקובל ונפוץ במקומות עבודה רבים בישראל הינו מתן שי לעובדים לחג. מטרתו של פרק זה הינה לפרט ולהרחיב בדבר סוגיות המיסוי השונות הנוגעות למתן שי לחג לעובדים.

**חובת מתן שי לחג:** החוק אינו מחייב את המעביד לתת מתנה לעובדיו עבור החגים. יחד עם זאת על המעביד לבדוק אם אינו מחויב במתן מתנה מכוח הסכם קיבוצי, חוזה עבודה אישי או נוהג הקיים במקום העבודה.

<sup>1</sup> חוק המתנה, תשכ"ח-1968



## עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

### AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)  
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A  
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)  
SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)  
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)  
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)  
MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.  
BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
נחמה לינקר - רו"ח  
שולמית יצחקי - רו"ח  
שושנה חזן - רו"ח  
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים  
מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה  
בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

**שי לחג כטובת הנאה חייבת במס:** שי לחג עשוי להינתן במזומן, בשיק, בתווי קניה או במוצר מסוים. כך או כך השי יחשב לטובת הנאה לעובד, על פי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה, אשר חייב כולו במס, ככל טובת הנאה אחרת. מכאן שיש לזקוף לעובד את שווי המתנה במשכורתו.

**גובה ההטבה הנזקפת במשכורת:** כעיקרון יש לזקוף לעובד שווי לפי ערכם הנקוב של התלושים, אולם במקרה בו רכש המעביד את תלושי השי לעובדים באופן מרוכז, ניתן יהיה לחייב את העובד במס, לפי עלות התלושים למעביד ולא לפי ערכם הנקוב.

**גילום שווי ההטבה:** לעניין הגילום של שווי ההטבה, לא קיימת הוראה בחוק, המחייבת את המעביד לגלם את המס המוטל על העובד בגין השי אולם מעבידים רבים נוהגים לגלם את שווי ההטבה. ככל שמדובר בנוהג שהשתרש במקום העבודה יש להמשיכו.

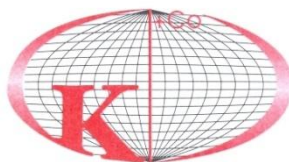
**השתתפות המעביד בשי שניתן על ידי ועד העובדים:** על-פי רוב השי ניתן על-ידי המעביד, אך במקומות עבודה מסוימים ניתן גם שי מטעם ועד העובדים. במידה והמעביד השתתף בעלות המתנה המחושבת לפי כמות העובדים – יש לראות בכך כשי שניתן מהמעביד לעובד, ויחולו עליו כל הכללים המפורטים לעיל. עם זאת אם המעביד משתתף ברכישה בסכום גלובאלי שלא ניתן ליחסו לעובדים הספציפיים – השתתפותו לא תוכר כטובת הנאה בידי העובד, אף גם לא תוכר כהוצאה בידי המעביד, ותחויב לעניין זה כהוצאה עודפת.

**למידע נוסף, קראו גם את חוזר משרדנו בדבר זכויות עובדים בחגים, מחודש ספטמבר 2013.**

### **3. מתנות לעובדים לאירועים אישיים או משפחתיים:**

בניגוד לשי לחג אשר מחויב במלואו במס בידי העובד, מתנה בסכום סביר שקיבל העובד לרגל אירוע אישי, כגון חתונה, הולדת ילדים, בר/בת-מצווה וכדומה לא יחשבו כהכנסת עבודה בידי המעביד. לעניין זה סכום סביר הוא כאמור בתקנות מס הכנסה: בשנות המס 2013-2014 הסכום הינו 210 ₪ לאדם. יש לציין כי סכום זה הינו למתנה בודדת בשנה, וכי מתנה מעל לסכום זה תחויב במס ותתווסף למשכורת.

עם זאת, המעביד יוכל לנכות כהוצאה מוכרת תשלום כאמור, ובכפוף לאותה מגבלת סכום לכל מתנה. הסכום העודף לא יוכר ויחשב להוצאה עודפת.



## עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

### AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)  
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A  
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)  
SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)  
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)  
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)  
MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.  
BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
נחמה לינקר - רו"ח  
שולמית יצחקי - רו"ח  
שושנה חזן - רו"ח  
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים  
מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה  
בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

#### **4. מתנות ללקוחות ולספקים:**

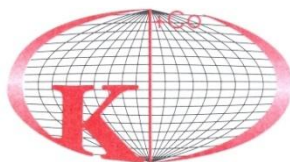
לעניין לקוחות וספקים אין הבחנה בין מתנות לחגים לבין מתנות לרגל אירוע אישי או משפחתי. סכום ההוצאה המותר, המתייחס לשנה מסוימת ולאדם מסוים נקבע אף הוא בתקנות, ועומד כאמור בשנות המס 2013-2014 על סך של 210 ₪, ותשלום מעבר לכך לא יוכר וייחשב להוצאה עודפת. מקבל המתנה, אינו נדרש להכיר בה כהכנסה. על-פי התקנות נדרש לציין את שם מקבל המתנה, הקשר שלו לעסק ואת נסיבות מתן המתנה.

#### **5. חיוב במס ערך מוסף (מע"מ) בעת מתן מתנה**

ככלל מתנה הניתנת בידי עוסק במהלך עסקו חייבת במע"מ, כאשר העוסק רשאי לנכות את מס התשומות שנבע לו בעת רכישת הפריט שניתן במתנה ללא הגבלה. לעניין החיוב במס עסקאות קימות שתי גישות, על פי הגישה הראשונה מדובר בעסקה שלא נקבע לה מחיר, כך שסכום העסקה יקבע על-פי סעיף 10 לחוק מס ערך מוסף – המחיר שהיה משתלם בעד העסקה בתנאים רגילים (קרי ערך השוק של המתנה, או מחיר עלותה אם אין ערך שוק ברור). על-פי הגישה השנייה יש לראות במתנה כעסקה שנועדה לשיווק ופרסום פעילות העסק החייבת במע"מ, שמחירה אפס. הגישה השנייה רלוונטית בעיקר במקרים בהם למתנה אופי פרסומי/שיווקי (למשל צירוף הלוגו של העסק), או שהמתנה היא עסקה נלווית לעסקה אחרת המתבצעת.

על אף האמור לעיל תשומות בשל טובת הנאה לעובדים אינן ניתנות לניכוי, אלא אם הוכח כי המתנה גררה חיוב במס עסקאות, לפי שווי המתנה.

כמו-כן יש לשים לב כי על-פי סעיף 12 לחוק מע"מ תמיכה או סיוע שקיבל עוסק לצורך עסקו יחשבו כחלק ממחיר עסקאותיו ויחויבו במע"מ.



## עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

### AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)  
M.B.A., LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A.  
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)  
SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)  
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)  
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)  
MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.  
BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
נחמה לינקר - רו"ח  
שולמית יצחקי - רו"ח  
שושנה חזן - רו"ח  
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים  
מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה  
בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

#### **6. מתנות שלא על רקע עסקי :**

לעיתים, ובמיוחד כשהדבר נעשה בין בני משפחה קרובים, ניתנות מתנות שלא על רקע עסקי. ככלל, שיטת המס בישראל אינה ממסה מתנות (ככל שאכן מדובר במתנה ולא בניסיון לרמות את המערכת), אם כי ישנם חריגים. מבלי למצות את הכללים עד תומם, נביא להלן את הכללים העיקריים לגבי סוגי הנכסים השונים.

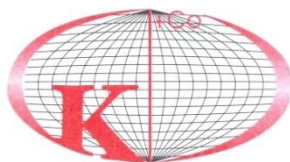
**מזומן או מיטלטלין לשימוש אישי :** ככלל, כאשר הנכס נשוא המתנה הינו מזומן או מיטלטלין לשימוש אישי כגון רכב למשל, העברתו אינה חייבת במס.

**נכס הוני :** גם כאשר הנכס נשוא המתנה הינו נכס הוני (שאינו מקרקעין) ניתן פטור על העברתו, אם כי מסוג שונה. הפטור שניתן על המתנה הינו פטור מסוג דחייה בלבד, קרי במועד מתן המתנה לא יהיה חיוב במס, אך בעתיד כאשר מקבל המתנה ימכור את הנכס, יראו אותו כמי שנכנס בנעלי נותן המתנה לעניין יום ושווי רכישת הנכס. יש לשים לב שפטור זה ניתן במתנה בין קרובים, או בין מי שאינם קרובים אם שוכנע פקיד השומה כי המתנה ניתנה בתום לב, ובלבד שמקבל המתנה אינו תושב חוץ, ואינו תאגיד.

#### **מקרקעין :**

לעניין **מס שבח** כאשר הנכס נשוא המתנה הינו זכות במקרקעין, יחול הפטור רק במתנות בין קרובים. לעניין זה יש לציין כי חוק ההסדרים מחודש יולי 2013 שינה את הגדרת קרוב לעניין מתנה, וכיום ההגדרה כוללת בן זוג, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצא של בן הזוג, ובן זוגם של כל אחד מאלו, וכמו כן אח או אחות רק לגבי זכות שקיבלו מהורה או הורי הורה בלא תמורה או בירושה.

יש לשים לב כי העברת מקרקעין במתנה גוררת תקופת צינון לעניין מכירה בפטור ממס שבח. משך תקופת הצינון משתנה כתלות בנסיבות, וכנוסחו של החוק לאחר התיקון בחוק ההסדרים (יולי 2013) : 4 שנים אם המוכר לא התגורר בדירה ו-3 שנים אם המוכר התגורר בדירה, כאשר אם מדובר בקטין מניין השנים יחל להיספר מיום שהגיע לגיל 18.



**עמוס כץ ושות' - רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)**

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.), (ACCOUNT.)  
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVITCH - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), M.B.A  
 NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)  
 SHULAMIT ITZHAKY - C.P.A. (ISR.)  
 SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)  
 ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.)  
 MORIYA KEDEM - C.P.A. (ISR.), B.A. (ACCOUNT.), (IS), B.ED.  
 BEN LESSANS - C.P.A. (ISR.), B.A. (ECON.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים  
 שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
 נחמה לינקר - רו"ח  
 שולמית יצחקי - רו"ח  
 שושנה חזן - רו"ח  
 אורנה בהר - רו"ח, ב.א. חשבונאות, ומינהל עסקים  
 מוריה קדם - רו"ח, ב.א. חשבונאות ומערכות מידע, תואר בהוראה  
 בן לסנס - רו"ח, ב.א. כלכלה ומינהל עסקים

לתשומת לבכם לתחילת האמור בחוזר זה בדבר הגדרת מתנה. כאמור מתנות הדדיות לא יחשבו כמתנה, ולפיכך יש להיזהר מ"תאונות מס" בהעברות מקרקעין במתנות הדדיות.

לעניין מס רכישה, תקנה 20 לתקנות מס רכישה קובעת כי בעת מתנה בין קרובים (לרבות בין אחים, כל עוד התקנה לא תשונה בהתאם לשינוי שבוצע לגבי מס שבח) יחול מס רכישה מופחת בשיעור 1/3 מהסכום המלא שהיה משולם אילו לא היה מדובר במתנה. בנוסף, תקנה 21 קובעת כי בהעברת זכות במקרקעין בדירת מגורים ללא תמורה לבן-זוג המתגורר יחד איתו בדירה פטורה ממס רכישה.  
 הננו עומדים לרשותכם להבהרות האמור ככל שנדרש.

לקריאת חומר מקצועי רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר האינטרנט של משרדנו:

[www.AmosKatz.co.il](http://www.AmosKatz.co.il)

**בכבוד רב**  
**עמוס כץ ושות'**  
**רואי חשבון**