



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 YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

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

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירי, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

מרץ 2024

הנדון: זיכוי ממס בגין תרומה בשווה כסף - נכס הון

רקע כללי

החודש פרסמה רשות המיסים חוזר מקצועי (להלן "החוזר") המכיר באופן רשמי בלגיטימיות של תכנוני מס מעניינים מאוד בהקשרי תרומות, כפי שיפורט להלן.

בהתאם להוראות סעיף 46 לפקודת מס הכנסה (להלן "הפקודה"), זכאי נישום לקבל זיכוי ממס בגין תרומתו למוסד ציבורי כהגדרתו לפי סעיף 9(2) לפקודה. הזיכוי הינו בשיעור של 35% מסכום התרומה ליחיד, ולחבר בני אדם בשיעור של מס חברות - 23%.

בהוראות ביצוע מס הכנסה מס' 3/2001 בנושא "נוהל בדיקה וכללים לקביעת התרת זיכוי ממס בגין תרומה למוסד ציבורי עפ"י סעיף 46 לפקודת מס הכנסה", נקבע כי כאשר התרומה נעשתה בשווה כסף והתורם לא קיבל כל תמורה או טובת הנאה כנגד התרומה יינתן זיכוי בגובה שווי התרומה.

ביום 21.03.2024 פרסמה רשות המיסים בישראל חוזר, על-פיו ניתן לקבל זיכוי ממס על תרומה בשווה כסף (כלומר תרומה של נכס) וזאת גם במקרים בהם נדרש על ידי הנישום פטור ממס רווח הון לפי סעיף 97(א)(4) או פטור ממס שבח לפי סעיף 61(א) לחוק מיסוי מקרקעין על העברת נכס הון למוסד ציבורי.

תכנון מס בהקשרי תרומות שהוכר הלכה למעשה בעקבות החוזר

כאמור, בחוזר נקבע שניתן להחיל גם פטור ממס רווח הון או מס שבח וגם לקבל זיכוי לפי סעיף 46 לפקודה. מכאן, שהנישום התורם ייהנה מזיכוי בגובה שווי התרומה, ולא בגובה העלות שלה לצורכי מס.

נובע מכך שנישומים יוכלו לקבל זיכוי ממס הגבוה משווי הנכס המוחזק על ידם, במונחים של שווי נטו ממס. לשון אחר, נישום שהתכוון ממילא לתרום סכום מסוים למוסד ציבורי (עמותה או חל"צ), ואשר יבחר לבצע את התרומה על-ידי העברת נכס המוחזק על ידו, אשר שוויו גבוה מעלותו (כגון מניה שנרכשה בסכום נמוך משווייה הנוכחי, או נכס נדל"ן ששווי עולה) ייהנה מזיכוי ממס הגבוה מזה שהיה מקבל אילו קודם היה מוכר את הנכס, ומשתמש בתמורה נטו ממס כדי לתרום.

ראו להלן דוגמאות להמחשה.



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 YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

SARA WAGSCHAL - C.P.A. (ISR.)

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

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

שרה וגשל - רו"ח

דוגמאות להמחשה:

דוגמא ב'	דוגמא א'	
100,000	100,000	עלות הנכס
1,000,000	200,000	שווי שוק של הנכס
225,000	25,000	מס לתשלום ככל שהנכס יימכר (לפי 25%)
775,000	175,000	שווי הנכס נטו ממס = התמורה שתתקבל בגין מכירת הנכס, נטו ממס
350,000	70,000	זיכוי ממס לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה - לפי 35% משווי הנכס (זיכוי בידי יחיד)
$350,000/775,000=$ 45%	$70,000/175,000=$ 40%	שיעור הזיכוי מתוך שווי הנכס נטו ממס

ניתוח דוגמא א': יוצא שנישום אשר תורם מניות אשר נקנו על ידו בעלות של 100,000 והשווי שלהן כיום הינו 200,000 יקבל זיכוי בסך 70,000 - 35% משווי השוק כיום, ולא מהסכום נטו שהיה מתקבל על ידו אילו קודם היה מוכר את המניות (175,000 ש"ח). כך למעשה יוצא שהוא מקבל זיכוי משווי הנכס נטו ממס בשיעור של 40%.

בנוסף, וכפי שניתן לראות בניתוח ההבדלים שבין דוגמא א' לדוגמא ב' - ככל שחלה בנכס הנותרם עליית ערך בלתי-ממומשת גבוהה יותר, כך שיעור הזיכוי משווי הנכס נטו גבוה יותר.

המסקנה היא שטוב יעשו נישומים אשר תורמים סכומים משמעותיים, אם ישקלו לבצע את תרומתם בדרך של העברת נכסים. כך, המוסד הציבורי מקבל את אותה תרומה מבחינה כלכלית, והם - התרומים - ייהנו מהטבת מס גבוהה יותר, ובמיוחד אם הנכס הנותרם הוא כזה שערכו עלה משמעותית מאז קנייתו.

בשולי הדברים נציין כי ככל שמדובר בתרומה של נכס על-ידי עוסק במע"מ (נכס ששימש בעסק), יש לתת את הדעת גם להיבטי המע"מ שבעסקה. על-פי הוראת פרשנות 1/2023 "תרומות בידי עוסקים - היבטי החבות במע"מ" - ככל שלא מדובר בנכס חסר ערך או כזה המיועד להשמדה, יחול ככלל חיוב במע"מ על העוסק בעת תרומת הנכס.

אנו עומדים לרשותכם להבהרת האמור בחוזר זה ככל שנדרש

בכבוד רב
עמוס כץ ושות'
רואי חשבון