

העלאת שיעור מס ההכנסה במסגרת המס העליונה -

כאמור לעיל, מוצע כי החל משנת המס 2012, יבוטל המתווה של הפחתת מס ההכנסה על יחידים.

כמו כן, מוצע כי מדרגת המס העליונה על יחידים, המתחילה בהכנסה של 40,231 ש"ח לחודש (בערכי שנת 2011) תועלה לשיעור של 48% (חלף שיעור של 45% בשנת 2011, ושל 44% שהיה צפוי לחול לגבי שנת המס 2012).

העלאת שיעורי המס על ההכנסות הפסיביות ליחידים (ריבית, דיבידנד, רווח הון ריאלי / שבח ריאלי)

- מוצע כי החל משנת המס 2012 שיעור המס שיחולו לגבי יחיד על ריבית, דיבידנדים, רווח הון ריאלי ושבח ריאלי יועלה ב-5%. כלומר, שיעור המס לגבי מי שאינו בעל מניות מהותי יועלה משיעור של 20% לשיעור של 25%. שיעור המס על בעל מניות מהותי יועלה משיעור של 25% לשיעור של 30%. בהתאם מוצע לקבוע הוראה חדשה לפיה שיעור המס על שבח ריאלי במכירת זכויות באיגוד מקרקעין שמוכר יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה לא יעלה על 30%.

- לגבי אפיקים לא צמודים מוצע כי המס יישאר ברמה של 15% לגבי מי שאינו בעל מניות מהותי (20% לגבי בעל מניות מהותי).

- הוראות מעבר והוראות שעה

▪ מוצע כי לגבי נכסי הון שאינם ניירות ערך נסחרים בבורסה, שנרכשו לפני תחילת התיקון המוצע לתוקף, ייערך חישוב ליניארי לצורך קביעת שיעור המס אשר יחול על רווח ההון הריאלי, ואשר יביא בחשבון שלוש תקופות החזקה בנכס שבהן חל שיעור מס שונה, כדלקמן:

(1) ממועד הרכישה ועד 1/1/2003 - שיעור המס השולי התקף במועד המכירה.

(2) החל מה-1/1/2003 ועד מועד כניסת התיקון המוצע לתוקף (1/1/2012) - 20% למי שאינו בעל מניות מהותי / 25% לגבי בעל מניות מהותי.

(3) החל ממועד כניסת התיקון המוצע לתוקף (1/1/2012) ועד מועד המכירה - 25% למי שאינו בעל מניות מהותי / 30% לגבי בעל מניות מהותי.

▪ לגבי ניירות ערך נסחרים - מוצע לאפשר לנישום למכור במהלך חודש דצמבר 2011 ניירות ערך נסחרים ויחידות בקרן נאמנות פטורה, שהיו לו ערב כניסת התיקון המוצע לתוקף (1/1/2012), במכירה רעיונית, כך שיחול לגביהם יום רכישה ושווי רכישה חדש, וזאת בכפוף לכך שמכר את כל ניירות הערך שהיו לו מאותו סוג או את כל היחידות שהיו לו באותה קרן נאמנות, ובכפוף לכך שבמכירת נייר הערך נוצר לו רווח הון (להלן: "מכירה רעיונית").

אם מכר כאמור, יחולו שיעורי המס החדשים רק לגבי חלק רווח ההון הנצבר החל מיום התחילה.

מוצע להבהיר, כי לא ניתן יהיה לבצע פריסה של רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים ושיעור המס שיחול לגבי כל רווח ההון שינבע ממכירות ניירות אלה החל מיום כניסת התיקון המוצע לתוקף הוא שיעור המס החדש.

▪ לגבי נכסי מקרקעין - הואיל ומוצע להעלות את שיעורי המס לגבי השבח הריאלי, מוצע כי לגבי נכסי מקרקעין שנרכשו לפני תחילת התיקון המוצע לתוקף, ייערך חישוב ליניארי לצורך קביעת שיעור המס אשר יחול על רווח ההון הריאלי, ואשר יביא בחשבון שלוש תקופות החזקה בנכס שבהן חל שיעור מס שונה, כדלקמן:

- 1) ממועד הרכישה ועד 7/11/2001 - שיעור המס השולי התקף במועד המכירה.
- 2) החל מה-7/11/2001 ועד מועד כניסת התיקון המוצע לתוקף (1/1/2012) - 20% (25% לבעל מניות מהותי בתנאים מסוימים).
- 3) החל ממועד כניסת התיקון המוצע לתוקף (1/1/2012) ועד מועד המכירה - 25% למי שאינו בעל מניות מהותי / 30% לגבי בעל מניות מהותי באיגוד מקרקעין.

▪ **הכנסות ריבית** - מוצע כי שיעורי המס החדשים המוצעים יחולו על ריבית שנצמחה החל ממועד כניסת התיקון המוצע לתוקף (1/1/2012). ייחוס הריבית מיום התחילה ייעשה לפי השיטה הליניארית.

- סעיף 28 לפקודה מאפשר לנישום לקזז הפסד שהיה לו בעסק או במשלח יד כנגד סך כל הכנסתו החייבת ממקורות אחרים באותה שנת מס. הפסד שלא ניתן לקזזו בשנת מס מסוימת, ניתן להעבירו לשנות המס הבאות, בזו אחר זו, ובלבד שאם ניתן לקזז את ההפסד באחת מהשנים, לא יותר לקזזו בשנה שלאחריה.
- סעיף קטן (ג) קובע כי למרות האמור, אם ביקש זאת הנישום, לא יקוזז הפסד לפי סעיף זה כנגד רווח הון, ריבית או דיבידנד אם שיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%. כיוון שמוצע להעלות את שיעור המס על ההכנסות האמורות, מוצע להתאים את שיעור המס הקבוע בסעיף לשיעור המס המוצע - 25%.
- סעיף 92 לפקודה מאפשר לנישום לקזז הפסד הון שוטף מניירות ערך כנגד הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים, בכפוף לכך ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד שקיבל אותו אדם לא עולה על 25%.
- כלומר, בהתאם למצב החוקי הקיים כיום (טרם התיקון המוצע) התאפשר לבעל שליטה לקזז הפסדי הון שוטפים מניירות ערך כנגד הכנסות מדיבידנד מחברות שבשליטתו (שכן שיעור המס על הכנסות כאמור עמד על 25%). לאור התיקון המוצע, לפיו יועלה שיעור המס על דיבידנד לבעל מניות מהותי משיעור של 25% ל-30%, הרי שבהעדר התאמה בתזכיר החוק של הוראות סעיף 92 לשיעורי המס החדשים המוצעים, החל משנת המס 2012 לא יתאפשר לכאורה, לבעל שליטה, לקזז הפסדי הון שוטפים מהכנסות דיבידנד שיקבל מחברות שבשליטתו.
- בעניין זה יצויין כי לגבי הכנסות ריבית בידי בעל מניות מהותי חל שיעור המס השולי.
- כמו כן, מוצע לערוך התאמות בסעיפים רלבנטיים בפקודה, ולעדכן את שיעורי המס הקבועים לשיעורי המס החדשים המוצעים.

מס על הכנסות גבוהות (מס ייסף) -

- מוצע להטיל מס נוסף על הכנסות גבוהות. מדובר במס שיוטל על הכנסתו החייבת של אדם העולה על מיליון ש"ח לשנת מס (נכון למועד תחילת התיקון) (הכנסה חודשית של כ-83 אלף ש"ח), מכל מקור שהוא (משכורת, עסק, משלח יד, ריבית, דיבידנד, רווח הון וכו'). על הכנסה חייבת כאמור מעל מיליון שקלים חדשים יוטל מס אחיד בשיעור של 2%, בין אם מדובר במקור הכנסה אחד ובין אם במספר מקורות הכנסה מכל מקור שהוא.
- כלומר, לבעלי הכנסות גבוהות במיוחד מס ההכנסה השולי יהיה ברמה של 50%. מס דיבידנדים, ריבית ורווחי הון יעמוד על 27% לגבי מי שאינו בעל מניות מהותי, ו-32% לדיבידנד ורווח הון בידי בעל מניות מהותי.
- כמו כן, מוצע לקבוע כי דין השבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין כדין הכנסה חייבת, וזאת מבלי לגרוע מהוראות סעיף 48 לחוק מיסוי מקרקעין.
- בנוסף, מוצע כי הוראות סעיף 65 ו-66 העוסקות בחישוב המס של בני זוג יחולו בחישוב ההכנסה המחייבת בהיטל, כך שהכנסה שיוחסה לבני הזוג בהתאם לסעיפים אלה תיחשב כהכנסתו של יחיד שבגינה יחושב ההיטל.

- הכנסה חייבת בסעיף זה מוגדרת למעט סכום אינפלציוני, כך שעל סכום זה לא יחול המס הנוסף.
- מוצע להוסיף את הגדרת "הכנסה החייבת במס נוסף", לסעיף 120א לפקודה, כך שהסכום הנקוב לגביה יתואם באופן אוטומטי למדד.

ניכוי במקור בגין עסקאות מקרקעין -

לאור העלאת שיעור המס המוצע בגין השבת, מוצע להעלות במקביל גם את שיעור המקדמות (בדרך של ניכוי מס במקור במכירת זכות במקרקעין), משיעור של 15% לשיעור של 18.5% מהתמורה לגבי מכירת זכות במקרקעין שיום הרכישה שלה הוא לפני 7/11/2001, ומשיעור של 7.5% לשיעור של 9.5% מהתמורה במכירת זכות במקרקעין שיום הרכישה שלה הוא לאחר 7/11/2001.

ביטול העלאת תקרות הביטוח הלאומי -

- במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 נקבעה הוראת שעה, לפיה ההכנסה המרבית בשנת 2011 תעמוד על תשע פעמים הסכום הבסיסי, ובשנת 2012 תעמוד על שמונה פעמים הסכום הבסיסי.
- במסגרת תזכיר החוק, מוצע לקצר את הוראת השעה בשנה, כך שב-1 לינואר 2012 תחזור תקרת ההפרשות לביטוח לאומי ולמס בריאות ל-5 פעמים השכר הממוצע במשק (השווה כיום ל-40,790 ש"ח).
- למען הסר ספק, מובהר כי אין באמור כדי להגדיל את התקרה לעניין תשלום הגמלאות.

נקודות זיכוי לאבות -

מוצע מתן שתי נקודות זיכוי בחישוב המס על הכנסתו של האב מיגיעה אישית, עבור כל ילד עד להגיעו לגיל שלוש. מוצע לפשט את החלוקה של נקודות הזיכוי כך שבשנת המס שבה נולד הילד תוענק לאב נקודת זיכוי אחת ובשנת המס שבה מלאו לילד שלוש תוענק לאב נקודת זיכוי אחת. בשנתיים שבין שנות מס אלו יוענקו לאב, בכל שנה 2 נקודות זיכוי. כך, במשך 4 שנים יוענקו לאב בסה"כ 6 נקודות זיכוי.

תחולה

מוצע לקבוע כי תחילת החוק תהיה ביום 1 בינואר 2012.

3. שיקולים בהתארגנות לקראת סוף שנת המס לאור המלצות הוועדה

לאור תיקוני החקיקה המוצעים, מובאים להלן שיקולים אותם יש להביא בחשבון במסגרת ההיערכות לתום שנת המס:

- מכירה רעיונית של ניירות ערך נסחרים ויחידות בקרן נאמנות פטורה במהלך חודש 2011.
- חלוקת דיבידנד בסוף שנה.
- לגבי מי שחייב בהכנסות שוטפות מדיבידנד רעיוני בשל רווחי חברה נשלטת זרה (CFC) - הקדמת הדיבידנד בפועל לשנה הנוכחית (יצויין מנגנון הזיכוי ממס בחלוקה בפועל בעתיד לא לוקח בחשבון את העלייה בשיעורי המס).
- הקדמת הכנסות ודחיות הוצאות לאור עליית שיעורי המס.

בכבוד רב,

קרלמן – רואי חשבון