



מיסוי שוק ההון

במאמר זה אסביר מעט על: אופן המיסוי בשוק ההון, מה הליקוי שיש בשיטת מיסוי זו? מה ניתן לעשות?

בהרבה מקרים אנשים מרווחים במכירת מקרקעין - משלמים מס שבח ומפסידים בניירות ערך - הפסד שהולך פח.

מה ניתן לעשות?

לדעת ש:

ניתן להעביר הפסדים בניירות ערך לשנה הבאה ולהפחית את הרווחים בשנים הבאות

ההפסדים לא עוברים לבד לשנה הבאה צריך להגיש דוח שנתי למס הכנסה ולכלול אותם בצורה נכונה.

ניתן הפחית הפסדים מניירות ערך כגד רווחי הון אחרים כגון רווח משבי מקרקעין.

איך והאם ניתן לקבל החזר מאוד גדול ממס הכנסה

1. להביא מהבנק אישורי 867 לשנים 2014 ועד 2019

2. להביא טפסי 867 לרואה החשבון שלכם או לבעל מקצוע המתמחה בהגשת דוחות שנתיים למס הכנסה.

3. לשתף את רואה חשבון על רווח או הפסדים אחרים שהיו לכם בשנים הנ"ל.

נחזור לשאלה המקורית...

למה שכירים והרבה עצמאים לא מדווחים על הפסדים מניירות ערך?

יש מספר סיבות למה הרבה מאוד אנשים לא מגישים למס הכנסה דוחות בגין הפעילות בשוק ההון:

1. הרבה פעמים מדובר מהפסדים כל כך גדולים של מיליונים, שאנשים מעדיפים לשכוח.

2. שכירים בדרך כלל חוששים ממס הכנסה, ומשתדלים לא לבא עם המוצר הזה במגע כשלא צריך.

3. עצמאים ובעלי מניות בחברות שהפסידו כל כך הרבה כסף שמעדיפים פשוט לשכוח מזה ולא יודעים שאפשר לדווח על זה בדוח השנתי להעביר את הפסד לשנים הבאות לקזז כנגד רווח משבח מקרקעין.

4. לא לכל בעלי משרדי ראיית החשבון יש את התוכנות ואת ידע להוציא את החזר המס המקסימלי

למשרדנו ידע וניסיון רב בתחום מיסוי ניירות ערך

ובדרך כלל לקוחות שבאים עם תיקי ניירות ערך של מעל 3 מיליון שח בתחשיב של כמה שנים אפשר לעשות פלאים.

הכותב הינו בעליו של משרד רואה החשבון - יניב כהן משרד

הכח לעסק רחוב הרצל 17 אשקלון 074-7045405

1. לאורך זמן הבורסה עולה.

2. כל שנה מעל 96% מהאנשים מפסידים כסף בבורסה.

3. בקופת המדינה יש מעל 5 מיליארד ש"ח החזרי מס שלא נדרשו.

מדובר בשלושה נתונים בדוקים וידועים שלא מובן איך הם מתקיימים ביחד.

החל משנת 2003 רווחים מפעילות בשוק ההון חייבים בתשלום מס הכנסה, שנע בין 15% לבין 25% בהתאם לאפיק ההשקעה.

המס נלקח רק בעת מימוש רווחים בפועל כגון: מכירת מניות, תקבול דיבידנד וכו'.

אופן המיסוי בשוק ההון

• חישוב הרווח או ההפסד מבוצע רק לאחר מימוש/מכירה של נייר ערך - כמה התקבל פחות כמה עלה - ההפרש הוא רווח או הפסד לאותה שנת מכירה

• אחוז המס בגין הרווח הוא קבוע, ונקבע לפי אפיק ההשקעה בלבד, ללא קשר לגובה ההשקעה או גובה הרווח

• גביית המס מבוצעת באופן ממוחשב ואוטומטי ע"י הגוף הפיננסי בו מוחזקת ההשקעה (בנקים, חברות הביטוח) רק ברגע מימוש ההשקעה.

• בתחילת השנה העוקבת הגוף הפיננסי שולח ללקוחותיו טופס 867 שמרכז את כל המידע בגין הפעילות שבוצעה בשוק ההון באותה שנה, מידע הכולל: סך תמורה מכירות, רווחים באותה שנה מחולקים לאפי אחוזי המס השנים, כמה מס שולם ועוד.

על אף שהשקעות בניירות ערך מאופיינת בתנודתיות גדולה, ולפעמים מרווחים ולפעמים מפסדים. המחשב של הבנק מפחית מהרווחים הקיימים את הפסדים שהיו באותה השנה ומקטין את המס בהתאם.

אז למה בכלל להגיש למס הכנסה דוחות על הפעילות בשוק ההון? מה הליקוי שיש בשיטת מיסוי זו?

• הפסד מועבר הולך לפח - גוף פיננסי יודע להפחית מהרווחים את הפסדים רק במידה והם נוצרו באותו שנה. שנה בה היה הפסד הגבוה מהרווח, הפסד לא עובר לשנה הבאה ומקוזז כנגד רווחים של שנה הבאה - הפסד הולך פחח.

• פעילות ביותר מחשבון אחד - המחשבים של הבנקים לא מקזזים בין הפסדים ורווחים מחשבונות שונים. ייתכן שבאותה השנה יהיה חשבון אחד עם רווח בסוף שנה וישלם מס וחשבון אחר עם הפסד, שילך לפח.

• שבח מקרקעין - תשלום המס בפעילות בניירות ערך מתייחסת רק לניירות ערך, ולא נלקח בחשבון אפיקים נוספים שיתכן שהיה בהם הפסד לקיזוז.