

חישוב הכנסה לפי סעיפים 3(ט) ו-3(י) לפקודה בשנת המס 2003

- ✓ תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור הריבית), התשמ"ה-1985 (להלן: "תקנות 3(ט)"), ותקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית לעניין 3(י)), התשמ"ו-1986 (להלן: "תקנות 3(י)"), קובעות בהתאמה את שיעור הריבית הנדרש על הלוואות הכפופות לסעיפים 3(ט) ו-3(י).
- ✓ ככלל, תקנות 3(ט) קובעות כי שיעור הריבית על הלוואות (לדוגמא: הלוואה לבעל שליטה או לעובד) היא שיעור עליית המדד בתוספת 4%. תקנות 3(י), לעומת זאת, מבחינות בין מקבל הלוואה שהוראות פרק ב' לחוק התיאומים אינן חלות בקביעת הכנסתו (אזי שיעור הריבית יחושב לפי שיעור עליית המדד בתוספת 4%), לבין מקבל הלוואה שהוראות פרק ב' לחוק התיאומים כן חלות בקביעת הכנסתו (אזי שיעור הריבית המחושב יהא שיעור עליית המדד בלבד).
- ✓ בשנת 2003 ירד מדד המחירים לצרכן ב-1.89%, ועלתה השאלה כיצד יש לקבוע את שיעור הריבית הנדרש לעניין סעיף 3(ט) ו-3(י).
- ✓ נציבות מס הכנסה פרסמה הוראת ביצוע המבהירה כיצד ליישם את הוראות התקנות לשנת המס 2003, או לתקופה כלשהי בה המדד הינו שלילי. נציין כי הוראת ביצוע זו הינה משלימה להוראת הביצוע 11/2004 שפורסמה ועניינה יישום הוראות חוק התיאומים בשנת 2003.

הוראות הביצוע לעניין 3(ט)

- ✓ ככלל, הוראת הביצוע קובעת כי יש להתחשב בשיעור ירידת המדד בשנת 2003 ומכאן ששיעור הריבית השנתית לעניין 3(ט) בשנת 2003 היא 2.11% (חישוב המבוסס על הפחתת ירידת המדד בשנת 2003, קרי 1.89% מ-4%).
- ✓ במקרה של תקופה המתפרסת על פני חלק משנת 2003, בה שיעור עליית המדד הוא שלילי, שיעור הריבית יחושב על ידי הפחתת שיעור עליית המדד השלילי מהריבית הריאלית לתקופה (חישוב יחסי של 4% ריבית לשנה על פני ימות השנה).
- ✓ כחריג לכלל, קובע החוזר כי אם ניתנה הלוואה לעובד שאינו בעל שליטה, עד לסכום של 6,000 ₪, או לחילופין ניתנה הלוואה נומינלית לעובד, אזי לא יחול 3(ט).

הוראת הביצוע לעניין 3(י)

- ✓ אם על מקבל ההלוואה, הוראות פרק ב' לחוק התיאומים אינן חלות בקביעת הכנסתו, שיעור הריבית לעניין 3(י) יהיה זהה לזה שנקבע לעניין 3(ט), קרי שיעור עליית המדד בתוספת 4% לשנה (בשנת 2003 – 2.11%).
- ✓ אם על מקבל ההלוואה, הוראות פרק ב' לחוק התיאומים חלות בקביעת הכנסתו, אזי:
 - במידה וההלוואה נושאת ריבית (לרבות הפרשי שער) – שיעור הריבית לעניין 3(י) יהא שיעור השינוי במדד, כשהוא סכום שלילי. אם הריבית (לרבות הפרשי הצמדה או הפרשי שער) על ההלוואה לא השיגה את שיעור עליית המדד השלילי תתווסף הכנסה לנותן ההלוואה עד לגובה שיעור ירידת המדד.
 - אם ההלוואה היא נומינלית (ללא ריבית) לא יחול סעיף 3(י) בשנת 2003.
- ✓ כמו כן, סעיף 3(י) לא יחול על שטרי הון אשר אינם בגדר נכס קבוע לעניין חוק התיאומים בשנת 2003 (ראה לעניין זה הוראת ביצוע 11/2004) ובלבד שאם המדד היה חיובי בשנה זו, שטרי הון אלו היו נשארים בגדר נכס קבוע.

הוראת ביצוע מס הכנסה מספר 18/2004 פורסמה ביום 5.8.04.



לצפיה מלאה בחוזר לחץ כאן