



הוצאה מוכרת

שווי השימוש ברכב, עיוות ופתרונות

כנס חירום 15 נובמבר 2010

רו"ח עו"ד יואל רטנר



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

משתמשי הרכב

ניתן לחלק את המשתמשים ברכבים (עד 3,500 ק"ג) לקבוצות

• בקבוצה הראשונה נמצאים עובדים ועצמאים שמשתמשים ברכב צמוד **אך ורק לצרכי עבודה** - אין הטבה לעובד.

• בקבוצה השנייה נמצאים עובדים ועצמאים שמשתמשים ברכב צמוד **גם לצרכי עבודה וגם לצרכים אישיים** - רוב העובדים עליהם לשלם את **ההטבה** הגלומה על פי הוצאות הרכב בפועל.

• בקבוצה השלישית נמצאים עובדים שמשתמשים ברכב צמוד **רק לצרכים אישיים** - שווי לצרכי מס בגובה עלות החזקת רכב פרטי.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

* הגדרה של רשות המיסים לשווי השימוש ברכב

"שווי השימוש ברכב הינו סכום שנזקף לשכרו של העובד המקבל רכב, לצורך חישוב המס בגין ההכנסה הכוללת שלו מעבודה, המורכבת במקרה זה משכר העבודה במונחים כספיים ומהרכב שמתאפשר בו גם שימוש פרטי.

שווי השימוש ברכב צמוד נועד לשקף את טובת ההנאה הגלומה בשימוש הפרטי של עובד ברכב שהעמיד לרשותו המעביד".

* חוזר מקצועי מס הכנסה / חטיבת תכנון וכלכלה -רפורמת המיסוי הירוק, תקנות שווי השימוש ברכב מיום 9 במרץ 2010.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

המצב הקיים - חזקות

עיוותים בהכרה בהוצאות הרכב, חיוב בשווי רכב וניכוי מס תשומות

חזקת אי הכרה בהוצאות רכב:

• החל מ 1.1.2008

• הוצאות החזקת הרכב בשל רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו, מותרות לניכוי במלואן.

• לנישום עצמאי **45%** מהוצאות הרכב מותרות בניכוי.

חזקת שווי רכב:

- השווי מבוסס על סכומים שנגזרים מעלות רכב חדש והוצאות משוערות
- אין קשר בין ההוצאות בפועל לשווי ההטבה שנזקף לעובד על פי תקנות מס הכנסה ואין קשר בין הקף השימוש הפרטי לשווי שנזקף.

חזקת מע"מ:

- מע"מ ניתן לקיזוז בגובה $2/3$ או $1/4$ בהתאם לשימוש העיקרי ברכב.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

שווי הרכב בשנת 2011

משוער לעלית מדד של 3.5% בשנת 2010

2011	קבוצה
₪ 2,600	1
₪ 2,820	2
₪ 3,620	3
₪ 4,350	4
₪ 6,020	5
₪ 7,800	6
₪ 10,030	7

פריסת הגדלת הזקיפה של שווי שימוש ברכב כפי שאושרה ע"י ועדת הכספים
ביום 28 בנובמבר 2007.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

השוואה שווי הרכב לשנת 2011

שיטת הקבוצות מול ליניארי

2011 לפי 2.5% ממחיר המחירון	2011 שווי לפי קבוצות	מחיר מחירון רכב חדש
₪ 2,500	₪ 2,600	₪ 100,000
₪ 3,100	₪ 2,820	₪ 124,000 - מזדה 3
₪ 3,250	₪ 3,620	₪ 130,000
₪ 4,000	₪ 4,350	₪ 160,000 - מזדה 6
₪ 5,000	₪ 6,020	₪ 200,000
₪ 7,500	₪ 7,800	₪ 300,000
₪ 10,000	₪ 10,030	₪ 400,000
₪ 12,000	₪ 10,030	₪ 500,000



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

והמחוקק כבר אמר את דברו מזמן...

לפי סעיף 5 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995:

"הוצאות החזקת רכב יותרו בניכוי רק אם הותקן ברכב שלגביו נתבעו ההוצאות **מכשיר למדידת מספר הקילומטרים שנסע הרכב**, למדידת תצרוכת הדלק, סוג הדלק הנצרך **ומשך הזמן שהרכב היה בנסיעה**, או למדידת חלק מנתונים אלה כפי שיורה הנציב".

לפי תקנה 18 לתקנות מס ערך מוסף, תשל"ו-1976:

" מס תשומות יהא ניתן לניכוי בשיעור יחסי שהוא כיחס השימוש לצרכי העסק לכלל השימוש".



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

מטרת המערכת

- **המערכת לניהול יומן רכב ממוחשב** מהווה בסיס להוכחת כמות הנסיעות העסקיות וכמות הנסיעות הפרטיות בכלי הרכב.
- קביעת כמות הנסיעות העסקיות מאפשרת למעסיק לחשב את שווי הרכב הצמוד **לעובד (לפי בסיס כלכלי)** ולקבוע את מס התשומות המותר לניכוי בגין הוצאות הרכב.
- קביעת כמות הנסיעות העסקיות מאפשרת לעצמאים הכרה בהוצאות אחזקת הרכב על בסיס כלכלי.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין)

"אין להפעיל חזקה שבחוק, במקום שבו ניתן לנישום להוכיח את המצב לאשורו"

ע"א 1527/97, אינטרבילדינג

במקום שנישום יכול להוכיח בחישוב ספציפי את גובה הוצאות המימון...
**החישוב הספציפי גובר על הנוסחה האומדנית. תכלית הפקודה, היינו
תשלום אמיתי של מס, במקום שניתן לעשות זאת.**

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין)

ע"א 10011/07, פור חברה לניהול תיקי השקעות בע"מ (מיום 13.5.2010)

על הכל חופים איפוא, כמובן, העקרונות הבסיסיים של מס אמת ושל הגינות. כשם שהמחוקק, הרשויות ובתי המשפט מצווים ועושים להיאבק במניפולציות ובהערמות בתחום המס, שמטבע הדברים מועד לפורענויות אשר כאלה, שכן מטבע האנוש רבים הם שאינם ששים לתשלום מס - כך חובתם גם לתת יד לכך שנישום לא ייפגע בלא צורך במובן של מס אמת.

עא 2343/05 בנק קונטיננטל בע"מ (מיום 6.7.2010)
הוראת החוק, על רקע הפרשנות שניתנה לה בהלכת שכטר, מעוגנת כולה בתכלית משולבת שעיקרה – גביית מס אמת, תוך מתן כלים בידי רשות המס לבצע את פעולת התיאום בדרך יעילה, הקרובה ביותר לנתונים האמיתיים הנדרשים לצורך החישוב. הלכת שכטר אימצה אופציה פרשנית הנותנת ממשות לתכלית החוק – לגבות מס אמת על בסיס נתונים מדויקים, ככל שהדבר אפשרי.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין)

עמ"ה 1134/03 אהוד צברי (מיום 25.5.2006)

מספר הקילומטרים המוכר כנסיעות פרטיות נקבע בתקנות מס הכנסה....
כל נישום אשר מבקש להשיג על קביעה זו, מן הראוי, כי יביא הוכחות לכך.

עמ"ה 539/03, אגבריה מערוף עבד אל קאדר (מיום 29.1.2007)

משמבקש נישום לסטות מן ההסדר הקבוע בתקנות לעניין גובה ניכוי הנסיעות הפרטיות מתוך כלל הנסיעות ברכב, עליו הנטל כי יש הצדקה לסטייה המבוקשת.

עמ"ה (ב"ש) 537/05 מיכאלי מרדכי (מיום 26.5.2008)

לו היה רישום מדויק של הנסיעות, הרי היה ניתן להבדיל בין נסיעה עסקית לנסיעה פרטית, בהיעדרו אין אפשרות להבדיל בין הנסיעות. במידה ולא נערך כל רישום של יומן רכב, יש להסתמך על נתונים סטטיסטיים שנקבעו בתקנות הרכב.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין)

ע"מ (חי') 872-06 עיריית נהריה (מיום 10.11.2009)

ניתוח המגמה העולה מהפסיקה בנוגע לשאלת קיומן של חזקות חלוטות במשפט מעלה כי **חזקות חלוטות הן פתרון שיורי או מותנות בהוראה מפורשת בדין: קיומה של חזקה, וכחלוטה בפרט, גם בתחום המס היא חריג, ויש מקום להידרש לה, רק כאשר אין בידי הנישום אמצעים ראייתיים להוכיח טענותיו או כאשר קיימת הוראה שבדין מפורשת לעניין זה.**

בתחום דיני המס יש להעדיף פרשנות לפיה חזקות שנקבעו יש לראותן כחזקות הניתנות לסתירה, מתוך מגמה להעדיף קביעת מס אמת על בסיס נתונים עובדתיים אותם יכול להציג הנישום. כל זאת אלא אם קיימת הוראת חוק מפורשת הקובעת אחרת.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין)

ע"מ (חי') 872-06 עיריית נהריה (מיום 10.11.2009)

המסקנה היא כי המבחן להתרת ניכוי הוצאות הרכב צריך להיות מבחן תכליתי ועל-פי השימוש שנעשה בפועל. הסיווג שהוא טכני במהותו והנעשה ברישיון הרכב על-פי הפקודה הוא בגדר חזקה הניתנת לסתירה, ככל שהדבר נוגע להוצאה עסקית בלבדית.

המטרה היא לאתר נקודת איזון ראויה בין צורכי יעילות וצדק, תוך שמירת על עקרון מס האמת, וזאת **באמצעות הכבדה בתנאים הטכניים שיש בהם להקנות אמצעי בוחן חדים להשגת התכלית האמורה, כגון העברת נטלי ההוכחה לצד האחראי ליצירת חוסר וודאות או דרישות טכניות דווקניות כתנאי להוכחת ההוצאה והיקפה החורגת מן החזקה.**



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין)

ע"מ (חי') 872-06 עיריית נהריה (מיום 10.11.2009)

המסקנה העולה מניתוח הפסיקה שהובאה לעיל היא איפוא כי **בתחום דיני המס יש להעדיף פרשנות לפיה חזקות שנקבעו יש לראותן כחזקות הניתנות לסתירה, מתוך מגמה להעדיף קביעת מס אמת על בסיס נתונים עובדתיים אותם יכול להציג הנישום. כל זאת אלא אם קיימת הוראת חוק מפורשת הקובעת אחרת.** פרשנות כזו לפיה יש להימנע עד כמה שניתן מתחולתן של חזקות חלוטות המתעלמת למעשה מהנתונים הספציפיים המאפשרים להגיע למס אמת, עולה בקנה אחד עם המגמה הכללית בדיני המס של תשלום מס על-בסיס ראיות וממצאים, עד כמה שניתן, וקביעת שומה על דרך אומדן והערכה רק כאופציה שיורית. כך לדוגמא גם שעה שפקיד השומה מוציא שומה לפי מיטב השפיטה עקרון היסוד הוא הוצאת "**מס אמת על יסוד הכנסת אמת**"



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין)

ע"מ (חי') 872-06 עיריית נהריה (מיום 10.11.2009)

נדמה כי המחוקק מנסה למצוא את ההגדרה המתאימה לניכוי רכיב ההוצאות העסקיות וכי **טרם השכיל מחוקק המשנה למצוא הגדרה ממצה למיסוי ישיר של הוצאות רכב פרטיות. בנסיבות אלה ספק אם גם במצב היום לא מתבצעת גביית יתר של מס בנוגע להוצאות עסקיות של אחזקת רכב.**

לעניין זה ראוי להפנות לגילויי ביקורת שונים להן זוכה נושא ניכוי הוצאות רכב. כך לדוגמא אצל עו"ד יואל רטנר, "הבלוף" של מס הכנסה בסוגיית שווי השימוש ברכב (www.savetax.co.il/Files/Articles), שם טוען הכותב כי רשות המסים גבתה בשנים 2005-2008 כ-3 מיליארד ₪ בגין כלי רכב שניתנו לעובדים ממעבידיהם אשר אינם כלולים בהגדרת רכב בתקנות ניכוי הוצאות רכב.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ביטול החזקות בחקיקה (פסקי דין

ע"מ (חי') 872-06 עיריית נהריה (מיום 10.11.2009)

פרופ' יוסף אדרעי מיום 21/8/08 (גלובס) נתן דוגמא לשרירותיות של חלק מתקנות מס הכנסה. לדוגמא, ברכב שמושכר על ידי המעביד בליסינג תפעולי, כל הוצאות הליסינג שמשלם המעביד מותרות לו בניכוי, בעוד שהעובד מחויב במס בהתאם לשווי שרירותי וקבוע שאינו תלוי כלל בשימוש בפועל. לפיכך, **הציע להתקין מתקן שיאפשר מדידה שתבחין בין הוצאות הרכב לצרכים עסקיים ופרטיים.**



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

דוגמא לחישוב שווי רכב כלכלי

טכנאי שירות נוהג ברכב מסוג **מזדה 3** שמחיר
המחירון שלו **124,000 ₪**.

הרכב נוסע בממוצע **50,000 ק"מ** לשנה, מתוכם
85% נסיעות עסקיות. הוצאות הרכב הממוצעות
4,500 ₪ לחודש.

שכרו החודשי של העובד (כולל שעות נוספות) לפני
זקיפת שווי רכב **13,000 ₪**.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

דוגמא לחישוב שווי רכב כלכלי

2011 לפי שווי רכב כלכלי	2011 שווי רכב לפי תקנות מ"ה
675 ₪	3,100 ₪

בשנת מס 2011 ההבדל **במשכורת נטו**, הוא חיסכון בתשלום מס הכנסה וביטוח לאומי בסך של **1,019 ₪ לחודש** שמצטבר ל- **12,228 ₪ בשנה**, וחיסכון **שנתי** נוסף **למעביד** בסך כ- **1,600 ₪**.
סה"כ חיסכון משוער לעובד ולמעביד כ- 14,000 ₪.

החיסכון של המעביד במס תשומות, שווה לעלות השימוש בשירות SAVETAX.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

הפתרון היחידי והייחודי

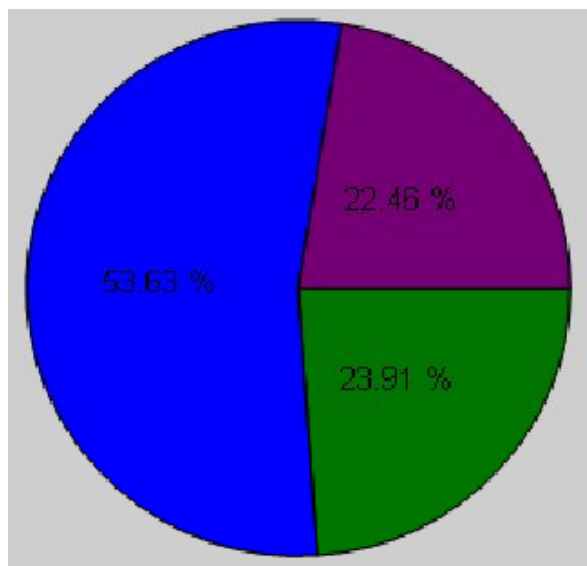
מערכת המשלבת מתאם GPS לאיתור מיקום, בר-קוד אלפא- נומרי ותוכנת ניהול יומן רכב ממוחשב המאפשרת לזהות את הרכב שבו היא מותקנת, את סוג הנסיעה – עסקי, פרטי ומהבית לעבודה, את הזמן המדויק של תחילת הנסיעה וסיומה, את משך הזמן של הנסיעה ואת מטרת הנסיעה.





הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

ספר רכב ממוחשב, קבלת ק"מ לפי סוג נסיעה, תשלום שווי רכב אמיתי



■ מייוחד
 ■ עסקי
 ■ פרטי

דוח נסיעות

סוג נסיעה	מרחק	אחוז
מייוחד	917.5	23.91 %
עסקי	2058.149	53.63 %
פרטי	862.1	22.46 %
סה"כ	3837.749	

מס רכב	סוג נסיעה	תאריך התחלה	תאריך סיום	מרחק	זמן	כתובת התחלה	כתובת סיום
3211166	פרטי	07/10/2009 19:40:10	07/10/2009 19:52:01	3.8	00:11:51	הוד השרון, מרגלית דרך רמתים	הוד השרון, מרגלית
3211166	מייוחד	08/10/2009 07:44:18	08/10/2009 08:06:47	24.8	00:22:29	הוד השרון, מרגלית	חולון, מיכה
3211166	עסקי	08/10/2009 09:28:42	08/10/2009 09:41:24	6.7	00:12:42	חולון, מיכה	רח המסגר פינת אלוף שדה-תא



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

הפתרון היחידי והייחודי ששומר על פרטיות העובד

המערכת של תוכנת SaveTax שומרת על חיסיון פירוט נסיעותיו הפרטיות של העובד.

בשא (ת"א) 5298/09 עודד רובין נ' חברת תשתיות נפט ואנרגיה בית הדין לעבודה קיבל חלקית בקשה להוציא מתצהירי המעביד דו"ח של איתוראן ממנו עולה שהמעביד תיעד את תנועות המבקש גם מעבר לשעות העבודה. "יש אפוא להפעיל את כלל "העיפרון הכחול" באופן שהנתונים שמעבר לשעות העבודה יוסתרו ואילו שעות העבודה יותרו גלויים".



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

אתר האינטרנט – www.savetax.co.il

ממשק הלקוח - הצגת יומן נסיעות כולל מטרת הנסיעה



הוצאה מוכרת

שלום, חשבונות התנתק שינוי סיסמא

דף לקוח מחשבון שווי רכב ריכוז נסיעות **יומן נסיעות** חריגים שעון נכחות ניהול דף הבית

יומן נסיעות

מתאריך: 16/06/2010 עד תאריך: 16/06/2010
 מספר הרכב: 1773516 סוג הנסיעה: פרטי עסקי מיוחד

הצג

מספר הרכב	סוג נסיעה	זמן התחלה	זמן סיום	מרחק (ק"מ)	כתובת תחילת נסיעה	כתובת סיום נסיעה	מטרת הנסיעה
1773516	עסקי	16/06/2010 06:32:00	16/06/2010 06:43:00	4	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	תחנת רכבת וחזרה למשרד
1773516	עסקי	16/06/2010 09:08:00	16/06/2010 09:13:00	1.2	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	דואר
1773516	עסקי	16/06/2010 09:34:00	16/06/2010 09:39:00	1.3	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	דואר
1773516	עסקי	16/06/2010 17:26:00	16/06/2010 17:33:00	2	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	איצטדיון קרית חיים - חיפה	תחנת רכבת
1773516	עסקי	16/06/2010 17:39:00	16/06/2010 17:48:00	1.7	איצטדיון קרית חיים - חיפה	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	חזרה למשרד
1773516	עסקי	16/06/2010 19:18:00	16/06/2010 19:27:00	3.2	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	הקריון - קרית ביאליק	אופיסדיפו
1773516	עסקי	16/06/2010 21:09:00	16/06/2010 21:18:00	3.5	הקריון - קרית ביאליק	ליד רח בלינסון קרית חיים חיפה	חזרה למשרד
סה"כ				16.9			



התקנת המערכת ותוכנת הוצאה מוכרת מביאה לחיסכון כספי :

- **למעסיקים** - תמורת תשלום חודשי נמוך, מוקטן שווי הרכב שבו מחויב העובד. המעביד גורם לתוספת נטו בשכרו של העובד, שקיבל רכב צמוד, ובמקביל חוסך בהוצאות הנלוות לשכר (ביטוח לאומי) והגדלת החזרי המע"מ.
- **במקרה שהמעביד מגלם את שווי הרכב** לעובדים, שכלי הרכב הוא קריטי לעבודתם, דוגמת אנשי מכירות, טכנאי שירות ומנהלים, **החיסכון הכספי הינו רב יותר.**
- **לעובד** - הקטנת חיוב בגין שווי הרכב גורמת להגדלת שכר הנטו של העובד.
- **לעצמאים** - חישוב מדויק של הנסיעות העסקיות והפרטיות (כאשר הנסיעות הפרטיות קטנות מ - 55% מסך הנסיעות) מאפשר הגדלת הוצאות החזקת הרכב שיוכרו ע"י מס הכנסה והגדלת החזרי המע"מ.



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

השפעת שווי רכב כלכלי על המעביד

- מעביד שלא מגלם את שווי הרכב, העובד שמקבל רכב צמוד נושא בנטל המס.
- המעביד מחתים את העובד על אופן חלוקת החיסכון במס ועל הסכם רכיב שכר נטו (בגין רכיב שווי רכב).
- מחייבים את העובד בשווי רכב כלכלי.
- את חיסכון המס של העובד (מס הכנסה וביטוח לאומי) מנכים בניכוי זכות ברכיב " קרן שווי רכב".



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

השפעת שווי רכב כלכלי על המעביד

- **חיסכון המס נשמר בחברה עד אשר מתרחש אחד משלשת המקרים:**
- שומת הניכויים מתיישנת.
- נחתם הסכם עם רשות המיסים בגין שומת הניכויים.
- ניתן פסק דין (במקרה שלא נחתם הסכם עם רשות המיסים).



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

השפעת שווי רכב כלכלי על המעביד

- לאחר סגירת שומת הניכויים (באחת משלשת האפשרויות) יתכנו שני מצבים:
- חיסכון המס יחולק בין המעביד לעובד לפי ההסכם שנחתם.
- חיסכון המס יועבר לרשות המיסים (רק במקרה ויקבע בפסק דין ששיטת חישוב שווי הרכב על בסיס כלכלי שגויה).



הוצאה מוכרת
הופכים מס להכנסה

תודה על תשומת הלב

תודה על תשומת הלב:

עו"ד (רו"ח) יואל רטנר, מנכ"ל

joelr@savetax.co.il