

כיצד ניתן לקזז הפסדים בשוק ההון ולקבל החזר מס?

שלום חברים,
חיסכון בשוק ההון, הוא אחת הדרכים בה מרביתנו משתמשים כדי לחסוך,
לשמור על ערך הכסף שלנו ואף להשיא עליו רווחים.
אם הצלחנו והרווחנו – הרווח חייב במס. אם הפסדנו, נמשיך לקוות שנרוויח בעתיד.
במאמר נראה שההפסדים יוכלו וצריכים לשמש אותנו לקזז רווחים נוכחיים או
עתידיים כדי להקטין את חבות המס שנשלם. כמה חשוב!



נתחיל מהעובדות

רווח הון

מוגדר כסכום התמורה שקיבלת על נכס העולה על המחיר המקורי ששילמת בגין אותו נכס.

רווח הון ריאלי

מוגדר כסכום התמורה שקיבלת על נכס העולה על המחיר המקורי ששילמת בגין אותו נכס כשהוא מוצמד למדד המחירים.

תושב ישראל חייב במס על רווח הון שהופק בישראל או מחוץ לישראל:

- רווח הון ריאלי חייב במס בשיעור של 25%.
- ואולם, רווח הון במכירת איגרת חוב (אג"ח), נייר ערך מסחרי (מניה), מילווה או הלוואה שאינם צמודים למדד, חייב במס בשיעור של 15%.

חישוב המס על רווח הון מבוצע לכל שנת מס בנפרד. הפסדי הון ניתנים לקיזוז אל מול רווחי הון!!!

- הפסד הון ממכירת ניירות ערך בשנת המס ניתן לקיזוז אל מול:
- רווח הון ריאלי שנוצר באותה שנת מס.
 - הכנסה מריבית או מדיבידנד ששולמו בשל אותו נייר ערך.
 - הכנסה מריבית או מדיבידנד בשל ניירות ערך אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד לא עולה על 25%.

הפסד הון שנוצר לך מחוץ לישראל יקוזז תחילה כנגד רווח הון שנוצר לך מחוץ לישראל, אם היה כזה, ורק לאחר מכן תוכל לקזז את יתרת ההפסד כנגד רווח הון בישראל.

לא תוכל להעביר רווח הון משנה לשנה.
מס ששילמת על רווח הון בשנה מסוימת לא תוכל לקזז כנגד הפסדי רווח הון בשנים הבאות.

יתרת הפסד הון שלא קוזזה בשנת המס הנוכחית **תוכל להעבירה לשנת המס הבאה.**
יתרה זו תוכל לקזז **כנגד רווח הון בלבד** בשנות המס הבאות, **ובלבד שתגיש לפקיד השומה דו"ח לשנת המס שבה נוצר ההפסד.**

לא תוכל לקזז הפסדים שנוצרו בכספי **החיסכון הפנסיוני** שלך (קופות גמל, קרנות פנסיה או ביטוחי מנהלים/ עצמאים) היום ועל הרווחים באפיקי חיסכון אלה חלים כללי מיסוי נפרדים.

- קיצוז הפסדי הון מניירות ערך מבוצע בבנקים בהתאם לכללים הבאים:
- כאשר נוצר בתחילה הפסד הון מניירות ערך ולאחר מכן רווח, הבנק מקזז עבורך את ההפסד כנגד הרווח הון ולא משולם מס.
 - במקרה ההפוך שקודם נוצר רווח הון, או כאשר מדובר על ניירות ערך בשני בנקים שונים, המס כבר שולם למס הכנסה, ותוכל לקבלו רק באמצעות הגשת דוח למס הכנסה.

שים לב: כל עוד לא מכרת את נייר הערך - לא נוצר לך הפסד או רווח הניתנים לקיצוז



אז מה חשוב שתזכור?

אם היו לך רווחי הון במהלך השנה ואשר בגינן שילמת מס באמצעות ניכוי במקור, וקיימים לך גם הפסדים אשר ניתן לקזז כנגד אותם רווחים (משנה זו או משנים קודמות), עליך להגיש דוח שנתי. לפקיד השומה בשל אותה שנה ולדרוש בחזרה את המס אשר נוכה במקור. אם נותרו לך הפסדי הון השנה, שלא קוזזו כנגד רווחי הון, ותרצה לשמור על האפשרות לקזז הפסדים אלה בגין רווחי הון בשנים הבאות, עליך להגיש דוח שנתי למס הכנסה בגין הפסדים אלה.



זכור: הפסדי הון שלא דווחו כראוי לא יהיו ניתנים לקיזוז בעתיד.
כדאי שתשקול לממש את ההפסדים עד סוף השנה, גם אם לא צפוי להם ניצול השנה, שכן רק כך תוכל להעביר את ההפסדים לקיזוז מרווחים בשנים הבאות ללא כגון מכירה של נייר ערך המגלם הפסדי הון, בין אם הגבלת זמן. (מימוש הפסדים) תחליט לרכוש נייר ערך זה שוב או לא.
נזכיר שוב: כל עוד לא מכרת את נייר הערך - לא נוצר לך הפסד או רווח הניתנים לקיזוז.

*מומלץ בכל מקרה **להתייעץ** עם רואה חשבון או יועץ מס שיסייע בקבלת ההחלטות הנכונות וגם בה בהגשת הדוחות הנדרשים למס הכנסה.

