החטיבה
לתכנון וכלכלה

נתונים פיננסיים (והיעדרם) ברשות המסים

החטיבה לתכנון וכלכלה

17.3.2025

החטיבה
לתכנון וכלכלה

תפקיד רשות המסים

- גביית מס – תפעול המערכות, אכיפה, ביקורות, הרתעה
- תכנון מדיניות מס מיטבית

החטיבה
לתכנון וכלכלה

מה קיים

- רווחי הון :
  - ניכויי מוסדות כספיים (866)- דיווח שנתי ברמת נישום (במימוש): שווי עסקאות, רווחים, הפסדים, מס
  - רווחי הון של פרטים עם הכנסה גבוהה (1301)
  - ניכויי רווחי הון שנוכו ע"י חברות, כגון דיבידנדים (856)
  - רווחי הון של חברות (1214)

מה קיים

- הון חברות – מאזני החברות (6111). שונות בין החברות לדיווח עלות נכס מול שווי נוכחי.
- שבח- רווחי נדל"ן, עסקאות
- הצהרות הון – באופן חלקי. כולל מחיר עלות ולא את שווי הנכס הנוכחי. מוגש ע"י הנישום כאשר פקיד השומה מבקש. המידע לא מקוון.

החטיבה
לתכנון וכלכלה

נתונים פיננסיים לצורך גביית מס
צרכים

- הצהרות הון

- נתונים על הון בחו"ל. כיום רואים רק נתונים ממדינות מולן קיים הסכם (FATCA). לא מקבלים נתונים מהרשות להלבנת הון כאשר מדובר בחשד להעלמת מס (אלא רק בהלבנת הון).

החטיבה
לתכנון וכלכלה

נתונים פיננסיים לתכנון מדיניות מס

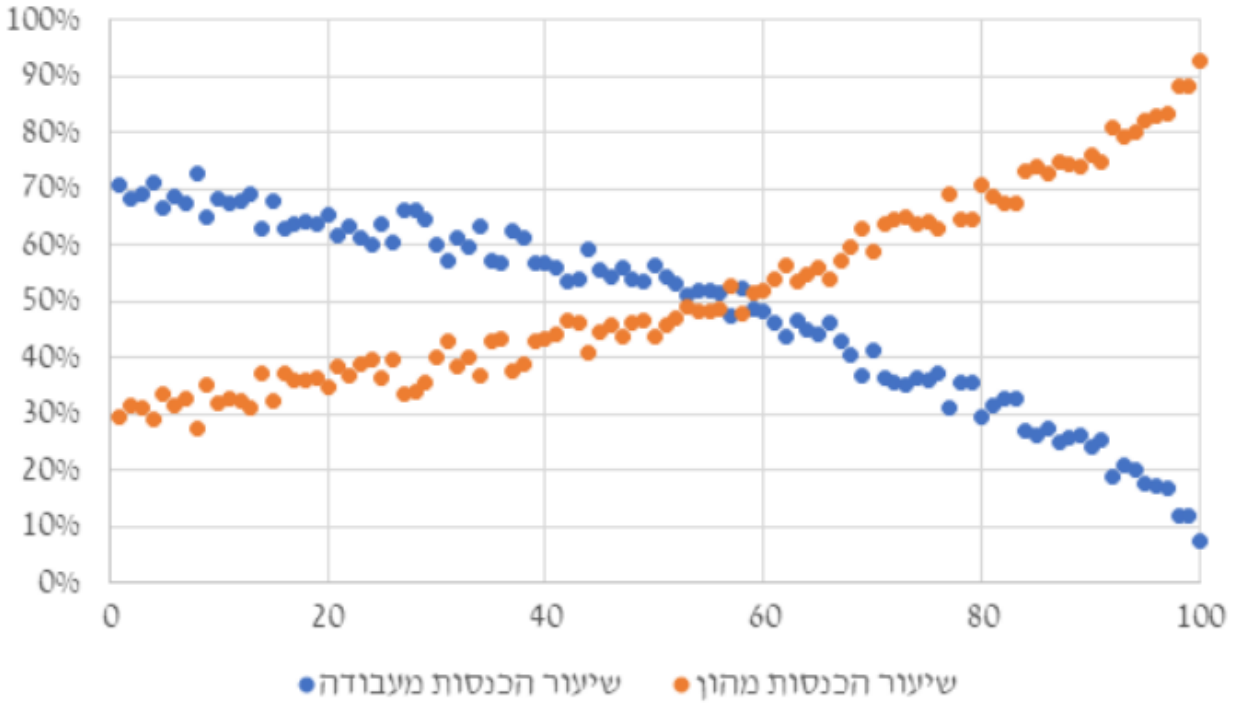
מיסוי רווחי הון

- מה הוא מס רווחי ההון האפקטיבי?
- כמה מס "נדחה", או למעשה לא משולם?
- פרוגרסיביות מס רווחי הון ביחס למלאי ההון

החטיבה
לתכנון וכלכלה

דוגמא

תרשים 1: שיעור ההכנסות מהון ועבודה, רבבונים במאיון העליון, שנת 2021



מקור: נתוני רשות המסים ועיבודי חטיבת תכנון וכלכלה.

המיסוי באחוזון העליון הוא רגרסיבי.
המס האפקטיבי על הכנסות המאיון העליון הוא 26% בממוצע

החטיבה
לתכנון וכלכלה

דוגמא – מס רווחי הון בשנת 2021

גביית מיסיי רווחי הון, ריבית ודיבידנדים (מחברות ציבוריות) מיחידים תושבי ישראל עמדה על כ-2.3 מיליארד ₪ בשנת 2021 (מתוכם כ-1.8 מס רווחי הון). סכום זה מהווה:

- כ-14% מסך רווחי ההון שמומשו (לפני הפסדים)
- כ-1-4% מהגידול בתיק הנכסים הסחירים המוחזק על ידי יחידים (כולל עליית ערך, קניות ומכירות)
- כ-0.1-0.4% מתיק הנכסים הסחירים המוחזק על ידי יחידים

*תיק הנכסים כפי שמוערך על ידי בנק ישראל

החטיבה
לתכנון וכלכלה

נתונים פיננסיים לתכנון מדיניות מס

פטורים ממס

- פנסיה, קרנות השתלמות וקופות גמל
- ירושות ומתנות

החטיבה
לתכנון וכלכלה

נתונים פיננסיים לתכנון מדיניות מס

תמונת התפלגות ההון

נתוני הון נותנים לנו את היכולת להסתכל על אחד ממבני הכוח החשובים שקיימים בחברה.

בבואנו לקבוע מדיניות מס, להחיל מס חדש או לשנות מס קיים, אנו שואפים להבין על מי יחול אותו מס.

תמונת התפלגות ההכנסות (הכנסות מעבודה והכנסות מהון)- היא אחד המדדים החשובים, אך גם תמונת התפלגות ההון הייתה מוסיפה מידע חשוב מאוד למערך השיקולים.

דוגמאות לשאלות מדיניות:

- פרוגרסיביות חלוקת ההון בישראל
- החוסן הכלכלי של הנישומים

תודה