

הקטנת המס בישראל עקב קיזוז הוצאות מחוץ לישראל

מס הכנסה מאפשר לקזז הוצאות מתוך הכנסה שהושגה בחו"ל והחייבת במס בישראל. ההוצאות הללו תקפות גם לגבי נסיעה ארוכת טווח מישראל לחו"ל ("רילוקיישן"). על פי רוב קו ההגנה הראשון של ישראלי המבצע רילוקיישן לחו"ל, יהיה שהוא הפך ל"תושב חוץ" כבר מעת עזיבתו לישראל: כמי שאינו "תושב ישראל" הוא לא יתחייב במס בישראל על הכנסות מחוצה לה.

קו הגנה שני עשוי להיות ניכוי הוצאות בחו"ל שיקזזו ההכנסה מחו"ל שלכאורה חייבת במס גם בישראל. כלומר, קיימים מצבים בהם גם אם מס הכנסה יטען שהיחיד הוא "תושב ישראל", עדיין לא תקום חבות מס עקב ניכוי הוצאות שיקזזו ההכנסה מחו"ל (ובנוסף זיכוי על מס ששולם בחו"ל על אותה הכנסה). התנאים הבסיסיים לניכוי ההוצאות הן שמדובר בהוצאות ששולמו על ידי הנישום (ולא על ידי המעביד למשל) וכן בתנאי ש"הנסיעה לחו"ל והשהייה שם היו הכרחיים לייצור ההכנסה".

להלן בתמצית ההוצאות וסכומיהן שמותרות בניכוי, לשהייה ארוכת טווח (מעל 90 ימים בחו"ל) (הסכומים מעודכנים לשנת 2006):

1. כרטיס טיסה: במחלקת תיירים - 100% ממחיר הכרטיס, בטיסה במחלקת עסקים או במחלקה ראשונה - 100% ממחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.
2. הוצאות לינה "עם קבלות" (לרבות לפי חוזה שכר דירה) – אך לא יותר מ-98 דולר ללינה.
3. הוצאות "אחרות" (הכוונה להוצאות אש"ל): אם נדרשו הוצאות בשל לינה - לא יותר מ-62 דולר ליום; אם לא נדרשו הוצאות בשל לינה (למשל כי לנו אצל חברים או משפחה) - לא יותר מ-104 דולר ליום.
4. שכירת רכב בחו"ל - הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-49 דולר ליום.
5. חינוך ילדים – (רק אם שהה הנישום בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חדשים ובשל ילדיו שטרם מלאו להם 18 שנים), בסכום שלא יעלה על 557 דולר לחודש לכל ילד; מס הכנסה רשאי להתיר בניכוי הוצאות החינוך בסכום גבוה יותר, בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד.

במדינות הבאות ניתן לנכות 125% מהסכומים הנ"ל: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, בריטניה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ (ארה"ב בולטת בהעדרה). נוסף כי ניתן לדרוש ניכוי הוצאות נוספות, לפי מידת "היצירתיות" של הנישום ומייצגו.

אולם יחד עם האמור לעיל חשוב מאוד לזכור כי גם אם אין תשלום מס בישראל על הכנסה רגילה של יחיד (עקב ניכוי הוצאות ו/או זיכוי על מס זר), עדיין חשוב לבצע ניתוק תושבות באופן נכון עקב חשיפות מס נוספות: השלמת ביטוח לאומי בישראל, חלוקת הרווח ממימוש אופציות למניות עובדים, זכאות ליהנות מזכויות במס הכנסה ל"תושב חוזר", החזקה מהותית בחברות בעלות פעילות. כל מקרה לפי נסיבותיו הוא.

ניתן לפנות אלי לבחינת מקרים ספציפיים,

ישי עציון, רואה חשבון

etsion@zahav.net.il