

הצגת מס שירותים בדין וחשבון כספי של מוסד בנקאי או חברת ביטוח

גילוי דעת 10(*)

א. הצגת הבעיה

1. (1) מס שירותים מוטל משנת 1973 על מוסדות בנקאיים וחברות ביטוח. המס מוטל לפי שיעור קבוע המחושב על משכורת ועמלות ביטוח ועל הרווח לצורכי מס הכנסה, כהגדרתם בחוק מס שירותים.
- (2) מס השירותים הוא הוצאה לצורכי מס הכנסה.
- (3) מס השירותים עתיד להשתלב במסגרת חוק מס ערך מוסף. בהתאם להצעת תזכיר - הצעת חוק מס ערך מוסף יוטל מס ערך מוסף על מוסדות בנקאיים וחברות ביטוח באופן דומה למס השירותים, כפי שהוא בתוקף כיום.⁽¹⁾

2. כיום נהוג להציג מס שירותים בדוחות רווח והפסד של מוסדות בנקאיים וחברות ביטוח באחת מאלה:
 - (1) מס השירותים מוצג במלואו כחלק מהפרשה למסים על הכנסה.
 - (2) מס השירותים המחושב על הרווח מוצג כחלק מהפרשה למסים על הכנסה, ואילו מס השירותים המחושב על המשכורת מוצג כחלק מהוצאות משכורת והוצאות נילוות או בסעיף הוצאה נפרד.
 - (3) מס השירותים מוצג במלואו כסעיף הוצאה נפרד.

ב. דיון

3. (1) רווחות שתי גישות בתחום הנדון: הצגת המס במאוחד או הצגתו בדרך של הפרדה בין מס המוטל על משכורת ועמלות לבין מס המוטל על הרווח.
- (2) הצגת המס במאוחד:

(*) ג"ד זה נתקבל על ידי המועצה המקצועית בהתאם להחלטתה בישיבתה מיום 13 בדצמבר 1974 ואושר לפירסום על ידי הוועד המרכזי בהחלטתו מיום 30 בדצמבר 1974.

(1) חוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1976 פורסם בספר החוקים מספר 791 מיום 6 בינואר 1976; על-פיו מוטל מס ערך מוסף על "מוסד כספי" (בנק, מבטח וכו') על השכר ששולם ועל הרווח שהופק.

מהדורת תשרי התש"ע - ספטמבר 2009

- (א) יש להתייחס למס שירותים כמס אחד, אף כי הטלתו נעשית על פי שני בסיסים שונים ;
- (ב) חברות, שישלמו מס שירותים, לא יוחזר להן מס הערך המוסף הכלול בעלויות האחרות,
- (ג) מוטעית הצגת מס השירותים או חלק ממנו בין המסים על ההכנסה, מאחר ששיעור המס יהפוך להיות שונה מן המקובל בחברות השקעות ושירותים אחרות ;
- (ד) הצגת מס השירותים או חלק ממנו בין המסים על ההכנסה תהיה מטעה במקרה של היעדר רווח או של קיום יחס לא רגיל בין הוצאות משכורת לבין ההכנסה החייבת.
- (3) הצגת המס בדרך של הפרדה :
- (א) מבחינה כלכלית לפנינו שני מסים : אחד המוטל על ההוצאות, ולפיכך הוא מהווה חלק בלתי נפרד מהן ואחד המוטל על ההכנסה.
- (ב) חלק המס המוטל על ההכנסה הוא פונקציה של התוצאה העסקית המתבטאת בדוח רווח והפסד, ולכן אין כל שוני בינו לבין מסי הכנסה אחרים המוטלים על הרווח. כיוון שכך, יש להציג את כל המסים המוטלים על הרווח כיחידה אחת.
- (ג) אין כל חשיבות לעובדה, שמס שירותים ניתן לניכוי לצורך מסים אחרים המוטלים על ההכנסה, שהרי גם מס חברות ניתן לניכוי לצורך חבות מס הכנסה, ואף-על-פי-כן אין נוהגים להפריד בינו לבין מס הכנסה. זוהי שיטה טכנית בלבד לחישוב המס הכולל המוטל על ההכנסה.

ג. המלצה

4. מס שירותים יפוצל למרכיביו בהתאם לגישה של הפרדת המס, והצגתו תהיה כדלקמן :
- (1) אותו חלק המוטל על המשכורת ועל עמלות יוצג כסעיף הוצאה נפרד בדוח רווח והפסד.
- (2) אותו חלק המוטל על הכנסה ייכלל בתוך סעיף המסים על ההכנסה.