

# חוזר לקוחות

## רבעון שני 2019

אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים שהתפרסמו במהלך הרבעון השני של שנת 2019.

### מס הכנסה, מיסוי מקרקעין ומע"מ

מידע מעודכן על פי השינויים שנעשו ברפורמות במס, חוזרי רשות המסים ומע"מ, פסיקות ומענה על סוגיות שונות.

### ביטוח לאומי

סוגיות בתחום הביטוח הלאומי, פסיקות ועדכונים.

החומר בחוזר הלקוחות הוא כלי עזר תמציתי ופרקטי הכולל עדכונים שוטפים, שמטרתו לסייע לעוסקים במידע כללי במיסוי.

אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

**תשומת לבכם לכך**, כי זכות היוצרים בחוזר הלקוחות שייכת לחשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ בלבד, וההרשאה הניתנת לכם לעשות בו שימוש הנה בכפוף לכך ששליחת החוזר, או כל חלק ממנו, תיעשה רק ללקוחותיכם הישירים, ולא לאף גורם אחר, ועל ידכם בלבד. הנכם מתבקשים איפוא שלא להפיץ חוזר זה, או כל חלק ממנו, לצד שלישי אחר, למעט באופן כמפורט לעיל.

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

בכבוד רב,



# תוכן עניינים

## עדכוני חקיקה, הודעות ולקט חוזרי רשויות המס

### מס רכוש וקרבן פיצויים - פיצויים למעסיקים ולעסקים

- רשות המסים פרסמה את ההנחיות וטופס התביעה המעודכנים  
לבקשת פיצויים לעסקים באזור הדרום ועוטף עזה בשל נזקים לעסקים ..... 4
- הסדרת פיצויים למעסיקים בגין תשלום שכר לעובדים לאור המצב הביטחוני  
בתקופה שמיום 1.5.2018 ועד ליום 30.4.2019 **עו"ד מיטל דולב - בלט** ..... 4
- תאריכים רלוונטיים לפיצויים במסלול שכר על פי הוראות פיקוד העורף  
לא לפתוח מוסדות ועסקים ביישובים הרלוונטיים ..... 6

### מס הכנסה

- בשל פיזור הכנסת - מתן הטבות מס לתושבי ישובים שהיו זכאים  
רק במחצית שנת 2019 יוארכו לכל שנת המס 2019 עד ליום 1.1.2020 ..... 7
- הוראת רשות המסים לגבי הבחירות לכנסת העשרים ושתיים שיתקיימו בספטמבר 2019  
ניכוי מס במקור בגין סכומים המוחזרים למעסיק מאת קופת גמל ..... 9

## מאמרים ופרשנויות

### מס הכנסה

- סוף לניסיונות לתקוף את תקנות שווי השימוש ברכב **עו"ד משה גבע** ..... 10
- תוך כמה זמן צריך לרשום תקבול בעסק? **עו"ד רו"ח רמי אריה** ..... 11

### עמותות ומלכ"רים

- אישור ניהול תקין לשנתיים לעמותות ולחברות לתועלת הציבור **רו"ח טובה הילמן** ..... 12

### ביטוח לאומי

- נכים בעלי דרגת אי כושר מלאה פטורים מדמי ביטוח לאומי  
**רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה** ..... 13
- עובדת עצמאית שמשלמת חוב בדמי ביטוח לאחר הלידה – עלולה להפסיד גמלת דמי לידה  
**רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה** ..... 14
- תקופות עבודה לעקרת בית הוכרו לאחר עשרות שנים והיא קיבלה קצבת אזרח ותיק  
**רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה** ..... 14
- עקרת בית אינה זכאית לקצבת נכות כללית לראשונה לאחר גיל הפרישה  
**רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה** ..... 15

### מידע למעסיקים

- דף מידע למיסוי נערים עובדים (לרבות בחופשת הקיץ) ..... 17

## חידושי פסיקה

### מס הכנסה

- בית המשפט העליון קבע באופן סופי ומוחלט: התקנות המסדירות את שווי השימוש  
ברכב הן חזקה חלוטה **עו"ד משה גבע** ..... 18
- רווח ממכירת ביטקוין חייב במס רווחי הון **עו"ד משה גבע** ..... 18
- תשלום שכר לקרובי משפחה חייב להיות בר הוכחה על ידי המשלם **עו"ד משה גבע** ..... 18

### מיסוי מקרקעין

- נדחה עררו של מוכר דירה בת"א - ביום המעבר הייתה בבעלותו יותר מדירת מגורים אחת  
ומשכך אינו זכאי לפטור ממס שבח הניתן למי שבעלותו דירה יחידה **עו"ד שלי גולדמן** ..... 19

### מס ערך מוסף

- נסיעות עובד מהבית לעבודה ובחזרה ברכב צמוד ייחשבו לנסיעה פרטית  
לעניין קיזוז מס תשומות **עו"ד משה גבע** ..... 19

## מומחי "חשבים" משיבים

### מס הכנסה

- 20 ..... מיסוי פנסיה מפולין שמקבלת תושבת ישראל ע"ד ור"ח אופיר לוי
- 20 ..... משיכת כספים מקופת גמל לעצמאי שסגר את עסקו עקב מחלה ור"ח עופר קידו
- 21 ..... סירוב רשות המיסים לפתיחת תיק במס הכנסה לאישה בשל עבירות מס של בעלה ע"ד גיא דוטמן
- 23 ..... משיכת פיצויי פיטורין בידי בעל שליטה בגיל פרישה שממשיך לעבוד במשרה חלקית אינה פטורה ממס ור"ח אליק גנדלמן
- 23 ..... דיווח בטופס 1301 לבני זוג שאחד מהם חבר קיבוץ ואשתו עצמאית שאינה חברת קיבוץ יועץ מס מיכאל גל

### כספים ואיסור הלבנת הון

- חובת רישום שם הספק על שיק - על פי החוק לצמצום השימוש במזומן -
- 24 ..... עיקרי ההגבלות החל מ-1.7.2019 ע"ד, ור"ח סיימון יניב
- 25 ..... האם גילוי מרצון חל רק על גילוי נכסים בחו"ל והמס הנובע מהם או על כל עבירת מס? ע"ד אורי גולדמן

### מיסוי מקרקעין

- דירה שנרכשה על הנייר ובנייתה טרם נסתיימה ובמקביל נרכשה דירה נוספת - לא תחשב לצורך פטור ממס שבח בגין דירת מגורים יחידה ע"ד אבישי מלכא
- 25 ..... חבות במס על פיצוי שקיבל בעל חנות בדמי מפתח בגין פינויה במסגרת פינוי בינוי ע"ד יוני כהן
- 26 ..... הסדר פשרה בין מע"מ להתאחדות סוכני הנסיעות לעניין כרטיסי שיט לחו"ל ע"ד בני קליפי

### ביטוח לאומי

- הגשת תביעה לתגמולי מילואים לעובד חדש שהתחיל לעבוד אצל מעסיק חדש בחודש יציאתו לשירות מילואים מערכת כל מס
- 27 .....

## טבלאות

### מס הכנסה

- 28 ..... שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2019
- 28 ..... שווי רכב צמוד בשנת המס 2019
- 28 ..... שיטת חישוב ישנה לקביעת שווי רכב צמוד לפי קבוצות מחיר תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987
- 29 ..... שווי שימוש ברכב צמוד - שיטת חישוב חדשה המודל הלינארי
- 29 ..... סכומי התרת הוצאות נסיעה לחו"ל 1.1.2019
- 30 ..... טבלת נקודות זיכוי להורים בגין ילדים על פי תיקון 247 לפקודה (ילד אחד)

### מס ערך מוסף

- 30 ..... הדיווח המקוון למע"מ והחייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה על פי הוראות ניהול ספרים
- 30 ..... מחזור עסקאות של עוסק פטור

### ביטוח לאומי

- טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית לניכוי
- 31 ..... דמי ביטוח מעובדים שכירים וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים
- 31 ..... ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2019 ואילך
- 32 ..... תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה - קצבת אזרח ותיק
- 32 ..... דברי הסבר לתקרות ההכנסות שאינן פוגעות בקבלת קצבת הזקנה קצבת אזרח ותיק לשנת המס 2019

## עדכוני חקיקה, הודעות ולקט חוזרי רשויות המס

### מס רכוש וקרן פיצויים - פיצויים למעסיקים ולעסקים

#### רשות המסים פרסמה את ההנחיות וטופס התביעה המעודכנים לבקשת פיצויים לעסקים באזור הדרום ועוטף עזה בשל נזקים לעסקים

רשות המסים פרסמה באתר האינטרנט שלה, את התקנות, ההנחיות וטופס התביעה המעודכנים לבקשת פיצויים בגין נזק עקיף, שנגרם לעסקים ביישובי הדרום ועוטף עזה, מ-1.5.2018 עד 31.12.2019.

הפיצויים הם בהתאם לתקנות מס רכוש וקרן הפיצויים, שהארכת תוקפן אושרה ע"י ועדת הכספים של הכנסת ביום 13.5.2019. הפיצויים יינתנו במסלולים הבאים:

● מסלול מחזוריים לענף הדבורים

● מסלול מחזוריים לענף התיירות

● מסלול שכר לענפי המסחר, התעשייה, השירותים, החקלאות, התיירות והדבורים

בהתאם לתקנות, וכדי לאפשר תשלום פיצויים סמוך, ככל הניתן, למועדי הנזקים, יש להגיש את התביעות, כמפורט:

● נזקים עקיפים שנגרמו מ-1.5.2018 עד 31.12.2018 – התביעה תוגש עד 30.6.2019.

● נזקים עקיפים שנגרמו מ-1.1.2019 עד 30.6.2019 – התביעה תוגש עד 31.10.2019.

● נזקים עקיפים שנגרמו מ-1.7.2019 עד 31.12.2019 – התביעה תוגש עד 30.4.2020.

ניזוק מענף התיירות והדבורים יכול לבחור לתבוע פיצויים במסלול שכר או במסלול מחזוריים.

הגשת תביעה לפיצויים תתאפשר בתנאי ששולמה משכורת לעובדים שנעדרו מעבודתם בשל המצב הביטחוני.

הודעת רשות המסים מיום 18/6/2019

#### הסדרת פיצויים למעסיקים בגין תשלום שכר לעובדים לאור המצב הביטחוני בתקופה שמיום 1.5.2018 ועד ליום 30.4.2019

##### עו"ד מיטל דולב - בלט

ביום 12.1.2019 פרסמה הרגולציה שעה לתקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף), (להלן: "הוראת השעה"). הוראת השעה מסדירה מתן פיצוי למעסיקים לאור המצב הביטחוני בתקופה שמיום 1.5.2018 ועד ליום 30.4.2019.

בהתאם להוראת השעה, כאשר נגרם נזק כתוצאה מנזק מלחמה, מחמת אי אפשרות לנצל נכסים או מחמת הפסקת פעילות, לרבות נזק שנגרם בשל תשלום שכר עבודה, ניזוק זכאי לפיצויים לפי אחד מהמסלולים הקבועים בתקנות, לפי בחירתו:

מסלול שכר עבודה או מסלול מחזוריים

##### מסלול שכר עבודה

במסגרת מסלול שכר עבודה הוגדר שוויו של נזק עקיף למעסיק שאינו קיבוץ, קבלן כוח אדם או מוסד ציבורי, כ-123% משכר העבודה היומי ששולם בשל יום היעדרות של העובד בשל המצב הביטחוני.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

לעניין זה, שכר העבודה היומי הוא שכר יום עבודה של העובד אילו היה עובד באותה יממה באופן רגיל ובלבד שהשכר שולם לו בידי המעביד, אך לא יותר מהשכר המרבי הקבוע בתקנות ובתנאי שבעד החודשים מאי, יוני ויולי 2018 שולם המעביד תשלומי חובה לפי כל דין בשל שכרו של העובד, ולגבי עובד שהתקבל לעבודה במהלך שלושת החודשים האמורים – בתנאי ששולמו כל תשלומי החובה מיום קבלתו לעבודה ולגבי עובד שהחל לעבוד אצל המעביד לאחר שלושת החודשים האמורים - בתנאי ששולמו כל תשלומי החובה מיום קבלתו לעבודה ועד יום ההיעדרות שבשלו נתבע הפיצוי.

"שכר יום עבודה של העובד" מוגדר כשכר עבודה רגיל ליום של העובד, בלא תוספות, לפי הממוצע בשלושת החודשים מאי, יוני ויולי 2018, ולגבי עובד שהתקבל לעבודה במהלך אותם 3 החודשים - יהיה שכר העבודה היומי על פי הממוצע המחושב לפי מספר ימי עבודה של אותו עובד באותם חודשים. לגבי עובד שהחל לעבוד אצל המעביד לאחר 3 החודשים האמורים – השכר כאמור לפי הממוצע המחושב לפי מספר ימי העבודה של אותו עובד החל ביום תחילת עבודתו ועד יום ההיעדרות שבשלו נתבע הפיצוי.

לגבי ניזוק שהוא קיבוץ שוויו של נזק עקיף יהיה 123% משכר העבודה היומי, ששילם בשל יום היעדרות של העובד בשל המצב הביטחוני בתוספת שווי עבודת חברי הקיבוץ, כהגדרתו בהוראת השעה.

#### **לגבי ניזוק שהוא קיבוץ כוח אדם - אחד מאלה:**

א. לגבי ניזוק המגיש תביעה בשל המצב הביטחוני לגבי תקופה העולה על 10 ימי היעדרות – 123% משכר העבודה היומי ששילם בשל יום ההיעדרות של העובד בשל המצב הביטחוני.

ב. לגבי ניזוק המגיש תביעה בשל המצב הביטחוני לגבי תקופה של עד 10 ימי היעדרות לעובד – שווי הנזק לכל יום עבודה ששילם בעד יום היעדרות של העובד בשל המצב הביטחוני.

לגבי ניזוק שהוא מוסד ציבורי זכאי, אחד מאלה:

א. לגבי ניזוק המגיש תביעה בשל המצב הביטחוני לגבי תקופה העולה על 10 ימי היעדרות – גובה הפיצוי יחושב על בסיס היחס בין הכנסות המוסד בשנת 2017 ללא תמיכות ותרומות לבין ההכנסה כשהוא מוכפל ב- 123% משכר העבודה היומי ששולם בשל יום היעדרות של העובד בשל המצב הביטחוני.

ב. לגבי ניזוק המגיש תביעה בשל המצב הביטחוני לגבי תקופה של עד 10 ימי היעדרות – גובה הפיצוי יחושב על בסיס היחס בין הכנסות המוסד בשנת 2017 ללא תמיכות ותרומות לבין ההכנסה כשהוא מוכפל בשווי הנזק ששילם בעד יום היעדרות של העובד בשל המצב הביטחוני.

#### **עובד שלא עבד בחלק מיום העבודה - אחד מאלה:**

לגבי תקופה של עד 10 ימי היעדרות לעובד - יהיה הנזק החלק היחסי משווי הנזק שיחסו לכלל שווי הנזק הוא כיחס מספר שעות העבודה הרגילות ביום של אותו עובד לסך כל שעות העבודה במשרה מלאה.

לגבי תקופה של מעל 10 ימי היעדרות - יהיה הנזק החלק היחסי משכר העבודה היומי שיחסו לכלל שכר העבודה היומי הוא כיחס מספר השעות שבהן לא עבד העובד לסך כל שעות העבודה הרגילות ביום של אותו עובד והכל ובלבד שמספר השעות שבהם לא עבד העובד גבוה משעה אחת.

לעניין זה, יום היעדרות בשל המצב הביטחוני, הינו יום שבו עובד נעדר כפי שיפורט להלן, ולמעט יום שהעובד נעדר בשל מחלה, תאונה, חופשה שנתית, מילואים, או בשבת ובחג וביום שישי (למעט מי שעובד באופן רגיל בימים אלה):

1. הוא נעדר מעבודתו לפי הוראות פיקוד העורף על סגירת מקומות עבודה שאינם חיוניים או עקב הוראה על סגירת מוסד החינוך שבו העובד מועסק או בשל איסור על התקהלות.

2. הוא אדם עם מוגבלות כהגדרתו בסעיף 5 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998, או שהוא הורה של אדם כאמור שנעדר מעבודתו לצורך השגחה עליו, ומתקיימים בו שני אלה:

2.1.1 מוגבלותו ידועה למעסיק, או שהומצא אישור או תיעוד רפואי המעיד עליה.

2.1.2 הוא אינו יכול להגיע למקום העבודה או לשהות בו משום שמוגבלותו או מוגבלות ילדו מונעת ממנו לפעול בהתאם להנחיות פיקוד העורף.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

3. לצורך השגחה על ילדו הנמצא עמו, עקב הוראה על סגירת מוסדות חינוך במקום מגוריו, המצוי באזור המיוחד, או עקב סגירת מוסד החינוך שבו לומד או שוהה הילד, ובלבד שמוסד החינוך מצוי באזור המיוחד, והכל ובלבד שאין במקום העבודה של העובד או של בן זוגו מסגרת נאותה להשגחה על הילד, ומתקיים אחד מאלה:

3.1.1 הילד נמצא בהחזקתו הבלעדית של העובד או שהעובד הוא הורה עצמאי של הילד.

3.1.2 בן זוגו של העובד הוא עובד או עובד עצמאי, ולא נעדר מעבודתו, מעסקו או מעיסוקו במשלח ידו, לצורך השגחה על הילד, ואם בן הזוג אינו עובד או עובד עצמאי – נבצר ממנו להשגיח על הילד.

הוראה זו תחול גם על הורה במשפחת אומנה, ובלבד שלא ניתן פיצוי בעד אותו יום בשל יום היעדרות של הורה של הילד.

תחילתה של הוראת השעה היא יום פרסומה ברשומות, קרי 22.1.2019.

## הכותרת – מנהלת "כל עובד" מבית חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ

### תאריכים רלוונטיים לפיצויים במסלול שכר על פי הוראות פיקוד העורף לא לפתוח מוסדות ועסקים ביישובים הרלוונטיים

לאור ריבוי הפניות באשר לתאריכים שבהם היתה הנחיה שלא לפתוח מוסדות חינוך ו/או לא לפתוח עסקים וליישובים הרלוונטיים שלהם ניתנה ההנחיה כאמור על ידי פיקוד העורף, רשות המסים מצאה לנכון להבהיר לעניין התאריכים הרלוונטיים להגשת תביעה, בהתאם לתקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נוק מלחמה ונזק עקיף) (הוראת שעה) התשע"ט-2019 (להלן: "התקנות").

מצי"ב רשימת התאריכים הרלוונטיים לתקנות ולהוראת הביצוע וכן רשימת היישובים שנכללו במדיניות ההתגוננות לאוכלוסייה, שפורסמו על ידי פיקוד העורף.

#### תאריכים רלוונטיים לפיצויים במסלול שכר

תאריך ההנחיה	שעות	יום בשבוע	לימודים	מקומות עבודה לא חיוניים	אזור מוכרז
09/08/2018	06:00-19:36	יום חמישי	אין	יש	עוטף עזה (על פי רשימה שפרסמה רשות המסים)
17-18/10/2018	3:38-3:38	יום רביעי	אין	יש	עוטף עזה (ע"פ רשימה)
26-27/10/2018	22:03-22:03	יום שבת	אין	יש	עוטף עזה ויישובים נוספים (ע"פ רשימה)
11-12/11/2018	22:20-22:20	יום שני	אין	יש	עוטף עזה ויישובים נוספים (ע"פ רשימה)
12-13/11/2018	22:30-22:30	יום שלישי	אין	אין עבודה	עוטף עזה ויישובים נוספים (ע"פ רשימה)
12-13/11/2018	22:30-22:31	יום שלישי	אין	יש	מרכז הנגב לכיש (ע"פ רשימה)
26-27/03/2019	05:00-05:00	יום שלישי	אין	יש	אזור התגוננות עוטף עזה וברשויות: נתיבות, אופקים, אשקלון, מוא"ז מרחבים, מוא"ז חוף אשקלון, מוא"ז בני שמעון (על פי רשימה)
04-05/05/2019	20:00-20:00	יום ראשון	אין	יש	אזור התגוננות עוטף עזה, מרכז הנגב, לכיש, דרום השפלה (ע"פ רשימה)
04-05/05/2019	20:00-20:00	יום ראשון	אין	יש	אזור התגוננות עוטף עזה, מרכז הנגב, לכיש, דרום השפלה (ע"פ רשימה)

הודעת רשות המסים מיום 19/5/2019

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## מס הכנסה

### בשל פיזור הכנסת - מתן הטבות מס לתושבי ישובים שהיו זכאים רק במחצית שנת 2019 יוארכו לכל שנת המס 2019 עד ליום 1.1.2020

תושבי הישובים הזכאים להטבות מס רק בחלק משנת 2019 יהיו זכאים להטבות אלו עד 1.1.2020. לאחרונה, בהתאם להוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, הוארך תוקפן של הטבות אלו עד 1.1.2020.

רשות המסים פרסמה פירוט נחיות מעודכנות באשר למתן הטבות מס לתושבים ביישובים המוטבים וכן שמות הישובים המוטבים לשנת 2019, תוך הפרדה בין ישובים בהם ניתנה מראש הטבה לשנה מלאה (לגביהם לא חל שינוי), לבין ישובים בהם הוארך תוקף ההטבה עד סוף השנה בהתאם לסעיף 38 לחוק יסוד הכנסת.

להלן רשימות היישובים לגביהם חלה הארכת תוקף ההטבה עד ליום 31.12.2019:

**קבוצה 1** - יישובים בהם הוארכה תקופת ההטבה לכל השנה (במקום עד 30.6.2019).

**קבוצה 2** - יישובים בהם תקרת ההטבה כפי שנקבעה למחצית הראשונה של השנה, תמשיך עד ליום 31.12.2019.

**קבוצה 3** - יישובים בהם תקרת ההטבה ושיעור ההטבה כפי שנקבעו במחצית הראשונה של השנה ימשיכו עד ליום 31.12.2019.

רשימת היישובים לעניין קבוצה 2 וקבוצה 3 מתפרסמות באתר המסים האינטרנטי "כל-מס" מבית חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.

להטבות המפורטות בנספחים ג' ו-ד' מכוח תיקון החוק, יהיו זכאים תושבים של היישובים המוטבים, רק אם היו תושבים הזכאים להטבה זו בשנת 2018. כלומר, מי שבשנת 2019 הפך להיות תושב הזכאי להטבות מס בגין יישובים, יהיה זכאי רק להטבות המס שאינן מכוח תיקון החוק.

על המעסיקים להעניק הטבות אלו בהתאם לרשימות היישובים כמפורט בנספחים.

#### אישורי תיאום מס לשנת 2019

1. אישורי תיאום מס שהופקו עד יום 30.6.2019 יעודכנו מחדש על ידי משרדי השומה בהתאם לתקרות המפורטות בנספחים ג' ו-ד' וישלחו בדואר בהתאם.

2. אישורי תיאום מס שיופקו החל מיום 1.7.2019 יהיו בהתאם לתקרות האמורות בהנחיה זו.

דגשים:

- יובהר כי הטבת המס תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד.
- רשימות היישובים השונות המפורטות בהנחיה זו הינן לפי סדר אלפביתי.
- יודגש כי הטבות אלו יוענקו לתושבים בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה.

**טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות ההכנסה לעניין ההטבה לתושבי יישובים מוטבים ורשימת היישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה על פי הנחיות אלה מתפרסמים ב"כל-מס" מאגר המידע האינטרנטי במיסים מבית חשבים ה.פ.ס. בע"מ.**

חוזר רשות המסים מיום 24/6/2019

### הוראת רשות המסים לגבי הבחירות לכנסת העשרים ושתיים שיתקיימו בספטמבר 2019

#### 1. מבוא

ב-17/9/2019 (י"ז באלול תשע"ט) יתקיימו הבחירות לכנסת העשרים ושתיים. לקראת הבחירות ובמהלכן מבצעים המועמדים, המפלגות הקיימות, המפלגות החדשות וועדת הבחירות תשלומים שונים עליהם חלה חובת ניכוי מס במקור או חובת תשלום מקדמה בשל הוצאות עודפות.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

יש להבהיר כי בכל מקרה הוראות הדין המיוחד אינן חלות על תשלומים שנעשו במהלך עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל.

הנחיה זו כוללת הוראות הן לגבי תשלומים שחלות עליהם הוראות הדין המיוחד והן לגבי תשלומים אחרים המשולמים בגין בחירות.

## 2. פתיחת תיקי ניכויים

כל מי שמעסיק עובדים או מבצע תשלומים עליהם חלה חובת ניכוי מס במקור, יפתח תיק ניכויים במשרד השומה באזור מגוריו או באזור בו מתנהל מטה הבחירות. מועמדים ומפלגות קיימות, אשר יש להם תיק ניכויים פעיל - ישתמשו בתיק הקיים. מועמדים ומפלגות קיימות כאמור, שתיק הניכויים שלהם מסווג כלא פעיל, יש לסווגו כפעיל, ואין צורך לפתוח תיק נוסף.

## 3. מיסוי תשלומים בתקופת בחירות עפ"י הוראות הדין המיוחד

א. הגדרת "תקופת בחירות" "תקופת בחירות" - היא כל אחד מאלה:

1. תקופה של 30 ימים המסתיימת יום לאחר היום שבו נערכות הבחירות המוקדמות למועמדי המפלגות
2. תקופה של 30 ימים המסתיימת 3 ימים לאחר היום שבו נערכו הבחירות לכנסת. יום הבחירות נקבע ל- 17/9/2019 ולפיכך תקופת הבחירות תהיה מ-22/8/2019 עד 20/9/2019.

## ב. הגדרת התשלומים

הוראות הדין המיוחד חלות אך ורק על תשלומים שנתקיימו לגביהם התנאים הבאים:

1. התשלום הוא בעד עבודה או שירות בשל הבחירות, שנעשו בתקופת הבחירות, בעד הסעת נוסעים או הובלה או החזר הוצאות בשל הבחירות שבוצעו או הוצאו, לפי העניין, בתקופת הבחירות, אך לא בעד דמי שכירות.
2. המשלם הוא אחד מאלה: מפלגה. רשות הממונה על פי דין על ביצוע הבחירות. מועמד לבחירות מוקדמות.

## חברות כוח אדם אינן נחשבות כמשלם.

3. התשלום הכולל למקבל אחד אינו עולה על 8,800 ₪.
4. מקבל התשלום מועסק על ידי המשלם או נותן לו שרות בתקופת הבחירות בלבד, דהיינו אינו נמנה על עובדיו או ספקיו הקבועים של המשלם. לעניין זה, מקבל לרבות מזכיר ועדת הקלפי המועסק על ידי הרשות הממונה על ביצוע הבחירות על פי דין, גם אם הוא מועסק לא רק בתקופת הבחירות.

## ג. מהות המס המיוחד ושיעורו

שיעור המס המיוחד הוא 25% והוא מוטל על מלוא התשלום. התשלום אינו "הכנסה", כהגדרתה בפקודת מס הכנסה, לכן עצם קבלתו אינה מחייבת את מקבלה בהגשת דוח למס הכנסה. 2. התשלום אינו "הכנסה" או "שכר", לעניין חוק מע"מ, וביטוח לאומי למעט ביטוח נפגעי עבודה.

## 4. מיסוי "תשלומים אחרים" בשל פעילות ב"תקופת הבחירות"

עפ"י הוראות הדין המיוחד, תשלומים המבוצעים ב"תקופת הבחירות אך סכומם המצטבר למקבל עולה על 8,800 ש"ח, וכן תשלומים שניתנים במהלך עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל, נחשבים כ"תשלומים אחרים" ויחולו לגבי כל התשלום האמור הכללים הבאים:

- א. הוא ייחשב כהכנסה לצורך פקודת מס הכנסה לכל דבר ועניין.
- ב. במידה וחלות הוראות ניכוי מס במקור ספציפיות לתשלום הנדון, יחולו הוראות הניכוי במקור כאמור לפי סוג ואופי התשלום.
- ג. בכל מקרה בו אין הוראות ניכוי מס במקור ספציפיות לתשלום, קיימת חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 25% מכוח תקנות הדין המיוחד. הניכוי יועבר לפקיד השומה באמצעות טופס 102 עד ה-16 לחודש לגבי התשלומים האחרים ששולמו בחודש הקודם.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.



ד. חשוב להדגיש כי הניכוי האמור אינו מס סופי ולכן על המקבל חלה החובה לכלול את התקבול בדוח על הכנסותיו ולהשלים את המס המגיע. מאידך, רשאי המקבל לבקש מפקיד השומה אישור על הקטנת הניכוי במקור האמור אם קיימת הצדקה לכך.

#### 5. מיסוי תשלומים לנערים

על אף האמור לעיל, על תשלומים המשולמים לנער, יחולו ההוראות הבאות:

א. "תשלום", כהגדרתו בחוק, שניתן ל"נער" ב"תקופת הבחירות", יראוהו כהכנסת עבודה ויחולו עליה חובות ניכוי מס; לעניין זה, "נער" – ילד או צעיר שטרם מלאו להם 18 שנים.

ב. על "תשלום" המשולם ל"נער" לא תחול החבות במס בשיעור של 25%, ללא זכות לניכוי, לקיזוז, לפטור או להפחתה כלשהי.

ג. "תשלום" ל"נער" ב"תקופת הבחירות" שרואים אותו כהכנסת עבודה לצורכי הפקודה, לא יחשב כהכנסה לעניין חוק ביטוח בריאות ממלכתי וחוק הביטוח הלאומי, למעט לעניין ביטוח נפגעי עבודה, וכן לא יחשב כשכר לעניין חוק מע"מ (לצורך מס שכר).

#### 6. מיסוי תשלומים עבור בחירות על פי הדין הרגיל

על תשלומים בגין פעילות בחירות שאינם "תשלומים מיוחדים" ואינם "תשלומים אחרים" כאמור לעיל, יחולו לפי העניין הוראות פקודת מס הכנסה, הצווים והתקנות בהתאם לסוג ההתקשרות עם מקבל התשלום: עובד שכיר, נותן שירות, משכיר או מוכר נכס וכו'. יודגש כי כאשר התשלום אינו חייב בניכוי במקור מכוח הוראות הדין הרגילות - אין חובת ניכוי גורפת, רק בשל העובדה שמדובר בתשלומי בחירות.

### ניכוי מס במקור בגין סכומים המוחזרים למעסיק מאת קופת גמל

רשות שוק ההון פרסמה הוראות המסדירות את אופן העברת הכספים ואופן העברת הדיווח על הפקדות תשלומים לקופת גמל על ידי המעסיק לחברה המנהלת.

בהתאם להוראות החוזר ובמטרה למנוע פגיעה בזכויות העמיתים בקופות הגמל, נקבע בחוזר כי בקשת מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר תוגש לחברה המנהלת באמצעות קובץ דיווח נפרד מקובץ הדיווח השוטף, בצירוף תצהיר (להלן: "תשלומים שהופקדו ביתר"). בתוך כך, ובהתאם להוראות החוזר, מעסיקים אינם רשאים לבצע קיזוז בין הסכום השוטף המופקד לקופת הגמל לבין התשלומים שהופקדו ביתר בחודשים הקודמים.

תשלומים שהופקדו ביתר, אשר יושבו על ידי קופת גמל למעסיק בהתאם לסעיף 11 לחוזר, לא יבואו בגדר המונח "סכומים שמקורם בתשלומי מעביד", ואין לנכות מהם מס במקור וזאת בהתקיים כל התנאים המצטברים שלהלן:

בקשת המעסיק להשבת תשלומים שהופקדו ביתר תתייחס לסכומים שהופקדו על ידו במהלך שנת המס ולא יאוחר מיום 13 לינואר של שנת המס העוקבת והסכומים כאמור יושבו למעסיק עד ליום 31 לינואר של שנת המס העוקבת.

בקשת מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר תתייחס לסכומים הרשומים לזכות עובד בקופת הגמל. כמו כן, נדרש כי דיווח על סכומים כאמור יועבר לקופת הגמל בקובץ דיווח ממוכן ובמבנה אחיד כאמור בסעיף 12 לחוזר.

יובהר כי מדובר בתנאים מצטברים. אי עמידה באחד מהם תחייב ניכוי מס במקור בשיעור של 40%, בהתאם לתקנות מס הכנסה.

למען הסר ספק, מעסיק לא יוכל לדרוש כהוצאה את התשלומים שהופקדו על ידו ושהושבו לו מאת קופת הגמל.

#### חוזר רשות המסים מיום 30.6.2019

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

# מאמרים ופרשנויות

## מס הכנסה

### סוף לניסיונות לתקוף את תקנות שווי השימוש ברכב

עו"ד משה גבע

לפני זמן מה נתן בית המשפט העליון את פסיקתו בערעור המאוחד של שתי מערערות שניסו לתקוף את תקנות שווי השימוש ברכב.

עוסקים העושים שימוש ברכב במהלך עבודתם יודעים כי שיטת החישוב הממוצעת שמכתיבות התקנות עושה להם עוול בחלק לא מבוטל מהמקרים. אם נהיה הוגנים, יש להניח כי באותה מידה יש גם קבוצה קטנה של עוסקים שדווקא יוצאים נשכרים, כמו תמיד כשכופים הסדר קשיח אחד על ציבור שלם.

המערערות לא העלו טענות בעלמא, ומעבר לטיעונים הפרקטיים והמשפטיים שהציגו, עשו שימוש באמצעים טכנולוגיים שהותקנו ברכבים שלהם לשם הפרדת הנסיעות הפרטיות מהעסקיות ותיעודן. לאור פסיקתו החד משמעית של בית המשפט ראוי להדגיש ולהבהיר שתי נקודות:

1. פקיד השומה כפוף למסגרת של חוקים ותקנות וכנציג המדינה הוא מוסמך להפעיל שיקול דעת רק כאשר ההסדרים בחוק מאפשרים לו, או כשאיןם קובעים מסמרות. משום כך, פקיד השומה לא יקבע מס בשיעור שונה מהרשום בחוק, לא יתיר סכומי פטור גבוהים מהרשום בתקנות, ולא יכיר בהוצאות מעורבות בסכום שעולה על המוסדר בהוראות. הוא לא יעשה זאת לא רק כי אינו מקבל את הטיעונים לגופם, אלא בראש ובראשונה כי אין לו סמכות חוקית לעשות כן, ולכן חייב כל נישום לדעת כי תקיפה ישירה שלו את ההוראות בכל נושא סופה להידחות. אם יעמוד על דעתו, דרישתו תתברר בסופו של דבר בפני בית המשפט עם צפי לתוצאה דומה כמו במקרה שלעיל.

2. על רקע המציאות שתוארה לעיל צצים מדי פעם חברות ויזמים, מגובים באנשי מסים, שמגייעים עוסקים לצורך ניהול מאבקים במציאות שדורשת שינוי לטעמם. גם במקרה זה היו כמה גורמים ששיווקו באופן נמרץ מערכות לרישום נסיעות, ויש לקוות שהחברות שאימצו את המערכות, ידעו לאיזה שדה מוקשים הן נכנסות ומה הסיכוי שלהם לשנות בעצמן את עמדת רשות המסים.

העצה הטובה ביותר שאפשר לתת לעוסקים היא לבחור את המלחמות שלהם ולנהל אותן בחוכמה. הניסיון להפוך מקרים פרטיים לפורצי דרך עקרוניים, ניגף שוב ושוב בפני רשות המסים ובתי המשפט. המסקנה המתבקשת היא שהמאמץ לתיקון עיוות או עולה חייב להתרכז בהפעלת לחץ על המחוקק הראשי והמשני לומר את דברו בתיקוני חקיקה. לצערנו, היכולת של העוסקים, בעיקר העצמאים והבינוניים-קטנים, להכניס את ענייניהם לסדר היום הפוליטי, כמעט ולא קיים.

לכל הפחות נושא שווי השימוש ברכב ירד מהפרק עד אשר יפעל המחוקק בעניין, ואת המכשור שהוצע בשנים האחרונות לעוסקים רבים להתקין ברכבים, בהבטחה ש"יהיה בסדר" ברגע האמת, אפשר להסב בשלב זה לשימושים אחרים.

---

הכותב - עו"ד משה גבע - מייסד ושותף במשרד עורכי הדין גבע-גריידי המתמחה במתן יעוץ מקצועי ומשפטי בתחום המסים. עבד ברשות המסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים. חבר פורום מסים בלשכת עורכי הדין [moshe@gevalaw.co.il](mailto:moshe@gevalaw.co.il), [www.geva-grady.co.il](http://www.geva-grady.co.il)

## תוך כמה זמן צריך לרשום תקבול בעסק?

### עיקרי הדברים מתוך מאמרו של עו"ד רו"ח רמי אריה

לפי הוראות המס, בעל עסק חייב ברישום קבלה ללקוח "סמוך" לאחר קבלת התקבול. אלא, שלא ברור מנוסח ההוראות שבחוק, בתוך כמה זמן ניתן להוציא קבלה? נראה כי משך הזמן להוצאת הקבלה לאחר קבלת התקבול נתון לפרשנות ולנסיבות הספציפיות שהיו במעמד קבלת התקבול ולאחריו.

ככל שהתקבול לא נרשם תוך פרק הזמן הנדרש, אף אם הרישום נעשה לפני שהנישום "נתפס" ע"י מבקרי רשות המסים, ניתן לפסול את ספרי העסק לפי סעיף 145ב(א)(1) לפקודה.

לא הרישום המאוחר מביא לפסילת הספרים, אלא היעדר הרישום **במועד**. בין אם התקבול נרשם בסופו של דבר ובין אם לאו. כך, קבע בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בעניין קצב (ע"מ 59147-03-15, יצחק קצב נ' פקיד שומה גוש דן, ניתן ביום 10.4.2019), אשר נפסלו ספריו בגין רישום תקבול שאינו במועד.

לקצב יש חנות לממכר דגים ברמת גן. בעקבות מידע אנונימי אשר התקבל במשרדו של פקיד השומה, בדבר אי רישום תקבולים בעסקו של קצב, הוחלט לבצע ביקורת בעסק.

מבקרי מס הכנסה, אשר המתינו מחוץ לעסקו של קצב, תשאלו לקוחה בקשר לקנייה אשר ביצעה בחנות של קצב. לאחר מכן, המבקרים נכנסו לחנות והזדהו בפני קצב כעובדי רשות המסים. רק אז, ולפני שנדרש לעשות כן, רשם קצב את סכום הקניה של הלקוחה בקופה הרושמת.

לאור כך, ולאחר שנערך לקצב שימוע, נפסלו ספרי חשבונותיו עקב אי רישום תקבול, מכוח הוראות סעיף 145ב(א)(1) לפקודה. בקשתו של קצב לעיון חוזר בהחלטת הפסילה נדחתה.

דרישת הסמיכות או המיידיות נועדה להבטיח קיום סדר ברישומי הפעולות, לאפשר עריכת ביקורת ובקרה בכל רגע נתון, ולמנוע שכחה והשמטה של פעולות, כפי שעלול לקרות בהעדר רישום מידי.

ניתן לצפות, בתנאים רגילים ובהתאם להתנהלות המקובלת בחיי היומיום, כי תקבול יירשם עוד בנוכחות הלקוח ובמעמד מסירת התשלום על ידי לידי הנישום או עובדו. כלומר, עם כניסת הכסף לקופה (במקרה של תשלום במזומן) יירשם התקבול, כחלק מאותה פעולה. ואם משום מה קיימת מניעה אובייקטיבית לרישום התקבול באותו רגע ממש, אזי מצופה כי הדבר ייעשה מיד כשהדבר יתאפשר וללא דיחוי.

בדו"ח הביקורת של מבקרי מס הכנסה נכתב, כי "נכנסנו לחנות 10 דקות לאחר שהגב' [הלקוחה] יצאה". לעומת זאת, קצב כתב בתצהירו כי "הלקוחה יצאה מהחנות. כעבור כ-2 דקות להערכתנו מיציאת הלקוחה מבית העסק נכנסו לעסק נציגי מס הכנסה שהציגו את עצמם".

בה"ב ביצוע של מס הכנסה משנת 2001, נכתב: "יש להקפיד על מילוי זמני התצפית פנים/חוץ, שעת התחלת הביקורת וסיומה".

בענייננו, בית המשפט קבע, כי מבקרי מס הכנסה לא מצאו לנכון לרשום במדויק בדו"ח הביקורת את כל הזמנים החשובים, העומדים במוקד הבירור, ואין כל סיבה שתיעוד אירוע לא יהיה מלא ומדויק. כמו כן, אין מחלוקת כי התקבול לא נרשם בקופה הרושמת מיד עם קבלתו. ואולם, נקבע כי אין לקבל את גרסתו של קצב לפיה חלפו רק שתי דקות עד לכניסת המבקרים לחנות.

בית המשפט קבע, כי במצב בו תקבול לא נרשם תוך פרק הזמן הנדרש ע"פ דין, רישומו בסוף של דבר, אפילו לפני שהנישום "נתפס" ע"י מבקרי רשות המסים – איננו מרפא את הפגם ואיננו מונע את החלתו של סעיף 145ב(א)(1) לפקודה. כלומר, לא הרישום (המאוחר) מביא לפסילת הספרים, אלא העדר הרישום במועד, בין אם התקבול נרשם בסופו של דבר ובין אם לאו.

החריג לתחולת סעיף 145ב(א)(1) ופסילת הספרים על פיו הוא במקרה בו "שוכנע פקיד השומה כי הייתה סיבה מספקת לאי הרישום".

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

הפסיקה מבהירה כי מדובר באמת מידה אובייקטיבית, וכי יש לשאול הא נסיבות המקרה הנבדק היו מצדיקות אי רישום (או עיכוב ברישום) אצל הנישום הסביר, העוסק באותו תחום פעילות עסקית, ואשר נערך באופן נאות לטפל כדין בקבלת פדיון כספי מלקוחותיו .

בית המשפט קבע, כי גרסתו של קצב לסיבת העיכוב ברישום התקבול לא הייתה עקבית ואחידה. לפיכך, בית המשפט לא שוכנע כי במקרה דנן הייתה סיבה מספקת לאי רישום התקבול במועד הנדרש .

לאור החשיבות הרבה בהוצאת קבלה בגין כל תקבול המתקבל בעסק, מיד עם קבלת התקבול, אנו ממליצים לעוסקים על שימוש ב נוהל לרישום קבלות אשר פורסם באתר, המנחה בדבר מועד ואופן הוצאת קבלה בעסק. מוצע להחתים עליו כל עובד בעסק העשוי לקבל תקבול בעבור העסק ולהקפיד על מילוי ההנחיות האמורות בו .

---

עו"ד רו"ח ויועץ מיסוי, בעל משרד לדיני מסים, חבר צוות התגובות של לשכת עורכי הדין בישראל, מרצה בכיר בתחום דיני המס ומנהל מקצועי של אתר האינטרנט מסים ועסקים [www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)

## עמותות ומלכ"רים

### אישור ניהול תקין לשנתיים לעמותות ולחברות לתועלת הציבור

#### רו"ח טובה הילמן

בהמשך למדיניות החדשנית אותה מוביל עו"ד אייל גלובוס ברשות התאגידיים התפרסמה ביום 2/4/2019 הודעה לפיה יינתן לגופים שעומדים בדרישות מקדמיות, אישור ניהול תקין לשנתיים.

לפי הפרסום יוענק אישור ניהול תקין לשנתיים לעמותות ולחל"צ המגישות דיווחים במועד ואשר עמדו בכל הקריטריונים המפורטים :

- לעמותה/לחל"צ היה אישור ניהול תקין ללא הערות במשך 5 שנים שקדמו למועד הגשת הבקשה.
- אישורי ניהול תקין שהוענקו לעמותה/לחל"צ בכל אותן שנים שקדמו למועד הגשת הבקשה, נחתמו לפני תחילת השנה לגביה ניתן האישור.
- העמותה/החל"צ לא היתה בהליך של תיקון ליקויים מטעם הרשם ב-5 שנים האחרונות .

כלומר- מדובר בגופים שהתנהלותם היתה תקינה בחמש השנים האחרונות ואשר לא בבדיקת הבקשה השוטפת שלהם לא עלו אינדיקציות אחרות. קבלת אישור ניהול תקין לשנתיים במקרים אלו היא אוטומטית ולא דורשת פניה מיוחדת.

גוף אשר שקיבל אישור כנ"ל נדרש להגיש דוחות ודיווחים שנתיים בהתאם להסדר האורכות שנקבע עם לשכת רואי חשבון או עד 30 ליוני של השנה העוקבת ולדווח את הדיווחים המקוונים הנדרשים.

אי עמידה בדרישות אלו תגרור ביטול האישור לשנה השניה ואם הגוף ירצה לחדשו יידרש לפנות באופן הפניה הרגיל.

הרשם מוסיף ומציין כי שינוי מדיניות צפוי גם לגבי גופים שאינם פועלים באופן תקין . הרשם לא ציין לאלו גופים הוא מתכוון ומהי הגדרתו לאופן פעולה לא תקין. מתוך נייר העמדה שפורסם להערות הציבור ניתן לדעת מה הכיוון אליו הוא מכוון ומהו שינוי המדיניות הצפוי, עם זאת נתקבלו הערות רבות לנייר העמדה ויש לקוות שמרביתן תתקבלנה. כדאי להמתין לפרסום הרשמי שמתוך נסיון העבר צפוי להיות בהקדם.

יש כאן בשורה חשובה לגופים אלו – אשר אישור הניהול התקין הפך לסם חיים עבורם ואשר אי קבלתו או שלילה שלו יכולים להביא להפסקת פעילות.

קבלת אישור לשנתיים מגבירה את הוודאות בפעילות הגופים. גוף שקיבל את האישור יכול גם להציג את עצמו כבעל "תו איכות" מול הרשויות. אין ספק שצעד זה יגרום לארגונים ללא כוונת רווח להתאמץ לעשות את הנדרש לזכות בו.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

אכן צעד חשוב מכיוון רשות התאגידים, ורק נותר לקוות שההחמרות לאותם לארגונים שאינם נכללים בין אלו הזכאים לאישור לשנתיים לא תהיינה חמורות מדי.

**הכותבת היא שותפה במשרד ליאון אורליצקי ושות', רואי חשבון, יו"ר ועדת הקשר עם רשות התאגידים ויו"ר הפורום לטיפול בבעיות מס של מוסדות ציבור ומלכ"רים בלשכת רואי חשבון**

## ביטוח לאומי

### נכים בעלי דרגת אי כושר מלאה פטורים מדמי ביטוח לאומי

**עיקרי הדברים מתוך מאמרם של רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה**

החל מינואר 2019 שולח המוסד לביטוח לאומי למבוטחים שמשתלמת להם קצבת נכות כללית מלאה לשנה לפחות או לצמיתות, ויש להם הכנסות משכר או מפנסיה מוקדמת, אישור עבור המעסיק או משלם הפנסיה, כדי שיוכלו ליהנות מהפטור מדמי הביטוח הלאומי (ברוב ענפי הביטוח) המגיע להם.

#### רקע חוקי

- נכות כללית – נכות שאינה פגיעה מעבודה.
- נכה שמקבל קצבת נכות כללית מלאה (בדרגת אי כושר של 75% לפחות) למשך שנה רצופה לפחות או לצמיתות פטור מתשלום מדמי ביטוח על כל הכנסותיו. אם הוא עובד שכיר, הוא משלם רק דמי ביטוח בריאות. נכה כאמור שקצבתו הופסקה בשל הכנסות גבוהות מעבודה או ממשלח יד, ימשיך להיות פטור מדמי הביטוח למשך 36 חודשים נוספים, כמפורט בחוק.
- הזכאות לקבלת גמלת נכות כללית תתחיל לאחר תקופת המתנה של 30 או 90 יום, על פי התנאים שבחוק.
- מי שנקבעה לו זכאות לקצבת נכות (דרגת אי כושר של 75% לפחות) לתקופה כוללת המגיעה לכדי 12 חודשים לפחות, יהא פטור מדמי ביטוח לגבי החודשים שבהם שולמה לו הגמלה בפועל, ויהא חייב בדמי ביטוח על תקופת ההמתנה.

#### המצב הקודם

עד שנת 2018 שכירים או מקבלי פנסיה מוקדמת שהיו זכאים לפטור מדמי ביטוח בגין זכאותם לקצבת נכות כללית כאמור, פנו למוסד לביטוח לאומי כדי לקבל אישור למעסיק או למשלם הפנסיה.

#### המצב הנוכחי, החל מינואר 2019

החל מינואר 2019 המל"ל מפק אישורים למקבלי גמלת נכות כללית הזכאים לפטור באופן אוטומטי, בתהליך המפורט להלן:

- א. המערכת מאתרת עובדים שכירים ומקבלי פנסיה מוקדמת המקבלים קצבת נכות כללית ופטורים בשל כך מדמי ביטוח, ומנפיקה אישור לתקופת הזכאות לפטור בשנה השוטפת.
- ב. האישור נשלח למבוטח לצורך העברתו למעסיק או למשלם הפנסיה.
- ב. באישור למעסיק מפורט כי המבוטח פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי וחייב בדמי ביטוח בריאות. על המעסיק עצמו חלה חובת תשלום דמי ביטוח לאומי לענפים של נפגעי עבודה וזכויות עובדים בפשיטות רגל ופירוק תאגיד (2.12% בשיעור המלא בשנת 2019).
- ג. באישור למשלם הפנסיה מפורט כי המבוטח פטור מתשלום דמי ביטוח וגם מדמי ביטוח בריאות.

**הכותבים - אורנה צח-גלרט, רואת חשבון, יועצת ומרצה לענייני הביטוח הלאומי [ornazachcpa@gmail.com](mailto:ornazachcpa@gmail.com)  
רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ [www.ahec-tax.co.il](http://www.ahec-tax.co.il)  
חיים חיטמן - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## עובדת עצמאית שמשלמת חוב בדמי ביטוח לאחר הלידה – עלוה להפסיד גמלת דמי לידה

עיקרי הדברים מתוך מאמרם של רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין האזורי לעבודה דחה ביום 4/3/2019 את תביעתה של יסכה בן הרוש לתשלום דמי לידה, מאחר שדמי הביטוח כעובדת עצמאית לתקופה שטרם הלידה, שולמו רק לאחר הלידה.

### רקע חוקי

עובדת עצמאית היא מי שעוסקת במשלח ידה לפחות 12 שעות בשבוע במוצע והכנסתה החודשית היא לפחות 15% מהשכר הממוצע במשק, או שהיא עוסקת במשלח ידה לפחות 20 שעות בשבוע במוצע, או שהכנסתה החודשית הממוצעת היא לפחות 50% מהשכר הממוצע במשק (5,137 ש"ח, 7/2019).

### עיקרי העובדות

המבוטחת עבדה כשכירה והחל מיום 1/3/2011, גם "כעצמאית שאינה עונה להגדרת עובד עצמאי", וזאת על פי דוח שהגישה למוסד לביטוח לאומי שבו הצהירה על הכנסה נמוכה.

במכתב ששלח לה המל"ל במחצית 2012 הובא לידיעתה כי אינה מבוטחת לענפים נפגעי עבודה ודמי לידה כעובדת עצמאית, תוך הערה כי אם יחול שינוי בהכנסותיה או במספר שעות העבודה, יהא עליה לדווח מיד למל"ל, כדי שתהיה מבוטחת לענפים אלה.

בשנת 2016 ילדה, הגישה תביעה לדמי לידה, והתביעה אושרה לגבי משכורתה כשכירה בלבד.

על פי הדוח שהגישה המבוטחת למל"ל בתחילת שנת 2018 והגידול בהכנסותיה שמופיע בו, שונה מעמדה רטרואקטיבית מתחילת שנת 2016, למעמד של עובדת עצמאית. בהתאם חויבה בדמי ביטוח ששולמו במחצית שנת 2018.

בסמוך להגשת הדוח שהוגש כאמור בשנת 2018, פנתה למל"ל וביקשה לקבל דמי לידה על פי בסיס הכנסתה כעובדת עצמאית. בקשתה זו נדחתה בטענה שחובה שולם לאחר הלידה.

### בשולי הדברים

אנו חוזרים ומדגישים לכל עצמאית בהיריון, אם היא עונה להגדרת "עובד עצמאי" ואם לאו, להקפיד ולבדוק את מעמדה הנכון עוד בזמן ההיריון, ולא מאוחר ממועד הלידה, וככלל לפרוע חובותיה בדמי ביטוח בהקדם (לאור האפשרות ללידה מוקדמת או לשמירת היריון).

פירעון חיובים לתקופות עבר, לאחר היום הקובע, עלול לשלול הגמלה.

---

הכותבים - אורנה צח-גלרט, רואת חשבון, יועצת ומרצה לענייני הביטוח הלאומי [ornazachcpa@gmail.com](mailto:ornazachcpa@gmail.com)  
רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ [www.ahec-tax.co.il](http://www.ahec-tax.co.il)  
חיים חיטמן - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ

## תקופות עבודה לעקרת בית הוכרו לאחר עשרות שנים והיא קיבלה קצבת אזרח ותיק

עיקרי הדברים מתוך מאמרם של רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין האזורי לעבודה קיבל ביום 31/3/2019 את תביעתה של מבוטחת וקבע כי יש להכיר בתקופות הביטוח החסרות לתקופות אכשרה, בהסתמך על עדויות עובדתיות.

### רקע חוקי

ככלל, עקרת בית נשואה שאינה זכאית לגמלת אזרח ותיק (זקנה) בגיל פרישה מסיבות שונות, תקבל את הגמלה בכל מקרה בגיל הזכאות (שעולה בהדרגה מגיל 65, ואמור בעתיד להתייצב על גיל 70), זאת למעט חריגים.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

אישה שצברה תקופת אכשרה [בדרך כלל 60 חודשי ביטוח במשך 10 השנים שקדמו לגיל המזכה (בין גיל הפרישה לגיל הזכאות), או 144 חודשים שבהם הייתה מבוטחת (מגיל 18 או מיום העלייה לארץ)], מבוטחת לגמלת אזרח ותיק מבוטחת ולא כעקרת בית.

עקרת בית הזכאית לגמלת אזרח ותיק בגיל זכאות בלבד (לאור העובדה שלא צברה תקופת אכשרה) שיוצאת לחו"ל, זכאית לקבל קצבת אזרח ותיק רק לשלושה חודשים (למעט אם היא יוצאת למדינה אמנה). זאת בשונה מבוטחת אחרת, אשר תוכל בתנאים מסוימים להמשיך לקבל קצבת אזרח ותיק בחו"ל גם מעבר לשלושה חודשי שהייה שם.

### תמצית עובדתית

המבוטחת, ילידת 1936, עלתה ארצה ב-1950 ונישאה ביום 28/8/1962. היא ילדה את בנה הראשון ב-8/1963, והפסיקה לעבוד. עקב מחלת בנה, היא שוהה עמו רבות באוסטרליה, ולכן קצבת האזרח הוותיק שהיא מקבלת מופסקת בכל פעם. במלאת לה 74 שנים הגישה תביעה לקצבת אזרח ותיק, מבוטחת ולא כעקרת בית, כדי לקבל קצבה גם בעת ביקוריה הממושכים בחו"ל אצל הבן. המל"ל דחה את תביעתה וקבע את סיווגה כ"עקרת-בית שלא צברה תקופת אכשרה". הסתבר כי חסרו למבוטחת 12 חודשי ביטוח כדי להגיע ל-144 חודשי ביטוח.

הוסכם כי סלע המחלוקת שידון הוא אם עבדה כשכירה בבית חרושת לייצור קופסאות סיגריות בשנים 1950-1963 כטענתה, אף שלטענת המל"ל לא היו לכך כל עקבות.

### דין והחלטה

המבוטחת העידה והביאה לעדות את חברתה שעבדה עמה במפעל באותה תקופה. כמו כן הוצגו מכתבים שקבלה התובעת בזמנו מחבר מחו"ל, אשר הכתובת עליהם היא כתובת המפעל.

יצוין כי המל"ל הציג טופסי תביעה לגמלת זקנה מהשנים 2001 ו-2002, (גיל 65, שהיה אז גיל הזכאות), אשר בהם לא צוין כלל כי עבדה בשנים הנטענות על ידיה. בית הדין חקר את המבוטחת על כך, ואף שהודתה כי חתימתה מתנוססת על הטפסים הרי העידה כי המילוי בהם אינו בכתב ידה, ואינה יודעת מי מילא כך. בית הדין לא בא עמה חשבון בעניין זה.

לסיכום, בית הדין מציין כי בחלוף למעלה מ-55 שנים ובהיעדר רישום במל"ל ואי יכולת לדרוש מהמעסיק אישור העסקה (המעסיק כבר אינו בין החיים), יכולה המבוטחת להוכיח את טענתה בדבר עבודתה רק באמצעות עדויות, וכך עשתה.

בית הדין הגיע למסקנה כי המבוטחת הרימה את הנטל והוכיחה כי עבדה בתקופה הרלוונטית.

---

**הכותבים - אורנה צח-גלרט, רואת חשבון, יועצת ומרצה לענייני הביטוח הלאומי [ornazachcpa@gmail.com](mailto:ornazachcpa@gmail.com) רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ [www.ahc-tax.co.il](http://www.ahc-tax.co.il) חיים חיטמן - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ**

## עקרת בית אינה זכאית לקצבת נכות כללית לראשונה לאחר גיל הפרישה

עיקרי הדברים מתוך מאמרם של רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין הארצי לעבודה דחה שלושה ערעורים שעניינם היעדר זכאות לנשים המוגדרות כ"עקרות בית" לקבל קצבת נכות כללית, בתביעה שהוגשה לראשונה לאחר גיל הפרישה.

### רקע חוקי

#### מבוטח בביטוח נכות כללית

תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים וטרם הגיע לגיל פרישה מבוטח בביטוח נכות כללית.

#### עקרת בית

עקרת בית היא אישה נשואה, לרבות ידועה בציבור ולמעט עגונה כמוגדר בחוק, שבן זוגה מבוטח בביטוח אזרח ותיק (זקנה) והיא אינה עובדת שכירה ואינה עובדת עצמאית לפי ההגדרות בחוק הביטוח הלאומי.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

עקרת בית כאמור, שלא צברה תקופת אכשרה לזכאות לקצבת אזרח ותיק, תקבל את הקצבה בגיל הזכאות.

**נשים הזכאיות לקבל קצבת אזרח ותיק בגיל פרישה** הן נשים שצברו תקופת אכשרה כפוף למבחן הכנסות. וקיבלו קצבת נכות כללית בסמוך לפני גיל פרישה.

### **רקע עובדתי**

מדובר בשלושה מקרים בעלי סוגיה זהה: היעדר זכאות לנשים המוגדרות במל"ל כ"עקרות-בית" לקצבת נכות כללית לאחר גיל הפרישה שנקבע עבורן, תוך יצירת פער זמן בין תום זכאותן הפוטנציאלית לקצבת נכות כללית לבין מועד זכאותן לקצבת אזרח ותיק. שלושת המקרים נדחו על ידי בית הדין האזורי לעבודה, וערעוריהן לבית הדין הארצי נדונו במאוחד.

המערערים הן שתי עקרות בית שחלו לאחר שהגיעו לגיל פרישה ובעלה של עקרת-בית שנפטרה (גם היא חלתה לאחר גיל פרישה).

בכל המקרים אירע אירוע נכות לאחר גיל הפרישה והבקשה לקבל קצבת נכות כללית נדחתה בשל הגשת התביעה לאחר גיל פרישה.

### **עיקר טענות הצדדים**

המערערים טענו כי קצבת נכות כללית נועדה להיות תחליף שכר בשנות ההשתכרות המקובלות ולכן לכאורה הזכאות פוקעת עם הגיע המבוטחים לגיל הפרישה, בעוד קצבת אזרח ותיק נועדה לאפשר למבוטחים להמשיך ולהתקיים בכבוד גם לאחר שיפסיקו לעבוד. כך או אחרת לא ייתכן כי יהיה חוסר רצף ביניהן, ועל כן יש לאפשר להן לקבל קצבת נכות כללית עד מועד תחילת קבלת קצבת אזרח ותיק.

טענה נוספת היא שאין להפלותן מקבוצה אחרת של נשים שהחוק מאפשר להן לקבל קצבת אזרח ותיק מוקדם יותר מגיל הזכאות. זאת בניגוד לעקרון השוויון ולחוק יסוד כבוד האדם וחירותו, ותוך פגיעה בזכותן לקיום בכבוד.

לטענת המל"ל, אין זה נכון כי עקרות בית נותרות ללא כיסוי ביטוחי בתקופת הפער שבין הקצבאות, שכן הן זכאיות לגמלת הבטחת הכנסה בתנאי החוק, לגמלת סיעוד, ונוסף על כך – בני זוגן מקבלים עבורן תוספות לקצבת אזרח ותיק, עד למועד שבו תהיינה זכאיות בעד עצמן.

### **דין והחלטה**

לדעת בית הדין, המחוקק מבחין בין גיל זכאות לקבלת קצבת אזרח ותיק באופן אחיד וללא התניות, לבין קבלתה בגיל פרישה (62-70 לנשים, 67-70 לגברים ביולי 2019) המאפשרת זכאות כאמור רק בהתקיים תנאים מסוימים, כמו צבירת תקופת אכשרה ומבחני הכנסה.

גם אישה המוגדרת כ"עקרת בית" זכאית לקצבת אזרח ותיק, אך כל עוד אין לה תקופת אכשרה (אלא אם קבלה קצבת נכות כללית בתכוף להגיע לגיל הפרישה), תהא זכאית לה רק בגיל הזכאות.

עוד נקבע כי המחוקק בחר במכוון שלא לאפשר לעקרת בית לקבל קצבת אזרח ותיק בגיל המותנה בהכנסות, אלא אם צברה תקופת אכשרה טרם היותה "עקרת בית". זאת משיקולים תקציביים, בהתחשב בכך ש"עקרת בית" אינה משלמת דמי ביטוח.

בית הדין הגיע להחלטה כי בדין נדחו תביעות המערערים, משום שלא עמדו באף אחד מהקריטריונים המקנים זכאות לקצבת אזרח ותיק בגיל הפרישה. הובהר להן על ידי המל"ל כי זכאותן לקצבת אזרח ותיק תתחיל בגיל המוחלט (במקרה דנן - 68 שנים ו-8 חודשים וגיל 70).

בית הדין הוסיף וציין כי "עקרת-בית" מבוטחת בביטוח נכות רק עד גיל הפרישה; משכך נדחו תביעות המערערות לקצבת נכות כללית משהוגשו לראשונה לאחר שעברו את גיל הפרישה.

הערעור המאוחד נדחה.

ההגדרה של "גיל פרישה" אינה שונה למי שהיא "עקרת בית" ולכן אין הצדקה לקבוע כי רק ל"עקרת-בית" זכאות לקצבת נכות כללית עד גיל מבוגר יותר.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.



בית הדין הארצי מציין כי נתבקש לדון בפרשנות החוק וההוראות (ולא מצא דרך לפרשם כרצון המערערים), אך לא בבטלותו או אי חוקיותו של החוק, ולכן לא עשה זאת.

עם זאת, בית הדין סבור כי יש השלכות לסיווג כ"עקרת בית" בחוק ובתקנות, משהללו פטורות מדמי ביטוח אך ביטוחן נפגם כאמור, ומאידך גיסא אין להן אפשרות לשלם דמי ביטוח בעד עצמן, וזאת תוך יצירת אפליה עקב מינן (אישה) ומצבן המשפחתי (נשואה) -שילוב היוצר את המונח "עקרת בית", מול גברים אחרים או נשים רווקות וכד'.

כל הללו יוצרים אי נוחות ובמיוחד לאחר חקיקת חוק היסוד כבוד האדם וחירותו, ולכן ממליץ בית הדין הארצי למחוקק לבדוק את ההסדר החוקי בחינה מעמיקה ויסודית.

---

**הכותבים - אורנה צח-גלרט, רואת חשבון, יועצת ומרצה לענייני הביטוח הלאומי ornazachcpa@gmail.com**  
**רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il**  
**חיים חיטמן - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי**

## מידע למעסיקים

### דף מידע למיסוי נערים עובדים (לרבות בחופשת הקיץ)

דף מידע זה מציג את זכויות המס של נערים עובדים, לרבות בחופשת הקיץ ונועד לסייע להם לממש את הטבות המס שלהם.

על פי פקודת מס הכנסה, נערים עובדים (מי שמלאו להם בשנת המס 16 או 17 שנה) זכאים לנקודת זיכוי אחת, בשווי של 218 ₪ לחודש, בנוסף לנקודות הזיכוי המגיעות לתושבי ישראל:

- נער עובד שמלאו לו 16 שנה וטרם מלאו לו 18 שנה זכאי ל- 3.25 נקודת זיכוי.

- נערה עובדת שמלאו לה 16 שנה וטרם מלאו לה 18 שנה זכאית ל- 3.75 נקודת זיכוי.

נקודת זיכוי פירושה הפחתה מסכום המס שחייבים בו. לפיכך, נער המשתכר כ- 6,800 ₪ לחודש (כ- 81,600 ₪ לשנה) ונערה המשתכרת כ- 7,600 ₪ לחודש (כ- 91,200 ₪ לשנה) לא ישלמו מס הכנסה.

במסגרת קבלתכם לעבודה, יהיה עליכם למלא טופס 101 (כרטיס עובד) ולסמן במקום המיועד לכך כי מלאו לכם 16 שנה אך טרם מלאו לכם 18 שנה בשנת המס. המעסיק יעניק לכם את נקודות הזיכוי המגיעות ויחשב את המס הנכון.

כמו כן, מי שלא עבד בחלק מהשנה ולא היו לו הכנסות נוספות מלבד משכורתו אצל אותו מעסיק, יהא זכאי לניכוי מס מופחת ממשכורתו. יש לציין עובדה זו במקום המיועד לכך בטופס 101.

#### **דברי ההסבר המובאים כאן הינם כלליים ואין לראות בהם נוסח החוק.**

- לאור העובדה שמשיקולים תפעוליים יחושבו השינויים בתקרה שנתית מתואמת, באישורי תיאום מס לשנת 2019 למקבלי הטבת ישובים תתווסף הערה לפיה על המעסיק להודיע לעובד כי עליו לבדוק קבלת מלוא ההטבה בהנחת הישובים.
- יובהר כי הטבת המס תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד.
- יודגש כי הטבות אלו יוענקו לתושבים בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה.

---

**טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות ההכנסה לעניין ההטבה לתושבי ישובים מוטבים ורשימת הישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019 מתפרסמים ב"כל-מס" מאגר המידע האינטרנטי במיסיים מבית חשבים ה.פ.ס. בע"מ.**

**פרסום רשות המסים מיום 14.1.2019**

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

# חידושי פסיקה

## מס הכנסה

### בית המשפט העליון קבע באופן סופי ומוחלט: התקנות המסדירות את שווי השימוש ברכב הן חזקה חלוטה

עו"ד משה גבע

בית המשפט העליון איחד את הדיון בערעורים שהוגשו על פסקי דין של בית המשפט המחוזי בעניין האפשרות לסטות מתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב). המערערות טענו שהתקנות אינן מבטאות את החלוקה הנכונה בין השימוש העסקי לשימוש הפרטי ובכך פוגעות בעקרון גביית "מס אמת". המערערות הציעו שימוש באמצעים טכנולוגיים המותקנים ברכב לצורך ביצוע ההפרדה הנדרשת. הערעורים נדחו ובית המשפט העליון קבע כי תקנות כגון אלה, הנוגעות לשווי שימוש ברכב, הן חזקה שאינה ניתנת לסתירה.

---

תקציר ע"מ 4096/18, ע"מ 7550/18 בבית המשפט העליון על ידי כב' השופטים ד. מינץ, י.עמית, י. וילנר ביום 23.5.2019

### רווח ממכירת ביטקוין חייב במס רווחי הון

עו"ד משה גבע

בית המשפט דחה את הערעור וקבע כי הביטקוין אינו עומד בהגדרת "מטבע" כך שהרווחים שהניבה מכירתו אינם בגדר "הפרשי שער" פטורים ממס, אלא מדובר בנכס שהרווח ממכירתו חייב במס רווחי הון כטענת פקיד השומה.

---

תקציר ע"מ 11503-05-16 בבית המשפט המחוזי מרכז לוד בפני כב' השופט שמואל בורנשטיין ביום 23.5.2019  
נועם קופל נגד פ"ש רחובות

### תשלום שכר לקרובי משפחה חייב להיות בר הוכחה על ידי המשלם

עו"ד משה גבע

בית המשפט קיבל את טענת פקיד השומה בעניין אי הכרה בהוצאות שונות, ובכלל זה הוצאות השכר שכלל המערער בדוחות שהגיש, כיוון שלא הצליח להוכיח את הוצאתן בפועל או סבירותן של משכורות ששילם לאשתו ולגיסתו. בית המשפט אף דחה טענות טכניות שהעלה המערער בקשר להליכי הביקורת בתיקו והוצאת השומה.

---

תקציר ע"מ 8928-01-17 בבית המשפט המחוזי בבאר שבע על ידי השופט גד גדעון, ניתן ביום 28.5.2019  
ישראל צימרמן נ' פ"ש אשקלון

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## מיסוי מקרקעין

### נדחה עררו של מוכר דירה בת"א - ביום המעבר הייתה בבעלותו יותר מדירת מגורים אחת ומשכך אינו זכאי לפטור ממס שבח הניתן למי שבבעלותו דירה יחידה

עו"ד שלי גולדמן

בית המשפט המחוזי דחה ערר שהגיש מוכר דירה בתל אביב על החלטת מנהל מיסוי מקרקעין כי אינו זכאי לקבל פטור ממס שבח הניתן למי שבבעלותו דירה יחידה. המוכר טען כי על אף שעל שמו הייתה רשומה גם מחצית דירה בבאר שבע שקיבל במתנה מאביו, אין לראותו כבעלים האמתי של הדירה משום שהחזיק בה בנאמנות עבור אחותו. נקבע כי טענת המוכר כי החזיק במחצית הדירה בבאר שבע כנאמן עבור אחותו לא הוכחה כדבעי.

---

תקציר ו"ע 21556-12-17 בבית המשפט המחוזי בת"א יפו בשבתו כוועדת ערר ע"י חברי הוועדה כב' השופטת ירדנה סרוסי רו"ח צבי פרידמן, מר אברהם הוכמן. ביום: 12.5.2019. העוררת: גד אוהיון המשבי: מנהל מיסוי מקרקעין תל אביב

## מס ערך מוסף

### נסיעות עובד מהבית לעבודה ובחזרה ברכב צמוד ייחשבו לנסיעה פרטית לעניין קיזוז מס תשומות

עו"ד משה גבע

בית המשפט דחה את ערעורה של רשת סופרמרקטים ארצית שביקשה להכיר בהוצאות רכב צמוד שהעמידה לרשות חלק מעובדיה כהוצאות עסקיות לעניין קיזוז מס תשומות. גדר המחלוקת הצטמצם תוך כדי הדיון והתרכז רק בעניין נסיעות העובדים מהבית לעבודה ובחזרה. הערעור הוגש פעם ראשונה ונמחק בהסכמת הצדדים שחזרו להתדיין ביניהם, אך לבסוף הגיע שוב לפתחו של בית המשפט, בהיעדר הסכמה גם לאחר הניסיון הנוסף.

---

פס"ד ע"מ 22444-12-15 בבית המשפט המחוזי בבאר שבע בפני כב' השופט גד גדעון ביום: 29.5.2019 ינות ביתן בע"מ נ' מנהל מע"מ אשדוד

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

# מומחי "חשבים" משיבים

## מס הכנסה

### מיסוי פנסיה מפולין שמקבלת תושבת ישראל

אשה בת 91 מקבלת פנסיה מפולין מזה כ-10 שנים. רוב התשלום מבוסס על עבודה בזמן הכיבוש הגרמני וחלק קטן בגין עבודה בפולין אחרי המלחמה. עד כה לא נדרשה לשלם מס על הפנסיה. לפני ימים מספר קיבלה דרישה ממשלת פולין לשלם מס על הפנסיה. האם צודקת ממשלת פולין בדרישה זו?

#### עו"ד ורו"ח אופיר לוי משיב:

בהנחה שמדובר בתושבת ישראל, גם אם פנסיה המשולמת מפולין חייבת במס בפולין (ואיננו יודעים אם זה המקרה שכן מדובר בדין זר) הרי שבהתאם לסעיף 18 להסכם בין ממשלת מדינת ישראל ובין ממשלת הרפובליקה של פולין בדבר מניעת מסי כפל ומניעת התחמקות ממס לגבי מיסים על הכנסה, זכות המיסוי לגבי פנסיה כאמור הינה של ישראל בלבד. כלומר, לפי האמנה אין לפולין זכות מיסוי לגבי פנסיה זו.

למעלה מן הדרוש יצוין כי אם פנסיה זו ניתנת בגין עבודה לשעבר בשירות ממשלתי בפולין, הרי שככל שהמקבלת הינה תושבת ואזרחית ישראל, הרי שגם פה אין לפולין זכות מיסוי, וזאת בהתאם לסעיף 19(2)(ב) לאמנה.

#### המשיב – עו"ד ורו"ח אופיר לוי הוא שותף במשרד עורכי הדין יגאל ארנון ושות'

**התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

### משיכת כספים מקופת גמל לעצמאי שסגר את עסקו עקב מחלה

עצמאי יליד שנת 1947 מקבל החל משנת 1976 קצבה מחברת מגדל בסך 2,000 ש"ח לחודש. אשתו ילידת שנת 1946, פנסיונרית, מקבלת קצבה של 4,500 ש"ח. בשנת 2016 חלה ולכן סגר את עסקו וכיום אינו עובד. במשך השנים הפקיד העצמאי כספים לקופת גמל. כדי לנצל את הטבות המס עתה הוא רוצה למשוך את הכסף שנצבר לו. החלק ההוני הוא כ-270,000 ש"ח והחלק הקצבתי הוא כ-130,000 ש"ח. האם ניתן למשוך את הכסף ללא מס עקב מצבו הבריאותי או לחלופין, האם ניתן לפרוס את החלק החייב לשנים קדימה, ואם כן לכמה שנים?

#### רו"ח עופר קירו משיב:

מנתוני השאלה עולה כי:

1. את הכספים (והרווחים שנצברו עליהם) שהופקדו עד 31.12.2007 כולל, לא אמורה להיות כל מניעה לפדות מכיוון שחלים עליהם הכללים הישנים טרם תיקון 3 לחוק קופות הגמל מ-2008, כלומר, כספי תגמולים במעמד עצמאי ניתן לפדות לאחר 15 שנות ותק בקופה (כספים שהופקדו עד סוף 2005) או עם הגיע עמית שצבר חמש שנות ותק לגיל 60, לפי המוקדם.

מכיוון שלחוסך שלגביו נשאלה השאלה כבר מלאו 60 ונראה כי חסך יותר מחמש שנים (אף על פי שהדבר לא צוין בשאלה), הוא יוכל לפדות כספים אלו ללא מס.

2. לגבי הכספים הקצבתיים (אלו שנצברו החל מ-1.1.2008), הוא יוכל למשוך את הכספים ללא מס עקב מחלתו, אם נקבעה לו דרגת נכות צמיתה של 75% ויותר מביטוח לאומי או מס הכנסה. כמו כן, אם ההוצאות הרפואיות שהעמית נשא בהן עולות על מחצית ההכנסה השנתית שלו ושל בת הזוג – גם אז אפשר לקבל את סכום ההוצאות שלעיל (על סמך אסמכתאות שיציג) מהקופה, ללא מיסוי.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

3. אם הוא אינו עונה לתנאים שלעיל, קיימת בעיה לעמית למשוך את הכספים כסכום הוני ללא מס שכן אין לו את הקצבה המינימלית הדרושה (כ-4,400 ש"ח לחודש מקופת גמל או פנסיה תקציבית) שמעליה ניתן להוון את הכסף לסכום חד פעמי. כל משיכה של כספי קצבה בתנאים אלו תחויב במס של 35% על כל הסכום הנמשך ללא אפשרות פריסה. עם זאת, ניתן לבדוק ביעוץ פרטני אם קיימים גורמים נוספים היכולים לאפשר את הקטנת "הנזק" במשיכת הסכום הקצבתי.

---

**המשיב - ממשד זיו האפט BDO; בעל תואר שני MBA, התמחות במימון. לשעבר רכז באגף שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר**

**התשובות אינן מהוות תחליף ליעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

### **סירוב רשות המיסים לפתיחת תיק במס הכנסה לאישה בשל עבירות מס של בעלה**

נישומה פתחה תיק מע"מ ב 1/2018 ובנסותה לפתוח תיק במס הכנסה סורבה על ידי הרשויות. בעלה היה מנהל חברה (49%) שנקלעה לקשיים וקרסה בשנת המס 2008. מתוך כך נאלצה החברה לפנות את משרדיה ותוך כדי אבדו לה מסמכים רלוונטיים וחשובים או שנגרסו. רואה החשבון של החברה סירב לסיים את עבודתו ולמסור את המסמכים שברשותו לבעל החברה שקרסה. הבעל נשפט על אי הגשת דוחות יחיד וחברה לשנים 2007 + 2008 וריצה את עונשו.

כאמור משנת 2018 מס הכנסה מסרב לפתוח תיק לאישה מ 2018 ודורש להגיש דוחות 2007-2009 תחילה כתנאי להפעלת התיק.

בעת ניסיון פתיחת התיק בידי האישה ביקש המייצג פתיחת תיק נישומי שכמובן סורב גם הוא בטענה שיש ליקוי בתיק שיש להסירו.

האם הבעל לא יכול להיות עובד בעסק האישה? לגבי השנים 2007-2008 הבעל פשט רגל ונשפט על אי הגשת הדוחות ונשא את עונשו. האם פשיטת הרגל וריצוי העונש לא פוטרת אותו מהגשת הדוח?

### **עו"ד גיא רוטמן משיב:**

לכאורה מנתוני השאלה אין סיבה ממשית לסירוב רשות המיסים לפתוח תיק לאישה.

לבן זוג שאינו בן הזוג הרשום זכות לפעול עסקית וכלכלית בנפרד מבן הזוג הרשום.

חובות בן הזוג הרשום, כנראה הבעל במקרה הפרטי נשוא השאלה, אינן חובות בת הזוג אלא אם מדובר בחלק יחסי מהחובות הנובעים מהחלק היחסי של הכנסותיה מכלל ההכנסות שנכללו בדוח או מחובות שהוטלו אף עליה (הגשת דוחות שנתיים הכוללים הכנסותיה וכיו"ב, להבדיל מדוחות חברה של בן הזוג הרשום).

ככל שלאישה היו הכנסות בשנים האמורות יכולה רשות המיסים לטעון כי דוחות המס של היחיד הינם למעשה גם דוחות בת הזוג ועל כן המחדל באי הגשתם הינו גם מחדל שניתן לזקוף לחובתה. לא ניתן לטעון כך ביחס לדוחות החברה ואי הגשת אלו לא יכולים לעמוד לחובתה.

במקרה כזה הרי שמחדלי בן הזוג הרשום עלולים להיזקק לחובתה.

הוראות החב"ק לעניין סעיף 66א לפקודת מס הכנסה קובעות לעניין גביה כדלקמן:

א. "בן-הזוג הרשום נושא באחריות כוללת לעניין גביה ועונשין על כלל הנושאים הקשורים בהכנסת שני בני-הזוג. במקביל, קובע סעיף 66א(ב) לפקודה, כי הוראות הפקודה לעניין גביה ועונשין יחולו גם על בן-הזוג שאינו בן-הזוג הרשום לגבי חלקו בהכנסה. אפילו לגבי פעולות שעל בן-הזוג הרשום מוטלת חובה לעשותן או להימנע מהן, והקשורות להכנסת בן-הזוג האחר, ניתן יהיה להאשים את בן-הזוג האחר, למעט אם יוכיח שהמעשה או המחדל נעשו לא בידיעתו ושהוא נקט את כל האמצעים הסבירים למניעתם.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

- ב. כאשר מתחלף בן-הזוג הרשום, לפי בקשת בני-הזוג, ניתן לגבות את חובות המס שנוצרו בתקופת הנישואין משני בני-הזוג.
- ג. סעיף 174א לפקודה קובע, שלעניין מקדמות ייחשבו בני-הזוג לנישום אחד. מכאן, שבסיס המקדמות שהיה משמש לקביעת המקדמות של אחד מהם ישמש גם את בן-הזוג השני במקרה שחל חילוף בבן-הזוג הרשום.
- ד. לעניין הגשת דוח והצהרות הון, ימשיך לחול המצב שהיה עד כה; כלומר, כל אחד מבני הזוג רשאי להגיש בנפרד דוח על חלקו בהכנסה ובהון."
- אפשרות אחת היא שככל שלא היו לבת הזוג הכנסות וגם אם היו לה וככל שאלו לא היו תלויות בהכנסות בן הזוג הוא להגיש דוחות של בת הזוג בלבד לשנים הרלבנטיות. – אם זאת פתרון זה עלול להביא לדרישה להגשת דוחות האישה לשנים שלאחר מכן עד היום.
- ככל שלא חלה על האישה חובת הגשת דוח שנתי לא ניתן לזקוף לחובתה מחדלי הבעל באי הגשת הדוחות. אין עילה לרשות המיסים לסרב לפתוח לה תיק כעת.
- יובהר כי הנ"ל מתייחס לפתיחת תיק על שם האישה ולא על שם הבעל ולא נהיר מדוע מצוין בשאלה כי זהו תנאי לפתיחת תיק על שם הבעל.
- יובהר כי במס הכנסה לבני זוג נפתח תיק אחד אלא אם הוכח כי הם פרודים ומתנהלים בנפרד כלכלית. אין בכל כדי להשליך על חישוב נפרד שיערך לבני הזוג ביחס להכנסותיהם הבלתי תלויות האחד בשני.
- נבקש לציין כי שיטה זו של מס הכנסה לפיה בני זוג הינם יחידת מיסוי טכנית אחת למרות שניתן שחבות המס שלהם אינה בהכרח מאוחדת היא גישה שבזמנים הנוכחיים אין לה סיבה או עילה מעשית וכמו במקרה נשוא הפנייה יש בה כדי להכביד על התנהלות כלכלית של מי מבני הזוג בשל מחדלי או מעשי בן הזוג האחר.
- על בת הזוג לבקש לפתוח תיק ולבקש חישוב נפרד לאור התחלת פעילות עסקית נפרדת מפעילות בן הזוג הרשום. רשות המיסים לא תוכל לסרב לבקשה לחישוב נפרד ולהגשת דוחות נפרדים.
- גם בהיעדר דוח רשאי היה פקיד השומה להוציא שומות לפי מיטב שפיטה, ככל שלא עשה כן הרי שהמחדל לא יכול לעמוד לחובת בת הזוג. ככל שיצאו שומות לפי מיטב שפיטה ואלו נכללו בחובות במסגרת הליך פשיטת הרגל והיו כלולים בהסדר וגם אם לא, ככל שלא היו ידועים לבן הזוג ורשות המיסים נמנעה מלהגיש תביעת חוב במסגרת הליך הפשי"ר הרי שההפטר במסגרת פשיטת הרגל חל גם על חובות כאמור.
- המהלך שנוקט פקיד השומה ניצול נסיון התפתחות בת הזוג ויציאתה לעצמאות כלכלית להסרת מחדל שכנראה אינו מחדל בת הזוג ויוצר תחושה לא נוחה.
- נראה כי ראוי יהיה לפנות לגורם מוסמך גבוה יותר ברשות המיסים על מנת לפתור הבעיה ובהיעדר ברירה לשקול עתירה מנהלית שתחייב רשות המיסים לפתוח תיק על שם האישה לפעילותה העסקית.
- ככל שבן הזוג יעבוד בעסק של בת הזוג הרי שהכנסותיהם של בני הזוג יהיו תלויות האחד בשניה והדבר יהווה מניעה לעריכת חישוב נפרד לבני הזוג תוצאת האמור תביא להחלשת הטיעון ביחס לאפשרות בת הזוג לפתוח עסק משל עצמה שכן עלולה להטען הטענה כי המדובר בפיקציה וכי העסק הינו של הבעל ונרשם על שם בת הזוג כדי לחמוק מחבויות וחובות החלות עליו כלפי מס הכנסה.
- ניתן לשקול לבקש כי בת הזוג תהפוך לבן הזוג הרשום ובמקרה כזה החובות יוטלו עליה מאותו מועד ואילך כולל חובת הגשת דוחות וכיו"ב.
- מומלץ לנסות ולמצות ההליכים ברשות המיסים טרם נקיטת הליך משפטי.

#### **המשיב – ממשד רוטמן עורכי דין**

**התשובות אינן מהוות תחליף ליעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## משיכת פיצויי פיטורין בידי בעל שליטה בגיל פרישה שממשיך לעבוד במשרה חלקית אינה פטורה ממס

בעל שליטה בן 67 מושך פיצויים מהחברה ועובר ממשרה מלאה למשרה חלקית האם בעל שליטה בן 67 יכול למשוך פיצויים מהחברה עקב פרישה ולעבור מיד ממשרה מלאה ולהמשיך לקבל שכר במשרה חלקית ?

### רו"ח אליק גנדלמן משיב:

כדי שבעל שליטה יקבל פטור ממס על פיצויי פיטורין לפי סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה הוא צריך לפרוש מהעבודה בחברה כלומר להפסיק את עבודתו בכלל ולא להמשיך לעבוד בחברה גם לא במשרה חלקית:

להלן ציטוט מתוך החב"ק:

בעל מניות שכיר בחברה שבבעלותו

בעלי מניות ובמיוחד בעלי שליטה, שולטים באופן מלא על פרישתם וחזרתם לעבודה בחברה שבבעלותם. יש לבחון לעומק מצב בו בעל שליטה מפרק חברה שבבעלותו ובין היתר, אגב הפירוק, מושך מענקים פטורים ממס, ובמקביל מקים חברה חדשה שממשיכה באותה פעילות. במקרה זה, יש לבדוק את מכלול נסיבות הפירוק והקמתה של החברה החדשה בדומה לאמור בפסקה (א)1(1) לעיל ולוודא, כי יש לדבר טעם כלכלי אמיתי וכי לא מדובר בעסקה מלאכותית. יש לציין, כי אין מניעה שבעל מניות שעבד כשכיר בחברה שבבעלותו יפרוש מעבודתו אגב תשלום מענק פטור ממס וימשיך להחזיק במניותיו. ואולם, במקרה שכזה יש לוודא, כי נותקו לחלוטין יחסי עובד מעביד וכי בעל המניות אינו ממשיך לעבוד בחברה בבעלותו כפי שהיה ערב פרישתו.

---

**התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

**המשיב – מומחה במיסים עורך מקצועי של אתר המיסים "כל-מס" וירחון "ידע למידע" מבית חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ**

### דיווח בטופס 1301 לבני זוג שאחד מהם חבר קיבוץ ואשתו עצמאית שאינה חברת קיבוץ

בן זוג רשום הוא חבר קיבוץ. בת הזוג היא עצמאית אבל התיק פתוח על שם הרשום שהוא חבר קיבוץ. להבנתי לחברי קיבוץ לא מגישים את הדוח, כך שעלי להגיש דוח רק על הבת זוג העצמאית? האם בבן זוג הרשום עלי להגיש אפס? מה עושים במקרה זה?

### יועץ מס מיכאל גל משיב:

בני זוג שאחד מהם הוא חבר קיבוץ והכנסתו כלולה בדוח הקבוץ ובן הזוג השני הוא עצמאי ואינו חבר קיבוץ, בן הזוג שאינו חבר קיבוץ חייב להגיש דוח על הכנסותיו לשלטונות המס. בדוח שגיגש לא יכלול את הכנסתו מיגע אישית של בן זוגו. אם הכנסתו מיגעה אישית גבוהה יותר מבן הזוג שהוא חבר קיבוץ עליו לכלול בדוח שמגיש את ההכנסות הפסיביות של בן זוגו. הסבר להגשת דוח של חבר קיבוץ מופיע בחוברת "דע את זכויותך 2018".

---

**המשיב - מנהל בכיר בתחום מיסוי חקלאות. לשעבר מנהל תחום חקלאות ברשות המסים**

**התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## כספים ואיסור הלבנת הון

### חובת רישום שם הספק על שיק - על פי החוק לצמצום השימוש במזומן – עיקרי ההגבלות החל מ-1.7.2019

על פי החוק לצמצום השימוש במזומן: האם עוסק שנותן לספק שיק - מחויב לרשום את שם הספק על השיק או שהוא רשאי לרשום כל שם שהספק חפץ בכך – כלומר הסבת התשלום לידי מישהו אחר

#### עו"ד, רו"ח סיימון יניב משיב:

במסגרת החוק לצמצום השימוש במזומנים במזומן למרות שם החוק, המחוקק ביקש להגביל לא רק את השימוש במזומן, אלא גם את השימוש בשיקים

ברשימה שלהלן אבקש לפרט את עיקרי המגבלות שיחולו על כלל הציבור **מיום 1.7.2019 לגבי פירעון שיקים באמצעות תאגיד בנקאי.**

- א. חל איסור על עוסק לתת/לקבל במסגרת עסקו שיק ששם כנפרע או כנסב (להלן: "שיק פתוח") בעד עסקה; כשכר עבודה; כתרומה; הלוואה או מתנה.
- ב. חל איסור על אדם שאינו עוסק לתת או לקבל "שיק פתוח" שלא במסגרת עסקית העולה על-5,000 ש"ח בעד עסקה; שירות; משכורת; תרומה; הלוואה או מתנה.
- ג. חל איסור על אדם להסב או לקבל שיק מוסב ללא ציון שם ומס' ת.ז של המסב בשיק.
- ד. על פי החוק החל מ-1.7.2019 חל איסור על הבנקים (כולל בנק הדואר) לכבד "שיק פתוח" ולא משנה מה הסכום הנקוב בו.
- ה. חל איסור על הבנקים לכבד שיק מוסב שהסכום הנקוב בו מעל ל-10,000 ש"ח אם בשיק לא צוינו פרטי המסב והנסב ולכבד שיק שהוסב יותר מפעם אחת, למעט הסבה בין מוסדות פיננסים ולמעט יתר המקרים המפורטים בתוספת השנייה לחוק.

לאור האמור, מומלץ למי שמחזיק בשיקים "פתוחים" דחויים שהתאריך הנקוב בהם לפירעון חל לאחר ה-1.7.2019, להפקיד אותם בימים הקרובים למשמרת בבנק לאחר מילוי הפרטים החסרים.

---

עו"ד ורו"ח סיימון יניב ממשרד יניב ושות' עורכי דין, מתמחה בדיני המס על כל רבדיו, במישור האזרחי ובמישור הפלילי יחד עם עבירות הלבנת הון ואיסור השימוש במזומן. לפרטים נוספים: [yaniv@tax.co.il](mailto:yaniv@tax.co.il)

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.



## האם גילוי מרצון חל רק על גילוי נכסים בחו"ל והמס הנובע מהם או על כל עבירת מס?

### עו"ד אורי גולדמן משיב:

גילוי מרצון חל על כל "כסף שחור" שאדם מחזיק, בארץ או בחו"ל.

מקורו של הכסף צריך להיות בעבירת מס ולא בעבירה מסוג פשע, כגון למשל קבלת שוחד, סחיטת דמי חסות, ניהול בית בושת וכו', שכן במקרה כזה לא תהיה חסינות מהעמדה לדין פלילי.

חשוב לעשות את ההליך בצורה מקצועית ועם ליווי של איש מקצוע, עדיף על ידי עורך דין המתמצא בדיני המס בזכות חיסיון עורך דין-לקוח החל על המידע שמוסר הלקוח לעורך הדין וזאת מאחר שלעיתים הגילוי מרצון אינו צולח מסיבות שונות, כגון בשל חקירה שהתנהלה נגד הלקוח וכו'.

### המשיב - ממשד גולדמן ושות' עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.

## מיסוי מקרקעין

### דירה שנרכשה על הנייר ובנייתה טרם נסתיימה ובמקביל נרכשה דירה נוספת - לא תחשב לצורך פטור ממס שבח בגין דירת מגורים יחידה

ראובן רכש דירה על הנייר מקבלן ב-2014 ואמור לקבל חזקה בסוף 2016. במקביל הוא רכש דירת מגורים יד שנייה באמצע 2014 וכיום הוא מבקש למכור אותה. האם הדירה שרכש מהקבלן מבטלת לו את הפטור של דירת מגורים יחידה אף על פי שטרם קיבל את החזקה בדירה זו (בהנחה שהוא עומד ביתר התנאים הקבועים ב-49ב(2))?

### עו"ד אבישי מלכא משיב:

על פי הגדרת "דירת מגורים" בחוק מיסוי מקרקעין, ככל שבנייתה של הדירה שנרכשה על הנייר מקבלן טרם נסתיימה ואינה מיועדת למגורים לפי טיבה, וככל שהמוכר עומד ביתר התנאים לפי החוק - הדירה שנרכשה ראשונה ושבנייתה טרם נסתיימה כאמור, לא תיחשב במניין הדירות לצורך זכאות לפטור דירה יחידה.

### המשיב - ממשד אבישי מלכא ושות', עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## חבות במס על פיצוי שקיבל בעל חנות בדמי מפתח בגין פינויה במסגרת פינוי בינוי

בעל חנות בדמי מפתח פינה את חנותו במסגרת פינוי בינוי של המתחם בו נמצאת החנות. תמורת ויתור על חנות שיקבל בעתיד מקבל בעל החנות 700,000 ש"ח, האם ניתן לשלם במקרה זה מס מופחת בגין הפקעה?.

### עו"ד יוני כהן משיב:

חוק מיסוי מקרקעין ופקודת מס הכנסה אינם מגדירים מהי הפקעה. בדין הכללי מוגדרת הפקעה כרכישה כפויה של זכויות פרטיות במקרקעין, המתבצעת על ידי המדינה או מטעמה למטרה ציבורית על פי רוב כנגד תשלום פיצויים. מנתוני המקרה, נראה כי אין מדובר בהפקעה ומכאן שהתשובה לשאלה היא שלילית.

חוק מיסוי מקרקעין מעניק פטור ממס שבח בעסקאות פינוי ובינוי וחל גם על דיירים מוגנים, ככל שיקבלו שטח בנוי בהתאם לתקרות הקבועות בחוק, ואולם ככל שהתמורה המתקבלת היא במזומן, לא יחול הפטור האמור.

עיון בהגדרת נכס בפקודת מס הכנסה מלמד כי זכות דיירות אשר נמכרת בידי מי שהיה דייר מוגן בבית מגורים, לא תמוסה כלל, אף לא מכוח פקודת מס הכנסה. להבדיל מכך זכות דיירות מוגנת שהינה לשם השתכרות כמו זכות בחנות, התמורה אשר יקבל הדייר המוגן תחויב במס רווחי הון מכוח הפקודה.

### המשיב - ממושרד מאיר מזרחי ושות', עורכי דין

תשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.

## מס ערך מוסף

### הסדר פשרה בין מע"מ להתאחדות סוכני הנסיעות לעניין כרטיסי שיט לחו"ל

בהסכם פשרה שנחתם בין רשות המסים לבין התאחדות סוכני הנסיעות ויועצי התיירות בישראל לעניין מע"מ בשיעור אפס נרשם כרטיס טיסה לחו"ל. האם זה כולל כרטיס שיט לחו"ל? הכוונה האם חבילת שיט מישראל לחו"ל גם תיכלל בהסדר כולל עניין ה-50% במידה ואין הפרדה?

### עו"ד בני קליפי משיב:

הסדר הפשרה שבין מע"מ להתאחדות סוכני הנסיעות אכן עוסק בכרטיסי טיסה וסידורי קרקע, ואינו מתייחס, כלשונו, בכרטיס שיט.

יחד עם זאת, איננו חושבים שצריך להיות הבדל בין כרטיסי טיסה לכרטיס בכלי שיט, שכן סעיף 30(א)(10) לחוק מע"מ מתייחס לזכות לנסיעת חוץ, הכוללת הן זכות לנסיעה בכלי טיס והן זכות לנסיעה בכלי שיט ואין כל הבחנה ביניהם. על כן, לדעתנו, עקרונות ההסדר צריכים לחול גם בעניין כרטיס שיט.

בני קליפי מומחה בענייני מס הכנסה, מע"מ, מיסוי מקרקעין, מיסוי בינלאומי. שותף מנהל מחלת המסים במשרד שבלת ושות'. דוקטורנט לשעבר באוני' ת"א. מרצה בתחום התאגידים והמסים. עורך ספר הרפורמה במס ומייסד עיתון מס פקס. סגן יו"ר ועדת מסים ונציג לשכת עורכי דין לנציבות מס הכנסה. חבר לשעבר בוועדת ערר לארנונה/ <http://www.shiboleth.com/he/attorneys/benny-kalifi>

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## ביטוח לאומי

### הגשת תביעה לתגמולי מילואים לעובד חדש שהתחיל לעבוד אצל מעסיק חדש בחודש יציאתו לשירות מילואים

עובד שהתקבל לעבודה ביום 9.7.2017 יצא לשירות מילואים ביום 26.7.2017. המעסיק שילם לו מקדמה בשכר חודש 7/2017. אין היסטוריית שכר של שלושת החודשים שקדמו לחודש יציאתו למילואים, אך ידוע שעבד במקום עבודה קודם ושילם דמי ביטוח לאומי בחודשים 4-6/2017. האם המעסיק הנוכחי נדרש למלא בתביעת המילואים את נתוני השכר של החודשים 4-6/2017 על סמך תלושי השכר ממקום העבודה הקודם או שיש להגיש טופס ריק ללא השכר בשלושת החודשים שקדמו לעבודה אצל המעסיק הנוכחי?

#### מערכת כל מס משיבה:

אם העובד רוצה שהמעסיק הנוכחי יגיש את התביעה עליו להעביר לו את התלושים מהמעסיק הקודם.

אם המעסיק הנוכחי לא יצרף תלושי שכר, הביטוח הלאומי יחזיר תגמול מינימום.

כמובן, זכותו של העובד להגיש תביעה אישית ואם היא מעל המינימום הוא יקבל את ההפרש.

---

**התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

# טבלאות

## מס הכנסה

### שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2019

שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)
10%	עד 75,720	10%	עד 6,310
14%	מ-75,721 עד 108,600	14%	מ-6,311 עד 9,050
20%	מ-108,601 עד 174,360	20%	מ-9,051 עד 14,530
31%	מ-174,361 עד 242,400	31%	מ-14,531 עד 20,200
35%	מ-242,401 עד 504,360	35%	מ-20,201 עד 42,030
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

נקודת זיכוי – 218 ש"ח לחודש. 2,616 ש"ח לשנה.

מס יסוף – יחיד חייב במס יסוף בשיעור 3% אם הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 649,560 ש"ח או 54,130 ש"ח לחודש.

### שווי רכב צמוד בשנת המס 2019

שיטת חישוב ישנה לקביעת שווי רכב צמוד לפי קבוצות מחיר תקנות מס הכנסה  
(שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987

קבוצת מחיר - רכב פרטי	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2018	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2019
1	2,710	2,740
2	2,930	2,930
3	3,770	3,820
4	4,530	4,580
5	6,260	6,340
6	8,120	8,220
7	10,440	10,570

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 910 ש"ח לחודש.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## שווי שימוש ברכב צמוד - שיטת חישוב חדשה המודל הלינארי

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה החל מ-1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש.

שיעורי שווי השימוש ברכב החדש החל משנת 2013 נשארו ללא שינוי והם: 2.48% ממחיר הרכב לצרכן.

תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש ברכב: 507,530 ש"ח, בשנת המס 2019.

### הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד היברידי נכון ל-1.1.2019

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד\*\* - 500 ש"ח לרכב היברידי

\*\* הווארך תוקף הוראת השעה עד ל-31.12.2019.

הפחתת שווי רכב חשמלי צמוד -

רכב חשמלי החל מ-1.1.2019 – 1,000 ש"ח לחודש

### סכומי התרת הוצאות נסיעה לחו"ל 1.1.2019

סוג ההוצאה	הגבלות ההוצאה	שאר העולם	למקומות בהם יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות לניכוי (*)(ראה רשימה בסוף הקובץ)
כרטיסי טיסה	1. למחלקת תיירים או עסקים	מותרות מלוא ההוצאות במחלקת עסקים	מלוא ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס
	2. למחלקה ראשונה	כרטיס באותה טיסה במחלקת עסקים	
לינה בפועל	1. לנסיעה שכללה עד 90 לינות		
	7 הלינות הראשונות	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-\$284 ללילה	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-\$355.00 ללילה
	מהלילה ה-8 ועד הלילה ה-90	עד-\$125 ללינה יותרו במלואן	עד-\$156.25 ללינה יותרו במלואן
		מעל-\$125 ללינה - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-\$125 ולא יותר מ-\$213.01	מעל-\$156.25 ללינה - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-\$156.25 ולא יותר מ-\$266.26
2. לנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות			
הוצאות אחרות	---	ההוצאות עד-\$125 ללינה	ההוצאות עד-\$156.25 ללינה
	אם נדרשו הוצאות לינה	עד-\$80 לכל יום שהייה	עד-\$100.00 לכל יום שהייה
שכירות רכב	אם לא נדרשו הוצאות לינה	עד-\$133 לכל יום שהייה	עד-\$166.25 לכל יום שהייה
	---	הוצאות השכירות בפועל עד-\$62 ליום.	
חינוך בחו"ל	בעבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנים	עד-\$711 לילד לחודש	

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## להלן טבלת נקודות זיכוי להורים בגין ילדים על פי תיקון 247 לפקודה (ילד אחד):

גיל	אם	אב	חד הורגי	הורה חי בנפרד	הורה יחיד
0	1.5	1.5	2.5	1.5	4
1	2.5	2.5	3.5	2.5	6
2	2.5	2.5	3.5	2.5	6
3	2.5	2.5	3.5	2.5	6
4	2.5	2.5	3.5	2.5	6
5	2.5	2.5	3.5	2.5	6
6-17	1	0	2	0	2
18	0.5	0	1.5	0	1.5

## מס ערך מוסף

### הדיווח המקוון למע"מ והחייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה על פי הוראות ניהול ספרים

לנוחיות הקוראים אנו מרכזים בטבלה את מחזורי העוסקים על פיהם נקבע האם הם חייבים בהנהלת חשבונות כפולה לפי הוראות ניהול ספרים.

יש לזכור כי לגבי חובת הדיווח המקוון למע"מ קיימות הוראות נוספות לסוגי עוסקים על אף שאינם חייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה. להלן דברי הסבר לגבי כל סוגי העוסקים שחייבים בדיווח מקוון למע"מ:

#### עוסקים שחייבים בדיווח מקוון למע"מ - המחזורים ודברי ההסבר תקפים לשנת המס 2019.

א. בעלי מחזור של 2.5 מיליון ש"ח (לפני מע"מ)

ב. עוסקים שחייבים בהנהלת חשבונות כפולה לפי הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות).

ג. בעלי מחזור של 1.5 מיליון ש"ח (לפני מע"מ) - מי שחייב בהכנת מאזן ומינוי רו"ח מבקר (למשל חברה). אם מדובר באיחוד עוסקים - אם מתקיים הכתוב לעיל לגבי אחד החברים באיחוד.

#### מלכ"רים ומוסדות כספיים - ללא שינוי במחזורים

חייבים בדיווח מקוון על חשבונות רכישה: מלכ"ר שמחזורו בשנת 2015 - 20 מיליון ש"ח; מוסד כספי שמחזורו בשנת 2015 - 4 מיליון ש"ח.

## מחזור עסקאות של עוסק פטור

1.1.2019

מיום	הסכום בש"ח
1.1.19	100,187
1.1.18	99,003

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## ביטוח לאומי

### טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים:

הערה: החל מינואר 2019 עלה חלק המעסיק בלבד ב-0.1%. זאת בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית לשנת התקציב 2019.

החיוב מהמעסיק על פי התיקון יהיה 3.55% עד השכר המופחת (במקום 3.45% עד כה). ו-7.60% מעל המופחת ועד לתקרה המרבית (במקום 7.50% עד כה). החיוב יהיה הוראת שעה למשך 5 שנים.

חלק המעביד (באחוזים)	חלק העובד - באחוזים			חלק העובד - בש"ח	חודש
	סה"כ	ביטוח לאומי	ביטוח בריאות		
3.55	3.50	3.10	0.40	עד 6,164	1/2019
7.60	12.00	5.00	7.00	מ-6,165 עד 43,890	

### ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2019 ואילך

מי שלא עובד ויש לו הכנסות שלא מעבודה		עצמאי מקבל קצבת אזרח ותיק בגיל מותנה או מעל לגיל מותנה		עצמאי בגיל מותנה ללא קצבת אזרח ותיק		עצמאי		ענף
רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	
43,890	6,164	43,890	6,164	43,890	6,164	43,890	6,164	אמהות
0.16	0.11	-	-	0.94	0.24	0.94	0.24	זקנה ושארים
3.65	2.4	-	-	5.95	1.32	5.95	1.32	ילדים
1.67	1.1	-	-	2.74	0.59	2.74	0.59	נכות
1.31	0.87	-	-	2.12	0.47	2.12	0.47	נפגעי עבודה
-	-	0.78	0.17	0.78	0.17	0.78	0.17	נפגעי תאונות
0.07	0.04	-	-	-	-	0.09	0.03	סיעוד
0.14	0.09	-	-	0.21	0.05	0.21	0.05	סה"כ ב.לאומי
7	4.61	0.78	0.17	10.62	2.37	12.83	2.87	סה"כ ב.בריאות
5	5	-	-	5	3.1	5	3.1	סה"כ
12	9.61	0.78	0.17	15.62	5.47	17.83	5.97	

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק

החל ב-1.1.2019	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה
ש"ח לחודש	
5,856	מקבל קצבת יחיד
7,807	מקבל קצבה עם בן/בת זוג תלוי
719	בגין כל תלוי נוסף

החל ב-1.1.2015	החל ב-1.1.2016	החל ב-1.1.2017	החל ב-1.1.2018	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה
ש"ח לחודש	ש"ח לחודש	ש"ח לחודש	ש"ח לחודש	
5,278	5,394	5,514	5,646	מקבל קצבת יחיד
7,038	7,193	7,351	7,529	מקבל קצבה עם בן/בת זוג תלוי
648	662	677	693	בגין כל תלוי נוסף

### דברי הסבר לתקרות ההכנסות שאינן פוגעות בקבלת קצבת הזקנה קצבת אזרח ותיק לשנת המס 2019

#### מבחן הכנסות לקבלת קצבת זקנה - לקבלת קצבת אזרח ותיק למי שיש הכנסות מעבודה בלבד החל מ-1 בינואר 2019

##### למי שאין בן /בת זוג (יחיד), או שיש לו בן /בת זוג שאינם עונים על הגדרת בן זוג / בת זוג לפי החוק:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-5,856 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-5,856 ש"ח אבל נמוכה מ-9,228 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-9,228 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

##### למי שיש בן זוג /בת זוג לפי ההגדרה בחוק, ובן/בת הזוג אינו מקבל/ת קצבה מהביטוח הלאומי:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-7,807 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-7,807 ש"ח אבל נמוכה מ-13,040 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-13,040 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

##### למי שיש בן זוג / בת זוג לפי ההגדרה בחוק, ובן/בת הזוג מקבל/ת קצבה מהביטוח הלאומי:

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-7,807 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.



אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-7,807 ש"ח אבל נמוכה מ-11,110 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק חלקית או לא להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק. החישוב נעשה לפי תקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) גבוהה מ-11,110 ש"ח - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק

## **תקרת ההכנסה המזכה בקבלת קצבת זקנה - בקבלת קצבת אזרח ותיק; מבחן הכנסות לקבלת קצבת זקנה - לקבלת קצבת אזרח ותיק למי שיש הכנסות שלא מעבודה בלבד**

### **למי שאין בן/בת זוג (יחיד), או שיש לו בן/בת זוג שאינם עונים על הגדרת בן זוג / בת זוג לפי החוק:**

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה (כגון משכירות או מריבית על השקעות) נמוכה מ-17,568 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-17,568 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אבל נמוכה מ-20,520 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה. החישוב נעשה לפי הכנסתך ותקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-20,520 ש"ח (החל ב-01.01.2018) - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

### **למי שיש בן זוג /בת זוג לפי ההגדרה בחוק:**

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה נמוכה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) אבל נמוכה מ-28,098 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה. החישוב נעשה לפי הכנסתך ותקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-28,098 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

### **למי שיש בן זוג /בת זוג לפי ההגדרה בחוק, ובן/בת הזוג מקבלת/קצבה מהביטוח הלאומי:**

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה נמוכה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-23,421 ש"ח (החל ב-01.01.2019) (ההכנסה המרבית כפול 3) אבל נמוכה מ-26,168 ש"ח (החל ב-01.01.2018) - אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה. החישוב נעשה לפי הכנסתך ותקופות הביטוח שצברת.

אם הכנסתך החודשית שלא מעבודה גבוהה מ-26,168 ש"ח (החל ב-01.01.2019) - אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק.

### **לתשומת לבך,**

**אם אינך זכאי לקצבת אזרח ותיק בתקופה מגיל הפרישה ועד גיל הזכאות בגלל הכנסות שלא מעבודה, לא תהיה זכאי לתוספת דחיית קצבה עבור התקופה הזו.**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

## **תקרת ההכנסה המזכה בקבלת קצבת זקנה - בקבלת קצבת אזרח ותיק; מבחן הכנסות לקבלת קצבת זקנה - לקבלת קצבת אזרח ותיק למי שיש הכנסות מעבודה וגם שלא מעבודה**

### **למי שאין בן/ בת זוג (יחיד), או שיש לו בן/בת זוג שאינם עונים על הגדרת בן זוג / בת זוג לפי החוק:**

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ- 5,856 ש"ח והכנסתך החודשית שלא מעבודה (כגון משכירות או מריבית על השקעות) נמוכה מ-11,712 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסותיך החודשיות גבוהות מהסכומים האלה, אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה כלל, בהתאם לגובה הכנסותיך.

### **למי שיש בן זוג / בת זוג לפי ההגדרה בחוק:**

אם הכנסתך החודשית מעבודה (ברוטו) נמוכה מ-7,807 ש"ח, והכנסתך החודשית שלא מעבודה (כגון משכירות או מריבית על השקעות) נמוכה מ-15,614 ש"ח - אתה עשוי להיות זכאי לקצבת אזרח ותיק מלאה.

אם הכנסותיך החודשיות גבוהות מהסכומים האלה, אתה עשוי להיות זכאי לקצבה חלקית או לא להיות זכאי לקצבה כלל, בהתאם לגובה הכנסותיך.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.