

## חוזר לקוחות רבעון שני 2021

אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים שהתפרסמו במהלך הרבעון השני של שנת 2021.

החוזר מתמקד בהיבטים הקשורים עדיין לתקופת המשבר הכלכלי הנובע מנגיף הקורונה ומבוסס על המידע הידוע למערכת ביום פרסומו. לפני שימוש במידע יש להתעדכן באתר האינטרנט של משרדי הממשלה והביטוח הלאומי.

### 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 הלאומי

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,

יהושע (שוקי) ג'אנה, עו"ד ורו"ח

בית הדפוס 12, ירושלים

טל': 02-5704646 פקס': 02-5838388



## תוכן עניינים

### נגיף הקורונה – ריכוז מענקים ועדכונים

#### מס הכנסה, ביטוח לאומי ומע"מ

##### מס הכנסה

- 5 ..... ריכוז מענקים והטבות בתקופת משבר נגיף הקורונה
- 7 ..... מיסוי מענק הסתגלות מיוחד בני 67+ .....
- 7 ..... הגשת השגה על החלטת רשות המסים בעניין מענק סיוע לעסקים להשתתפות בהוצאות קבועות .....
- 8 ..... בדיקת זכאות למענקי סיוע ואפשרות להשבת מענקים ששולמו ביתר .....
- 9 ..... קורונה - החלטות ועדות הערר - הנוסחה מחייבת, התוצאה מאכזבת
- 9 ..... **רו"ח רונית בר** .....
- 10 ..... תקנות פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם הקורונה – (הוראת שעה) בתוקף עד 30.6.2021
- 10 ..... **רו"ח רקפת שחמון** .....
- 10 ..... האם ניתן לקזז הפסד עסקי כנגד מענקי הקורונה **רו"ח אליק גנדלמן** .....
- 11 ..... חיוב במס בגין מענקי קורונה שנתקבלו בארצות הברית לבעלי אזרחות ישראלית ואמריקאית
- 11 ..... **עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס** .....
- 11 ..... השוואת מחזורים דו-חודשית לעוסק פטור לשם חישוב ירידה במחזור לצורך
- 11 ..... בדיקת זכאות למענקי קורונה **רו"ח שלמה הורי** .....

##### ביטוח לאומי

- 12 ..... הפרשי דמי ביטוח בעקבות שומות לשנת 2020 **רו"ח אורנה צח-גלרט** .....
- 12 ..... הארכת הזכאות למענק הסתגלות לבני 67 ומעלה עד 30.9.21 .....
- 13 ..... הארכת הזכאות לדמי אבטלה למי שמלאו 45 שנה .....
- 14 ..... הטבות לנשים שילדו בתקופת הקורונה .....
- 15 ..... זכאות לדמי אבטלה למי שהפסיק לעבוד מ-1.7.21 ואילך .....
- 16 ..... הבהרות בנושא חובת מעסיק לתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות בתקופת חל"ת .....
- 16 ..... משבר הקורונה – תשלום דמי אבטלה לשוהים בחו"ל .....

##### מס ערך מוסף

- 17 ..... הארכת תוקף ההקלה לשעת חירום עד ליום 30.6.2021 – הכרה בהעתק חשבונית מס
- 17 ..... לניכוי מס תשומות .....
- 17 ..... סיוע לעסקים שנפגעו כתוצאה ממגפת הקורונה: הסדר מיוחד לפריסת תשלומים .....
- 18 ..... הבהרות לעניין רישום ותיעוד מענקי הסיוע לעצמאים ולעסקים .....

## כללי - ריכוז הנחיות רשויות המס, מאמרים ופרשנויות

### מס הכנסה

- התנאים והמיסוי החלים על משיכת כספים מקופת גמל לקצבה על ידי עצמאי בסגירת עסק או עקב סגירה זמנית בתקופת הקורונה **רו"ח אליק גנדלמן** ..... 19
- דגשים לנוהל מתן אורכות למייצגים להגשת דוחות לשנת המס 2020 - ..... 20
- פסיקה תקדימית: התקבל חלק מערעורו של טוני ברגיג בפסק דין במחוזי שקבע שיש להכיר בהוצאות על פעילות בלתי חוקית בעסקי הימורים **עו"ד ורו"ח יעקב דהן** ..... 21

### מיסוי מקרקעין

- זכות של ידועה בציבור בעיזבון המנוח – זכות קניינית או חוזית? **רו"ח (משפטן) יובל אבוהצירא** ..... 22
- מגורים במשותף אינם שוללים את הטבת המס לבני זוג ..... 23

### מס ערך מוסף

- מע"מ – חובות אבודים, גם לאחר שלוש השנים? הארכת מועדים **רו"ח (משפטן) ישי חיבה, רו"ח (משפטנית) ענבל שני** ..... 25
- לראשונה מייצגים יוכלו לפרוס באופן מקוון את התשלום התקופתי למע"מ עבור לקוחותיהם ..... 27

### ביטוח לאומי

- זהות המעסיק אינה תנאי בקביעת מעמד כעובד שכיר לעניין תשלום דמי פגיעה **מר חיים חיטמן; רו"ח (משפטן) ישי חיבה** ..... 27
- זכאות לקצבת אזרח ותיק על אף שהות מהותית בחו"ל **רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן; רו"ח (משפטן) ישי חיבה** ..... 29

## חידושי פסיקה

### מס הכנסה

- נדחה ערעור נישום- לא עמד בנטל המוטל עליו להסביר את גידול ההון - פס"ד אבו גודה ..... 31

### מיסוי מקרקעין

- עדכוני פסיקה והחלטות מיסוי במיסוי מקרקעין **עו"ד מאיה כרמי לוברטובסקי** ..... 31

### מס ערך מוסף

- בעל חברה חויב בכפל קנס - חתם בעצמו על חשבוניות פיקטיביות – פס"ד עיסא ..... 32
- נדחה ערעורו של נישום על החלטת מנהל מע"מ לגבות ממנו חוב מס על חשבון מס של חברה בשליטתו - פס"ד פתחי אבו מדיגם ..... 33

### ביטוח לאומי

- התקבלה תביעתו של גבר המתגורר ברמלה וברמאללה להכיר בו כתושב ישראל – פס"ד ..... 33

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

## מומחי "חשבים" משיבים

### מס הכנסה

- שומה לפי מיטב השפיטה בגין אי ניהול ספרים והסנקציות המוטלות בגין זה ואפשרות לתיקון השומה **עו"ד משה גבע** ..... 34
- חברה לא פעילה אינה חייבת בהגשת דוחות למס הכנסה **עו"ד קובי כהן** ..... 35
- לא ניתן להעביר נקודת זיכוי בין בני זוג שהם תושבי יישוב המזכה בהטבת מס **עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס** ..... 35
- הכרה בהוצאת הפקדת סכום ייעודי לפנסיה תקציבית לבעל שליטה כחלק מהסכם פנסיה בינו ובין החברה **רו"ח רוזט שמש** ..... 36
- משיכת כספי ביטוח פנסיוני על פי חוק פנסיה חובה לעצמאים **מומחה פנסיוני אבי רוזנבאום** ..... 36

### מיסוי מקרקעין

- האפשרות לפטור ממס שבח בהעברת דירה שקיבל נכד בירושה ורוצה להעבירה ללא תמורה להוריו שאינם היורשים **עו"ד ורו"ח שניד שער** ..... 37
- מועד רכישת "דירה על הנייר" לעניין תקופת החזקה בדירה נוספת המזכה בפטור ממס שבח ומס רכישה **עו"ד אבישי מלכא** ..... 38

### מס ערך מוסף

- חובת תשלום מע"מ ודיווח בגין הכנסות מהשכרת זכות ציבורית שהתקבלה בירושה **עו"ד קרן מרציאנו** ..... 39

## טבלאות

### מס הכנסה

- שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2021 ..... 40
- הפקדות לקופות גמל וקרן השתלמות ..... 40
- שווי שימוש ברכב צמוד ..... 41
- היטל עובדים זרים ..... 41
- פנסיה לעצמאים - השיעורים שיידרש עצמאי להפריש לפנסיה (קצבה) ולאבטלה ..... 42

### מס ערך מוסף

- מחזור עסקאות של עוסק פטור ..... 43

### ביטוח לאומי

- טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים ..... 43
- ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2021 ואילך ..... 43
- נתונים עדכניים לשנת הביטוח 2021 ..... 44
- תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק ..... 44

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

# נגיף הקורונה – ריכוז מענקים ועדכונים

## מס הכנסה, ביטוח לאומי ומע"מ

### ריכוז מענקים והטבות בתקופת משבר נגיף הקורונה

מעודכן ליום 30.6.2021

1. **מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסקים**:-תנאי הסף הוא פגיעה במחזור של 25% עד 60% לפחות. השירות מאפשר לעסקים עם מחזור פעילות של מעל 18,000 ₪ עד 400 מיליון ₪ בשנת 2019, שפעילותם נפגעה עקב הקורונה, להגיש תביעה למענק.

ב- 13.6.2021 פרסמה רשות המיסים הודעה כי ועדת הכספים של הכנסת אישרה את תקופת מאי-יוני כתקופת זכאות למענק הסיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות. בהתאם לצו עליו חתם שר האוצר דאז, ישראל כ"ץ, שיעור הירידה הנדרשת עבור זכאות למענקי הוצאות קבועות הוא 25%, כפי שנקבע לתקופות הדיווח האחרונות.

בהתאם לתכנית "רשת בטחון כלכלית", מענק ההשתתפות בהוצאות קבועות עבור תקופת מאי-יוני 2021, שהינה תקופת המענקים האחרונה, ישולם בגובה חצי מסכום הזכאות לפי חוק.

עבור מרץ-אפריל 2021 ניתן להגיש את הבקשה עד 15.08.2021

עבור ינואר-פברואר 2021 ניתן היה להגיש את הבקשה עד 24.06.2021

הגשת השגה למענק הוצאות קבועות – ניתן לבעלי עסקים להגיש השגה על החלטת רשות המסים בנוגע למענק הסיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות של העסק עבור חודשים מרץ-אפריל 2020 ועד מאי-יוני 2021. ההשגה תוגש בדיווח מקוון בלבד. ראה דברי הסבר להגשת ההשגה בחוזר זה בעמוד 7.

לגבי ביטוח לאומי - המענקים שחייבים בתשלום מס הכנסה ובתשלום דמי ביטוח לאומי ובריאות, רשומים בשדה נפרד בדוח השנתי ובשומה (שדות 013/007 - מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסק לרבות "פגיעה ממושכת", מענק עידוד תעסוקה ומענקים אחרים החייבים בביטוח לאומי).

המוסד לביטוח לאומי אמור לחבר את שדות 170/150 עם שדות 013/007 ולחייב בדמי ביטוח את התוצאה.

בשלב זה, כל מי שמגיש את הדוח לשנת 2020, ובדוח כלולה הכנסה ממענקים חייבים בתשלום דמי ביטוח - ההודעה שקיבל על הפרשי דמי ביטוח בעקבות שומת 2020 אינה כוללת הפרשים בדמי ביטוח בגין המענקים האלה:

1. ההכנסה החייבת בדמי ביטוח לצורך קביעת הפרשי דמי ביטוח - אינה כוללת את המענקים החייבים בדמי ביטוח. לכן, גם הפרשי דמי הביטוח אינם כוללים את הפרשים בשל המענקים.

2. המוסד לביטוח לאומי אמור לשלוח למבוטחים הודעה נוספת, שכוללת את הפרשים בשל המענקים החייבים בתשלום דמי הביטוח.

2. **מענק סיוע סוציאלי לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה על אובדן רווחים**: יחול על ינואר- פברואר ומרץ-אפריל 2021 בכפוף לירידה של 40% בהכנסות ביחס לחודשים המקבילים בשנת 2019. ב- 13.6.2021 פרסמה רשות המיסים הודעה כי ועדת הכספים של הכנסת אישרה את תקופת מאי-יוני 2021 כתקופת זכאות לעצמאים ושכירים בעלי שליטה לקבלת המענק. המענק אושר במתכונת זהה למתווה שיושם עד כה. מענק הסיוע לעצמאים ובעלי שליטה ישולם בגובה סכום הזכאות המלא.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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 להתיק, 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.

עבור חודשים מרץ ואפריל 2021, המערכת להגשת בקשות למענק תהיה פתוחה עד 15/08/2021

עבור חודשים ינואר ופברואר 2021, המערכת להגשת בקשות למענק תהיה פתוחה עד 15/07/2021

### להלן עדכונים בדבר מענקי הסיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה כפי שפורסם באתר לשכת רואי חשבון:

מענקי הסיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה (מענק סוציאלי), עד לחודש יוני 2021, יחושבו לפי ההכנסה הגבוהה יותר בשנים 2018 או 2019 (לא עוד השוואה רק ל-2019).

אם הוגשו הדוחות לשנת 2018 ולשנת 2019 – מערכת המענקים של רשות המסים תערוך השוואה לשנים 2018 ו-2019 ותעביר את המענק הגבוה יותר.

אם הוגש הדוח לשנת 2018 בלבד – בשלב הראשון ישולם המענק לפי דוח 2018.

לאחר הגשת דוח 2019 (במועדים הקבועים בחוק), המערכת תערוך השוואה לשנת 2019, ואם חישוב המענק לפי 2019, גבוה יותר – תשולם יתרת המענק.

רשות המסים מבצעת בימים אלו את ההיערכות הטכנולוגית הנדרשת ליישום תיקון החקיקה.

מועד הגשת הבקשות למענק הסיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה לחודשים ינואר ופברואר 2021, נדחה ב-30 ימים נוספים עד ליום 15.7.2021.

**מענק בשל פגיעה ממושכת:** תנאי הסף הוא בגין עוסק מורשה שמחזור עסקאותיו למרץ דצמבר 2020 ולעוסק פטור לשנת 2020 בתוספת מענקי השתתפות בהוצאות קבועות אינו עולה על מחזור עסקאותיו בתקופת המקבילה בשנת 2019

תנאי הסף של עוסק אשר הוקם בחודשים ינואר-פברואר 2020 ומחזור עסקאותיו בתקופה זו הוא 3000 ש"ח ולשנת 2020 מעל 18 אלף עד 100 מיליון ש"ח. הוא זכאי לשניים לפחות ממענקי השתתפות בהוצאות קבועות.

הגשת הבקשה לקבלת המענק התאפשרה החל מ-10 בפברואר 2021 ועד 31 במאי 2021.

**מענק שימור עובדים -** לפי מספר העובדים המזכים, פגיעה במחזור, גודל העסק ומספר המועסקים. זכאים למענק:

- עסקים שהכנסותיהם נפגעו מעל 25% בחודשים ספטמבר-אוקטובר במסלול המידי ובמסלול המאוחר נובמבר דצמבר לעומת התקופה המקבילה בשנת 2019.
- הגישו דוחות למע"מ לתקופת הזכאות והבסיס. אם הוא יהלומן הגישו דוח שנתי של שנת 2018 עד יום הגשת הדוח השנתי.
- ניהל ספרים קבילים בשנים 2019-2020
- בהתייחס לקבלת כספים במסגרת חוק מענק לעידוד תעסוקה (הוראת שעה) (נגיף הקורונה החדש), התש"ף-2020, הניתן על ידי שירות התעסוקה, העסק עומד באחד משני התנאים הבאים:
  - העסק לא קיבל כספים עבור החודשים ספטמבר או אוקטובר 2020 מכוח חוק זה.
  - העסק קיבל כספים עבור החודשים ספטמבר ו/או אוקטובר 2020 מכוח חוק זה, ובמידה ויימצא זכאי סכום המענק מכוח חוק עידוד התעסוקה יקוזז מסכום מענק סיוע לעסקים בעד המשך העסקתם של עובדים (במידה וסכום מענק זה גבוה יותר).

## חישוב המענק:

- מקדם שימור עובדים (נקבע בהתאם לירידה במחזור) כפול "מספר עובדים מזכים" (נקבע לפי מחזור העסק ומספר עובדים) כפול 5,000 ₪.
- מועד הגשת המענק: בהחלטת ממשלה מספר 398 נקבע כי יש להגיש את הבקשה למענק עד 30 ליוני 2021. ביום 27.6.2021 פרסם משרד הכלכלה והתעשייה הודעה על הארכת מועד הגשת הבקשות עד ליום 31.8.2021.
5. סיוע בתשלומי ארנונה - אפשר להגיש את הבקשות לכל תקופות הזכאות עד 31.12.2022.
  6. מענק משרד האוצר למוסדות ציבור – מוסדות ציבור שהכנסותיהם ירדו בשנת 2020 ב-25% לעומת שנת 2019, זכאים למענק זה כולל ירידה בתרומות.
  7. מענק הסתגלות לבני 67 ומעלה שיצאו לחופשה ללא תשלום או פוטרו – על פי הודעת שר האוצר היום מר אביגדור ליברמן מסתמן שמענק זה יסתיים ב-30.6.2021 ולא יוארך

## מיסוי מענק הסתגלות מיוחד בני 67+

רשות המסים פרסמה הודעה על כך שמענק הסתגלות מיוחד לבני 67 ומעלה חייב בתשלום מס הכנסה, ויש לרשום אותו בשדות 196/194 בדוח האישי (יש פירוט בטופס 1301). סכום המענק כלול בסכום של גמלת אזרח ותיק - בריכוז התשלומים השנתי לשנת 2020, באתר המייצגים. לשכת רואי חשבון פנתה למוסד לביטוח לאומי בבקשה לקבל אישור נפרד במערכת המייצגים למענק ההסתגלות המיוחד. בשלב זה יש לבקש מהלקוח להוציא את הפירוט מהאתר האישי שלו. המענק הוארך עד לספטמבר 2021 ראה בהמשך בעמוד 12.

## הגשת השגה על החלטת רשות המסים בעניין מענק סיוע לעסקים להשתתפות בהוצאות קבועות

שירות זה מאפשר לבעלי עסקים להגיש השגה על החלטת רשות המסים בנוגע למענק הסיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות של העסק עבור חודשים מרץ-אפריל 2020 ועד מאי-יוני 2021.

### מי יכול להגיש את ההשגה

- בעלי עסקים, שהגישו בקשה לסיוע בהוצאות קבועות עבור כל תקופת זכאות, בעקבות ההשפעה הכלכלית של התפשטות הקורונה. והם רואים את עצמם נפגעים מהחלטת רשות המסים.
- שימו לב: את ההשגה בנוגע למענק הסיוע, ניתן להגיש בתוך 45 ימים מיום קבלת ההחלטה.

### מה צריך לצרף להשגה

- טופס השגה
- שימו לב: הטופס המצורף הוא הצעה בלבד, ניתן לשלוח השגה שלא באמצעות טופס זה, אך חובה לכלול את הפרטים המופיעים בטופס.
- טיעונים להשגה, מודפסים או בכתב יד ברור
- המסמכים והאסמכתאות הרלוונטים להשגה

### איך מגישים את ההשגה

- ניתן להשיג על גבי הטופס, יש למלא את טופס ההשגה למלא את הפרטים הנדרשים ולכתוב את טענות ההשגה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

- ניתן לכתוב את ההשגה באופן עצמאי ללא הטופס, תוך התייחסות לכל הסעיפים המופיעים בטופס.
- אם ההשגה מוגשת בכתב יד, יש לוודא שכתב היד קריא וברור, ככל שההשגה עוסקת בדרך החישוב מומלץ לצרף מאזן בוחן לשנת 2019.
- את ההשגות יש לרשום באופן מלא ומקיף, ולצרף את כל המסמכים הרלוונטים להשגה.
- יש לציין בטופס ההשגה את המסמכים שצורפו.
- את הטופס והמסמכים יש לשלוח באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת: [hasaga.corona@taxes.gov.il](mailto:hasaga.corona@taxes.gov.il).

### המשך הטיפול בהשגה

- הגורם המוסמך לטיפול בהשגה רשאי לדון ולהכריע בהשגה על פי טענות וראיות שיוגשו בכתב.
  - החלטה לגבי ההשגה תינתן בתוך 120 יום.
  - על החלטה בהשגה ניתן לערור לפני ועדת ערר במשרד המשפטים תוך 45 יום
- שימו לב, במקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע בדף המידע לבין הוראות הדין הרלוונטיות יגברו הוראות הדין

## בדיקת זכאות למענקי סיוע ואפשרות להשבת מענקים ששולמו ביתר

שירות זה נועד להציג סיכום של המענקים ששולמו ומתן אפשרות להשבת המענקים ששולמו ביתר, למרות שלא הייתה ירידה במחזור העסקי בשיעור הנדרש על פי החוק וכן מתן אפשרות לנמק את הזכאות למענק למרות אי הירידה במחזור העסקאות בשיעור הנדרש.

השירות מיועד לציבור העוסקים ובעלי השליטה שקיבלו מענקי סיוע כלכלי עקב נגיף הקורונה.

היישום נועד לאפשר את החלופות הבאות:

1. לאפשר למקבלי מענקי הסיוע בשל נגיף הקורונה (מענק סוציאלי לעצמאים ובעלי שליטה) ומענק הוצאות לעסק קטן, לקבל חייווי על מענקים ששולמו להם על פי דיווחיהם לרשות המסים – לכל סוג מענק ותקופת זכאות בנפרד.
  2. לאפשר למקבלי המענקים להסביר את הפערים בין שיעור הירידה הרשום ברשות המסים, על פי דיווחיהם, לבין שיעור הירידה שהוצהר על ידם בעת הגשת הבקשה למענק ובמקביל, לאפשר להם לחזור ולבטל את ההסבר ולבצע תהליך של השבת המענקים ששולמו ביתר.
- ביישום ניתן לציין נימוק לאי השבה לגבי כל מענק בנפרד, במקרים בהם קיימת סיבה המצדיקה את אי השבת המענקים למרות שנתוני המחזור מעידים על אי זכאות בשל אי ירידה במחזור, בשיעור הנדרש בחוק.
- ההנמקה תהיה רק בהתקיים אחת העילות הבאות בלבד:
- שירות במילואים בתקופת הבסיס בשנת 2019.
- שהייה בחופשת לידה/שמירת הריון בתקופת הבסיס בשנת 2019.
- דווחה עסקה הונית בתקופת הזכאות הרלבנטית, אשר הפחתתה מהמחזור המדווח למע"מ לתקופת הזכאות הספציפית, מביאה לכך, שהירידה במחזור העסקאות הינה בשיעור הנדרש.
3. לאפשר השבת כספי מענקים שלא היו זכאים להם.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.



## קורונה - החלטות ועדות הערר - הנוסחה מחייבת, התוצאה מאכזבת

### רו"ח רונית בר

בשלהי שנת 2020, בהתאם להוראות סעיף 21 לחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התשי"ף-2020 (להלן: "הוראת השעה"), הוקמה ועדת הערר לענייני קורונה במשרד המשפטים (להלן: "ועדת הערר"), שסמכויותיה להחליט בעררים על החלטת המנהל בנושא מענקי ההשתתפות בהוצאות הקבועות על פי הוראת השעה, לתקופות הזכאות מאי-יוני 2020 עד מאי-יוני 2021, וכן על פי החלטת הממשלה 5015 (מענק פעימה שלישית לתקופת הזכאות מרץ-אפריל 2020).

סמכות ועדת הערר נקבעה בסעיף 21(ב) להוראת השעה, לאשר את החלטת רשות המיסים, לבטלה ולקבל החלטה אחרת במקומה או להחזיר את העניין, עם הוראות, למנהל. על החלטת הוועדה ניתן לערער לבית המשפט המחוזי, בשבתו כבית משפט לעניינים מנהליים.

במהלך החודשים שמאז כינונה, קיבלה ועדת הערר החלטות שפורסמו בלמעלה מ-20 תיקי ערר, ומהם ניתן ללמוד על אופי ההליך והחלטות חברי הוועדה בנושאים השונים שעל הפרק בתחום זה.

להלן כמה נקודות מתוך ההחלטות, בנושאים שונים העוברים כחוט השני בהחלטות ועדות הערר, שלטעמנו הן בעלות חשיבות:

1. רוב רובן של החלטות ועדת הערר נדונו והתקבלו על סמך כתבי הטענות והמסמכים שהוגשו, מבלי שנערך דיון בהשתתפות העורר, וזאת בהסתמך על סעיף 21(ה)(3) להוראת השעה.  
בהתייחס לכך, שגם החלטות רשות המיסים בהשגה מתקבלות ברובן מבלי שמתנהלים דיונים עם הנישומים, קיימת חשיבות מכרעת להגשה ולהוכחת טענות הנישום הן בהשגה והן בכתב ערר כשהן מנומקות היטב, ומלוות במסמכים מאמתים, תוך שטיחת כל הטיעונים.
2. הוראת השעה קובעת בסעיף 20(א) כי החלטה בהשגה תינתן על ידי המנהל בתוך 120 יום ממועד הגשת ההשגה (לגבי מענק מרץ-אפריל - 180 יום), האם אי קבלת החלטה בהשגה במסגרת המועדים, דינה קבלת ההשגה?  
בערר 1060-21 בעניין ב.ג. ביטחון הצפון שבו ניתנה החלטת המנהל באיחור של 20 יום בלבד, קובעת ועדת הערר כי הוראת השעה אינה קובעת סנקציה לצד הגדרת המועדים (בשונה מחוקי המס שבהם נקבע כי במקרה של אי מתן החלטה בזמן, יראו בהשגה כאילו התקבלה), ולפיכך יש לראות במועד שנקבע מועד מדריך ולא מועד מחייב, וההחלטה בעניין זה תתקבל בהתאם לנסיבות התיק, ובמקרה זה, האיחור לא גרם לקבלת הערר.
3. סעיף 8(3) להוראת השעה קובע כתנאי לקבלת מענק כי יוכח שהירידה במחזורי העסקאות נגרמה כתוצאה מהשפעה הכלכלית של מגפת הקורונה. בכמה עררים, לדוגמה בערר 3113-21 מאסטר ביי בע"מ, קובעת ועדת הערר כי על רקע הפגיעה הכלכלית הנרחבת שנבעה ממגפת הקורונה ניתן להניח כהנחת מוצא כי הוכח הקשר הסיבתי ולא נדרשת הוכחה במסמכים באופן פוזיטיבי.  
עם זאת, אם המנהל מצביע על ממצאים המעמידים ספק בדבר הקשר הסיבתי, תחול על העורר חובת הוכחה להוכיח קשר סיבתי לקורונה באופן פוזיטיבי, ולהפריך את הספק שהוצג.
4. האם סכום המענק מוגבל לסכום ההוצאות הקבועות של העסק?  
ועדת הערר קובעת: אמנם תכליתו של החוק היא מתן סיוע לעסקים על מנת שיוכלו להמשיך ולשלם את ההוצאות הקבועות של העסק, עם זאת לצד תכלית זו קיימת בחוק תכלית נוספת והיא תכלית היעילות ומתן הסיוע המהיר. לתכלית זו נקבעה נוסחה, שהמנהל מחויב לה.  
למנהל אין סמכות לערוך בדיקה פרטנית וממושכת של ההוצאות הקבועות ולא נקבעה בהוראת השעה הגדרה לרכיב זה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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 לרשות המיסים יש סמכות לסטות מהנוסחה?"

כאמור, נוסח החוק המשתקף בנוסחה שנקבעה – קבע מעמד של בכורה למנגנון הפשטות והיעילות, אולם הותר למנהל שיקול דעת לסטייה מהנוסחה באמצעות שינוי מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות." (ערר ב.ג. בטחון)

נציין כי לצערנו, התמונה העולה מסקירת כ-20 החלטות ועדות הערר שניתנו עד היום אינה מעודדת. רוב רובם של העררים (18!) נדחו על ידי ועדות הערר והמקצת שהתקבלו, התקבלו רק בחלקם.

האמנם תוצאה זו משקפת שיפוט אובייקטיבי, מאוזן? לדעתנו, בשלב זה מצביע מבחן התוצאה על תוצאה מאכזבת מאוד, שכן הוראת השעה חוקקה מתוך הבטחה לאמפטיה גבוהה יותר לעסקים שמתמודדים עם נזקים כלכליים אדירים, שכידוע גם נוסחת הפיצוי שבהוראת השעה אינה מתיימרת לכסות.

---

**הכותרת - מהפירמה ארצי חיבה אלמקיים כהן פתרונות מיסוי בע"מ - WWW.AHEC TAX.CO.IL**

## **תקנות פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם הקורונה – (הוראת שעה) בתוקף עד 30.6.2021**

### **רו"ח רקפת שחמון**

הוראת השעה שבנדון פורסמה ביום 15.11.2020 במסגרת תקנות הפחת המואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה (להלן – התקנות).. הוראת השעה באה להקל על עסקים בהתמודדות עם השלכותיו הכלכליות של משבר הקורונה.

התקנות חלות על כלל העוסקים במשק וקובעות כי נישום שרכש במהלך התקופה הקובעת (1/9/2020 - 30/6/2021) ציוד המופעל בישראל ומשמש במישרין בפעילותו, יהיה רשאי לבקש לגבי הציוד שרכש פחת בשיעור כפול משיעור הפחת החל לגביו על פי הוראות כל דין.

ציוד על פי התקנות מוגדר: לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה ולמעט נכס בלתי-מוחשי\*\*, ובלבד שהתקיימו בו שלושת אלה: (1) יום רכישתו הוא בתקופה הקובעת (כמשמעותה לעיל); (2) הוא החל לשמש בישראל בייצור הכנסה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו או עד 30.6.2021, לפי המאוחר מביניהם; ולגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או ציוד ששימש במפעל תעשייתי, עד תשעה חודשים מיום רכישתו, והכול לפי המאוחר מביניהם; (3) הוא מופעל בישראל, לרבות האזור כהגדרתו בסעיף 3א לפקודת מס הכנסה.

---

**הכותרת נמנית על צוות מומחי כל מס**

## **האם ניתן לקזז הפסד עסקי כנגד מענקי הקורונה**

**השאלה:**

האם נתן לקזז הפסד עסקי כנגד מענקי קורונה שהתקבלו, ואם כן מהם הכללים?

**רו"ח אליק גנדלמן משיב:**

סעיף 28 לפקודת מס הכנסה קובע כללים לקיזוז הפסדים. על פי הסעיף, ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף (שנוצר השנה) כנגד הכנסה מכל מקור. הפסד שלא היה ניתן לקזז בשנה שוטפת יקוזז בשנים הבאות. הפסד עסקי מועבר ניתן לקזז כנגד הכנסה עסקית או רווח הון בעסק (או כנגד משכורת אם העסק נסגר בינתיים). בחוזר "מענק הוצאות קבועות

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

ומענק סיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה - אופן סיווג ההכנסה וסוגיות נוספות" מסווגת רשות המסים מענק סיוע לעצמאים ומענק השתתפות בהוצאות קבועות כהכנסה ממקור (1)2, קרי הכנסה עסקית, לכן ניתן לקזז כנגדם הפסד עסקי שוטף וגם הפסד עסקי מועבר.

---

**המשיב - מומחה במסים, העורך המקצועי של אתר המסים "כל-מס" וירחון "ידע למידע" מבית חשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ**

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

## **חיוב במס בגין מענקי קורונה שנתקבלו בארצות הברית לבעלי אזרחות ישראלית ואמריקאית**

**השאלה:**

בעל אזרחות ישראלית ואמריקאית קיבל מענקי קורונה מהממשל בארצות הברית. האם מענקים אלו חייבים במס גם בישראל? האם הם חייבי דיווח בארץ כהכנסה חייבת?

**עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס משיב:**

בארץ מדווחים לפי חוקי המס החלים בארץ ולפי חוקים אלו אין פטור למענק שמתקבל ממדינה זרה. משום כך המענק מהמדינה הזרה נחשב הכנסה ויש לדווח עליו בהתאם.

---

**המשיב - מומחה בתחומים: מיסוי בינלאומי, מס הכנסה יחידים וחברות, מיסוי מקרקעין, מע"מ, ניהול ספרים, מיסוי שוקי ההון**

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

## **השוואת מחזורים דו-חודשית לעוסק פטור לשם חישוב ירידה במחזור לצורך בדיקת זכאות למענקי קורונה**

**השאלה:**

לעניין מענק סיוע לעצמאים ובעלי שליטה ומענק השתתפות בהוצאות קבועות לעוסק פטור – האם השוואת המחזורים לצורך ירידה היא לפי דו-חודשי, כלומר משווים את תקופת הזכאות לתקופת הבסיס, או שמחלקים את המחזור השנתי ב-12?

האם המענקים המתקבלים הם חלק ממחזור עוסק פטור?

**רו"ח שלמה הררי משיב:**

מענקי קורונה שקיבלו עצמאים, ובכללם עוסקים פטורים אינם חלק ממחזור העסקאות.

אמנם יש להוציא קבלה בגין מענקי הקורונה אולם הם אינם מצטרפים למחזור העוסק הפטור. מענקי הקורונה חייבים במס הכנסה.

---

(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.

לבדיקת זכאות עוסק פטור להגשת תביעה לקבלת מענקי קורונה יש לבצע מעין הנהלת חשבונות - להשוואה דו חודשית, ולבדוק את הירידה במחזורים מול תקופת הבסיס.

מבחינה פרקטית רשות המסים מקבלת את עמדת העוסק אם אכן הייתה לו ירידה בתקופה שבגינה נדרש המענק. ואולם יש לחשב על בסיס דו חודשי.

ייתכנו מקרים שבהם לעוסק יש נניח ירידה שנתית של 5% ועדיין בגין חלק מהחודשים יהיה זכאי למענק.

### **המשיב - מומחה מס בתחום מס הכנסה, מיסוי מקרקעין ומע"מ**

**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**

## **ביטוח לאומי**

### **הפרשי דמי ביטוח בעקבות שומות לשנת 2020**

**העידכונים המובאים להלן הינם מאת רו"ח אורנה צח-גלרט**

**יו"ר ועדת הקשר עם המוסד לביטוח לאומי כפי שפורסם באתר לשכת רואי חשבון**

המענקים שחייבים בתשלום מס הכנסה ובתשלום דמי ביטוח לאומי ובריאות, רשומים בשדה נפרד בדוח השנתי ובשומה (שדות 013/007 - מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסק לרבות "פגיעה ממושכת", מענק עידוד תעסוקה ומענקים אחרים החייבים בביטוח לאומי).

המוסד לביטוח לאומי אמור לחבר את שדות 170/150 עם שדות 013/007 ולחייב בדמי ביטוח את התוצאה.

בשלב זה, כל מי שמגיש את הדוח לשנת 2020, ובדוח כלולה הכנסה ממענקים חייבים בתשלום דמי ביטוח - ההודעה שקיבל על הפרשי דמי ביטוח בעקבות שומת 2020 אינה כוללת הפרשים בדמי ביטוח בגין המענקים האלה:

1. ההכנסה החייבת בדמי ביטוח לצורך קביעת הפרשי דמי ביטוח - אינה כוללת את המענקים החייבים בדמי ביטוח. לכן, גם הפרשי דמי הביטוח אינם כוללים את ההפרשים בשל המענקים.
2. המוסד לביטוח לאומי אמור לשלוח למבוטחים הודעה נוספת, שכוללת את ההפרשים בשל המענקים החייבים בתשלום דמי הביטוח.
3. יש לשים לב לגמלאות שמבוססות על ההכנסה החייבת בדמי ביטוח, לדוגמה: דמי לידה, תגמולי מילואים, קצבת אזרח ותיק בגיל פרישה (מבחן הכנסות בגיל פרישה), קיזוז הכנסות ממשלח יד מדמי אבטלה, הקטנת קצבת נכות כללית בשל הכנסות ממשלח יד ועוד.

### **הארכת הזכאות למענק הסתגלות לבני 67 ומעלה עד 30.9.21**

אנו שמחים לעדכן אתכם שבעקבות החלטת הכנסת, ישולם מענק הסתגלות למשך 3 חודשים נוספים (יולי, אוגוסט וספטמבר 2021) לבני 67 ומעלה שלא חזרו לעבודה.

• הזכאות לקבלת המענק למשך 3 חודשים נוספים, תינתן למי שקיבל מענק הסתגלות בחודש יוני 21, גם אם הוא קיבל מענק חלקי.

• המשך התשלום יהיה באופן אוטומטי, אין צורך להגיש בקשה חדשה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

עם זאת, אם חזרתם לעבודה, יש לעדכן את המוסד לביטוח לאומי כדי שנפסיק לכם את התשלום וכדי שלא ייווצרו לכם חובות עתידיים.

• בחודשים יולי, אוגוסט וספטמבר סכום המענק יופחת ב-10%, בכל חודש.

**לדוגמה:** מי שקיבל בחודש יוני 21 מענק בסך 4,000 ש"ח, יקבל ביולי מענק בסך 3,600 ש"ח, באוגוסט מענק בסך 3,200 ש"ח ובספטמבר מענק בסך 2,800 ש"ח.

## הארכת הזכאות לדמי אבטלה למי שמלאו 45 שנה

אנו שמחים לעדכן אתכם שבהתאם להחלטת הכנסת, החל ב-1 ביולי 2021, תוארך הזכאות לדמי אבטלה לבני 45 ומעלה שקיבלו אבטלה בתקופת הקורונה, ועונים על תנאי הזכאות להארכה (שמפורטים בהמשך).

### • תנאי הזכאות להארכה

את תוספת ימי האבטלה יקבל מי שעונה על **שני התנאים** האלה:

**תנאי ראשון – גיל** - מלאו לך 45 שנים עד 1.7.2021 (כולל). כלומר, נולדת עד 1.7.1976 (כולל)

**תנאי שני - קבלת דמי אבטלה בתקופת הקורונה** - קיבלת דמי אבטלה עבור חלק או מלוא ימי האבטלה המקוריים שלך בין החודשים מרץ 2020 עד יוני 2021.

ימי האבטלה המקוריים = 175 או 87 ימי זכאות שקיבלת על פי חוק ולא בשל 'תקנות חירום משבר הקורונה'.

**שימו לב,** מי שסיים את ימי האבטלה בחודשים ינואר או פברואר 2020 (לפני הקורונה), וקיבל דמי אבטלה בתקופת הקורונה רק בשל 'תקנות חירום משבר הקורונה', לא זכאי להארכה.

### • עד מתי אפשר להמשיך לקבל דמי אבטלה?

מי שעונה על תנאי הזכאות, יקבל תוספת ימי אבטלה שבאפשרותו לנצל עד 31.12.21. לאחר מכן ימים אלה יבוטלו.

### • תוספת ימי האבטלה תחושב באופן הזה:

אם קיבלת את כל ימי האבטלה המקוריים שלך - אתה זכאי לקבל תוספת של 50% מימי האבטלה המקוריים שלך:

• אם היו לך **12 חודשי אכשרה** בעת הגשת התביעה ואושרו לך 175 ימי אבטלה - תקבל 88 ימי אבטלה לניצול עד 31.12.21.

• אם היו לך **בין 6 ל-11 חודשי אכשרה** בעת הגשת התביעה ואושרו לך 87 ימי אבטלה - תקבל 43 ימי אבטלה לניצול עד 31.12.21.

**אם נותרו לך ימי אבטלה** - אתה זכאי לקבל את הימים שנותרו לך בתוספת 50% מימי האבטלה שניצלת בין החודשים מרץ 2020 ליוני 2021.

לדוגמה, אם ניצלת 120 ימים מתוך 175 ימי הזכאות שלך, אתה זכאי ל-115 ימי אבטלה (55 הימים שנותרו לך + 60 יום שהם 50% מהימים שניצלת).

### • סכום דמי האבטלה

סכום דמי האבטלה עבור **תוספת ימי האבטלה** יהיה בשיעור של 85% מדמי האבטלה הרגילים.

סכום דמי האבטלה עבור **ימי האבטלה שנותרו לך** יהיו בשיעור 100% למי שצבר 12 חודשי אכשרה, ובשיעור 90% למי שצבר בין 6 ל-11 חודשי אכשרה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

## • מה עוד חשוב לדעת?

הזכאות לקבל דמי אבטלה ביחד עם קצבה נוספת הוארכה עד ל-31.12.21. בתקופה זו, דמי האבטלה לא יילקחו בחשבון ככפל קצבאות אלא כהכנסה מעבודה.

הקצבאות הנוספות הן: דמי מזונות, הבטחת הכנסה, קצבת אזרח ותיק (לנשים מגיל 62 עד 67), קצבת שאירים וקצבת נכות כללית (תוספת עבור בני זוג וילדים).

## • תשלום ללומד בהכשרה מקצועית

הזכאות לקבל דמי אבטלה בשיעור 100% למובטל שלומד בהכשרה מקצועית מטעם שירות התעסוקה הוארכה עד ה-31.12.21. (ולא בשיעור של 70%).

## הטבות לנשים שילדו בתקופת הקורונה

### • תשלום דמי לידה לנשים שילדו מ-1.7.21 ועד 31.12.21

הביטוח הלאומי ישלם דמי לידה לנשים מובטלות שטרם חזרו לעבודה, ואמורות ללדת במהלך שנת 2021.

### • תנאי הזכאות

לקבלת דמי הלידה עליך לענות על 2 התנאים האלה:

1. תאריך הלידה - ילדת בין ה-1.7.21 ועד 31.12.21
2. קיבלת דמי אבטלה לפני ה-30.6.21 בזמן שהיית בהיריון

### • כמה זמן אפשר לקבל דמי לידה?

תקופת הזכאות שלך לדמי לידה נקבעת בהתאם לתקופת האכשרה שצברת לפני יום הפסקת קבלת דמי אבטלה (במקום לפני יום הפסקת העבודה).

**שימי לב,** חודשים שבהם קיבלת דמי אבטלה נכללים בתקופת האכשרה.

מספר ימי הזכאות לדמי לידה נקבעים כך:

- **לדמי לידה מרביים עבור 15 שבועות (105 ימי זכאות)** – תהיי זכאית אם צברת 10 חודשים מתוך 14 החודשים שלפני יום הפסקת קבלת דמי האבטלה, או עבור 15 חודשים מתוך 22 החודשים.
- **לדמי לידה חלקיים עבור 8 שבועות (56 ימי זכאות)** – תהיי זכאית אם צברת 6 חודשים מתוך 14 החודשים שלפני יום הפסקת קבלת דמי האבטלה.

### סכום דמי הלידה

סכום דמי הלידה יחושב בהתאם לשכר שלך בחודשי העבודה שקדמו למועד הפסקת העבודה

### • שינוי חישוב דמי לידה לעובדת עצמאית

עובדת עצמאית שילדה במהלך התקופה מ-1.1.21 עד 31.12.21 - נחשב לה את דמי הלידה, בהתבסס על שכרה לפי השומה של שנת 2019, או השומה של שנת 2020 או המקדמות של שנת 2021 - הגבוה מביניהם.

### • תשלום דמי לידה לנשים שילדו עד 30.6.21

**אישה שהפסיקה לעבוד לפני שנכנסה להיריון תקבל דמי לידה**

אישה שילדה במהלך התקופה מ-1.8.20 עד 30.6.21, והיתה זכאית לדמי אבטלה עד יום הלידה - תהיה זכאית לדמי לידה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

## • תשלום מיוחד ליוולדת בתקופת אבטלה שאינה זכאית לדמי לידה

אישה שילדה במהלך התקופה מ-1.3.20 עד 30.6.21, וקיבלה דמי אבטלה לפני הלידה, ואינה זכאית לדמי לידה מלאים כיוון שלא צברה תקופת אכשרה או שצברה תקופת אכשרה חלקית, תקבל תשלום באופן הבא:

- מי שלא צברה תקופת אכשרה - תקבל תשלום מיוחד עבור 15 השבועות לאחר הלידה.
- מי שצברה תקופת אכשרה חלקית - תקבל דמי לידה עבור 8 שבועות ותשלום מיוחד עבור 7 שבועות לאחר הלידה.

**סכום התשלום המיוחד** יהיה בגובה דמי האבטלה שהיו מגיעים לה אם לא היתה יולדת.

## זכאות לדמי אבטלה למי שהפסיק לעבוד מ-1.7.21 ואילך

מי שהפסיק לעבוד מ-1.7.21 ואילך, תביעתו לדמי אבטלה תיבדק בהתאם לתנאי הזכאות הרגילים לדמי אבטלה. עם זאת, ישנם מספר הקלות ושינויים שנעשו בתנאי הזכאות ובסכום דמי האבטלה:

### • קיצור תקופת אכשרה

אחד מתנאי הזכאות לדמי אבטלה הוא צבירת תקופת אכשרה של לפחות 12 חודשי עבודה כשכיר מתוך 18 החודשים האחרונים.

**מי שהפסיק לעבוד מ-1.7.21 ואילך, יכול להיות זכאי לדמי אבטלה חלקיים אם צבר לפחות 6 או 10 חודשי עבודה.**

**שימו לב,** מי שצבר פחות מ-12 חודשי עבודה יקבל 85% מסכום דמי האבטלה הרגילים.

### • תשלום למי שיוצא לחל"ת

תקופת החל"ת המזכה בדמי אבטלה למי שיוצא לחל"ת מ-1.7.21 ואילך - תהיה 30 יום לפחות. כמו כן, תשלום דמי האבטלה יתחיל רק לאחר ניכוי ימי החופשה שנותרו אצל המעסיק.

### • הקלה בחישוב תקופת הזכאות לדמי אבטלה

במשבר הקורונה שולמו ימי אבטלה רבים מעבר לזכאות המקורית. כדי לאפשר חזרה למצב שגרה, ותשלום דמי אבטלה באופן רגיל – לא נכלול את ימי האבטלה ששולמו במסגרת התקנות לשעת חירום בזמן הקורונה במצבים האלה:

- **מובטל חוזר מתחת לגיל 40** - מספר הימים שעבורם תוכל לקבל דמי אבטלה בכל התביעות לא יעלה על 180% ממספר הימים המרביים שלהם אתה זכאי. בחישוב הזכאות לא ייכללו ימי האבטלה הנוספים ששולמו בתקופת הקורונה.

- **תשלום אבטלה שנה אחר שנה** - אם הגשת תביעה לדמי אבטלה שנה אחר שנה (לדוגמה בשנת 2020 ובשנת 2021), מספר הימים שעבורם תוכל לקבל דמי אבטלה בתביעה החדשה, יחושב בכל חודש בהתאם לימי האבטלה שקיבלת ב-11 החודשים שקדמו לחודש התשלום, גם אם ימי האבטלה שייכים לתביעה קודמת. בחישוב הזכאות לא ייכללו ימי האבטלה הנוספים ששולמו בתקופת הקורונה.

- **קיצוץ דמי אבטלה ממענק עבודה מועדפת לחייל משוחרר** - אם קיבלת דמי אבטלה ב-11 החודשים שקדמו לתחילת עבודתך הנדרשת הראשונה, ישולם לך מענק בשיעור מופחת. חלק מהתשלום שקיבלת עבור ימי האבטלה ינוכה מסכום המענק המגיע לך. בחישוב סכום המענק לא ייכללו ימי האבטלה הנוספים ששולמו בתקופת הקורונה..

### • שינויים בסכום דמי האבטלה ובתשלום

**חמשת ימי האבטלה הראשונים** בדומה למצב שהיה לפני הקורונה, מי שמפסיק לעבוד מ-1.7.21 ואילך, לא ישולמו לו דמי אבטלה עבור 5 ימי האבטלה הראשונים בכל 4 חודשי התייצבות רצופים בשירות התעסוקה.

ימים אלו לא מופחתים ממכסת ימי האבטלה המרביים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

**דמי האבטלה המקסימליים - דמי האבטלה המרביים ליום עבור 125 ימי התשלום הראשוניים יהיו 422.04 ש"ח (החל ב- 01.01.2020).**

החל ביום התשלום ה-126 דמי האבטלה המרביים ליום יהיו 281.39 ש"ח (החל ב- 01.07.2021), זאת כפי שהיה לפני הקורונה.

• **תשלום דמי אבטלה ביחד עם קצבה נוספת** הזכאות לקבל דמי אבטלה ביחד עם קצבה נוספת הוארכה עד ל- 31.12.21.

• **סכום דמי האבטלה למובטל מתחת לגיל 28 שיש עימו ילד**

סכום דמי האבטלה למובטל מתחת לגיל 28 שיש עימו ילד, יחזור לסכום המקורי הקבוע בחוק, החל מהתשלום עבור חודש יולי 2021 (שישולם באוגוסט). כלומר, מובטל מתחת לגיל 28 שיש עימו ילד, יקבל דמי אבטלה כמו מי שטרם מלאו לו 28 שנה.

**שימו לב**, עדכון הסכום יהיה גם למי שהפסיק לעבוד לפני 1.7.21 וממשיך לקבל דמי אבטלה.

• **מובטל הלומד בהכשרה מקצועית -** מי שמשתתף בהכשרה מקצועית מטעם שירות התעסוקה יקבל עבור ימי האבטלה שלו דמי אבטלה בשיעור מלא (ולא בשיעור 70% כפי שהיה לפני הקורונה).

**האפשרות לקבל תשלום רגיל בזמן ההשתתפות בהכשרה מקצועית הוארכה עד ה-31.12.21.**

## **הבהרות בנושא חובת מעסיק לתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות בתקופת חל"ת**

בעקבות תיקון בחוק הביטוח הלאומי, מעסיקים יהיו פטורים מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות עבור עובדים שהיו בחל"ת בתקופת משבר הקורונה, בין החודשים אפריל 2020 עד יוני 2021.

שימו לב, הפטור הוא מתשלום דמי ביטוח ולא מדיווח, ולכן עליכם לדווח למוסד לביטוח לאומי על העובדים שהיו בחל"ת.

### **הודעת המוסד לביטוח לאומי מיום 31.5.2021**

## **משבר הקורונה – תשלום דמי אבטלה לשוהים בחו"ל**

עם פרוץ משבר הקורונה, מובטלים רבים הוצאו לחל"ת /פוטרו בעת ששהו בחו"ל ולא הייתה להם דרך לחזור ארצה. למובטלים אלו אושר לקבל דמי אבטלה במקביל לשהייה שלהם בחו"ל.

בדיונים שהתקיימו בהנהלת המוסד הוחלט להתאים את שלילת דמי האבטלה שהייתה נהוגה בשגרה (שלילת דמי אבטלה למובטלים ששהו מעל 30 ימים בחו"ל), למצבים הבלתי צפויים שיצר משבר הקורונה, בדמות סגירת השמיים ע"י ממשלת ישראל.

א. מובטל ששהה בחו"ל פחות מ 30 ימים – כפי שהיה לפני תקופת הקורונה, לא ניצור חובות בגין דמי האבטלה ששולמו כאשר המובטל ששהה בחו"ל פחות מ 30 ימים.

ב. מובטל ששהה בחו"ל מעל 30 ימים :

1. מובטל ששהה בחו"ל עם תחילת המשבר וחזר לארץ עד לתאריך 31.5.2020-בשל אי הבהירות שהייתה והאישור של שירות התעסוקה לקבלת דמי אבטלה לשוהים בחו"ל, החליטה המנהלה שלא ניצור חובות למי ששהה בחו"ל בתחילת המשבר וחזר ארצה עד 31.5.2021 במקרים אלו גם לא נפתחו לפקידים מטלות בנושא חו"ל.

2. מובטל ששהה בחו"ל עם תחילת המשבר וחזר לארץ לאחר 31.5.2020 – למקרים אלו יש ליצור חוב החל מה- 1.6.2020 ועד יום חזרתו לארץ.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.



3. מובטל שיצא מהארץ החל מה 1.6.2020 – יש ליצור חוב לתקופה בה שהה בחו"ל (מטלות חו"ל חודשו למי שיצא לחו"ל מה 1.6.2020 לתקופה של 30 ימים ויותר).

4. מובטל ששהה בחו"ל מעל 30 ימים בעת שהשמיים היו סגורים בישראל ע"י ממשלת ישראל

במשבר הקורונה כאשר המובטל לא יכל לשוב לארץ עקב הסגר ומגבלות קווי הטיסה, ומיד לאחר שהם הוסרו הוא שב לישראל, הוחלט לא לשלול את זכאותו לדמי אבטלה. לעניין זה, למרות שהמגבלות שהוזכרו היו בין התאריכים 25.1.2021 ועד 07.03.2021 אנו נתייחס לייתר ביטחון לתקופה שבין 23.12.2020 ועד 31.3.2021.

**עיקרי הדברים מתוך חוזר המוסד לביטוח לאומי מיום 10.5.2021**

## מס ערך מוסף

### הארכת תוקף ההקלה לשעת חירום עד ליום 30.6.2021 – הכרה בהעתק חשבונית מס לניכוי מס תשומות

ביום כ"ט אדר תש"ף 25/3/2020 פורסמה החלטת מיסוי מספר 6782/20 שכוותרתה "הקלה לשעת חירום - הכרה בהעתק חשבונית מס בגין עסקה שבוצעה החל מיום ה' אדר תש"ף 1/3/2020 ועד ליום ח' סיוון תש"ף 31/5/2020 (להלן – "תקופת ההקלה")".

החלטת המיסוי קובעת, כי לצרכי ניכוי מס תשומות על ידי עוסק, יורשה ספק לשלוח לעוסק עותק של חשבונית מס שרוקה בדואר אלקטרוני, ללא חתימה אלקטרונית, ובד בבד ישלח הספק לעוסק עותק "מקור" של חשבונית המס כעותק קשיח.

יובהר, כי ההקלה האמורה וההארכה ניתנו לתקופה מוגבלת לנוכח הקושי שנוצר ולאור התמשכות ההגבלות הקיימות בשל משבר הקורונה. יחד עם זאת ולאור התמשכות ההגבלות כאמור, הוחלט להאריך את תקופת ההקלה, בכפוף לתנאים המפורטים בהחלטת המיסוי, עד ליום כ' תמוז 30/06/2021.

## סיוע לעסקים שנפגעו כתוצאה ממגפת הקורונה: הסדר מיוחד לפריסת תשלומים

לאור תקופת המשבר המתארכת בשל מגפת הקורונה, ובהמשך למהלכים שנקטה רשות המסים במטרה לסייע לציבור העוסקים בהתמודדות עם הקשיים החריגים שנוצרו בעקבותיה, הוחלט להקל על עריכת הסדרי פריסת תשלומים עבור דוחות מע"מ התקופתיים כמפורט להלן:

יאושרו הסדרי פריסת תשלומים בהתייחס לדיווחים דו חודשיים למע"מ לתקופות 1-2/2021, 3-4/2021, 5-6/2021, וזאת לגבי עוסקים, אשר מחזור עסקאותיהם בתקופה מרץ-דצמבר 2020 ירד בשיעור העולה על 25% לעומת מחזור עסקאותיהם לתקופה המקבילה אשתקד (מרץ-דצמבר 2019).

תשלום המס הנובע מכל דוח תקופתי כאמור יהא ניתן לפריסה לתשלומים חודשיים רצופים, ובלבד שהתשלום האחרון במסגרת הסדר הפריסה יחול לא יאוחר מיום 31.12.2021. הסדר פריסה כאמור יאושר ויבוצע באופן מזורז.

לדוגמה, הסדר פריסה שיאושר לגבי דוח לתקופה 1-2/2021 יכלול 10 תשלומים לכל היותר. ככל שהסדר הפריסה יחול לגבי הדוחות התקופתיים 3-4/2021, 5-6/2021 - מספר התשלומים יפחת בהתאמה, אך לא יאוחר מיום 31.12.2021.

יצוין, כי לגבי עוסקים המדווחים דיווחים דו חודשיים ואינם עונים על הקריטריון של ירידה במחזור העסקאות, וכן עוסקים המדווחים דיווחים חד חודשיים, יפעלו המשרדים האזוריים ברגישות ובהתאם לנתונים העסקיים.

**הודעת רשות המסים מיום 2.3.2021**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

## הבהרות לעניין רישום ותיעוד מענקי הסיוע לעצמאים ולעסקים

1. על פי הוראות החוק לסיוע כלכלי, בפרק ה: בסעיף 18(להב), נקבע כי מענק סיוע לעצמאי ומענק סיוע לשכיר בעל שליטה לא יחשבו כחלק ממחיר עסקאותיו של עוסק לפי סעיף 12 לחוק מס ערך מוסף.
2. על פי הוראות החוק לסיוע כלכלי, בפרק ו: בסעיף 19, נקבע כי מענק לפי פרק זה, קרי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות, לא יחשב לחלק ממחיר עסקאותיו של עוסק לפי סעיף 12 לחוק מס ערך מוסף.  
לפיכך, נבקש להבהיר כאמור:  
תקבול המענק אינו חייב בהוצאת חשבונית מס כאמור בסעיף 9א להוראות ניהול פנקסים.

### חובת הוצאת קבלה על שם הלקוח

- יש להוציא קבלה על שם הלקוח: "רשות המסים" על סכום המענק על פי סעיף 5 להוראות למעט, מי שחלות עליו הוראות סעיף 19א(ד) להוראות ניהול פנקסים. את הקבלה אין צורך לשלוח ללקוח.
1. נבהיר כי הוצאת התיעוד מתייחסת לכל מי שחייב בתיעוד על פי פקודת מס הכנסה וחוק מס ערך מוסף, ואינה מתייחסת לשכירים.

---

**הודעת רשות המסים מיום 4.8.2020**

# כללי - ריכוז הנחיות רשויות המס, מאמרים ופרשנויות

## מס הכנסה

### התנאים והמיסוי החלים על משיכת כספים מקופת גמל לקצבה על ידי עצמאי בסגירת עסק או עקב סגירה זמנית בתקופת הקורונה

#### רו"ח אליק גנדלמן

בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016 חייבים עצמאים להפקיד לקופת גמל לקצבה עבור עצמם. סעיף 5 לחוק ההתייעלות מנתב חלק מהכספים שעצמאי חייב להפקיד למטרת משיכה חד פעמית ב"מצב אבטלה" (סגירת עסק או כאשר עצמאי מגיע לגיל פרישה ואין לו הכנסה עסקית).

על פי סעיף 5 לחוק ההתייעלות, הסכום שמיועד ל"מצב אבטלה" הוא נמוך - בין שליש מהסכום שנצבר בקופה עד לתקרת הפטור למענק פרישה, כפול ותק. הלכה למעשה עצמאי שסגר עסק יוכל לקבל מעין "פיצויים" מתוך הכספים שהפקיד לקצבה. במקביל לסעיף 5 לחוק ההתייעלות נחקק סעיף 23(ב3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. סעיף 23(ב3) מתיר לשר האוצר להתקין תקנות לקביעת תנאים למשיכת כספים מקופת גמל לקצבה ב"מצב אבטלה", וכמו כן הסעיף קובע תנאים ומגבלת סכום שניתן למשוך, תוך התייחסות נפרדת לסכומים שהופקדו לפי הוראות חוק ההתייעלות (החל מיום 1/1/2017) וסכומים שהופקדו לפני כן. בפברואר 2021 התקין שר האוצר את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה) (הוראת שעה), התשפ"א-2021 (להלן: "תקנות ביצוע המשיכה") שבהן נקבעו הוראות לביצוע משיכה. התקנות נחקקו כהוראת שעה והן בתוקף עד סוף שנת 2021. התקנות מתירות משיכת כספים בשני מצבים:

"מצב אבטלה" כאמור לעיל

משיכה מוגבלת לעסקים שנסגרו בשל משבר הקורונה

#### משיכה במצב אבטלה

##### תנאים

המשיכה מותרת לאחר סגירת תיק מע"מ ובתנאי שהעסק לא הועבר לקרוב.

משיכה מתוך כספים שהופקדו לפני תחילת חוק ההתייעלות, קרי לפני 1/1/2017

המשיכה מותרת בתנאי שהופקדו כספים לקופה במשך 24 חודשים או שמונה רבעונים במהלך ארבע שנות המס שקדמו ל-1/1/2017.

סכום המשיכה המרבי: הנמוך מבין שליש סכום הצבירה בקופה ביום 1/1/2017 לבין תקרת הפיצויים הפטורים (נכון להיום 12,340 ש"ח) כפול מספר שנות ההפקדה שקדמו ל-1/1/2017.

משיכה מתוך כספים שהופקדו בהתאם להוראות חוק ההתייעלות, קרי החל מיום 1/1/2017

המשיכה מותרת בתנאי שהופקדו כספים לקופה במשך 24 חודשים או שמונה רבעונים במהלך שלוש שנות מס שקדמו למועד משיכה.

סכום המשיכה המרבי: הנמוך בין שליש סכום הצבירה לתקרת הפיצויים הפטורים (נכון להיום 12,340 ש"ח) כפול שנות ההפקדה (יש סתירה בין החוק לתקנות: בתקנות יש רק מגבלה של תקרת מענק הפרישה כפול שנות ההפקדה, בעוד בחוק יש מגבלה נוספת של שליש סכום צבירה).

סכום המשיכה לא יפחת משלוש פעמים שכר המינימום.

משיכה שתקבל בשלושה תשלומים חודשיים שווים (מי שהגיע לגיל פרישה – בתשלום אחד). קיימות מגבלות למשיכה חוזרת (משיכה לאחר משיכה שבוצעה בסגירת עסק קודמת).

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

העסק היה סגור לפחות חודש אחד בשנת 2020 או 2021 עקב מגבלות שהוטלו בשל משבר קורונה.

**סכום המשיכה**

הסכום כאמור לעיל, אך לא יותר מ-7,500 ש"ח כפול מספר חודשים שבהם העסק היה סגור.

**מיסוי במשיכת הכספים על פי צו מס הכנסה מיום 13.6.2021**

ביום 13.6.2021 פורסם צו מס הכנסה (קביעת סכומים ששולמו מקופת גמל לקצבה לעמית עצמאי במצב אבטלה כהכנסה לעניין ניכוי במקור), התשפ"א-2021 הקובע כי סכום המשיכה מהווה הכנסה חייבת אך יינתנו פטורים לפי הפירוט שלהלן:

על פי סעיף 9(ב7) לפקודה יחול פטור על סכום המשיכה הנמוך מבין:

סכום המשיכה בהתאם לסעיף 23(ב3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים

תקרת הפטור למענק פרישה (12,340 ש"ח) כפול שנות ההפקדה בניכוי מענק פרישה פטור במעמד שכיר שהתקבל במסגרת סעיף 9(א7) לפקודה בגין אותן שנים.

סכום המשיכה מעל המותר לפי סעיף 23(ב3) – חייב במס בשיעור 35% לפחות (משיכה שלא כדין).

מחשבה על העתיד: יש לזכור כי משיכת כספים תקטין את סכום הקצבה בגיל פרישה. ניצול פטור ממס למשיכה חד פעמית יקטין את שיעור הפטור לקצבה בגיל פרישה.

**הכותב - מומחה במיסים מצוות מומחי המס ב"כל מס". עורך אתר המיסים האינטרנטי "כל-מס" וירחון המיסים "ידע למידע" מבית חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ**

**דגשים לנוהל מתן אורכות למייצגים להגשת דוחות לשנת המס 2020 -**

א. מועדי הארכות למייצגים לשנת המס 2020 ומכסות ההגשה הנדרשות לכל מועד, כפי שגובשו עם נציגי הלשכות המקצועיות, לשכת רואי החשבון ולשכת יועצי המס בישראל:

**יחידים -**

שלב א	יום ג' 31.8.2021	מכסה 20%
שלב ב	יום ג' 30.11.2021	מכסה 60%
שלב ג	יום ב' 31.1.2022	מכסה 100%

**חבר בני אדם (כולל מלכ"רים ונאמנויות) -**

שלב א	יום א' 31.10.2021	מכסה 10%
שלב ב	יום ה' 30.12.2021	מכסה 45%
שלב ג	יום ה' 28.4.2021	מכסה 100%

**הודעת רשות המסים מיום 19.4.2021**

(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.

## **פסיקה תקדימית: התקבל חלק מערעורו של טוני ברגיג בפסק דין במחוזי שקבע שיש להכיר בהוצאות על פעילות בלתי חוקית בעסקי הימורים**

### **עו"ד ורו"ח יעקב דהן**

"יש להכיר בהוצאות של פעילות בלתי חוקית"; כך פסקה לפני כמה ימים כב' השופטת ירדנה סרוסי מבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, ובכך קיבלה חלק מערעורו של טוני ברגיג הידוע כ"מלך מכונות המזל".

בעקבות הערעור נקבע כי העלמת ההכנסות מצדו של ברגיג נאמדת בכ-22 מיליון שקל ולא בכ-29 מיליון שקל, כפי שקבעה רשות המיסים. בקביעת השומה התבססה הרשות על מחברות עבודה שלטענתה ברגיג לא הצליח להשמיד, ובהן נרשמו "משיכות והזרמות" מזומן בעסק ההימורים.

היקף ההעלמות קוזז לאחר שכב' השופטת סרוסי קיבלה את עמדת בא כוחו של "מלך מכונות המזל", לפיה רשות המיסים נקטה אכיפה בדרגתית כשקבעה כי שותפו של ברגיג היה שותף רק ב-10 אחוזים מעסק ההימורים. זאת, אף על פי שעל פי הראיות היה מדובר בשותפות שוויונית של 50:50, כך שהמס על הרווחים מהפעילות הבלתי חוקית בעניינו של ברגיג קטן משמעותית.

בית המשפט הביע תרעומת נוכח התנהלות רשות המיסים, שקבעה באופן שרירותי וללא כל ראיות את אופן חלוקת האחוזים בעסק ההימורים תוך אפליה בין השותפים העסקיים שעסקו בפעילות הבלתי חוקית.

נוסף על כך, בפסק הדין קבעה כב' השופטת סרוסי באופן תקדימי כי יש להכיר ב-10 אחוזים מההוצאות העסק, אף על פי שמדובר בפעילות הימורים בלתי חוקית. כב' השופטת נימקה זאת בכך כי מרגע שרשות המיסים הכירה באופן מסוים בהוצאות בגין תשלום הזכיות למהמרים, תשלומים ששולמו מקופת העסק ולא נכללו במשיכות מהעסק, אין סיבה לעשות איפה ואיפה בין סוגי ההוצאות. משום כך יש להכיר גם בהוצאות מסוג זה, כמו תשלום זכיות למהמרים, תשלומי חשבונות חשמל, שכר הדירה, כיבוד, ארנונה ואפילו עבור פחת בגין מוחות של מכונות מזל, תחזוקה והוצאות בשל נזקים שנגרמו כתוצאה מפשיטות של המשטרה. זאת למרות שהם מאפשרים ומקיימים את הפעילות הבלתי-חוקית.

אין עוררין כי מדובר בפסק דין פורץ דרך שמשליך באופן רוחבי על כלל הנישומים ובפרט על נישומים העוסקים לכאורה בפעילות שאינה חוקית. אנו תקווה כי לאור פסק הדין, רשות המיסים תמצא לנכון לעשות בדק בית משמעותי בעריכת שומותיה במטרה להגיע למס אמת ולא ליצירת עיוות בלתי מתקבל על הדעת, גם במקרים מעין אלה.

---

**הכותב: - עורך דין ורואה חשבון יעקב דהן מייסד משרד יעקב דהן ושות' – עורכי דין. עוסק בתחום המסים, המסחרי והפיננסי, בעל ניסיון מקצועי בתחומי המשלב את תחום המשפט והחשבונאות, בעל ידע וניסיון רב בדיני המס הישראליים, בדגש על ליווי וייצוג מול רשויות המס, רשויות חקר ופרקליטות, בשלבים מנהליים ובערכאות, בהליכי שומה אזרחיים ובהליכים פליליים בתחום המס, הלבנת הון וצווארון לבן**

**הכותב ייצג את מר טוני ברגיג.**

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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

### זכות של ידועה בציבור בעיזבון המנוח – זכות קניינית או חוזית?

רו"ח (משפטן) יובל אבוזצירא

ביום 21.10.2019 התקבלה פסיקתה של ועדת הערר (ו"ע 40914-11-13) בעניין יחזקאל ואח' נ' מנהל מיסוי מקרקעין חיפה. מוקד המחלוקות בין הצדדים נעוץ בהגדרת מהות זכויותיה של ידועה בציבור בנכסיו של המנוח, בן זוגה.

#### רקע

המנוח, נאגי יחזקאל, וגב' ציפורה דוד, היו ידועים בציבור שנים רבות. בעקבות הליכים משפטיים בין ציפורה למנוח (שהחלו עוד בחייו ולאחר הפירוד - 31.12.1995) ויורשיו, נקבע בבית המשפט העליון כי מכוח "הלכת השיתוף" זכאית ציפורה למחצית מנכסיו, לרבות למחצית זכויותיו/מניותיו בחברת נאגי ניהול, אשר בבעלותה בניין משרדים ביוקנעם.

בשנת 2006, לשם מימון התשלום בסך כ-12 מיליון ש"ח לציפורה שבוצע על ידי חב' נאגי 1993 (כשווי חלקה במניות החברה לרבות ריבית וה"ה שנצברו), העבירו יורשי המנוח את מחצית המניות שלהם בחברת נאגי ניהול (שהיו רשומות על שם היורשים) לידי חברת נאגי 1993.

העוררים, שמואל, בנו של המנוח, וחב' נאגי 1993, טענו כי נאגי 1993 רכשה את חלקה של ציפורה במניות חברת נאגי ניהול, ואילו מנהל מסמ"ק חיפה טען כי שמואל ירש את כל מניותיו של המנוח בחברת נאגי ניהול, ובשנת 2006 שילם חוב כספי שחבו המנוח ושמואל יורשו לציפורה, אשר בסך הכול מומן על ידי מכירת מחצית זכויותיו של היורש, בנו שמואל, בחברת נאגי ניהול. כיוון שבאותה העת מניות אלו היו מניות של איגוד מקרקעין והעסקה בין שמואל לחב' נאגי 1993 בוצעה למעשה בשנת 2006, על שמואל לשלם מס שבח ועל חברת נאגי 1993 לשלם מס רכישה.

כדי לפסוק בסוגיה נדרש בית המשפט לקבוע תחילה את מהות הזכויות שהיו בידי ציפורה, וכך נקבע (על פי הפסיקה של העליון בעניין העיזבון):

בעקבות פסק הדין ניטשה מחלוקת בין הצדדים – מהי משמעות ההכרעה האמורה; האם ציפורה זכאית למחצית המניות או שהינה רק נושה של חיוב כספי שערכו מחצית משווי הנכס נכון ליום הפירוק. מחלוקת זו הגיעה להכרעה. בית המשפט העליון דן בהרחבה בטענות הצדדים ובהלכות לעניין הלכת השיתוף בין בני זוג בכלל ותחולתה על מניות חברה משפחתית בפרט, וקבע מפורשות כי לציפורה זכויות כספיות בלבד. בית המשפט הדגיש כי יש לבחון כל מקרה לגופו על נסיבותיו ולהגדיר מהי טיבה של הזכות המוענקת לבן הזוג של בעל המניות הרשום. וכך נאמר:

"נראה שמן השיקולים שהוצגו עולה כי במקרים משפחתיים שכאלה רצוי להימנע מקביעה שיפוטית שיש בה הענקת מניות בפועל לבן הזוג או לבת הזוג, כי אם זכות לקבלת שווי המניות נכון ליום הפירוד."

בהמשך מציין בית המשפט העליון כי גם בית המשפט לענייני משפחה קבע כך וכי פירושו הנכון של פסק הדין המקורי הוא כי הוטל על המנוח רק חיוב כספי מבלי שהוכרו זכויותיה של ציפורה במניות. בסופו של דבר, הורה בית המשפט העליון מפורשות, כי "המשיב חב למבקשת מחצית שווי החברה...".

לפיכך, מרגע שהוחלט כי לציפורה לא הוענקה זכות קניינית במניות חברת נאגי ניהול ואין לה זכות כזו (ואף לא זכות שביורש), הרי ממילא אינה יכולה למכור את אותן המניות. כמו כן, אין מקום להוראות סעיף 4 לחוק מיסוי מקרקעין בדבר היעדר אירוע מס בהעברת נכסים אגב גירושין או פירוד.

כל זכויותיה של ציפורה הסתכמו בחיוב הכספי שחב לה המנוח ומחושב לפי מחצית שווי מניות החברה ליום הפירוד. משום כך, העסקה היחידה בת המיסוי כאן היא מכירת מחצית המניות של חברת נאגי ניהול שהוחזקו על ידי שמואל בנו היורש (אשר ירש 100% ממניות אלו מאביו המנוח) לחברת נאגי 1993 – ואותה יש למסות כפעולה באיגוד מקרקעין.

נציין כי ביום 31.5.2021, ולאחר שהנישומים הגישו ערעור לבית המשפט העליון, הושגה פשרה בין הצדדים, אשר ניתן לה תוקף של פסק דין.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

אמנם לא ידוע לנו טיבה של פשרה זו, אבל פסק הדין בבית המשפט המחוזי מאיר את עינינו כי אמנם זכויות מכוח חזקת השיתוף הן זכויות קנייניות, אך עדיין עלינו לוודא כי ההסכם או פסק הדין בבית הדין לענייני משפחה יכולים להגדיר כי הזכות המגיעה לבן הזוג היא זכות כספית כנושה (זכות אובליגטורית) ולא זכות קניינית – דבר אשר יכול להשפיע רבות על אירועי המס וחיובי המס של הצדדים.

**הכתב - ממשרד ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ WWW.AHEC-TAX.CO.IL**

## **מגורים במשותף אינם שוללים את הטבת המס לבני זוג**

### **עו"ד רו"ח רמי אריה**

הטבה במס רכישה או במס שבח לבני זוג, אשר לאחד מהם יש דירה ולשני אין, תיעשה רק כאשר יש הסכם יחסי ממון בין בני הזוג והפרדה רכושית ביניהם בפועל. עתה הורחבה ההטבה גם למצב שבו בני הזוג גרים בפועל בדירה של אחד מבני הזוג. נקבע כי מגורים במשותף אינם שוללים את תחולת ההטבה בגין "הפרדה רכושית".

ככלל, העמדה כי לשון החוק היא חזקה הניתנת לסתירה כאשר היא סותרת עקרונות יסוד של הערכים החברתיים של זכויות הגבר והאישה או זכויות ליברליות אחרות, היא עמדה שנקט בעבר בית המשפט העליון לגבי סוגיות מיסוי רבות, אך התעמעה לאחרונה בעקבות הגישה השמרנית של חלק משופטי בית המשפט. יש לברך על חזרתה לעולם הדין והצדק.

סוגיה זו נדונה בבית המשפט העליון בעניין בלנק (ע"א 4298/18, מנהל מיסוי מקרקעין ת"א נ' רועי בלנק, ניתן ביום 20.4.2021), הדין בערעור אשר הגיש מנהל מיסוי מקרקעין על פסק דין של ועדת הערר מיום 16.4.2018, בסוגיית שיעור המס החל על רכישה/ מכירה של דירת מגורים יחידה של אדם הנמצא בקשר זוגי, כאשר אחד מבני הזוג מחזיק בדירה בבעלותו.

לצורך דיני המס מהווה המשפחה, דהיינו בני הזוג וילדיהם הקטינים, יחידה אחת. מדובר בכלל המשקף התייחסות מעצימה למוסד המשפחה, ומתייחס אליה כאל קהילה שיתופית שבה "אחד למען כולם וכולם למען אחד". כלל זה לרוב פוגע במוסד המשפחה, שכן במקרים רבים הוא מגדיל את נטל המס המוטל עליה.

כך למשל, ההסדר ולפיו על הכנסות בני זוג מוטל מס הכנסה כאילו היו יחידה אחת משמעו הטלת שיעורי מס גבוהים יותר על ההכנסה המשותפת, בעוד לו היו נישומים כבודדים, היה כל אחד משני בני הזוג נהנה ממדרגות המס הנמוכות בנפרד.

ראיית בני הזוג כיחידה אחת לעניין הפטורים מתשלום מס שבח וההקלות בתשלום מס רכישה משמעה כי חלף קבלת ההטבות האמורות פעמיים (פעם אחת על ידי כל אחד מבני הזוג), זוכה המשפחה בהטבה רק פעם אחת – דהיינו, עם הנישואין אובדת לבני הזוג זכאות אחת לפטור או להקלה.

בעניין בלנק קבע בית המשפט העליון כי לכאורה לשונו של החוק שבמסגרתו נקבע הכלל לפיו יראו בני זוג וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים כ-"יחידה אחת" בהירה וברורה, הן לעניין הפטור לדירת מגורים מזכה מתשלום מס שבח והן לעניין ההקלות במס לעניין רכישת דירה יחידה.

לכלל זה, של "יחידה אחת", הכיר המחוקק בשני חריגים, כדלהלן:

1. בני זוג הגרים דרך קבע בנפרד.

2. ילדים שנישאו, גם אם טרם מלאו להם 18.

הפסיקה הכפילה את מספר החריגים, והכירה בשני חריגים נוספים:

1. "חריג המטען ההיסטורי", שמכוחו אין מתחשבים בפעולות שביצע אחד מבני הזוג לפני הנישואין כדי לשלול זכות לפטור או להקלה העומדת לבן הזוג האחר.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

2. "חריג ההפרדה הרכושית", ולפיו יש לפרש את כלל היחידה המשפחתית כקובע חזקה הניתנת לסתירה אשר אין להחילה כאשר בני הזוג קבעו הפרדה רכושית בהסכם יחסי ממון, והוכח כי הפרדה זו נשמרת הלכה למעשה, דהיינו שאינה מלאכותית, אינה פיקטיבית ולא נזנחה במהלך החיים המשותפים.

החריג הראשון, שבו הכירה הפסיקה בעניין מור (ע"ש 2979/97, מור נ' מנהל מס שבח מקרקעין באר שבע, ניתן ביום 15.7.1998), גורס כי כלל היחידה המשפחתית מסדיר את מעמדם של בני הזוג לעניין הפטור וההקלה ממועד הנישואין, ולפיכך אין בו כדי להצדיק ייחוס פעולות שעשה בן הזוג האחד לפני מועד זה לבן הזוג האחר.

קביעה עקרונית זו אושרה לאחר מכן הן בעניין פלם (ע"א 3185/03, מנהל מס שבח מקרקעין מרכז נ' פלם) והן בעניין שלמי (ע"א 3178/12, שלמי נ' מנהל מס שבח מקרקעין נתניה, ניתן ביום 17.11.2014). ראו גם הוראת ביצוע מיסוי מקרקעין מס' 2011/5 בנושא: היקף תחולת חזקת התא המשפחתי.

בעניין פלם, הוחל החריג בצורה מרחיבה, בנסיבות שבהן הזכות להקלה במס לא הייתה תלויה לכאורה בפעולות אשר בוצעו בעבר, אלא רק במצב הדברים בעת ביצוע העסקה הנוכחית.

הדיון בעניין פלם עסק בזכות להקלה בתשלום מס רכישה בגין רכישה דירה יחידה. לאישה הייתה דירה מלפני הנישואין, אשר לפי הסכם יחסי הממון בין בני הזוג נותרה בבעלותה בלבד. לאחר הנישואין רכשו בני הזוג דירה למגורי המשפחה, והבעל ביקש להכיר בכך שהוא (להבדיל מאשתו) אינו בעל דירה נוספת, ולכן על רכישת חלקו בדירת המשפחה יש להחיל את ההקלה במס רכישה. דעת הרוב סברה כי אין לייחס לבעל פעולה שהאישה עשתה עובר לנישואין.

בעניין שלמי אומצה גישה ולפיה מדובר בחזקה הניתנת לסתירה. סתירה של החזקה שמקים כלל היחידה המשפחתית מתקיימת כאשר מבחינה קניינית מקיימים בני הזוג הפרדה רכושית ביחס לכל נכסי המקרקעין אשר בבעלותם או לחלקם. דעת הרוב סברה כי תנאי הכרחי לקיומה של הפרדה רכושית הוא עריכת הסכם יחסי ממון בין בני הזוג המורה על כך.

בעניין שלמי דובר על זוג אשר נישא, כשברשות כל אחד מהם דירת מגורים. כעבור כשבע שנים ממועד הנישואין, ערכו הזוג הסכם יחסי ממון המבסס את ההפרדה הרכושית, וזמן קצר לאחר מכן מכר כל אחד מהם את הדירה שבבעלותו וביקש ליהנות מהפטור במכירת דירת מגורים אחת לארבע שנים.

בעניין שלמי, בית המשפט העליון קיבל את ערעור הבעל והכיר בכך שאם אכן הייתה הפרדה רכושית שנשמרה הלכה למעשה, יש אפשרות להכיר בכל אחד מבני הזוג כמוכר נפרד, וזאת לאור הפרשנות כי כלל היחידה המשפחתית קובע חזקה ניתנת לסתירה, במובן זה שבני הזוג רשאים להיות מוחרגים ממנו באמצעות יצירת הפרדה רכושית, ובלבד שמדובר בהפרדה המתקיימת הלכה למעשה.

בצד האפשרות שההפרדה הרכושית הייתה מלאכותית או פיקטיבית בעת שנעשתה, קיימת גם האפשרות שהפרדה רכושית שנעשתה בשעתו הלכה למעשה, נזנחה במהלך החיים המשותפים באופן שדירת מגורים שהייתה שייכת לאחד מבני הזוג הפכה בהסכמה מפורשת או משתמעת לרכוש משותף.

בעניין בלנק, מדובר בבני זוג ידועים בציבור משנת 2003, אשר הסכימו בהסכם יחסי ממון שערכו בשנת 2011 על הפרדה רכושית, כדלקמן:

1. הדירה אשר נרכשה על ידי הגבר בשנת 2002 (טרם הפיכת בני הזוג לידועים בציבור), תיוותר בבעלותו.
2. הדירה אשר קיבלה האישה במסגרת גירושה בשנת 2001, תיוותר בבעלותה.
3. הדירה שבה התגוררה האישה משנת 2001, ורכשה מבני משפחתה בשנת 2006, ושימשה למגורי בני הזוג וילדיהם לאחר שהפכו ידועים בציבור, תיוותר בבעלותה.

ואולם מנהל מיסוי מקרקעין טען כי בני הזוג גרים במשותף באחת הדירות, ולכן אין בעניינם הפרדה רכושית.

בית המשפט העליון קבע כי בני זוג המקיימים ביניהם הפרדה רכושית, עשויים להחליט להתגורר בנכס השייך לאחד מהם, בדירה המצויה בבעלות משותפת או בדירה שכורה. אין בכך כדי לסתור את ההפרדה הרכושית שנקבעה בהסכם יחסי הממון.

נוסף על כך, בית המשפט התייחס לסוגיית שיפוץ נכס השייך לאחד מבני הזוג במימון משותף, אשר לדעת מנהל מיסוי מקרקעין עשוי ללמד על כך שביקשו לבטל את ההפרדה הרכושית וליצור בעלות משותפת בנכס. ואולם בית המשפט קבע

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.



כי לא ניתן להסתפק באמירה כללית וסתמית מסוג זה כאשר לא הובהר היקף השיפוץ ולא החלק שבו נשא בן הזוג שאינו הבעלים, וכי אין בכך כדי ללמד שההפרדה הרכושית שנקבעה בהסכם השיתוף לא קוימה הלכה למעשה.

נציין כי ההלכה דן התקבלה בדעת רוב, כנגד דעת המיעוט של כבוד השופט הנדל, אשר סבר שיש לצמצם את הפרשנות המרחיבה בדבר ההפרדה הרכושית.

נראה ששוב אנו נמצאים במחלוקת בין הגישה הליברלית האוטונומית לכל אחד מבני הזוג - גבר ואישה, לבין הגישה השמרנית המקדשת את לשון החוק בבית המשפט העליון.

---

**הכותב - עו"ד רו"ח יועץ 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)**

## מס ערך מוסף

### מע"מ – חובות אבודים, גם לאחר שלוש השנים? הארכת מועדים

#### רו"ח (משפטן) ישי חיבה, רו"ח (משפטנית) ענבל שני

פסק הדין ע"מ 9084-06-19 חברת צנציפר (להלן: "החברה" ו/או "המערערת") שניתן ביום 7.4.2021 העלה שוב את הדיון בנושא חובות אבודים. בית המשפט דחה ערעור על החלטת מנהל מע"מ שלא להכיר בחובות אבודים בנוגע ללקוחות מרצועת עזה, בחלוף המועד החוקי לתבוע זאת. טענת המערערת ולפיה יש למנות את שלוש השנים מהמועד שבו הפך החוב לאבוד, כאמור בתקנה 24א(ג) לתקנות מס ערך מוסף – נדחתה.

#### תמצית עובדתית רלוונטית

המערערת עוסקת ביבוא ובמכירת מוצרי מזון, במאות מיליוני ש"ח. לחברה הייתה לקוחה גדולה מעזה שבתחילת שנות האלפיים רכשה מהחברה סחורות בעשרות מיליוני ש"ח בשנה, אך עם עליית החמאס לשלטון, נחלש מעמדה, והמחזורים עמה קטנו והלכו עד שפסקו לחלוטין בשנת 2016.

הלקוחה העזתית נותרה חייבת לחברה חוב של כ-16 מיליון ש"ח, שלטענת המערערת מקורם בחשבוניות שהוצאו לה בשנים 2008 ו-2012. המע"מ הגלום בחוב זה הוא כ-2.5 מיליון ש"ח. פקיד השומה קיבל את תביעתה לחובות אבודים.

בשנת 2017 הגישה החברה בקשה למנהל מע"מ בליווי חשבוניות מס זיכוי בגין הלקוחה העזתית. המנהל סירב להכיר בהשבת מס העסקאות כחוב אבוד, בעיקר עקב הטענה כי לא הוכח שהחוב הפך לאבוד, וכן כי חלף המועד החוקי להוצאת חשבונית זיכוי. העניין הגיע לשיפוט.

#### המערערת טענה שתי טענות עיקריות, חלופיות:

את מגבלת תקופת שלוש השנים להוצאת חשבוניות זיכוי יש למנות מהיום שבו הפך החוב לאבוד.

מגבלת התקופה בתקנה היא הסדר שאינו ממצה, ואינו חל כאשר החוב הפך לאבוד לאחר חלוף שלוש השנים.

#### פסק הדין

החוב הוא אבוד. נצטט רק משפט חשוב אחד במסגרת קביעה זו:

"...יש לשער כי המערערת הייתה עושה הכל לאל ידה כדי לצמצם את הנזק האמור – ללא כל קשר להשלכות המיסוי."

בית המשפט מציין כי אם הייתה זו משוכתה היחידה של המערערת, ערעורה היה מתקבל. ואולם:

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

בעניין שתי טענות המערערת שלעיל פסק בית המשפט כך :

בטענה הראשונה – לשון התקנה ברורה: "הוצאת הודעת זיכוי בהתאם להוראות תקנה 24 א(ב) יכולה להיעשות 'כל עוד לא חלפו שלוש שנים' מן המועד שבו הוצאה חשבונית המס שבשלה נוצר החוב". הביטוי 'מהמועד שבו הוצאה חשבונית המס' איננו מותיר מקום לספק או לפרשנות".

שימו לב כי התקנה עצמה עוצרת את מרוץ שלוש השנים ומנטרלת מלוח הזמנים את התקופה שבין הגשת תביעה לבית המשפט ועד מתן פסק דין סופי, וכן תביעת פירוק או פשיטת רגל.

בטענה השנייה – לשון התקנה אינה תומכת בטענה זו. כמו כן, בקבלתה ייווצר אבסורד: לגבי חוב שיימצא אבוד בחלוף שנתיים וחצי מיום הוצאת החשבונית יוותר זמן של חצי שנה להוציא בגינו חשבונית זיכוי. זאת בעוד שחוב שהפך לאבוד בחלוף 10 שנים מיום הוצאת החשבונית – ניתן יהיה להוציא חשבונית זיכוי בגינו במועד כלשהו ללא מגבלת זמן. הדבר אינו סביר, ולכן נדחה.

לאור כל האמור, הערעור נדחה.

בשולי הפסק, וזאת הסיבה העיקרית למאמר זה, מתייחס בית המשפט לעניין הארכת המועדים :

בית המשפט קובע כי לאחר הלכת רייד שניתנה בבית המשפט העליון אך ביום 21.2.2021 בעניין מיסוי מקרקעין, נסתם הגולל על עמדת רשות המיסים המסורתית כי סמכות המנהל להארכת מועדים על פי סעיף 107 לחוק אינה חלה על "מועדים מהותיים", ונקבע כי לא כך הוא.

כך גם לדעת בית המשפט בענייננו: ניתן היה להיעזר בסמכות מנהל מע"מ על פי סעיף 116 לחוק מע"מ להארכת מועדים, ויכול להיות שבכך היה נמצא מזור לתקלה גדולה זו. ואולם, משלא נטענה טענה זו בהליכי המשפט הפורמליים, לא הייתה המערערת יכולה להיוושע בעזרתה.

כיועץ וכמורה לעתיד, מסמן בית המשפט את תוואי ההתנהלות הצפוי לעוסקים מורשים הנקלעים לסיטואציות בעייתיות עם לקוחות שמובילות ל"חובות אבודים", אבל זאת רק בעתיד "הרחוק מדי". כך :

"... יוער כי אפשרות הארכת המועד טומנת בחובה פתרונות פרקטיים לבעיות שעלולות להיווצר לנוכח סד הזמנים הקבוע בתקנה 24 א(ג). למשל, עוסק נושה שמתקשה לגבות חוב מלקוח אך נמנע מסיבה מתקבלת על דעת מלתבוע את הלקוח או לנקוט נגדו הליך חדלות פירעון, יוכל מבעוד מועד לבקש לעכב את הוצאת הודעת הזיכוי מעבר למגבלת שלוש השנים, וזאת לתקופה סבירה שהמנהל יאשר."

בשורה האחרונה: סוגיית החובות האבודים במע"מ היא כואבת ובעייתית, במיוחד לאור סד הזמנים הלא ריאלי שנקבע בתקנות כאמור.

מזור ברור ואפשרי לכך הוא לפנות למנהל מע"מ בתוך המועד החוקי לגבי מקרה של "חוב אבוד" בהתהוות, שטרם מוצו ההליכים בגינו וטרם הגיע מועד הוצאת חשבונית הזיכוי, ולבקש מהמנהל לאשר ארכה מוסכמת וסבירה להוצאת חשבונית הזיכוי במועד מאוחר יותר, גם מעבר לתקופה המתוארת בתקנות.

אנו ממליצים לכול להיות ערים לבעיה ולפתרון המוצע, ולפעול נכון ובזמן.

---

**הכותבים: רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף בפירמת ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ**

**רו"ח (משפטנית) ענבל שני מומחית במיסוי ישראלית מצוות מיסויי ישראל בפירמת ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ**  
**WWW.AHEC-TAX.CO.IL**

## לראשונה מייצגים יוכלו לפרוס באופן מקוון את התשלום התקופתי למע"מ עבור לקוחותיהם

מנהל רשות המסים, ערן יעקב, החליט על מתן אפשרות למייצגים לבצע פריסה של עד 3 תשלומים לדוחות תקופתיים המוגשים למע"מ במועד, באופן מקוון, באמצעות הרשאה לחיוב חשבון וללא צורך באישור מראש או הגעה פיזית למשרד מע"מ האזורי.

בהתאם להחלטה, הפריסה תתאפשר במקרים בהם, בין היתר, סכום המס לתשלום על פי הדוח התקופתי הינו בסך של 1,000 ₪ לפחות ואינו עולה על סך של 50,000 ₪, לעוסק אין חובות קודמים בתיק ויש לו אישור ניכוי מס במקור בתוקף. מלוא התנאים לביצוע פריסת התשלומים מפורטים במערכת.

לדברי ערן יעקב, מהלך זה הינו תוצאה של שיתוף הפעולה הפורה בין רשות המסים ללשכות המקצועיות והוא מהווה נדבך נוסף בשורת מהלכים אותם מקדמת הרשות לפישוט ולייעול השירות שהיא מעניקה לציבור ולמייצגים.

חוזר רשות המסים מיום 13.7.2021

### ביטוח לאומי

#### זהות המעסיק אינה תנאי בקביעת מעמד כעובד שכיר לעניין תשלום דמי פגיעה

מר חיים חיטמן; ר"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין הארצי (עב"ל 19-04-9390) קיבל ביום 27/5/21 באופן חלקי את ערעורו של טנינה מוחמד (להלן: "המבוטח") שערער כנגד החלטת בית הדין האזורי שדחה את תביעתו לגמלת נפגעי עבודה.

עם זאת, לא נקבעה החלטה פוזיטיבית המכירה באירוע הפגיעה כתאונת עבודה הזכאית לגמלה, אלא ניתנה הוראת בית הדין הארצי לבית הדין האזורי, לבחינה חוזרת של העובדות ולליבון נוסף, כפי שיתואר בתמצית להלן:

תמצית עובדתית רלוונטית

המבוטח, תושב איו"ש, נפל מגובה ונחבל באתר בנייה ברמת חובב שבו עבד, בתחילת שנת 2014.

במענה להגשת תביעה למוסד לביטוח לאומי (להלן: "המל"ל"), שלח לו המל"ל דרישה להחתים את המעסיק על טופס, לרבות מילוי פרטים הדרושים, ולחלופין, ככל שהמעסיק מסרב לעשות זאת, להמציא אסמכתאות לכך. הדרישה לא מולאה במלואה, ועל כן נדחתה התביעה.

המבוטח הגיש תביעה לבית הדין האזורי. במהלך הדיונים בבית הדין האזורי עלה כי:

המעסיק הישראלי סיים להעסיקו כנראה בסוף 2013, והמבוטח לא דיווח על העסקתו על ידי המעסיק בתחילת 2014.

בעת שטיפלו בו לא מסר המבוטח למד"א פרטים על אודות מעסיקו.

המבוטח ועובד אחר העידו כי הועסקו על ידי מעסיק ישראלי פלוני בעת האירוע.

בין עדויות שניהם נתגלו סתירות מהותיות.

אותו פלוני הצהיר כי המבוטח לא עבד ביום האירוע, וכי לא הייתה לו מעולם עבודה ברמת חובב, מקום האירוע.

מאידך גיסא, בחקירה נגדית עלה כי הועסקו בפועל על ידי אחר, אלמוני מהרשות הפלסטינית, וכי מר פלוני לא נצפה כלל ברמת חובב.

נמצא כי המבוטח פנה דרך סוכנות ביטוח לתבוע חברה אחרת כמעסיק, דבר המעיד כי למעשה ניסה "למצוא" מעסיק ישראלי.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

השאלה שהתעוררה: האם בעת התאונה היה המבוטח במעמד של עובד (שכיר) ומיהו החייב בתשלום דמי ביטוח עבורו, או שמא מדובר בעובד עצמאי או "עובד לשעה" שעליו מוטל נטל הרישום והדיווח למל"ל.

עיקר טיעוני המל"ל ועמדתו בערעור

לא ניתן לקבוע כי אדם הוא "עובד שכיר" בלי לקבוע מי מעסיקו.

לא ברור האם המבוטח נפגע באתר הבנייה כעובד. האם עבד עבור מישהו ובאילו נסיבות – כעובד שכיר או כעצמאי.

ואולם המל"ל מודה כי:

תושב שטחים מוכר העובד אצל קבלן או מעסיק ישראלי מוכר כנפגע בעבודה, זאת אף אם לא שולמו בעדו דמי ביטוח. בשונה מהעולה מקביעת בית הדין האזורי קובע המל"ל "כי הוא מעולם לא טען שבגלל התרשלות של אדם שגרמה לנפילתו לא מדובר בתאונת עבודה".

קביעות בית הדין הארצי

נושא ההתרשלות של העובד: בנסיבות שבהן ישנה נכות כתוצאה מהפגיעה או שהיו יותר מעשרה ימי אי כושר – "תאונה שארעה למערער תוך כדי עבודה, אף אם ארעה כתוצאה מהתרשלותו – עשויה להיחשב... לתאונת עבודה."

מבוטח שהוכח כי הוא עובד, ושאינו עובד עצמאי או עובד לשעה – "גמלאותיו לא יפגעו גם אם מעסיקו לא דיווח עליו או לא שילם בעדו את דמי הביטוח."

זהותו של המעסיק – אינה תנאי לזכאות עצמה.

עם זאת – כדי ללבן את היותו של המבוטח עובד, ולא עובד מסוגים אחרים כגון עובד עצמאי, עובד לשעה, מתנדב או לא עובד ולא עצמאי, מטבע הדברים לזיהויו של המעסיק יהיה משקל נכבד במאזן ההסתברויות. הדבר מתעצם בעבודה מסוג בנייה, שם מקובלות התקשרויות מהתקשרויות שונות וברבדי העסקה ראשית ומשנית רבים, לרבות העסקה יומית.

בכל אופן ומשעולה הספק – חובה לברר אם המעסיק הוא תושב ישראל או מעסיק זר.

מצופה מהמל"ל כי: "יפעל אף הוא ככל הניתן באמצעים הנתונים בידיו לברור זהות המעסיק, ולא להסתפק בדחיית התביעה, רק בשל בעיה בזיהוי המעסיק הקונקרטי עליו הצביע העובד".

סוף דבר

הערעור מתקבל בזה שיש להשיב את המקרה לבית הדין האזורי לברור מעמד המערער בעת ביצוע העבודה – האם מעמד של עובד שכיר או מעמד אחר, וככל שהיה שכיר, האם של מעסיק ישראלי או לא.

יצוין כי אך ארבעה ימים לאחר מתן הלכה זו, ביום 30.5.2021, חזר בית הדין הארצי על קביעה דומה בעניינו של FADOL ALI.

---

**הכותבים - חיים חיטמן - משרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ; 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)**

## זכאות לקצבת אזרח ותיק על אף שהות מהותית בחו"ל

רו"ח אורנה צח-גלרט, מר חיים חיטמן; רו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין האזורי (ב"ל 19-07-74893) קיבל ביום 1 במאי 2021 את תביעתו של יצחק צ'פניק (להלן: המבוטח) וקבע כי בהגיעו לגיל פרישה היה תושב ישראל, על אף שהותו הממושכת בחו"ל, ולכן הוא זכאי לקצבת אזרח ותיק.

### עיקרי החוק וההוראות

זכאות לאזרח ותיק מותנית בהגיע המבוטח לגיל המזכה בהיותו תושב ישראל, למעט חריגים.

על פי ההנחיות, במוסד לביטוח לאומי (להלן: "המל"ל") קיים הליך אוטומטי של שלילת תושבות עם אפשרות לערעור של מי ששוהה בחו"ל מעל חמש שנים. פקיד הביטוח והגבייה רשאי לבחון תושבות באופן יזום גם לפני חלוף חמש שנים, לרבות במקרה של תביעה לקצבת אזרח ותיק.

### תמצית עובדתית

המבוטח הוא יליד ישראל, ועבד בישראל עד אוגוסט 2016 בעסק שהקים.

בשנות השבעים התחתן בישראל ונולדו לו ארבעה ילדים, שכולם תושבי ישראל.

בשנות התשעים התגרש, התחתן בשנית עם עולה חדשה מספרד, ולזוג נולדו שני ילדים.

משפחתו (למעט אשתו השנייה וילדיהם המשותפים) וחבריו גרים בישראל, מתנהל לו תיק במס הכנסה, הוא הגיש דוחות ושילם מיסים עד שנת 2019, בעל רישיון נהיגה בתוקף בישראל, חשבון בנק וכרטיס אשראי בישראל, ובעלותו דירה שהושכרה בשנים האחרונות שבהן שהה בחו"ל. בית אחר שהיה בבעלותו נמכר.

החל משנת 2018 החל לקבל תשלומי פנסיה מחברות ביטוח בישראל (בגין העסק שהיה לו), שמהם נוכו מס במקור ודמי ביטוח לאומי.

למבוטח אין עבודה או הכנסות בספרד, אין לו אזרחות זרה והוא שוהה בספרד באישור שהייה זמני.

בתחילת 2018 הגיש תביעה לקצבת אזרח ותיק, שאושרה בסמוך. ואולם, בסוף 2019 התבקש על ידי המל"ל למלא שאלון תושבות, ומשלא השיב, הודיע לו המל"ל על שלילת זכאותו לקצבת אזרח ותיק עקב היותו במעמד של "אינו תושב" ביום הגיעו לגיל הזכאות. נוסף על כך נשללה זכאותו לתוספת תלויים (אשתו ושני ילדים). המל"ל אף טען להצהרה כוזבת של המבוטח בהתייחסו לשהייה בחו"ל.

כתוצאה מכל האמור נוצר למבוטח חוב למל"ל של כ-50 אלפי ש"ח.

העיקר המוחלט של הנמקות המל"ל לקביעה היה נתוני השהייה המועטים של המבוטח ושל אשתו השנייה וילדיו בישראל, בשנים 2016 ואילך. עוד טען המל"ל שמטרת מעברו לספרד היה בשל רצונה של אשתו השנייה לעבוד שם.

### דיון והחלטה

כיוון שהמבוטח היה תושב ואזרח ישראל כל ימי חייו עד להחלטת המל"ל, הרי נטל ההוכחה לכך שמעמדו של המבוטח השתנה הוא על המל"ל.

בית הדין נשען על הלכות בית הדין הארצי ובהן הלכת נדאא חלאילה, שם נקבע כי: "שלילת תושבותו של אדם, קל וחומר של אזרח, כרוכה בפגיעה בזכויותיו כלפי המדינה. אינטרס ההגנה על הזכויות הכרוכות בתושבות הוא גבוה שכן שלילת התושבות מביאה לפגיעה בזכויותיו החוקתיות ולזכויות סוציאליות הראויות אף הן להגנה מיוחדת...".

אמנם על פי בדיקת ביקורת הגבולות מיום הגיעו לגיל הפרישה המבוטח שהה רוב הזמן בחו"ל (כ-90% מהשנה), אלא שיש לבחון את מרב הזיקות ולא רק ימי שהייה.

אין להתעלם מהעובדה שרוב ימיו חי וגדל בישראל, עובדה המלמדת על הזיקה האמיצה והקשרים החברתיים והסביבתיים שלו לישראל. נוסף על כך, למבוטח ארבעה ילדים בישראל, והוא בעל נכסים פיזיים, דירה, כספים וחשבונות בנק בישראל.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

באיזון בין מכלול הנסיבות הקושרות את המבוטח לישראל עד אוגוסט 2016, עם העובדה שלדעת בית הדין חלק ניכר מאותן נסיבות המשיכו להתקיים עד פברואר 2019 והעובדה שהמבוטח לא שהה בחו"ל תקופה ארוכה של יותר משנה מבלי לשהות כ-10% מהשנה בישראל, לא היה למל"ל מקום לבחון את מעמדו של המבוטח כבר בפברואר 2019.

היה על המל"ל להמתין עם בחינת התושבות לאחר פרק זמן ארוך יותר.

בית הדין מוצא תימוכין לקביעה האחרונה בנוהל פנימי של המל"ל משנת 2012, ולפיו רק ככל שלאחר מועד הזכאות לגמלה נמצא כי המבוטח שוהה בחו"ל יותר משנה, יבצע המל"ל בדיקת תושבות.

ולסיכום: "איננו סבורים... שהיה מקום לבחון את תושבות התובע במועד בו היא נבחנה. זאת, במיוחד כאשר התושבות נבחנה ונשללה רטרואקטיבית תוך יצירת חובות לתובע".

סוף דבר – התביעה התקבלה.

## בשולי הדברים

נציין כי בטופס בל/480 של המוסד לביטוח לאומי – טופס "תביעה לגמלת אזרח ותיק" מתבקש התובע לציין תקופות היעדרות מן הארץ (החל מגיל 18 ואילך) – רק ככל שתקופות אלו ארוכות מחמש שנים(!)

כמו כן, ממש לא למותר לציין כי אך בדצמבר 2020 תיקן המל"ל באתרו את הדף הרלוונטי לתושבות בגיל השלישי, וכך מופיע שם כיום:

## "מבחן תושבות לבני הגיל השלישי"

בני הגיל השלישי ששוהים בחו"ל יותר מאשר בישראל, יוכלו במקרים מסוימים להמשיך להיות מוכרים כתושבי ישראל, גם לאחר 5 שנים. הביטוח הלאומי מכיר בכך שבני הגיל השלישי פנויים יותר לנסיעות תכופות לחו"ל, ולכן אנו מתחשבים בוותק התושבות שצבר בן הגיל השלישי לאורך השנים בישראל, ומגמישים את מבחן התושבות.

לדוגמה, אזרח ישראלי שחי בישראל שנים רבות, ובסמוך להגיעו לגיל הפרישה או לאחר הגיעו לגיל הפרישה הוא מרבה לצאת מהארץ כדי לבקר את ילדיו או כדי לטייל. על פי רוב הביטוח הלאומי ימשיך להכיר בו כתושב ישראל, והוא ימשיך להיות זכאי לשירותי בריאות לפי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, גם אם במוצע הוא שוהה בחוץ לארץ יותר מאשר בישראל, ובתנאי שהוא לא העביר את מרכז חייו לחוץ לארץ".

כך או אחרת, אין ספק כי המל"ל בוחן ויבחן את תושבותו של מבוטח כשיגיש בקשה לקצבת אזרח ותיק, וסוגיות אלו מגיעות תדיר לערכאות.

אי לכך אנו ממליצים לכל תושבי ישראל כי בהתקרב המועד הקובע לזכאות לגמלת אזרח ותיק, ישקלו היטב את תקופות שהייתם מחוץ לישראל.

---

**הכותבים - אורנה צח-גלרט, רואת חשבון, יועצת ומרצה לענייני הביטוח הלאומי, יו"ר ועדת הקשר עם המוסד לביטוח**

**לאומי בלשכת רואי חשבון [ornazachcpa@gmail.com](mailto:ornazachcpa@gmail.com)**

**חיים חיטמן - ממושרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ**

**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)**

## חידושי פסיקה

### מס הכנסה

#### נדחה ערעור נישום - לא עמד בנטל המוטל עליו להסביר את גידול ההון - פס"ד אבו גודה

בית המשפט המחוזי דחה ערעור נישום על החלטת פקיד שומה שעיקרה גידול הון בלתי מוסבר. נקבע כי מעבר לכך שעדותו של המערער הייתה עדות יחידה של בעל דין, חלו בגרסתו של המערער תמורות רבות, ונתגלו בה סתירות המקשות על אימוצה.

---

תקציר ע"מ 1886/19, 54085-01-19, בית המשפט המחוזי באר שבע, על ידי כב' יעל ייטב, המערער: אבו גודה המשיבה: רשות המיסים פקיד שומה באר שבע, ניתן ביום 23 במאי 2021

### מיסוי מקרקעין

#### עדכוני פסיקה והחלטות מיסוי במיסוי מקרקעין

##### עו"ד מאיה כרמי לוברטובסקי

ע"א 1886/19, ע"א 4298/18 מנהל מיסוי מקרקעין נ' רוזנבוים ובלנק – ניתן לסתור את חזקת התא המשפחתי גם במקרה של מגורים משותפים

בית המשפט העליון קבע ברוב דעות כי כדי לסתור את חזקת התא המשפחתי נדרש קיומו של הסכם ממון הקובע הפרדה רכושית ביחס לנכס הרלוונטי וכן הוכחת הפרדה רכושית בפועל. מבחינת היקפה של ההפרדה הרכושית – הדגש הוא על ההפרדה הקניינית, כך שניתן לסתור את חזקת התא המשפחתי גם אם בני הזוג גרים יחד בנכס ובן הזוג שהנכס אינו שייך לו קניינית אינו משלם תמורה בעד מגוריו לבן הזוג השני, וזאת גם במקרה של ניהול משק בית משותף (אי הפרדה בין הכנסות והוצאות).

ע"א 4900/19 ב.ס.ט בנייה בע"מ נ' מנהל מיסוי מקרקעין נצרת – זכות לפיצויים אינה מוציאה איגוד מגדר איגוד מקרקעין

זכות לפיצויים הפקעה וזכות לפיצויים בגין ירידת ערך שיש לאיגוד, אינן מוציאות אותו מגדר איגוד מקרקעין, כאשר הוא מחזיק בנכסי מקרקעין נוספים פרט לזכויות אלה.

ו"ע (מחוזי חי') 25437-10-19 יעקובוביץ נ' מנהל מיסוי מקרקעין חיפה - לא ניתן להאריך את המועד למכירת דירה ישנה לצורך הטבת מס רכישה ברכישת דירה חלופית

לא ניתן לדחות את יום המכירה ליום קיום התנאים המתלים שנקבעו בהסכם המכר, ואין לחרוג בעניין זה מהלכת אלדר שרון; הסמכות להאריך מועד לפי סעיף 107 לחוק נוגעת רק לפעולות חובה ורשות מצד הנישום כלפי משרד מיסוי מקרקעין, שכנגדן קיימת חובה של מנהל מיסוי מקרקעין להפעיל סמכויות המוקנות לו בחוק, כגון הוצאת שומה, בדיקת זכאות לפטור, דיון בהשגה, גביית מס וכדומה. לעומת זאת, כאשר מדובר ב"תנאי" לתחולת הטבת מס שצריך לעמוד בו בתקופה הנקובה בחוק, לא קיימת סמכות להארכת אותה תקופה לפי סעיף 107. משום כך לא ניתן להאריך את התקופה למכירת דירה ישנה לצורך קבלת הטבת מס של דירה יחידה ברכישת דירה חדשה.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

**ו"ע (מחוזי ת"א) 50568-03-19 מ.ע.ג.ן – יעוץ וניהול נכסים בע"מ נ' מנהל מיסוי מקרקעין ת"א – מע"מ על שירותי**

**בנייה שניתנו לבעלי קרקע בעסקת קומבינציה, אינו מותר בניכוי במסגרת עסקת הקומבינציה**

העוררות הגישו בקשה לתיקון שומה באיחור של ארבע שנים, ובמסגרתה ביקשו להתיר בניכוי תשלומי מע"מ שירותי בנייה אשר הוטלו עליהן בהסכם קומבינציה בנוגע למקרקעין שבבעלותן. לצורך כך נדונה לגופו של עניין השאלה, האם תשלום מע"מ שירותי בנייה בעסקת קומבינציה הוא הוצאה המותרת בניכוי מהשבח בעסקת הקומבינציה. ועדת הערר ענתה על כך בשלילה, מאחר שחוב המע"מ קשור ישירות לשירותי הבנייה שניתנו לעוררות על גבי המקרקעין שנתרו בבעלותן ולא לחלק שמכרו לרוכשת. מע"מ שירותי הבנייה יותר בניכוי כאשר ימכרו את הדירות שנבנו עבורן, כמו גם עלויות הבנייה עצמן. מעבר לכך נקבע כי בכל מקרה לא קיימת סיבה מספקת להארכת מועד, שכן בשל ניסיון של העוררות והמידע שהיה בפניהן מתחילת העסקה, לא ניתן להצדיק את השיהוי שנקטו בהגשת הבקשה לתיקון השומה.

**החלטת מיסוי 6642/21 תחולת סעיף 62 לחוק מיסוי מקרקעין כשהדירה נרכשה בכספים שהתקבלו במתנה מהורה**

אחות מבקשת להעביר לאחותה במתנה דירה שנרכשה בכספים שהתקבלו במתנה מאמן. נקבע כי ככל שיוכח שהכספים ששימשו לרכישת הדירה או מרביתם (95% לפחות) מקורם במתנה מהאם, ניתן יהיה להחיל את סעיף 62 לחוק ולפטור את האחות המעבירה ממס שבח. על מקבלת המתנה יחולו תקופות צינון לפי סעיף 149 לחוק.

**התקופה למכירת דירה ישנה ברכישת דירה חלופית לצורך זכאות למדרגות מס רכישה של דירה יחידה**

ביום 1.5.2021 הייתה אמורה התקופה שלעיל להשתנות מ-18 חודשים (כפי שנקבע בהוראת שעה בתיקון 85 לחוק) ל-24 חודשים (לפי הוראת הקבע). על פי הודעת רשות המיסים מיום 26.4.2021, בהתאם להוראות סעיף 38 לחוק יסוד: הכנסת, מועד סיום הוראת השעה נדחה לתום שלושת החודשים לתקופת כהונתה של הכנסת החדשה, ולכן הוראת הקבע המאריכה את התקופה ל-24 חודשים תיכנס לתוקף רק ברכישות שיבוצעו מיום 7.7.2021 ואילך.

**הכותבת - ממשד עו"ד מאיר מזרחי ושות'**

## **מס ערך מוסף**

### **בעל חברה חויב בכפל קנס - חתם בעצמו על חשבוניות פיקטיביות – פס"ד עיסא**

בית המשפט המחוזי דחה את ערעורו של נישום בעל חברה אשר חויב בכפל קנס בגין הוצאת חשבוניות פיקטיביות. נקבע כי אחריותו של המערער אינה נובעת רק ממעמדו כבעל החברה ומנהלה, אלא נעוצה בכך שהוא זה שחתם על החשבוניות הפיקטיביות.

**תקציר ע"מ 42022-02-19 המערער: סאמר עיסא המשיבה: רשות המסים היחידה המשפטית מחוז מרכז-מע"מ פלילי ע"י כב' השופ: טאבי גורמן ניתן ביום: 19.5.2021**

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.



## **נדחה ערעורו של נישום על החלטת מנהל מע"מ לגבות ממנו חוב מס על חשבון מס של חברה בשליטתו. נקבע כי בעניין דנן מתקיימים תנאי חלופת סעיף 106(ב)(1) לחוק מס ערך מוסף, ולפיכך לא נפל פגם בהחלטת מנהל מע"מ.**

בית המשפט המחוזי דחה ערעור שהגיש נישום על החלטת מנהל מע"מ לגבות ממנו חוב מס על חשבון מס של חברה בשליטתו. נקבע כי בעניין דנן מתקיימים תנאי חלופת סעיף 106(ב)(1) לחוק מס ערך מוסף, ולפיכך לא נפל פגם בהחלטת מנהל מע"מ.

---

**תקציר ע"מ 15397-07-19 המערער: פתחי אבו מדיגם. המשיב: רשות המסים – מנהל מס ערך מוסף באר שבע ע"י כב' השופטת: יעל ייטב ניתן ביום: 5.5.2021.**

### **ביטוח לאומי**

#### **התקבלה תביעתו של גבר המתגורר ברמלה וברמאללה להכיר בו כתושב ישראל – פס"ד**

בית הדין האזורי לעבודה קיבל תביעה שהגיש גבר שמתגורר גם ברמלה וגם ברמאללה להכיר בו כתושב ישראל. נקבע כי מחד גיסא, קיימות ראיות התומכות בטענת המל"ל כי הוא גר ברמאללה ושוהה שם בדירתו ואף יש ברשותו או ברשות משפחתו נכסים, ומאידך גיסא, הוא גם גר ברמלה עם משפחתו, עובד בישראל ומטופל רפואית בישראל. ברם נוכח כלל הראיות שהוצגו ודוח האיכון אשר תמך בגרסת הגבר, יש לקבוע כי הוא הוא תושב ישראל.

---

**תקציר ב"ל 1128-05-16 התובעים: מרים רגב ואח', המשיב - המוסד לביטוח לאומי. בבית הדין האזורי לעבודה ת"א כב' השופטת אריאלה גילצר-כץ, ניתן ביום: 2.5.2021.**

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

# מומחי "חשבים" משיבים

## מס הכנסה

### שומה לפי מיטב השפיטה בגין אי ניהול ספרים והסנקציות המוטלות בגין זה ואפשרות לתיקון השומה

#### השאלה:

לנישום הוצאה שומה לפי מיטב השפיטה לשנת 2018 בהיעדר דוח ומבלי שנוהלו ספרים בשנת 2018. 1. מה ההשלכות של פסילת הספרים? 2. השומה לפי מיטב השפיטה הוצאה לפני שנה – האם יש אפשרות להגיש דוח מתקן ל-2018?

#### עו"ד משה גבע משיב:

לפי נתוני השאלה אני מניח שמדובר בשומה לפי מיטב שפיטה שהוצאה בהיעדר דוח בהתאם לסעיף 145(ב) לפקודת מס-הכנסה (להלן – "הפקודה"), ומבלי שנוהלו ספרים בשנת 2018. בנסיבות אלה:

#### הסנקציות בגין אי ניהול פנקסים

1. הגבלת ניכויים וקיצוזים לפי ס' 33 לפקודה.
2. אי הכרה בהוצאות הכרוכות בהגשת הדוח ו/או בטיפול בהליכי שומה וערעור, וזאת לפי ס' 17(11)(ב) לפקודה.
3. מניעת שעורי המס הנמוכים להכנסות מיגיעה אישית לפי ס' 121(ב)(2) לפקודה.
4. הגדלת שעורי המס (10% בשנה ראשונה ו-20% בכל שנה נוספת) וכן הגדלת מקדמות בהתאם לסעיף 191ב' לפקודה.
5. עיכוב החזרי מס לפי סעיף 159א(ב) לפקודה.
6. אפשרות לסנקציות פליליות בהתאם לסעיף 216(5) לפקודה.
7. כל הסנקציות מתייחסות רק לשנה בה נקבע "אי-ניהול פנקסים" בלבד.

#### תיקון שומה לפי מיטב שפיטה בהיעדר דוח

תיקון השומה מתבצע על ידי הגשת הדוח החסר. הדוח עצמו משמש כהשגה על הדוח שהוצא לפי מיטב שפיטה ומבטל למעשה את הקביעה וזאת בהתאם לסעיף 150(ב) לפקודה.

---

**המשיב – שותף ומנהל סניף ת"א במשרד עורכי הדין סלי אילון ושות'. ייעוץ וליווי מקצועי ומשפטי, אזרחי ופילי, בתחומי המיסוי השונים. למשרד התמחות ייחודית וניסיון רב במיסוי מקרקעין. עבד ברשות המיסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים ומשמש חבר פורום מסים בלשכת עורכי הדין. [moshe@salieilon.co.il](mailto:moshe@salieilon.co.il) [www.salieilon.com](http://www.salieilon.com)**

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנוי 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.ו. 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.

## חברה לא פעילה אינה חייבת בהגשת דוחות למס הכנסה

### השאלה:

חברה לא פעילה משנת 2005-2006 נדרשה להגיש דוחות לשנים אלו. כיצד ניתן להגיש דוחות (אין לחברה ספרים ולא ידוע מה היה בשנים קודמות)? האם ניתן לא להגיש דוח כספי? ואיך מגישים טופס 1214? האם יש נוסח מיוחד שמגישים למס הכנסה?

### עו"ד קובי כהן משיב:

חברה פעילה אינה חייבת בהגשת דוחות.

יש להוציא בקשה לפקיד השומה לסגור את הדרישה להמצאת דוח שנתי של החברה משנת 2005 או 2006, על פי השנה שבה לא היו יותר מחזורים, ולסווגה כלא פעילה.

הייתי מתחיל במכתב לחוליה המרכזית/ לפקיד השומה/ לרכז החוליה שבה נמצא התיק.

### המשיב - משרד קובי כהן משרד 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 קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

## לא ניתן להעביר נקודת זיכוי בין בני זוג שהם תושבי יישוב המזכה בהטבת מס

### השאלה:

בני זוג גרים בעוטף עזה. לגבר יש הכנסות עם מיסוי גבוה, האישה עצמאית עם הכנסות שלא מגיעות לחבות במס. האם הבעל יכול לחלוק חצי מהטבת המס בגין המגורים של האישה וכך למעשה ליהנות מעוד חצי הטבה?

### עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס משיב:

הזיכוי הוא אישי לכל אחד לפי הכנסתו, ולא ניתן לבצע "ניוד" של הזיכוי כאמור בשאלה.

המשיב - מומחה בתחומים: מיסוי בינלאומי, מס הכנסה יחידים וחברות, מיסוי מקרקעין, מע"מ, ניהול ספרים, מיסוי שוקי ההון

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

## הכרה בהוצאת הפקדת סכום ייעודי לפנסיה תקציבית לבעל שליטה כחלק מהסכם פנסיה בינו ובין החברה

### השאלה:

חברה ובעל השליטה חתמו על הסכם פנסיה תקציבית לפי תיקון 190 לפקודה אשר מייצר חוב אקטוארי של החברה כלפי בעל השליטה בסך של 500,000 ש"ח. אם החברה מפקידה את הסכום שלעיל בפקידון ייעודי סגור למטרה שלעיל, האם ניתן לתבוע את הסכום שיועד כהוצאה מותרת בניכוי לצורכי מס הכנסה? ואם כן, האם ההוצאה תוכר באותה שנת מס שבה הופקדו הכספים ליעודה או בשנים אחרות? אבקש תשובה בתוספת הפניה לסעיף המתאים בפקודה או בתקנות.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

## רו"ח רוזט שמש משיבה:

1. ככלל, קצבה המשולמת על ידי מעביד לשעבר אמורה להתחייב במס בידי מקבל הקצבה לפי סעיף 9א לפקודה במועד קבלת הקצבה (בסיס מזומן), ומנגד אמורה להיות מותרת הוצאה למעביד באותו מועד בהתאם להוראות סעיפים 17 רישה ו-18(א) לפקודה.
2. בהחלטת מיסוי 8845/18 נדונה חברה ממשלתית שהפקידה כספים בפוליסות פרט (שאינן "קופות גמל") כדי לממן באמצעותם הסדרי פרישה לעובדים **שאינם בעלי שליטה בה**, ובכלל זה תוספת חודשית לתשלומי קצבה או מענק חד-פעמי שישולמו להם **בעתיד** - ממועד פרישתם מעבודתם בחברה ואילך. בהחלטה נקבע שהחברה תתחייב במס בגין התשואה השוטפת על הכספים שהופקדו וכן שתוכר לה הוצאה בגינם במועדים שבהם ישולמו לפורשים התוספת לקצבה ומענקי הפרישה מאותם כספים, וזאת, בין היתר, כפוף לקיום התנאים הבאים:
  - 2.1 הפוליסות יהיו בבעלותה ובשליטתה הבלעדית של החברה ורק היא תבחר את אופן השקעת הכספים שהופקדו בהן;
  - 2.2 במהלך תקופת עבודתם בחברה, העובדים לא יוכלו למשוך כספים מהפוליסות, להעבירם, או לתת הוראה כלשהי ביחס לכספים אלו.
  - 2.3 לעובדים ישולמו כספים מהפוליסות רק לאחר פרישתם מעבודתם בחברה.
3. ואולם, כאשר חברה מפקידה כספים בפיקדון ייעודי על שמה, אשר באמצעותו תשולם קצבה **בעתיד לעובד בעל שליטה בה**, אזי תיתכן טענה ולפיה יש לראות בכספים הכנסה בידי בעל השליטה כבר במועד ההפקדה בפיקדון (ולא כתגמול נדחה) ומנגד תוכר למעביד הוצאה באותו מועד (כפוף לדיני המס החלים בעניין ניכוי הוצאות), משום שעלול להיטען שהתנאים שנקבעו בהחלטת המיסוי שלעיל אינם מתקיימים כשמדובר בעובד שהוא בעל שליטה במעביד. עם זאת, יש לבדוק אם רשות המסים תסכים בכל זאת ליישם את העקרונות שנקבעו בהחלטת המיסוי שלעיל גם בנוגע לעובד בעל שליטה, כפוף לקיום תנאים נוספים שייקבעו על ידה.

---

**המשיבה - בעלת ותק של מעל 20 שנים במחלקות המסים של משרדי רואי החשבון הגדולים בארץ. מומחית בכל תחומי המיסוי הישראלי (מס הכנסה, מע"מ, מסוי מקרקעין וכו'). כיום עצמאית - משרד ר.ש. רואי חשבון**

## משיכת כספי ביטוח פנסיוני על פי חוק פנסיה חובה לעצמאים

### השאלה:

מדובר בחוק פנסיה חובה לעצמאי. החוק נחקק כך שמותר למשוך את כספי הביטוח הפנסיוני בגיל פנסיה או אם משלמים מס של 35% על סכום המשיכה. האם יש דרך נוספת למשוך את הכספים הללו?

### מומחה פנסיוני אבי רוזנבאום משיב:

חוק פנסיה חובה לעצמאי קובע כי כל שקל שהופקד למוצר פנסיוני נחלק לשני מרכיבים: שני שלישים מהכסף מיועדים לחיסכון לתגמולים ושליש מהכסף מיועד לחיסכון עבור תשלום "דמי אבטלה".

את החיסכון שנצבר מכספי התגמולים ניתן לקבל כקצבה חודשית החל מגיל 60. קצבה זו היא הכנסה חייבת במס אך ניתן לנצל לגביה פטור ממס לפי סעיף 9א החל מגיל הפרישה – 62 אישה ו-67 גבר.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

את החלק שנצבר לטובת תשלום דמי אבטלה ניתן לקבל כסכום חד פעמי בהתקיים מצב אבטלה לעצמאי אשר הוגדר כאחד מאלה:

א. העצמאי חדל לעסוק במשלח ידו

ב. העצמאי סגר את עסקו

ג. העצמאי הגיע לגיל פרישה כמשמעותו בחוק גיל פרישה ואין לו הכנסה חייבת בהפקדה, הכנסה לפי סעיף 2(1) או 2(8).

באופן עקרוני משיכה של תגמולים שלא בדרך של קצבה היא משיכה שלא כדין החייבת במס בשיעור של 35% לפחות או במס שולי, הגבוה מביניהם. ואולם יש דרכים שבהן ניתן לקבל תגמולים אלו בפטור ממס או בחבות מס נמוכה מכך, ביניהם:

א. משיכת התגמולים בפטור ממס במסגרת יתרת ההון הפטורה כהיוון קצבה (בעמידה בתנאי קצבה מזערית ומעל גיל 60)

ב. משיכת התגמולים במס שולי לרבות אפשרות לפריסה קדימה במסגרת היוון קצבה חייב במס (בעמידה בתנאי קצבה מזערית ומעל גיל 60)

ג. משיכת התגמולים במסגרת כללי צבירה מזערית – משיכה חייבת במס שולי

ד. משיכת התגמולים בפטור ממס במסגרת תנאי מסכנות (פטירה, מיעוט הכנסות, הוצאות רפואיות או נכות).

---

**המשיב - אבי רוזנבאום הוא יו"ר ברוקר סוכנות לביטוח. אבי הוא מומחה בתחום התכנון הפנסיוני, שימש בעברו כמשנה למנכ"ל כלל ביטוח ומנכ"ל כלל פנסיה וגמל**

**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**

## מיסוי מקרקעין

### האפשרות לפטור ממס שבח בהעברת דירה שקיבל נכד בירושה ורוצה להעבירה ללא תמורה להוריו שאינם היורשים

#### השאלה:

נכד קיבל דירה בירושה. למוריש זאת הייתה הדירה היחידה והנכד זכאי לפטור ממס שבח בגין מכירת אותה הדירה. הנכד מתכוון להעביר את הדירה שקיבל בירושה להוריו ללא תמורה. אביו הוא בעצם הבן של המוריש. זאת לא תהיה הדירה היחידה בבעלות הוריו. 1. האם הפטור ממס שבח נשמר גם להוריו? 2. האם התשובה תלויה בתקופת החזקה בדירה על ידי הוריו?

#### עו"ד רו"ח שניר שער משיב:

הפטור ממס שבח במכירת דירת ירושה (הפטור הקבוע בסעיף 49(5) לחוק מיסוי מקרקעין) לא יישמר להוריו שכן הם לא קיבלו את הדירה בירושה, אלא קיבלו את הדירה במתנה מהבן שלהם. נוסף על כך, הפטור ממס שבח לפי סעיף 49(5) לחוק אינו מותנה בתקופת החזקה בדירה על ידי הוריו, שכן כאמור לעיל הם קיבלו את הדירה במתנה מבנם ולא בירושה.

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

עם זאת, מומלץ לשקול את האפשרות שבעת ההעברה ללא תמורה להוריו, ישתמש הילד בפטור ממס שבח הקבוע בסעיף 49ב(5) לחוק (תלוי גם בשווי הדירה, אם הוא עובר את התקרה של 4.5 מיליון ש"ח והאם יש זכויות בנייה בלתי מנוצלות) ובכך "ייקבעו" יום ושווי רכישה חדש להורים. לדוגמה, אם שווי הדירה שלושה מיליון ש"ח והילד יעביר להם את הדירה ללא תמורה ביום 30.5.21, אזי להורים ייקבע יום רכישה חדש שהוא 30.5.21 ושווי רכישה חדש בסך שלושה מיליון ש"ח. השימוש בפטור לפי סעיף 49ב(5) לחוק מיסוי מקרקעין בהעברה ללא תמורה מהילד להוריו (חלף השימוש בפטור לפי סעיף 62 לחוק מיסוי מקרקעין) אינו מונע מההורים לשלם מס רכישה מופחת כאמור בתקנה 20 לתקנות מס רכישה.

---

**התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנוי 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**

## **מועד רכישת "דירה על הנייר" לעניין תקופת החזקה בדירה נוספת המזכה בפטור ממס שבח ומס רכישה**

### **השאלה:**

לפי סעיף 49ג(1) למי שרוכש דירה נוספת ומוכר דירה קיימת בתקופה של 24 חודשים יש פטור ממס רכישה וממס שבח. האם גם לבעל דירת מגורים שיש לו קרקע ובונה עליה, והאם עם קבלת טופס 4 יש לו גם 24 חודשים למכירה?

### **עו"ד אבישי מלכא משיב:**

לפי לשון סעיף 49ג לחוק מיסוי מקרקעין תחול חזקת דירה יחידה אם הדירה "נרכשה כתחליף לדירה הנמכרת ב-18 החודשים שקדמו למכירה". בו"ע 5138/05 זאבי נדונה השאלה מהו מועד רכישה של דירה חלופית בבנייה עצמית לצורך סעיף 49ה, ונקבע כי לצורך הקבלה בין בנייה עצמית לרכישת דירה "על הנייר", גם בבנייה עצמית מועד הרכישה הוא מועד כריתת הסכם הזמנת שירותי הבנייה, ובהיעדרו, מועד תחילת הבנייה. על דרך ההיקש, נראה כי גם לצורך זה ולשם השוואה לרכישת דירה "על הנייר" מקבלן, המועד הקובע יהא מועד תחילת הבנייה ולא מועד קבלת טופס 4. יובהר כי אין באמור כדי להוות עמדה מצד רשויות המס באשר לאמור.

---

### **המשיב - מומחה במיסים ובמיסוי מקרקעין**

**התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנוי 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.ו. 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.

## מס ערך מוסף

### חובת תשלום מע"מ ודיווח בגין הכנסות מהשכרת זכות ציבורית שהתקבלה בירושה

#### השאלה:

מרשי קיבל זכות ציבורית בירושה מאמו שקנתה את הזכות הציבורית ללא מע"מ. הוא עוסק מורשה, אשתו עוסקת פטורה. הוא מעוניין ליהנות מההכנסות השוטפות של הזכות הציבורית ולבסוף ממכירתה - בפטור ממע"מ. א. אם הזכות הציבורית נשארת אצלו, האם עליו להוציא חשבונית שכוללת מע"מ? ב. אם יעביר את הזכות לאשתו במתנה, האם זו עסקת מכר מבחינת מס הכנסה או מע"מ? האם יש עליה מס? ג. אם העביר לאשתו והיא משכירה אותה, האם היא תוציא קבלות ללא מע"מ? ד. האם יכול היורש לכתוב תצהיר שבו הוא רושם שכל ההוצאות וההכנסות מהזכות הציבורית שייכות לאשתו, ותצהיר זה יהיה תקף למע"מ ולמס הכנסה?

#### עו"ד קרן מרציאנו משיבה:

ככלל, זכות שהתקבלה בירושה אינה נכס בעסק, אלא אם העוסק עושה בה שימוש לצורכי עסקו ואז מחויב הוא לדווח ולשלם מע"מ על ההכנסות השוטפות בהנחה שהן תמורה בגין "עסקה", כהגדרתה בחוק מס ערך מוסף.

העברת הזכות שהתקבלה בירושה ואינה חלק ממהלך עסקיו של העוסק אינה מכירה הנכנסת בגדר "עסקה" החייבת במע"מ.

החבות במע"מ בידי אשתו שהיא "עוסקת פטורה" לצורכי חוק מע"מ תלויה בכמה משתנים:

הראשון בהם הוא סוג ההשכרה. ככל שמדובר בהשכרה הפטורה ממע"מ, דוגמת מגורים או דיור מוגן, לא תקום חבות במע"מ.

השני, אם הנכס יוחזק במישור הפרטי בידיה או בכובעה כ"עוסק". המשתנה השני הוא ההיקף הכלכלי, ככל שמדובר בנכס שיוחזק על ידי אשתו כחלק מהעסק ויושכר בשכירות החייבת במע"מ וסך ההכנסות השנתיות עם הכנסותיה הרגילות יעלה על התקרה הקבועה בחוק, הרי סיווגה ישונה ל"עוסק מורשה".

---

**המשיבה היא מייסדת ובעלים של משרד עורכי הדין קרן מרציאנו ומומחית למיסוי ישראלי ובדגש על מע"מ. משמשת כיו"ר (משותף) וועדת מע"מ בלשכת עורכי הדין.**

**התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנוי 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**

---

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

# טבלאות

## מס הכנסה

### שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2021

שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)
10%	עד 6,290	10%	עד 75,480
14%	מ-6,291 עד 9,030	14%	מ-75,481 עד 108,360
20%	מ-9,031 עד 14,490	20%	מ-108,361 עד 173,880
31%	מ-14,491 עד 20,140	31%	מ-173,881 עד 241,680
35%	מ-20,141 עד 41,910	35%	מ-241,681 עד 502,920
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

**נקודת זיכוי** – 218 ש"ח לחודש. 2,616 ש"ח לשנה. **מס יסף** – יחיד חייב במס יסף בשיעור 3% אם הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 647,640 ש"ח או 53,970 ש"ח לחודש.

## הפקדות לקופות גמל וקרן השתלמות

### פטורים שונים

קצבאות ממעביד או קופ"ג	סכום (בש"ח)
הקצבה המזכה ממנה ניתן פטור	8,460
פטור מירבי לפי סעיף 9א בין השנים 2020-2024	4,399
פיצויי פרישה	סכום (בש"ח)
מענק פרישה (לשנת עבודה)	12,340
מענק במקרה מוות (לשנת עבודה)	24,700

### קופת גמל / קרן השתלמות

תאור	סכום (בש"ח)
משכורת מירבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה	15,712
הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי)	263,000 לשנה
תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה	8,700 לחודש
תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה.	12,300 ש"ח לחודש
למי שיש הכנסת עבודה - בניכוי הכנסת העבודה או 8,700 לפי הנמוך	

(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.



## שווי שימוש ברכב צמוד

כלי רכב שנרשמו לראשונה עד יום 1.1.2010

שווי השימוש (בש"ח) (1)	סוג הקבוצה עפ"י רשיון רכב
2,730	1
2,960	2
3,810	3
4,570	4
6,320	5
8,190	6
10,530	7
910	אופנוע L3 (2)

כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 (שווי ליניארי)

מחיר הרכב (בש"ח)	שיעור שווי השימוש החודשי (1)
עד 506,040	2.48%

## היטל עובדים זרים

1.1.2017-2021	הענף
20%	כללי
0%	חקלאות (*)
15%	תעשייה (**) ובניין
15%	מסעדות אתניות

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. 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.

## פנסיה לעצמאים - השיעורים שיידרש עצמאי להפריש לפנסיה (קצבה) ולאבטלה

החל משנת 2017 נדרשו עצמאים להפריש לפנסיה ולאבטלה את השיעורים הבאים מ"הכנסה חייבת בהפקדה" כהגדרתה בחוק. להלן שיעורי ההפרשה לפנסיה לעצמאים.

שנה וחודש	שעור ההפרשה לפנסיה לעצמאים עד מחצית השכר הממוצע במשק	שעור ההפרשה לפנסיה לעצמאים בין מחצית השכר הממוצע במשק לשכר הממוצע המלא	השכר הממוצע במשק
1/2021	4.45%	12.55%	10,551 ש"ח לחודש
1/2020	4.45%	12.55%	10,551 ש"ח לחודש
1/2019	4.45%	12.55%	10,273 ש"ח לחודש
1/2018	4.45%	12.55%	9,906 ש"ח לחודש
1/2017	4.45%	12.55%	9,673 ש"ח לחודש

יש להדגיש כי לגבי שכיר ועצמאי תהיינה ההפרשות לפנסיה לעצמאים שלעיל בניכוי סכום שהופקד עבורו כשכיר (חלק עובד וחלק מעסיק).

### דוגמאות לגובה ההפקדה החודשית לפנסיה לעצמאים הנדרשת לפי החוק בהתאם להכנסה החייבת בהפקדה לשנת 2021

הכנסה שנתית חייבת בהפקדה לפנסיה לעצמאים	הכנסה חודשית חייבת בהפקדה לפנסיה לעצמאים	עד מחצית השכר המוצע 4.45%	מעל מחצית השכר הממוצע ולא יותר מ-10,551 ש"ח 12.55%	סה"כ הפקדה חודשית לפנסיה לעצמאים
72,000 ש"ח	6,000 ש"ח	235 ש"ח	91 ש"ח	326 ש"ח
84,000 ש"ח	7,000 ש"ח	235 ש"ח	216 ש"ח	451 ש"ח
120,000 ש"ח	10,000 ש"ח	235 ש"ח	593 ש"ח	828 ש"ח
126,612 ש"ח	10,551 ש"ח	235 ש"ח	662 ש"ח	897 ש"ח
180,000 ש"ח	15,000 ש"ח	235 ש"ח	662 ש"ח	897 ש"ח

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ו. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות 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 ערך מוסף

### מחזור עסקאות של עוסק פטור

מיום	הסכום בש"ח
1.1.2021	99,893
1.1.2020	100,491

## ביטוח לאומי

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

חודש	חלק העובד - בש"ח	חלק העובד - באחוזים			חלק המעביד (באחוזים)
	תקרה מופחתת/מלאה	ביטוח לאומי	ביטוח בריאות	סה"כ	סה"כ
1/2021	עד 6,331	0.40	3.10	3.50	3.55
	מ-6,331 עד 44,020	7.00	5.00	12.00	7.60

## ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2021 ואילך

ענף	עצמאי		עצמאי בגיל מותנה ללא קצבת אזרח ותיק		עצמאי מקבל קצבת אזרח ותיק בגיל מותנה או מעל לגיל		מי שלא עובד ויש לו הכנסות שלא מעבודה	
	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 44,020	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 44,020	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 44,020	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 44,020
סה"כ ב. לאומי	2.87	12.83	2.37	10.62	0.17	0.78	4.61	7
סה"כ ב. בריאות	3.10	5	3.10	5	-	-	5	5
סה"כ	5.97	17.83	5.47	15.62	0.17	0.78	9.61	12

(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.

## נתונים עדכניים לשנת הביטוח 2021

סכום	תיאור
6,331 ש"ח	הסכום לשיעור מופחת לחודש
31,656 ש"ח	הכנסת מינימום שנתי לעובד <a href="#">עצמאי</a>
2,638 ש"ח	הכנסת מינימום חודשיים לעובד <a href="#">עצמאי</a>
528,240 ש"ח	הכנסת מקסימום שנתי
44,020 ש"ח	הכנסת מקסימום חודשית לעובד <a href="#">עצמאי</a>
157 ש"ח	מקדמה חודשית מינימלית לעובד <a href="#">עצמאי</a>
7,098 ש"ח	מקדמה חודשית מקסימלית לעובד <a href="#">עצמאי</a>
104 ש"ח	מינימום דמי ביטוח בריאות

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

החל ב-1.1.2021 - ללא שינוי משנת 2020	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה
ש"ח לחודש	
6,014	מקבל קצבת יחיד
8,018.76	מקבל קצבה עם בן/בת זוג תלוי
738	בגין כל תלוי נוסף

(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.