

## חוזר לקוחות רבעון שני 2022

אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים שהתפרסמו במהלך הרבעון השני של שנת 2022.

בעדכוני חקיקה פסיקה והוראות שונות ומבוסס על המידע הידוע למערכת ביום פרסומו.

### 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

### ריכוז הנחיות רשויות המס, מאמרים ופרשנויות

#### מס הכנסה

5	תיקון דוחות 2017 עקב אי עמידה בתנאי ממוצע הכנסות לפי הוראת השעה בנושא חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי.....
5	חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה (הוראת שעה), התשפ"ב-2022.....
6	זכויות מס לניצולי שואה.....
7	הקלות במס למשפחות שכולות ולנפגעים.....
8	נשים המושפעות מהעלאת גיל הפרישה יכולות להגיש בקשות למענק עבודה בתנאים משופרים.....
8	גמלאי צה"ל – פטור מקצבה מזכה גם לפורש שהיוון לכל החיים <b>יחיאל קדם</b> .....
12	אין סמכות חוקית לחיוב במס של החזר דמי ביטוח לאומי ששולמו ביתר בשנים קודמות <b>רו"ח רונית בר ; רו"ח (משפטן) ישי חיבה</b> .....
14	בתי המשפט קבעו : ראויה פרשנות מקלה בעניין מענקי קורונה <b>עו"ד רו"ח רמי אריה</b> .....
15	החל באוגוסט 2022 יופחתו תקרות הסכומים בחוק לצמצום השימוש במזומן.....
15	הליכי שומה : קביעת שיעור ניכוי מס במקור על ידי פקיד השומה - בסבירות ובמידתיות <b>רו"ח (משפטן) יובל אבוחצירא</b> .....
17	דגשים לנוהל מתן אורכות להגשת דוחות לשנת המס 2021 – הסדר האורכות למייצגים.....
18	חוזר מקצועי חדש וחשוב של רשות המיסים בנושא "פריסת הכנסה חייבת במס" <b>עו"ד שי עופרי</b> .....

#### מיסוי מקרקעין

20	חובת צירוף שומה עצמית מקוונת בעת הגשת הצהרה על עסקה חייבת למיסוי מקרקעין.....
----	---

#### מס ערך מוסף

20	הכרה בחשבוניות שמע"מ טען שהן פיקטיביות <b>עו"ד רו"ח רמי אריה</b> .....
22	מענקי קורונה לעוסק מורשה שהפך לחברה בסוף 2019 <b>עו"ד רו"ח רמי אריה</b> .....

#### ביטוח לאומי

23	תביעה לדמי לידה בלא כל ראיות ליחסי עובד ומעסיק – נדחתה <b>רו"ח אורנה צח-גלרט ; מר חיים חיטמן ; רו"ח (משפטן) ישי חיבה</b> .....
25	יישום האמנה למניעת כפל ביטוח לאומי לגבי עובדים ישראלים ועובדים זרים <b>עו"ד רו"ח רמי אריה</b> .....

## חידושי פסיקה

### מס הכנסה

- העליון: חילוט כספי פעילות עבריינית אינו בגדר הוצאה המותרת בניכוי לצורכי מס -  
27 פס"ד רועי חיון עו"ד שוש גבע .....
- נדחתה בקשת חברה להורות לפקיד שומה לחשוף הסכמים שערך עם נישומים: מדובר ב  
27 "מסע דיגי" - פס"ד קניון הראל עו"ד שוש גבע .....
- נדחה ערעור של קבוצת כדורגל: ניכוי הוצאות אש"ל לספורטאי חוץ לא נעשה באופן "אוטומטי" -  
27 פס"ד הפועל ניר רמת השרון עו"ד שוש גבע .....

### מיסוי מקרקעין

- לא ניתן להאריך את המועד למכירת דירה קיימת כדי לזכות בהטבת מס רכישה על דירה שנייה -  
28 פס"ד גרוס עו"ד שוש גבע .....
- העליון בביקורת על רשות המיסים: הוצאות פיתוח אינן חלק משווי המקרקעין  
28 לצורך קביעת מס רכישה - פס"ד אמרלד בניין ופיתוח עו"ד שוש גבע .....
- המחוזי קבע כי יש להפחית את מלוא עלויות פינוי הפולשים משווי קרקע שנרכשה לבנייה בכפר שלם -  
28 פס"ד אזורים בנין (1965) בע"מ עו"ד שוש גבע .....

### מס ערך מוסף

- הוצאות גבוהות במיוחד הוטלו על נישום שניסה להתחמק מתשלום מס גם לאחר הרשעה בפלילים -  
29 פס"ד בן דוד עו"ד שוש גבע .....
- 9 חודשי מאסר לאדם שפעל באמצעות קבוצת עברייני מס "חברות קש" במטרה להביא לכך  
29 שאדם אחר יתחמק מתשלום מס ערך מוסף - פס"ד יונתן פרמביץ .....
- נדחה ערעורה של מגדת עתידות על שומות המס שהוציא מנהל מע"מ בעניינה -  
30 פס"ד אברזל עו"ד שלי גולדמן .....

### ביטוח לאומי

- נדחתה תביעת בז"ן נגד המל"ל: התביעה התיישנה ואף לא הוכח כי שולמו דמי ביטוח ביתר -  
30 פס"ד בתי זקוק לנפט בע"מ עו"ד שוש גבע .....
- נדחו ערעורים בתובענה ייצוגית שעניינה גביית יתר של דמי ביטוח לאומי מששלמים  
30 עובדים עצמאים - פס"ד קירשבלום עו"ד שלי גולדמן .....

## מומחי "חשבים" משיבים

### מס הכנסה

- מתן נקודות זיכוי להורים לילדים בני 6-12 שעזבו חברה או שהצטרפו אליה באמצע השנה,  
31 על פי הוראת השעה בשנת 2022 עו"ד, רו"ח אריאל דרייפוס .....
- ניכוי החזר מענקי קורונה בדוחות השנתיים רו"ח אחמד חסונה  
31 .....
- קיצוז הוצאות וקיצוז הפסדים כנגד רווח הון ממכירת דירת מגורים בחו"ל  
32 רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס .....
- דיווח על רווח הון מעסקת קריפטורו"ח נטלי שולקין  
32 .....

(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.

33	..... <b>רו"ח עופר קירו</b>
33	..... בקשה ל"רצף מעסיקים" בגין עובדת שהמשיכה להיות מועסקת אצל בנו של מעבידה הקודם שנפטר <b>רו"ח רוזט שמש</b>
34	..... קיזוז הפסד מניירות ערך של שני בני זוג כנגד רווח הון של אחד מהם <b>עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס</b>
35	..... סעיף 38(ב) לפקודת מס הכנסה - חישוב נפרד "כפוי" לבני זוג <b>עו"ד משה גבע</b>

### **מיסוי מקרקעין**

36	..... שומות מיסוי מקרקעין נפרדות לבני זוג גרושים שרכשו משק בהיותם נשואים ושנמכר בהיותם גרושים <b>עו"ד יוני כהן</b>
37	..... מיסוי מכירת חלקים מדירת ירושה <b>עו"ד ורו"ח שניד שער</b>

### **מס ערך מוסף ומכס**

37	..... נוהל הוצאת חשבונית מס התחשבות בין עוסק פלסטיני ועוסק ישראלי <b>רו"ח אחמד חסונה</b>
38	..... פתיחת תיק במע"מ לשותפות <b>רו"ח שלמה הררי</b>

## **טבלאות**

### **מס הכנסה**

39	..... שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2022
39	..... הפקדות לקופות גמל וקרן השתלמות בשנת המס 2022
40	..... שווי שימוש ברכב צמוד לשנת המס 2022
41	..... פנסיה לעצמאים - השיעורים שיידרש עצמאי להפריש לפנסיה (קצבה) ולאבטלה לשנת המס 2022

### **מס ערך מוסף**

42	..... מחזור עסקאות של עוסק פטור
----	---------------------------------

### **ביטוח לאומי**

42	..... ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים לשנת 2022
42	..... ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2022 ואילך
43	..... נתונים עדכניים לשנת הביטוח 2022
43	..... תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת אזרח ותיק לשנת המס 2022

(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.

# ריכוז הנחיות רשויות המס, מאמרים ופרשנויות

## מס הכנסה

### תיקון דוחות 2017 עקב אי עמידה בתנאי ממוצע הכנסות לפי הוראת השעה בנושא חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי

לשכת רואי חשבון פרסמה הודעה לציבור המייצגים דלקמן: לידיעתכם, בימים אלה נשלחים מכתבים לתיקון דוחות שנתיים לבעלי מניות עקב אי עמידה בתנאי ממוצע הכנסות בהתאם להוראת השעה לעניין חלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי בשנת 2017.

המכתבים נשלחים על ידי היחידה הארצית לשומה בהתכתבות לבעלי מניות אשר קיבלו בשנת 2017 דיבידנד מוטב שחולק על פי הוראת השעה לעניין סעיפים 125ב(2) ו-3(3) ו-121ב לפקודת מס הכנסה.

יובהר כי תיקון השומה העצמית וחבות המס תחול רק על ההפרש בין ממוצע ההכנסות לבין ההכנסות בשנת הבדיקה.

כמו כן, תיקון השומה העצמית יתבצע רק לאחר קבלת אישור בעל המניות ובתוך 45 יום מקבלת ההודעה. יודגש כי תשלום המס בתוך 21 יום מיום תיקון השומה לא יגרור הטלת קנסות פיגורים בגין הפרשים אלו. מקום שבו בעל המניות אינו מסכים לתיקון השומה (באופן מלא או חלקי) יש להגיב על ממצאי תיקון השומה גם כן בתוך 45 יום, בצירוף מסמכים מאמתים.

הודעת לשכת רואי חשבון מיום 2.6.2022 מאת'ק בלגה, רו"ח, עו"ד סגן נשיא יו"ר משותף ראשות ועדת המסים; אבי נוימן, רו"ח, סגן נשיא, יו"ר משותף ראשות ועדת המסים

## חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה (הוראת שעה), התשפ"ב-2022

ביום 18.5.2022 פורסם חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה (הוראת שעה), התשפ"ב-2022.

בהתאם להוראת השעה ניתנה נקודת זיכוי נוספת להורה לילד שטרם מלאו לו 13 שנים ושאינו פעוט בשנת המס, וזאת לשנת 2022 בלבד. כלומר, כל הורה לילד שמלאו לו 6 עד 12 שנים בשנת המס 2022, יהיה זכאי, לנקודת זיכוי נוספת בגינו.

להלן טבלה המסכמת את מתן נקודות זיכוי כולל הוראת השעה:

נקודות זיכוי לאשה נשואה ולהורה במשפחה חד הורית שילדיו בחזקתו (ומקבל קצבת ילדים בגינם):

גיל הילד בשנת המס	לפני הוראת השעה	כולל הוראת השעה
שנת הלידה	1.5 *	1.5 *
שנה עד חמש שנים	2.5	2.5
6-12	1	2
13-17	1	1
18	0.5	0.5

\* האישה רשאית להעביר נקודת זיכוי אחת מתוך 1.5 נקודות הזיכוי לשנה שלאחר שנת הלידה.

(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.

## נקודות זיכוי לגבר נשוי ולהורה במשפחה חד הורית שילדיו לא בחזקתו או שאינו מקבל קצבת ילדים בגינם:

גיל הילד בשנת המס	לפני הוראת השעה	כולל הוראת השעה
שנת הלידה	1.5	1.5
שנה עד חמש שנים	2.5	2.5
12-6	0	1
17-13	0	0
18	0	0

### 1.1.22. הוראת שעה זו תחול רטרואקטיבית מיום

## זכויות מס לניצולי שואה

### הקלות במס הכנסה:

- מי שנקבעה לו נכות לפי חוק נכי רדיפות הנאצים או חוק נכי המלחמה בנאצים בשיעור של 100% או 90% ומעלה (לפי חישוב מיוחד) – זכאי לפטור ממס על הכנסותיו. אם קיימת לנכה הכנסה חייבת במס ששולם עליה מס, והוא לא נהנה מהפטור, באפשרותו להגיש בקשה להחזר מס ששולם עד 6 שנים אחורה. מידע מפורט במדריך זכויות מס לאנשים עם מוגבלות.
- קצבאות נכות המשולמות על ידי מדינת חוץ לניצולי שואה, קצבאות נכות המשולמות על ידי ממשלת ישראל לנכי רדיפות הנאצים ולנכי המלחמה בנאצים וכן תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים על ידי תושב ישראל מרשויות מדינה זרה – **פטורות ממס**.
- הכנסות מריבית, שנבעו מתוכניות חסכון או מפיקדונות במטבע חוץ, שמקורן בפיצויים, בקצבה או בקצבת נכים (נכי רדיפות הנאצים, יתומי מלחמת העולם השנייה וכדומה) – **פטורות ממס**.

### הקלות במיסוי מקרקעין:

- נכה לצמיתות, לפי חוק נכי המלחמה בנאצים, בשיעור של 19% ומעלה, וכן נכה לצמיתות, לפי חוק נכי רדיפות הנאצים, בשיעור של 50% ומעלה והוא זכאי לתגמולים מאוצר המדינה על פי חוק זה, זכאי להקלה בתשלום מס רכישה בעת רכישת דירת מגורים או קרקע לבניית דירת מגורים, לשם שיכונו.
- אם מדובר בדירה יחידה של הנכה, שנרכשה מיום 6.12.2016 ואילך, בסכום של עד 2.5 מיליון ש"ח, זכאי הנכה לשילוב בין המדרגה הראשונה החלה ברכישת דירת מגורים יחידה לכלל הציבור לבין ההקלה לפי התקנה. כלומר עד לסכום של 1,805,545 ש"ח (בשנת 2022) לא ישולם מס רכישה ועל היתרה ישולם מס בשיעור 0.5%. ואם הדירה שנרכשה היא בסכום העולה על 2.5 מיליון ש"ח, שיעור מס הרכישה יעמוד על 0.5% על כל סכום הרכישה. ההקלה כזו תינתן פעמיים בחיים בלבד.
- נבחר כי מדובר במידע כללי, והזכאות להקלה תקבע בהתאם להוראות החוק ותקנות מס הרכישה. בשל העובדה שניתן ליהנות מההקלה פעמיים בלבד, מומלץ לנכה, המבקש לעשות שימוש בהקלה זו והדירה הנרכשת היא דירתו היחידה, לבחון את הכדאיות בניצול ההקלה תוך מתן תשומת לב להפרש בין החישוב הרגיל לחישוב על פי ההקלה.

הודעת רשות המסים מיום 24.4.2022

(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.

## הקלות במס למשפחות שכולות ולנפגעים

### הקלות במס הכנסה

אדם שנפגע במערכות ישראל או בפעולת איבה, והפך עיוור או נכה 100% (ובמקרים מסוימים נכה בשיעור 90% ומעלה) זכאי לפטור על הכנסות מיגיעה אישית (עסק, עבודה, פנסיה וכו') או על הכנסות פסיביות (השכרה, דיבידנד, ריבית וכו') ועל הכנסה פסיבית הנובעת מריבית על פיקדון, שמקורו בפיצויים על נזקי גוף, וזאת עד לתקרות ההכנסות הפטורות.

פטור ממס על קצבאות בשל פצעי מלחמה, קצבאות לנפגעי פעולות איבה, קצבאות נכות ושארם מביטוח לאומי ושאינן מביטוח לאומי (עד תקרה), קצבאות אובדן כושר עבודה באופן חלקי, קצבאות לנכה ברגליו להחזקת רכבו, קצבאות לשארי חייל שמת עקב פעולת מלחמה שהוא היה המפרנס שלהם ופיצויים כוללים על מוות או חבלה.

זכאים להקלות במס מי שמטפלים בילד משותק, עיוור או שנפגע פגיעה נפשית קשה כתוצאה מפעולת איבה.

הקלה במס לאלמנים ואלמנות של חללי מערכות ישראל וחללי פעולות האיבה שיש להם ילדים מתחת לגיל 19, שלא נישאו בשנית.

הקלה במס למי שהיו לו הוצאות להנצחת זכרו של בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן, שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או חלל פעולות איבה.

### הקלות במיסוי מקרקעין

כל המפורטים מטה, זכאים להקלה בתשלום מס רכישה בעת רכישת דירת מגורים או קרקע לבניית דירת מגורים, לשם שיכונם:

נכה כהגדרתו בחוק הנכים (תגמולים ושיקום), שדרגת נכותו לצמיתות לפי חוק זה אינה פחותה מ-19%.

נפגע כמשמעותו בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, שדרגת נכותו לצמיתות לפי חוק זה אינה פחותה מ-19% ובן משפחה של נפגע לפי החוק, שנפטר עקב פעולת האיבה הזכאי לתגמול ויתום עד גיל 40.

בן משפחה של חייל שנספה במערכה כמשמעותו בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), הזכאי לתגמולים (כולל הורה ואלמנה שאינם זכאים לתגמולים בשל גיל או שיעור הכנסות ויתום עד גיל 40).

אם מדובר בדירה יחידה של הזכאי להקלה, שנרכשה מיום 6.12.2016 ואילך בסכום שאינו עולה על 2.5 מיליון ש"ח, ישנה זכאות לשילוב בין המדרגה הראשונה החלה ברכישת דירת מגורים יחידה לכלל הציבור לבין ההקלה לפי התקנה. כלומר עד לסכום של 1,805,545 ש"ח (נכון לשנת 2022) לא ישולם מס רכישה ועל היתרה ישולם מס בשיעור 0.5%. ואם הדירה שנרכשה היא בסכום העולה על 2.5 מיליון ש"ח, שיעור מס הרכישה יעמוד על 0.5% על כל סכום הרכישה. ההקלה, כאמור, תינתן פעמיים בחיים בלבד.

**נבהיר כי האמור לעיל הינו מידע כללי והזכאות להקלה תקבע בהתאם להוראות החוק ותקנות מס הרכישה.**

**הודעת רשות המסים מיום 1.5.2022**

(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.

## נשים המושפעות מהעלאת גיל הפרישה יכולות להגיש בקשות למענק עבודה בתנאים משופרים

לראשונה, זכאיות יוכלו לקבל מקדמה על חשבון המענק כבר בשנה השוטפת. החל מ-1.5.2022, נשים העובדות כשכירות ומושפעות מהעלאת גיל הפרישה לנשים מ-62 ל-65, יכולות לממש את זכאותן למענק עבודה בתנאים משופרים. שכירות שנולדו לאחר ה-1 בינואר 1960, גילן מעל 60 והן עומדות בקריטריונים שנקבעו בחוק יכולות מהיום להגיש בקשה לקבלת מקדמה על חשבון מענק העבודה עבור שנת 2022, אם הכנסתן החודשית הממוצעת גבוהה מ-800 ש"ח ונמוכה מ-7,760 ש"ח.

המקדמה הינה בשיעור של 60% מסכום המענק המלא ותשולם ב-4 פעימות: הראשונה תוך 15 ימים ממועד הגשת הבקשה, השנייה ב-15 ביולי של אותה שנה, השלישית ב-15 באוקטובר של אותה שנה והרביעית ב-15 בינואר של השנה העוקבת. יתרת המענק תשולם במועדים הקבועים בחוק.

המקדמה מהווה הטבה ייחודית ביחס ליתר הזכאים והזכאיות, אשר מקבלים את המענק כולו במהלך השנה שלאחר השנה המזכה. לצד המקדמה מעניק החוק הטבות נוספות לנשים המושפעות מהעלאת גיל הפרישה, כמו שיעורי מענק מוגדלים וטווח הכנסה מזכה מורחב לעומת יתר האוכלוסייה, אשר זכאית למענק רק כאשר ההכנסה החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,130 ש"ח ונמוכה מ-7,030 ש"ח.

נשים עצמאיות העומדות בקריטריונים יוכלו להגיש בקשה למענק עבור שנת 2022 החל מה-1 בינואר 2023 ולאחר שיגישו את הדו"ח השנתי. המענק לעצמאיות ישולם במועדים הקבועים בחוק: פעימה ראשונה ב-15 ביולי 2023, פעימה שנייה ב-15 באוקטובר 2023, פעימה שלישית ב-15 בדצמבר 2023 ופעימה רביעית ב-15 בפברואר 2024.

את הבקשה למענק ניתן להגיש דרך המערכת המקוונת. לקבלת סיוע ותמיכה במימוש הזכאות ניתן לפנות למרכז המידע והשירותים המקוונים של רשות המסים בטלפון \*4954 בימים א'-ה' בשעות 8:15 – 15:45.

### הודעת רשות המסים מיום 1.5.2022

## גמלאי צה"ל – פטור מקצבה מזכה גם לפורש שהיוון לכל החיים

### יחיאל קדם

גמלאי צה"ל הזכאים לקצבת פרישה, רשאים להוון בפטור ממס עד 25% מהקצבה לה הם זכאים בעת הפרישה מהשירות, וזאת "בתמורה" להקטנת הקצבה החודשית. עד כה תפיסת רשות המיסים הייתה שהיוון זה מקנה הטבת מס ועליו לבוא על חשבון ההיוון הפטור לו זכאים יתר הפורשים בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה.

**מאמר זה מתייחס לגמלאים שביצעו היוון פטור ממס לכל החיים.**

במרץ 2022 התקבלה פסיקה בנוגע להסדר חדש שגובש בין רשות המיסים לבין ארגון גמלאי צה"ל, לאחר מחלוקת ארוכת שנים בנוגע לסוגיית שיטת היוון קצבאות הגמלאים.

בלב המחלוקת עמדה גישת רשות המיסים, שלטענתה גמלאים שהיוונו חלק מקצבתם במועד הפרישה בפטור ממס, נהנו כבר בפרישה מהטבת המס משמעותית בגין הסכום אותו היוונו, ולכן הטבת המס שעמדה לרשותם נוצלה במלואה.

טענתה של רשות המיסים היא שאין מקום להטבת מס נוספת במסגרת קיבוע הזכויות על הקצבה המשולמת לגמלאי צה"ל, גם אם הניכויים בגין ההיוון הסתיימו.

מנגד, עמדתם של גמלאי צה"ל היא שאין הצדקה לנכות מס מלא מהקצבאות המשולמות להם לאחר תום הניכויים בגין ההיוון שבוצע בפרישה, לא רק זאת גמלאי צה"ל שביצעו היוון החזירו בפועל ל"צה"ל – מדינת ישראל" סכומים פי כמה מאילו שקיבלו.

(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.



מכאן, על פי ההנחיה החדשה, נכנסה לתוקף שיטה חדשה הנקראת "שיטת המקדם", שיטה זו תקפה לכלל גמלאי צה"ל אשר ביצעו היוון קצבה לכל החיים בהתאם לתקנות 1970 ו-1997.

לדעתי רשות המיסים פעלה נכון ומקצועית בחוזר זה, ומה שקבעה בפועל הוא שלמרות שההיוון בוצע "לכל החיים", התקופה שתילקח בחשבון לקיזוז סכומי ההיוון מסך ההון הפטור, הינה התקופה החופפת בין גיל הזכאות לבין הגיל סיום ההיוון בהתאם למקדם בלוחות גברים ונשים בתקנות 1970, שזה בפועל תוחלת החיים הגלומה במקדם בלוחות ההיוון של צה"ל.

הערה: החישוב נעשה בהתאם ללוחות 1 (גברים) וללוח 2 (נשים) אשר פורסמו ע"י רשות המיסים בחוזר שפורסם ב-16 במרץ 2022, לוחות אילו מסתמכים על הלוחות לגברים ולנשים המכילים מקדמי היוון בתקנות 1970.

#### הנחיות הפעולה מתחלקות לשתי תקופות:

- א. גמלאי שהגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.2012.
- ב. גמלאי שהגיע לגיל הזכאות לאחר 1.1.2012.

#### א. הנחיות לפעולה – גמלאי שהגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.2012.

נתונים

הפחתת היוון פטור לפורש כוחות הביטחון שהגיע לגיל פרישה לפני 2012 וביצע היוון 25% לכל החיים	
תאריך לידה	4/27/1944
תאריך פרישה מצה"ל/היוון	1/31/1997
הגיל במועד ההיוון	52.80
גיל "המקדם" בהתאם לנספח המקדמים	חודשים 74+2
מועד גיל "המקדם"	27/06/2018
מועד גיל הזכאות	4/27/2011
דין ישן/דין חדש	דין ישן
תקופה חופפת בחודשים	אין צורך בדין ישן

הנתונים הינם של פורש ממין זכר, וגיל המקדם במקרה זה הוא 74 ו-2 חודשים.

בכדי להגיע לגיל המקדם יש לגשת לנספח א' בחוזר זה – לוח 1 גברים, במקרה זה עגלנו לגיל 53, ואז ניתן לראות שגיל המקדם הוא 74 ו-2 חודשים.

#### א.1. חישוב הפטור בהתבסס על מסמך לוח סילוקין, או תלוש ראשון בו מופיע הניכוי הראשון של החזר ההיוון, במקרה זה החזר הראשון הינו ע"ס 1000 ₪.

בכדי להגיע לאחוז הפטור להפחתה יש לחלק את סכום החזר הראשון ע"ס 1000 ₪ ב-גובה התקרה מזכה בשנת ההיוון, במקרה הנ"ל תקרה מזכה ע"ס 5380 ₪.

התוצאה היא 18.587%, תוצאה זאת יש להפחית מהפטור המקסימלי בכל שנת מס.

$$\text{לדוגמא בשנת 2022} \leq 33.413\% = 52\% - 18.587\%$$

(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.

שיטה א	חישוב הפטור בהתבסס על מסמך עם אופן חישוב החזא ההיוון – טבלת סילוקין
	סכום ההפחתה הראשון שמוצג בלוח הסילוקין
	1,000 ₪
	תקרה מזכה בשנת ההיוון – 1997
	5,380 ₪
	חישוב שיעור ההיוון ביחס לפטור תקרה מזכה
	18.587%
	מיום גיל הזכאות 27/04/2011 עד יום גיל המקדם 27/06/2018 יופחת הפטור ב:
	18.587%
	ומגיל המקדם והלאה הגימלאי זכאי לפטור מלא. (הפטור ב-2018 וכמובן כל גידול נוסף)
	49%

ההפחתה תבוצע עד גיל המקדם, כלומר במקרה הנ"ל עד גיל 74 ו-2 חודשים, ולאחר גיל זה הגמלאי יקבל פטור מלא.  
**הערה:** פדיון פיצויים פטורים מיום הפרישה מצה"ל ואילך, כולל מענקים פטורים בקוד 20 מצה"ל, מקוזז הון פטור, ויש לקחת אותם בחשבון בקיבוע הזכויות.

**א.2 חישוב הפטור בהתבסס על תלוש הפנסיה בגיל הזכאות, במקרה זה גיל הזכאות בשנת 2018, וההפחתה בתלוש הינה ע"ס 2000 ₪.**

בכדי להגיע לאחוז הפטור להפחתה יש לחלק את סכום ההחזר המופיע בתלוש הפנסיה בגיל הזכאות ע"ס 2000 ₪ ב-  
 גובה **התקרה מזכה** בשנת גיל הזכאות, במקרה הנ"ל תקרה מזכה ע"ס 8380 ₪.

התוצאה היא 23.866%, תוצאה זאת יש להפחית מהפטור המקסימלי בכל שנת מס.

$$23.866\% - 52\% = 33.413\% \leq 2022$$

חישוב:

שיטה ב	חישוב מבלי שהוצג מסמך סילוקין, יש לבצע בהתאם לתלוש הפנסיה בגיל הזכאות
	גובה הקצבה בגיל הזכאות
	7,500 ₪
	אחוז ההיוון
	25%
	סכום ההפחתה
	2,000 ₪
	תקרה מזכה בגיל הזכאות
	8,380 ₪
	חישוב שיעור ההיוון ביחס לפטור תקרה מזכה
	23.866%
	מיום גיל הזכאות 27/04/2011 עד יום גיל המקדם 27/06/2018 יופחת הפטור ב:
	23.866%
	ומגיל המקדם והלאה הגמלאי זכאי לפטור מלא. (פטור ב-2018 וכמובן כל גידול נוסף)
	49%

ההפחתה תבוצע עד גיל המקדם, כלומר במקרה הנ"ל עד גיל 74 ו-2 חודשים, ולאחר גיל זה הגמלאי יקבל פטור מלא.

(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.

**הערה:** פדיון פיזיים פטורים מיום הפרישה מצה"ל ואילך, כולל מענקים פטורים בקוד 20 מצה"ל, מקוזז הון פטור, ויש לקחת אותם בחשבון בקיבוע הזכויות.

## ב. הנחיות לפעולה- גמלאי שהגיע לגיל הזכאות אחרי 1.1.2012.

נתונים:

הנתונים הינם של פורש ממין זכר, וגיל המקדם במקרה זה הוא 72.

בכדי להגיע לגיל המקדם יש לגשת לנספח א' בחוזר זה – לוח 1 גברים, במקרה זה עגלנו לגיל 43, ואז ניתן לראות שגיל המקדם הוא 72.

תקופת החפיפה היא מספר החודשים מגיל הזכאות עד גיל המקדם, במקרה זה 60 חודשים.

### ב.1. חישוב הפטור בהתבסס על הצגת מסמך עם סכום היוון נומינלי.

במקרה זה הגמלאי המציא תלוש פנסיה ראשון עם סכום ההיוון הפטור ששולם לו בתלוש, או מסמך היוון המפרט סכומים מיום ההיוון.

וסכום ההיוון הנומינלי ששולם ביום ההיוון בפטור הינו ע"ס 347,011 ₪.

יש להצמיד סכום זה למדד מחודש ההיוון עד ינואר של שנת גיל הזכאות, כמו כן לחשב את תקופת ההיוון בחודשים, תקופה זאת שווה למספר החודשים מחודש ההיוון עד גיל המקדם - במקרה זה 351 חודשים, ולחשב את התקופה החופפת בחודשים – במקרה זה 60 חודשים.

את היחס בין תקופת החפיפה לתקופת ההיוון יש להכפיל בסכום ההיוון לאחר הצמדה למדד, התוצאה שווה ל-93,296 ₪.

ובכדי לקבל את אחוז הפטור שיש להפחית יש לחלק את התוצאה ב-180 ולאחר מכן בתקרה המזכה בשנת הזכאות.

חישוב:

שיטה א	חישוב הפטור בהתבסס על הצגת סכום היוון נומינלי – במצב שישנם מסמכי היוון
	סכום ההיוון הפטור ממס שהתקבל בפרישה 347,011 ₪
	סכום ההיוון שהוא צמוד למדד מיום ההיוון עד תחילת שנת גיל הזכאות – 31/01/1997 עד 01/01/2021 545,779 ₪
	תקופת ההיוון עד גיל המקדם בחודשים – 27/04/2026 עד 31/01/1997 351
	תקופה חופפת בחודשים 60
	סכום ההיוון היחסי לתקופה החופפת = 351 / * = 545779 = סכום זה יש להפחית מסכום ההון הפטור 93,296 ₪
	תקרה מזכה לשנת 2021 8,460 ₪
	חישוב הפגיעה בפטור = 932961/180/8460 = 6.13%

הפחתה זאת תבוצע לכל ימי חייו של הגמלאי.

**הערה:** פדיון פיזיים פטורים מיום הפרישה מצה"ל ואילך, כולל מענקים פטורים בקוד 20 מצה"ל, מקוזז הון פטור, ויש לקחת אותם בחשבון בקיבוע הזכויות.

(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. ב. חישוב הפטור בהתבסס על תלוש קצבה בגיל הזכאות.

במקרה זה, כאשר אין מסמכים מהעבר, יש להשתמש בתלוש הקצבה בגיל הזכאות, ולגזור ממנו את סכום ניכוי ההיוון. את סכום ניכוי ההיוון בגיל הזכאות יש להביא לסכום התואם לאחוז ההיוון המקורי, לדוגמא אם הניכוי הינו ע"ס 500 ₪, אחוז ההיוון בתלוש הוא 5%, ואחוז ההיוון המקורי הוא 25% אזי סכום הניכוי לחישוב ההפחתה מההון הפטור הוא  $500 * 5 = 2500$ .

בכל מקרה אם סכום ניכוי ההיוון בגיל הזכאות עולה על 35% מתקרה מזכה בגיל הזכאות, יש להפחית מקסימום 35% מתקרה מזכה.

חישוב:

חישוב הפטור בהתבסס על תלוש הקצבה – במצב שאין מסמכי היוון		שיטה ב
3,457 ₪	סכום ההפחתה בהתאם לתלוש חודש גיל הזכאות	
2,961 ₪	סכום ההפחתה לא יעלה על 35% מתקרה מזכה במועד גיל הזכאות – ולכן יבוצע לפי הנמוך	
60	תקופה חופפת בחודשים	
177,660 ₪	סכום ההיוון לתקופה החופפת = $2961 * 60$	
11.67%	חישוב הפגיעה בפטור = $177660/180/8460$	

### הערות וסיכום:

ההנחיה החדשה חלה רטרואקטיבית מתחילת שנת 2020, ומחליפה את ההנחיה הקודמת שניתנה ביום 15.9.2020. על אף שההנחיה חלה באופן אחיד על כל גמלאי צה"ל שהיוונו את קצבתם לכל החיים בהתאם לתקנות 1970, החישוב לפי שיטת המקדם משתנה מאדם לאדם ותלויה בגורמים משתנים ולכן יש לבדוק באופן אישי כל מקרה לגופו ולהתייעץ עם איש מקצוע.

**יחיאל קדם - מתכנן ומלווה פרישה מעבודה, ומתכנן פיננסי הוליסטי CFP**

## אין סמכות חוקית לחיוב במס של החזר דמי ביטוח לאומי ששולמו ביתר בשנים קודמות

רו"ח רונית בר; רו"ח (משפטן) ישי חיבה

ביום 1.5.2022 דחה בית המשפט העליון ערעורים הדדיים שהגישו הצדדים בעניין קירשבלום (עע"מ 624/20 ועע"מ 637/20, להלן: "התובע") שענינם אישור תביעה ייצוגית שהגיש התובע כנגד רשות המיסים בבית המשפט המחוזי, על כך שהיא מחייבת במס החזרי עודף מקדמות ביטוח לאומי ששילם נישום עצמאי למוסד לביטוח לאומי (להלן: "הב"ל") בשנים קודמות, ולא עוד אלא שאף שערך החזרים חויב במס.

### נסביר בפשטות את הסוגיה בדוגמה הבאה:

בשנת 2018 שילם נישום עצמאי 50,000 ש"ח כמקדמות דמי ביטוח לאומי לב"ל (לא כולל תשלום דמי ביטוח בריאות (להלן: "דמי ביטוח").

(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.

בדוח השנתי שהגיש הנישום לפקיד השומה לשנת 2018, התברר כי הכנסתו החייבת השנתית הייתה נמוכה יותר מן הצפוי, ומשכך שילם דמי ביטוח ביתר בסך 10,000 ש"ח.

בשנת 2020 החזיר לו הבי"ל את הסכום ששולם ביתר כשהוא צמוד, 10,500 ש"ח בסך הכול. (באישור השנתי ששלח הבי"ל לפקיד השומה ולנישום הופיעו סכום מקדמות דמי הביטוח ששילם באופן שוטף בגין שנת 2020 בקיזוז החזר דמי הביטוח בגין שנת 2018, כאמור).

בהתאם להוראת סעיף 47א לפקודת מס הכנסה 52% מדמי הביטוח המשולמים בשנת מס מסוימת מותרים בניכוי כהוצאה, ובמקרה דנן הותר בניכוי בשנת 2018 סך של 26,000 ש"ח.

לפי עמדת רשות המיסים, וכך נהוג עד עתה, 52% מהחזרי עודף מקדמות דמי ביטוח נחשבים הכנסה חייבת מעיסוק הנישום כעצמאי בשנת החזר, ובשיעורי מס שולי כמובן.

### **תמצית טענות התובע בתביעה הייצוגית**

החזרי עודף מקדמות דמי הביטוח ששולמו בשנים קודמות אינם חייבים במס הכנסה, בהתאם להוראות סעיף 362(ה) לחוק הביטוח הלאומי, הקובע כי "תוספת ששולמה לפי סעיף זה לא תיחשב כהכנסה לעניין פקודת מס הכנסה". אי לכך הפרשי ההצמדה בסך 500 ש"ח אינם חייבים במס כלל.

בשנת 2019 אישר בית המשפט המחוזי את התביעה כתובענה ייצוגית.

### **בית המשפט המחוזי קבע כדלקמן:**

אין בסעיף 47א כל עיגון לשוני למנגנון המיסוי שנוקטת רשות המיסים. הסעיף קובע את אופן ניכוי תשלומי דמי הביטוח כהוצאה בשנה בה שולמו. אין עניינו במיסוי החזר.

כבר בשנת 2017 קבע בית המשפט כי לא קיימת כל הוראת דין התומכת במנגנון "הקטנת הניכוי" שנוקטת רשות המיסים, וכי עליה לתקן את החוק, דבר שלא בוצע. רישום בחוברת "דע את זכויותיך" כי לנישום הזכות להגיש בקשה לתיקון דוח אינו מספק, ולפיכך רשות המיסים פועלת ללא סמכות.

מטעמי נוחות ואי פגיעה בקופה הציבורית, נקבע פיצוי רק לחלק קטן מ"קבוצת הנפגעים", שלגביהם הוכח שיש שוני לרעתם בין שיעור המס בשנת ניכוי ההוצאה, לבין שיעור המס בשנת השבת החזר עודף דמי הביטוח. לגבי "קבוצת הרוב" לא נקבע פיצוי כי אף שנקבע שנוהג רשות המיסים פסול, הרי בפועל לא נפגעו כספית.

גם בעניין התגמול שנתבע נענה בית המשפט באופן חלקי מאוד, אך סוגיה זו אינה נדרשת למאמר זה.

### **הצדדים ערערו לבית המשפט העליון:**

רשות המיסים ערערה על פסק המחוזי (אך קיבלה את הדין לעניין מיסוי שיערוך החזר), וטענה בין היתר כי יש לפרש "שילם" שבסעיף 47א כ"שילם בפועל", לאחר התחשבות בסכום שהוחזר לנישום.

התובע מצידו ערער על התגמול הנמוך שבו זכה.

### **קביעת בית המשפט העליון בערעור**

בית המשפט העליון סומך ידיו על פסיקת בית המשפט המחוזי, דוחה את כל הערעורים וקובע:

"בית המשפט המחוזי נתן דעתו מחד גיסא לכך שרשות המיסים פעלה בחוסר סמכות ויישמה מנגנון מיסוי שאינו מעוגן בלשון החוק, ומאידך גיסא לכך שמדובר בתביעת השבה כנגד רשות ציבורית ולפגיעה מסתברת בקופה הציבורית כתולדה מפסק דין שיוורה על השבה מלאה. במכלול הדברים, בית המשפט מצא לנכון להורות על השבה חלקית, על דרך של צמצום הקבוצה המיוצגת, תוך שנתן דעתו לכך שלא כל חברי הקבוצה המקורית ניזוקו ממעשי הרשות ולא נגרם להם חסרון כיס. תוצאה זו היא מאוזנת ונכונה, ולא מצאנו מקום להתערב בה".

### **בשולי הדברים**

כל עוד לא תתוקן פקודת מס הכנסה, אין אפשרות לחייב במס החזרי עודף מקדמות דמי ביטוח ששולמו לבי"ל בשנים קודמות. לא את קרן ההשבה וודאי לא את שערוכה.

(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.

מאידיך גיסא, ולהבנתנו, בית המשפט לא נתן כאן פטור ממס, אלא ככל שיתברר בעתיד כי שולמו מקדמות דמי ביטוח ביתר בשנת מקור מסוימת, וכי 52% מסכום מקדמות זה נוכח כהוצאה, הרי ככל שהסכום העודף הוחזר בשנים מאוחרות יותר – יש לתקן את הדוח לשנת המס המקורית, כך שהסכום שיותר בניכוי כהוצאה, יעמוד על סכום דמי הביטוח הנכונים - נטו.

**הכותבים: רו"ח רונית בר - מהפירמה ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ WWW.AHEC TAX.CO.IL**  
**רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il**

## **בתי המשפט קבעו: ראויה פרשנות מקלה בעניין מענקי קורונה**

### **עו"ד רו"ח רמי אריה**

נראה כי רשות המיסים בוחרת בעמדה הסותרת את החקיקה ואת הפסיקה בעניין מענקי הקורונה, במקום לתת את המענק לפי הנוסחה שנקבעה בחוק. למעט במקרים חריגים במיוחד, נוקטת רשות המיסים, ולצערנו גם מרבית ועדות הערר, פרשנות מחמירה ביותר, השוללת את המענק שלא כדין מניזוקים רבים שניזוקו בעקבות משבר הקורונה.

כך, אף על פי שנקבע בפסיקה מפורשת של בתי המשפט כי בשאלה פרשנית בתחום המיסוי בכלל ובתחום פיצויים מהמדינה בגין נזקים בפרט, יש להעדיף את הפרשנות שהיא לטובת הנישום, ואין לחייבו במס מחמת הספק. שכן, לו סבר המחוקק כי יש להגביל זכאות של נישום להקלה או למענק, חזקה היא כי הדבר היה בא לידי ביטוי בלשון החקיקה באופן מפורש.

בעניין חברת כתר אחזקות (ע"מ 7261-06-12, כתר אחזקות בע"מ נ' מנהל מס רכוש וקרן פיצויים, ניתן ביום 16.2.2013), אשר יוצגה על ידי כותב מאמר זה, קבע בית המשפט המחוזי כי כאשר חיוב בתשלום מס מוטל בספק על פי לשון החוק, יש לפרש את החוק לטובת משלם המס ואין לחייבו מחמת הספק, כדלקמן:

• "לאחר בחינת לשון התקנות, לא נמצא עיגון לקביעת הוועדה לפיה תנאי לזכאות הינו כי לא ניתן לאתר מקור אחר לכלל חומרי הגלם מהספק העיקרי, כקביעתה.

• לו סבר המחוקק שיש להגביל את הזכאות רק למקרה שבו נמנע מהניזוק להשיג את כל חומרי הגלם, חזקה שהדבר היה בא לידי ביטוי בלשון התקנות, ולמצער היה מצוין בהן מהו השיעור מכלל חומרי הגלם, שלא הושג להם מקור חלופי... יש להעדיף את הפרשנות לטובת הנישום".

עמדה בדבר פרשנות מרחיבה ולא מצמצמת בענייני מיסוי בכלל ובעניין פיצויי המדינה בגין נזקים, נקבעה גם בפסיקת בית המשפט העליון בעניין פרוסקאואר (ע"א 364/80, מנהל מס רכוש וקרן פיצויים חיפה נ' פרוסקאואר), כדלקמן:

• "אשר לפרשנותם של חוקים פיסקאליים, כבר נפסק לא פעם בבית-משפט זה שכל כללי הפרשנות היאים לחוקים אחרים נאים גם לחוקים אלה. רק כשחיוב לשלם מס, מוטל על-פי לשון החוק בספק, מפרשים את החוק לטובת משלם המס, ואין מחייבים אותו מספק".

פסיקה זהה ומפורשת לעניין פרשנות החוק למענקי קורונה נקבעה לאחרונה בעניין חברת ב.ג. בטחון הצפון (עמ"נ 27710-06-21, ב.ג. בטחון הצפון אבטחת מוסדות, ליווי טיולים ומתן שירותי רפואה בע"מ נ' רשות המיסים בישראל, ניתן ביום 3.1.2022), שבה קיבל בית המשפט המחוזי את ערעור החברה על החלטת ועדת הערר לענייני קורונה אשר דחתה את התביעות למענקים שהגישה החברה.

בית המשפט קבע כי רשות המיסים חייבת לפעול לפי חוק הקורונה על כל היבטיו, ולא לבחור לעצמה פרשנויות הסותרות את לשון החוק, הן בעניין התיישנות - כאשר לא ניתנה החלטה במועד על ידי רשות המיסים, הן בעניין גישת מגבלת ההוצאות העודפות כביכול, והן בעניין אי מתן מענקים לפי הנוסחה שנקבעה לחישוב הזכאות למענק.

(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.

לדעתנו, בהתאם לפסיקה המובאת לעיל, נראה כי במקרים של היעדר אחיזה בלשון החוק בעניין הזכאות של נישומים לקבלת מענקי קורונה, ראוי כי רשות המסים וועדות הערר לענייני קורונה יאמצו פרשנות מקלה, כפי שנקבעה בפסיקה, לטובת נישומים שעבורם המענק הוא אוויר לנשימה.

---

**הכתב - עו"ד רו"ח רמי אריה הוא שותף בכיר במשרד עו"ד דורון, טיקוצקי, נס, קנטור, גוטמן, עמית גרוס ושות' והעורך של אתר מסים ועסקים [www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)**

## **החל באוגוסט 2022 יופחתו תקרות הסכומים בחוק לצמצום השימוש במזומן**

הסכום המירבי שיותר לתשלום אצל עוסק יעמוד על 6,000 ₪ במקום 11,000 ₪, ובין אנשים פרטיים יעמוד על 15,000 ₪ במקום 50,000 ₪, למעט בעת רכישת רכב ע"י אדם פרטי, שם התקרה תעמוד על 50,000 ₪.

הפחתת סכום התקרות, תיכנס לתוקף ב-1 באוגוסט 2022. בהתאם להערכות, עדכון הסכומים יוביל לתוספת הכנסות של 150 מיליון ₪ בשנת 2022 ו-300 מיליון ₪ משנת 2023 ואילך.

כמו-כן, אישרה הוועדה את התקנות של שר המשפטים לפיהן יוטל קנס מנהלי בגין הפרת החוק ע"י אנשים פרטיים. בחוק נקבעו הוראות בנוגע למתן או קבלת תשלום במזומן או בצ'ק, שהפרתן מהווה עבירה פלילית בגינה ניתן להגיש כתב אישום. הקנסות המנהליים שאושרו יהוו חלופה לכתב אישום ויאפשרו אכיפה יעילה יותר.

כאמור, הוועדה אישרה את שיעורי הקנסות המנהליים כך ש:

1. אם התשלום במזומן, התשלום בצ'ק או צ'ק מוסב הוא עד 25,000 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 10%.
2. אם התשלום במזומן, התשלום בצ'ק או הצ'ק המוסב הוא מ-25,000 ₪ עד 50,000 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 15%.
3. אם התשלום במזומן, התשלום בצ'ק או הצ'ק המוסב גבוה מ-50,000 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 25%.
4. ולעניין מקבל תשלום במזומן עבור שכר עבודה בסכום של מ-6,000 ₪ ועד 8,500 ₪, שיעור הקנס המנהלי יעמוד על 5%.

---

**חוזר רשות המסים מיום 27.10.2021**

## **הליכי שומה: קביעת שיעור ניכוי מס במקור על ידי פקיד השומה - בסבירות ובמידתיות**

### **רו"ח (משפטן) יובל אבוחצירא**

אחת הדרכים הוותיקות שקובעת פקודת מס הכנסה לגביית המס היא שיטת הניכוי במקור על ידי הלקוחות של הנישום. היתרון הבולט בשיטה זו הוא העובדה שגביית הניכוי במקור, שהוא בעצם מקדמה על חשבון המס השנתי של הנישום, נעשית בסמוך לקבלת כספי התקבולים בעסקו, דבר שעשוי למנוע מצב שבו יהיו בעתיד קשיי גבייה מהנישום, כשיגיש את הדוח השנתי לפקיד השומה.

בהיעדר פטור מניכוי מס במקור או קביעת שיעור ניכוי מופחת אחר על ידי פקיד השומה, ברירת המחדל הקבועה בתקנות היא שיעור מס במקור של 30%.

נישומים רבים במשק המתנהלים באופן תקין ומסודר זוכים לקבלת אישור פטור מניכוי מס במקור משירותים ונכסים במהלך מרוכז ואוטומטי (שאליו נלווה גם "אישור ניהול פנקסים").

---

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

לא למותר לציין כי אישורים כאמור מהווים מעין "תעודת יושר" לתקינות התנהלותו של העסק כלפי כולי עלמא; מקל על העסק בהתנהלות שלו מול לקוחותיו; מקל על הנהלת החשבונות; בדרך כלל אף מהווה תנאי סף להשתתפות במכרזים ממשלתיים, ועוד.

עם זאת, ועל פי הוראות הנוהל של רשות המיסים, נישומים אשר נמצאו אצלם ליקויים בהגשת הדוחות, ליקויים בניהול ספרים, ובעיות גבייה לרבות חשד לעבירות פליליות על פי הוראות המס השונות – לא יזכו לפטור מניכוי המס המיוחל, והאישורים הללו ואף יישללו מהם.

בהחלטת בית המשפט המחוזי בירושלים שהתקבלה ביום 12.4.2022 בעניין ע"מ 21-04-26743 חברת לי עוז שמש (להלן: "החברה") מצאנו ניתוח מעניין ודי נדיר של בית המשפט בעניין השיקולים שעל פקיד השומה לבחון במקרה של בקשת נישום לפטור או להקלה בשיעור ניכוי מס במקור, ובמקרה של קביעת שיעור ניכוי מס במקור לא מנומקת – דחיית שיעור הניכוי שנקבע על ידי פקיד השומה, וקביעת שיעור ניכוי מופחת אחר לתקופה קצובה.

החל משנת 2015 ועד 2020 העניק פקיד השומה לחברה אישור לניכוי מס במקור לתקופת קצובות בשיעורים שבין 3% עד 7%.

בשנת 2020 סירב פקיד השומה לקבוע שיעור מופחת כבעבר, ודרש מהחברה העמדת ערבות כדי לקבוע את השיעורים המופחתים כבעבר, ולפנים משורת הדין קבע שיעור של 12%.

על כך עתרה החברה לבית המשפט לסעד זמני כנגדו.

מהמתואר בהחלטה עולה כי כבר בשנת 2016 נפתחה נגד החברה חקירה פלילית של מס הכנסה ומע"מ, אשר בעקבותיה הוגש נגדה בשנת 2020 כתב אישום המתייחס לשנת המס 2015-2016 בעניין שימוש בחשבונות מזויפות ופיקטיביות אשר אפשרו לה לנכות הוצאות לצורכי מס בסכום של כ-4.5 מיליון ש"ח, ובעקבותיה גם הוצאו שומות אזרחיות.

במקביל ולאור האירועים לעיל הנפיק לה פקיד השומה אישורים קצובים לניכוי מס במקור בשיעור 3% – 7% כאמור.

בהמשך הדברים, החברה לא הגישה דוח לשנת 2019, אף לאחר ארכה שניתנה לה.

פקיד השומה מצידו ביקש מבית המשפט לדחות את בקשת החברה, וטען בין היתר כי נגד החברה הוגש כתב אישום; כי בנסיבות העניין, ולאחר שהפעיל את סמכותו ואת שיקול דעתו, לא ניתן להתערב בהחלטת פקיד השומה; כי החברה לא הוכיחה שמאזן הנוחות פועל לטובתה בכך שלא הוכיחה מה הנזק שיגרם לה ככל שלא יינתן סעד זמני זה, ועוד.

## החלטת בית המשפט

- "הניכוי במקור נועד להבטיח גביית מס בסמוך למועדי קבלת התקבולים תוך גביית המס בדרך זו עד לקביעת שומת ההכנסות במסגרת הדו"ח השנתי. כלומר, נדרשת הלימה בין גובה המס המשווער לבין גובה הניכוי במקור".
- במקרה הנדון, פקיד שומה הסתפק בניכוי במקור מקסימלי של עד 7% כאמור לעיל לשנים 2015-2020, וכעת, ללא הסבר ברור, פקיד שומה לא הסתפק בניכוי בשיעור של פחות מ-12%.
- מכאן קוע בית המשפט כי נראה שקביעת השיעור הגבוה יחסית על ידי פקיד השומה נועדה לגביית מס בגין שנים קודמות ולא בגין השנה השוטפת, שנת 2022.
- לא לכך נועד מנגנון ניכוי המס במקור.

בית המשפט קבע כי ללא חישוב מפורט (על בסיס שנת 2018, שבה הוגש דוח מס) של פקיד השומה מדוע דווקא שיעור ניכוי מס במקור של לפחות 12% יבטיח את גביית המס של החברה לשנת 2022, הרי לא ניתן לקבוע כי שיעור זה סביר ומידתי.

## לסיכום נקבע כך:

- "בבקשה לסעד זמני, הדגש הוא על מאזן הנוחות. בהקשר זה יצוין כי קביעת שיעור ניכוי מס במקור גבוה מדי, פוגעת בנישום, ועלולה להותיר אותו בהפסדים שוטפים במהלך פעילותו ומכאן הנזק הברור שייגרם, אם לא יינתן הסעד הזמני. מאזן הנוחות נוטה לטובת המבקשת.

---

(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.



• אשר להתערבות בשיקול דעתו של המשיב, יצוין כי המשיב חייב לפעול בסבירות ובמידתיות. במילים אחרות, אם ניתן להסתפק בניכוי מופחת של 7% כדי להבטיח את גביית המס לשנת 2022, יש להסתפק בשיעור זה ואין לפגוע בזכות הנישום במידה העולה על הנדרש".

בית המשפט חייב את פקיד השומה ליתן אישור לניכוי מס מופחת במקור של 7% לתקופה של שלושה חודשים, לאחר שהם יוכלו פקיד השומה לבחון שוב את תמונת המצב.

בדרך אגב מזכיר בית המשפט כי אם היה לפקיד שומה חשש בנוגע לגביית המס בגין השנים הקודמות, הרי יש בסמכותו לפעול בהתאם לסעיף 194 לפקודה, "גביית מס במקרים מיוחדים" – המתייחס בין השאר למצב דברים דנן. במסגרת סעיף זה רשאי פקיד שומה לדרוש ערובה לתשלום מס בגין הכנסה פלונית, ככל שישנו חשש שלא ניתן יהיה לגבות בהמשך את המס עליה, משום שיש בדעת הנישום לצאת מן הארץ או מחמת סיבה אחרת.

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

## **דגשים לנוהל מתן אורכות להגשת דוחות לשנת המס 2021 – הסדר האורכות למייצגים**

### **א. יחידים**

מכסה 20%	יום ד' 31.8.2022	שלב א
מכסה 50%	יום ד' 30.11.2022	שלב ב
מכסה 100%	יום ג' 31.1.2023	שלב ג

### **ב. חבר בני אדם (כולל מלכ"רים ונאמנויות) –**

מכסה 15%	יום ב' 31.10.2022	שלב א
מכסה 58%	יום ג' 31.1.2023	שלב ב
מכסה 100%	יום א' 30.4.2023	שלב ג

### **ג. דגשים ועקרונות ליישום הסדר האורכות למייצגים**

- מדידת האורכות נעשית רק לגבי לקוחות של מייצגים ראשיים.
- במדידת הדוחות שהוגשו, לצורך עמידה במכסה הנדרשת לכל מועד, יכללו **רק** דוחות ששודרו והוגשו באמצעות המערכת לשידור דוח מקוון מלא, או דוחות שהוגשו ידנית בצירוף דוח חתום על ידי הנישום וכל הצרופות (לאחר שידור או ללא שידור למי שאינו חייב בדוח מקוון), ושהגשתם **אושרה** במשרד השומה.
- **הבהרה:** דוחות שישודרו ויוגשו באמצעות מערכת דוח מקוון מלא עד ליום האחרון של חודש מסוים שנקבע בהסדר, ימדדו באותו החודש לעניין הסדר הארכות. **כך למשל:** דוח של חבר בני אדם שישודר ויוגש במערכת דוח מקוון מלא עד 31.1.2023, יחשב כדוח שהוגש במועד ויימדד במכסת ההגשה בשלב ב'.

יום ד' 30.11.2022	יום ב' 31.10.2022	יום ד' 31.8.2022
	יום א' 30.4.2023	יום ג' 31.1.2023

**פורסם באתר רשות המסים ביום 28.3.2022**

(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.

## חוזר מקצועי חדש וחשוב של רשות המיסים בנושא "פריסת הכנסה חייבת במס"

### עו"ד שי עופרי

חוזר זה, סוקר את האפשרויות השונות לפריסת הכנסה חייבת במס (פריסה קדימה ואחורה), כולל ריכוז הוראות ישנות שנותרו בתוקף לצד ביטול הוראות ישנות אחרות, חידושים (חלקם משמעותיים ומהותיים), וכן עיגון חשוב של פרקטיקות שונות שהונהגו במשדרי שומה שונים, וחלקן לא קיבלו ביטוי עד כה בהנחיות מסודרות לציבור.

- החוזר מסדיר שורה ארוכה של אפשרויות לפריסת הכנסה חייבת במס, בנוגע לסוגי ההכנסה המפורטים בהמשך:
- תחולתו של החוזר היא מיום פרסומו, דהיינו: מיום 19/5/2022 ואילך.
- להלן סקירה תמציתית וחלקית של החידושים העיקריים הנכללים בחוזר, ועוסקים בסוגיות נפוצות הנוגעות במישרין לעולם הפנסיוני. נושאים נוספים, כמו גם הרחבות נוספות, ייסקרו במאמרי המשך.

### 1. מענק פרישה – פריסה קדימה:

עד כה הייתה שנת הפריסה הראשונה השנה שבה הסתיימה ההעסקה אצל המעסיק ששילם את מענק הפרישה החייב במס, למעט במקרה שבו סיום ההעסקה היה ברבעון האחרון של שנת המס (כולל ה-30/9 של שנת המס) – שבו ניתן לבקש כי שנת הפריסה הראשונה תהיה השנה העוקבת לאחר סיום ההעסקה.

- בזה אין שינוי.
- השינוי שהתווסף כעת הוא האפשרות של כל עובד, ללא כל תלות בתאריך סיום ההעסקה בשנת המס, לבקש כי הפריסה תתחיל בשנת המס העוקבת לאחר סיום ההעסקה. במצב כזה יוקטן בשנה אחת מספר שנות הפריסה קדימה.
- מודגש כי מי שסיים העסקה ברבעון האחרון של שנת המס – יוכל להמשיך ולבקש כי שנת הפריסה הראשונה תהיה השנה העוקבת לסיום ההעסקה, ללא הפחתה במספר שנות הפריסה קדימה.
- תקופת הפריסה המינימלית האפשרית היא שנתיים – כלומר: רק מי שעבד אצל המעסיק לפחות שש שנים זכאי לפריסה קדימה.
- התווספה אפשרות חדשה – פטור מתשלום מקדמת מס בגין פריסה קדימה – לבעל נכות מלאה או עיוור.
- אפשרות זו מותנית בקיום כל התנאים הבאים במצטבר:
  - במועד הטיפול בבקשת הפריסה קיימת נכות רפואית שבגינה יש זכאות לפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה, במשך כל שנות הפריסה קדימה.
  - סך ההכנסה החייבת בכל שנות הפריסה (כולל חלק ההכנסה הנפרסת) אינו מגיע לסף המס (בהתחשב בפטור ממס לנכה ובנקודות זיכוי).
  - הוגשה בקשה שלא לשלם מקדמה כאמור.
- יש לשים לב כי גם אם מתקיימים כל התנאים לעיל, עדיין נותרה בעינה חובת הגשת דוח שנתי בגין כל שנות הפריסה.

### 2. חובת הגשת דוח שנתי גם בגין שנת המס שבה התקבלה ההכנסה שנפרסה קדימה:

הובהר כי במקרים שבהם שנת הפריסה הראשונה נדחתה לשנה העוקבת (במקרים הרלוונטיים שהחוזר החדש מאפשר), הנישום מחויב בהגשת דוח שנתי גם בגין שנת המס שבה התקבלה ההכנסה. חובה זו חלה על פריסה של מענק פרישה, מענק עקב פטירה והיוון קצבה.

### 3. קביעת מועד מחייב לתשלום מקדמת מס בגין פריסה קדימה:

הובהר כי מקדמת המס חייבת להיות משולמת עד תום שנת המס שבה ניתן האישור, או תוך 90 יום ממועד מתן האישור – לפי המועד המאוחר מביניהם.

(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.

חובה זו חלה על פריסה של מענק פרישה, מענק עקב פטירה והיוון קצבה.

זוהי הוראה בעלת משמעות מעשית רבה לכל העוסקים בתחום, שכן כידוע, קיימת בשוק, מסיבות שונות, פרקטיקה בעייתית של השארת כספי פיצויים - שנקבעה לגביהם מקדמת מס - בקופות הפנסיוניות, בלי שהמס ינוכה ויועבר לרשות המיסים.

מענה ואילך – אי העברת המס במועד טומנת בחובה סיכון ממשי של ביטול הפריסה על ידי רשות המיסים, וחייב במס גבוה בהתאם.

#### 4. מענק פטירה (במהלך יחסי עובד-מעסיק):

כידוע, החוק מקנה במקרה כזה פטור כפול: מכפלה של שנות העבודה בסכום של עד גובה שתי המשכורות האחרונות של הנפטר (כפוף לתקרה: 25,290 ש"ח בשנת 2022).

החוזר סוקר את האפשרויות השונות העומדות בפני שאירי הנפטר (כהגדרת מונח זה בחוק הביטוח הלאומי) בנוגע למענק הפטירה: על חלק מענק הפטירה החייב במס אצל כל שאיר יחול מס מרבי של 40%. אין אפשרות לפריסה קדימה, ויש אפשרות לפריסה אחורה – כהכנסה של כל שאיר (לפי חלקו) או כהכנסת הנפטר - בתנאים מסוימים, השונים מהותית זה מזה. הפריסה לאחור תיעשה על פני שנות עבודתו של הנפטר, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנת הפטירה. במקרה של פריסה לאחור לפי הכנסת הנפטר – אין פטור כפול (אלא "רגילי") וגם לא קיימת תקרת מס של 40%.

החידוש העיקרי בחוזר שיש לשים אליו לב הוא האפשרות לבצע פריסה לאחור – כהכנסה של כל שאיר לפי חלקו:

עד כה, בשנים האחרונות, רשות המיסים לא אפשרה במקרה כזה ליהנות גם מ"הפטור הכפול" וגם מאפשרות הפריסה לאחור. מענה ואילך – ניתן לקבל את שניהם גם יחד (הטבה משמעותית במקרים רלוונטיים), לצד תקרת מס של 40%.

יש לשים לב כי הקלה זו תתאפשר אך ורק במקרה שבו יש שאירים הזכאים למענק הפטירה, או כשאין שאירים כאלה אך הצוואה קובעת כי החלוקה של מענק הפטירה ליורשים על פי דין תתבצע על פי כללי ברירת המחדל הקבועים בחוק הירושה. בכל מקרה אחר – לא תתאפשר פריסה כזו אחורה ליורשים.

#### 5. חזרה מ"רצף קצבה":

החוזר מאפשר, בתנאים מסוימים, בחירה בין פריסה קדימה ואחורה, תוך הבחנה בין מצבים עובדתיים שונים, לרבות השאלה אם בוצעה בעבר פריסה קדימה או אחורה. במקרים שבהם תתאפשר פריסה של הכנסה חייבת כתוצאה מחזרה מ"רצף קצבה" – היא יהיה על יתרת השנים הרלוונטיות לכל מקרה.

החוזר מבהיר כי לא תינתן זכות פריסה קדימה אם בוצעה בעבר פריסה לאחור, ולהיפך: לא תינתן זכות פריסה אחורה, אם בוצעה בעבר פריסה קדימה.

החוזר אינו דן באפשרות של שילוב בין פריסה קדימה ואחורה, כך שבמשתמע לא ניתן לשלב את שתי הטכניקות.

#### 6. חזרה מ"רצף פיצויים":

כידוע, מי שאושר לו רצף פיצויים ועמד בתנאיו, יכול לחזור בו מבחירתו זו בתוך שנתיים מסיום העסקתו אצל המעסיק שלגביו ביקש וקיבל אישור להחיל רצף פיצויים.

פריסה קדימה – ניתנת אפשרות לפריסה קדימה למספר שנות הפריסה שהנישום זכאי להן, כאשר מועד החזרה מרצף פיצויים ייחשב מועד הפרישה מהמעסיק שלגביו ביקש רצף פיצויים.

פריסה אחורה – אפשרית לשנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה חזר בו מבחירתו וקיבל את המענק.

**הכתב - יעוץ פנסיוני – רול יעוץ פנסיוני בע"מ**

(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.

## מיסוי מקרקעין

### חובת צירוף שומה עצמית מקוונת בעת הגשת הצהרה על עסקה חייבת למיסוי מקרקעין

רשות המסים מעדכנת כי החל מ-1.9.2022, דיווח מקוון של הצהרה חייבת במס שבח לפי הוראות סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) התשכ"ג-1963, יכלול כחובה צירוף שומה עצמית, כאמור בסעיף 73(א)(6) שנערכה באמצעות טופס דיווח מקוון שקבע המנהל (2990 / 2990א).

החל ממועד זה, לא יתקבלו דיווחים של שומה עצמית שלא נערכו על גבי טופס הדיווח המקוון.

לתשומת לב בתי התכנה אשר מפתחים מערכות מחשוב לחישוב מס שבח:

ישנה אפשרות ליצירת קובץ דיגיטלי במבנה אחיד של השומה העצמית, שלאחר אישור רשות המסים, יאפשר הגשה כטופס דיווח מקוון.

לשם קבלת מפרט טכני של המבנה האחיד וקבלת תמיכה טכנולוגית – יש לשלוח מייל ל: [YoavGu@taxes.gov.il](mailto:YoavGu@taxes.gov.il)

הודעת רשות המסים מיסוי מקרקעין מיום 22.5.2022

## מס ערך מוסף

### הכרה בחשבוניות שמע"מ טען שהן פיקטיביות

#### עו"ד רו"ח רמי אריה

אין לקבל אוטומטית את קביעות מנהל מע"מ בעניין חשבוניות אשר לדעתו הן חשבוניות פיקטיביות, אפילו אם הייתה הרשעה לגבי חשבוניות אלו. בהליך השומתי בהחלט ייתכן כי בית המשפט יכיר בהן כחשבוניות חוקיות שהוצאו כדין.

על מנהל מע"מ להפעיל שיקול דעת עצמאי בטרם יוציא שומה לעוסקים, לאחר שבחן את המסמכים בדקדקנות, ולא הסתמך על מסקנותיהם של גורמים אחרים בנוגע לבעלי דין אחרים, לרבות אלה אשר נקבעו במסגרת פק דין חלוט בהליך משפטי.

שאלת תקינות חשבוניות שהוצאו וניכוי מס תשומות על בסיסן, נדונה בבית המשפט המחוזי בעניין חברת ב.ג. הנדסה (ע"מ 20-06-20822, ב.ג. הנדסה ובניה בע"מ נ' מנהל מע"מ ת"א 2, ניתן ביום 26.1.2022), העוסקת במתן שירותי בנייה.

במהלך השנים 2015-2017 ניכתה החברה מס תשומות, בין היתר מ-27 חשבוניות שהנפיקו לה שלושה עוסקים שונים, שמנהל מע"מ הוציא לגביהם שומת תשומות, לאחר שחלק ניכר מהחשבוניות הוזכר בהליכים משפטיים אחרים ונקבע כי הן חשבוניות פיקטיביות.

לטענת החברה לא נפל פגם בחשבוניות שהוצאו לה, ולמצער, חל בעניינה החרג הסובייקטיבי. לטענתה, היא קיבלה שירות ממנפיקי החשבוניות, שילמה את התמורה בגינן ולא היה להן כל חלק בניסיון להונות את רשויות המס. מבחינה אובייקטיבית חשבוניות המס הוצאו כדין, במילוי הדרישות הצורניות והדרישות המהותיות. כמו כן, החברה לא התרשלה, ונקטה את כל האמצעים הסבירים לוודא כי החשבוניות הוצאו כדין, ולכן ניתן להחיל עליה את החרג הסובייקטיבי.

כמו כן, החברה טענה כי לא היה כל בסיס ענייני וראוי לדחיית ההשגות מטעם החברה. לא ניתן להסתמך על כתב האישום או על הכרעת הדין, שבה החברה לא הייתה צד להליך, ללא בירור עובדתי נוסף כלשהו מצד מנהל מע"מ.

לטענת מנהל מע"מ, המסמכים הנחזים להיות חשבוניות מס אינם מהווים "חשבוניות מס שהוצאו כדין". חשבוניות המס אינן מייצגות את השירותים שניתנו בפועל ואת הזהות האמיתית של הצדדים לעסקה; הן הוצאו על ידי מי שאינו

(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.

מורשה לכך ואינו יכול לספק בפועל שירותים מהסוג הנטען, והן אינן מפורטות דיין. לפיכך החברה לא הייתה זכאית לנכות את מס התשומות הכלול בחשבוניות המס.

סעיף 38 לחוק מע"מ קובע כי "עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב בו את מס התשומות הכלול בחשבונית מס שהוצאה לו כדין".

כדי שיהיה ניתן לנכות מס תשומות - על החשבונית לצאת כדין. על כן התנאי לניכוי מס התשומות הוא כי חשבונית המס תוצא על ידי מי שזכאי להוציאה וכי כל הפרטים בה יהיו נכונים לעניין טיב השירות, הסכומים וזהות הצדדים לעסקה. כלומר, על החשבונית לשקף עסקה אמיתית בין הצדדים הנכונים לעסקה ויש להוציאה בידי מי שרשאי לכך. המבחן לכך הוא מבחן אובייקטיבי (ע"א 3758/96, סלע חברה למוצרי בטון בע"מ נ' מנהל המכס ומע"מ).

בעניין מ.א.ל.ר.ז (ע"א 4069/03, מ.א.ל.ר.ז. שיווק מתכות בע"מ נ' מנהל מכס ומע"מ) נקבע כי אף אם החשבונית אינה משקפת את הצדדים הנכונים לעסקה או אף אם היא הוצאה בידי מי שאינו רשאי להוציאה, העוסק רשאי לנכות את מס התשומות שבה, אם החשבונית משקפת עסקה אמיתית ואם העוסק נקט את כל האמצעים הסבירים כדי לוודא כי החשבונית הוצאה כדין בידי מי שזכאי לכך. מדובר בחריג לכלל הידוע בכינויו "החריג הסובייקטיבי".

בעניין סימקו (ע"א 6364/12, סימקו אחזקות בע"מ נ' מנהל מע"מ חיפה) נקבע כי הנטל להוכיח את שאלת זכאותו של עוסק לנכות מס תשומות - הן את הוצאת החשבוניות כדין והן את התקיימות החריג הסובייקטיבי - מוטל על הנישום.

בית המשפט קבע כי יש להפריד בין החשבוניות שהוצאו על ידי העוסקים השונים, כך שלגבי חלק מהם החשבוניות אשר הוצאו הן כדין, ולגבי חלק אחר בית המשפט לא השתכנע כי יצאו כדין ולא מתקיים לגביהן החריג הסובייקטיבי. זאת לא משום חוזק הראיות של החברה, אלא מפאת חולשת ראיותיו של מנהל מע"מ.

המנהל הודה כי בנוגע לחלק מהחשבוניות השומה הוצאה רק על בסיס כתב האישום והכרעת הדין, מבלי לבחון את חומר הראיות שהיווה בסיס לכתב האישום ולהכרעת הדין. המנהל הסתמך על מסקנתם של גורמים אחרים, שהתקבלה בנוגע לבעלי דין אחרים, מבלי לבחון ולחקור בעצמו את המסד הראייתי. המנהל לא גבה הודעות ממוציאי החשבוניות ולא שמע את גרסתם. מדובר בתשתית עובדתית שהיא רעועה מעצם טיבה.

כתב אישום יכול להוות ראיה מינהלית, וככזה, המנהל יכול להסתמך עליו בהוצאת השומה. ואולם, כאשר השומה מתבססת על מסקנות שאליהן הגיע גורם אחר בנוגע לבעלי דין אחרים, מבלי שנבדק חומר הראיות הקונקרטי כלפי הנישום, וכאשר הגרסה העובדתית היחידה שמובאת בנוגע למקרה הספציפי היא גרסתו של הנישום, הנטל הרובץ על הנישום להפריך את טענות המנהל הוא נטל קל יחסית.

בית המשפט קבע כי החברה הרימה את הנטל בנוגע לאותן החשבוניות בנסיבות העניין. גם אם נפלו פגמים בהסכמים ובמסמכים שהוחלפו בין החברה לעוסקים, אין בכך ללמד כי החשבוניות עצמן לא שיקפו את השירות שניתן בפועל ואת התשלום תמורתו.

שומה על המנהל להפעיל שיקול דעת עצמאי בהסתמך על החומרים וההודעות עצמן, ולא להסתמך על מסקנותיהם של גורמים אחרים בנוגע לבעלי דין אחרים. על המשיב לבחון ברצינות ובדקדקנות את החומר הרלוונטי, ורק לאחר מכן להחליט על הוצאת השומה.

לסיכום, בית המשפט קיבל את ערעור החברה בנוגע לחלק מהחשבוניות, לא משום חוזק ראיות החברה, אלא מפאת חולשת ראיות מנהל מע"מ.

---

**הכותב - עו"ד רו"ח רמי אריה הוא שותף בכיר במשרד משרד עו"ד דורון, טיקוצקי, נס, קנטור, גוטמן, עמית גרוס ושות' והעורך של אתר מיסים ועסקים [www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il).**

---

(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.

## מענקי קורונה לעוסק מורשה שהפך לחברה בסוף 2019

### עו"ד רו"ח רמי אריה

חוק מענקי הקורונה קובע כי מענק יינתן לעוסק מורשה, אך הוא אינו מפרט מה באשר לעוסק מורשה שהפך במהלך השנים 2019-2020 לחברה בע"מ או במקרים של שינויים אחרים בצורת ההתאגדות של העסק. כך לגבי הגדרת ההוצאות הקבועות, התיישנות ההשגה והגמישות הנדרשת כדי לתת מענקים לעוסקים שנפגעו ממשבר הקורונה.

סוגיות אלו נדונו בוועדת הערר לענייני קורונה בעניין סודקי (ערר 21-1881, טאהא סודקי – קייטרינג רסטל נ' רשות המיסים, ניתן ביום 21.3.2022).

סודקי הפעיל את העסק שלו עד סוף שנת 2019 כעוסק מורשה שעסק בקייטרינג. החל משנת 2020 העסק עבר לפעול במסגרת חברת קייטרינג אשר הוקמה על ידי סודקי ואחיו.

סודקי הגיש בקשות למענקי השתתפות בהוצאות קבועות בגין כמה תקופות זכאות, בהתאם להחלטת הממשלה מס' 5015 מיום 24.4.2020, ובהתאם לחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020. הבקשות נדחו על ידי רשות המיסים כיוון שדווחו עסקאות בשיעור אפס בתקופת הזכאות, והוא נחשב למי שסגר את עסקו.

סודקי טען כי העסק אינו סגור אלא החברה היא זו שהמשיכה את פעילותו, ויש לראות בה "עסק ממשיך". למעשה, מדובר בשינוי במסגרת המשפטית – מעבר מעוסק מורשה לחברה בע"מ.

כמו כן, סודקי טען כי יש לקבל את הערר לנוכח האיחור שחל במתן החלטה בהשגה – איחור שנע בין 90 ימים ל-177 ימים בתקופות השונות.

בכתב התשובה הודתה רשות המיסים כי היא אכן נוהגת מדיניות מקלה ולפיה בעסק שנותר זהה לפי טיבו ומהותו, ורק שינה את צורת ההתאגדות שלו בשנה שקדמה להתפשטות נגיף הקורונה (קרי, במעבר בין חברה, שותפות ועוסק מורשה), יהיה ניתן להתחשב בנתוני העסק כפי שדווחו למע"מ לפני השינוי. זאת בתנאי שהבעלות לא השתנתה.

הרשות הודיעה כי היא מוכנה להכיר בחברה כ"עסק ממשיך", אף על פי שחל שינוי בבעלות החברה כך שסודקי מחזיק ב-50%, לצד אחיו.

עם זאת, הרשות סברה כי יש הצדקה לקבוע את המענק בהתאם להוצאות הקבועות בפועל. לטענתה, העסק אינו נושא בהוצאות קבועות כגון שכירות, חשמל, מים ועוד.

בערעורי מס הגישה הנהוגה היא כי ניתן להעלות בשלב הערעור טיעונים שלא נשמעו בשלב ההשגה כדי לברר את שומת המס האמיתית, ובענייננו בירור אמיתי של הזכאות למענק.

בהחלטת הממשלה ובחוק הסיוע נקבע כי מענקי הוצאות קבועות יינתנו בהתאם לנוסחה, ואולם לרשות הסמכות לסטות מן הנוסחה ולשנות את המקדם כך שהוא יתאים לגובה ההוצאות הקבועות של העסק בפועל.

על רשות המיסים מוטל הנטל להצדיק את עצם השימוש בסמכות לקבוע את המענק לפי גובה ההוצאות הקבועות של העוררת בפועל.

בעניין אינקוגניטו (ערר 21-1750, אינקוגניטו מוסיקה (2002) בע"מ נ' רשות המיסים, ניתן ביום 13.2.2022) קבעה ועדת הערר כי עצם קיומו של פער בין המענק המחושב לפי הנוסחה לבין ההוצאות הקבועות, המתגלה בדיעבד בלבד, מבלי שהייתה הצדקה לבחון את ההוצאות הקבועות, אינו מצדיק סטייה מהנוסחה אלא במקרים שבהם הפער הוא קיצוני ומופרז.

נוכח השלב שבו הועלו הדברים, קבעה ועדת הערר כי הנטל המוטל על הרשות להצדיק את בחינת ההוצאות הקבועות של החברה בענייננו הוא כפול – לא מדובר במקרה רגיל, שבו נדרשת הצדקה לערוך בדיקה של ההוצאות הקבועות, אלא בטענה המועלית באיחור ובשלהי הליך הערר, שאז נטל ההצדקה הוא גבוה אף יותר.

בענייננו, ועדת הערר קבעה כי יש לקבל את טענת החברה לגבי סיווג הוצאות שכר המנהלים כהוצאה קבועה. לא מדובר בעסק שפעילותו הופסקה, ושהמשך העסקת בעל השליטה היא מיותרת או מלאכותית. הגם שחלו דיווחי הכנסות

(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.

בשיעור אפס בחלק מהחודשים הרלוונטיים, העסק המשיך לייצר הכנסות, כך שניתן להכיר בצורך העסקי להמשיך ולשלם משכורת למנהלי החברה.

הצדדים הסכימו כי החברה היא בבחינת עסק ממשיך של סודקי, כך שהיא זכאית למענקים על פי ההשוואה בין מחזור ההכנסות שהיו לסודקי בתקופת הבסיס לבין ההכנסות שהיו לחברה בתקופת הזכאות.

במחלוקת בין הצדדים בשאלה אם יש הצדקה לחשב את המענק לפי גובה ההוצאות הקבועות של החברה בפועל – ועדת הערר קבעה כי החברה נושאת ממילא בהוצאות קבועות בשיעור גבוה ומשמעותי בגין הוצאות השכר למנהלי החברה. משכך אין צורך להכריע מהו הסכום המדויק של ההוצאות הקבועות, ודי בקביעה כי אין במקרה זה הצדקה לסטות מן הנוסחה.

בנסיבות אלה, מאחר והערר התקבל, ועדת הערר לא נדרשה לטענת כי יש לקבל את הערר רק בשל האיחור במתן החלטה בהשגה. אולם, נציין כי בפסיקות קודמות העירה הוועדה כי במקרה של איחור במתן החלטה בהשגה, החלטה מאוחרת לסטות מן הנוסחה ולבסס את המענק על חישוב חלופי עלולה להיחשב בלתי סבירה.

---

**הכותב - עו"ד רו"ח רמי אריה הוא שותף בכיר במשרד עו"ד דורון, טיקוצקי, נס, קנטור, גוטמן, עמית גרוס ושות' והעורך של אתר מיסים ועסקים [www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)**

## ביטוח לאומי

### תביעה לדמי לידה בלא כל ראיות ליחסי עובד ומעסיק - נדחתה

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

ביום 23/5/2022 דחה בית הדין האזורי לעבודה (ב"ל 21-06-23932) את תביעתה של הגברת הדר (להלן: "המבוטחת") לתשלום דמי לידה בשל עבודתה קודם לכן בעסק שבבעלות אחיה ואביה, תוך שהוא קובע כי לא הוכחו יחסי עובד ומעסיק.

נקבע שפעילותה בעסק המשפחתי מהווה עזרה משפחתית המקובלת בין בני משפחה.

### עיקרי חוק הביטוח הלאומי, הפסיקה ונוהלי העבודה

הגדרת "עובד" בסעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי – לרבות "בן משפחה", אף אם אין בינו לבין קרובו המעסיקו יחסי עבודה, ובלבד שהוא עובד במפעל באופן סדיר ובעבודה שאילולא עשה אותה הוא, הייתה נעשית בידי עובד.

לעניין זה: "בן משפחה" – אחד ההורים, ילד, נכד, אח או אחות.

- בהלכת מדלסי וימית אתר בבית הדין הארצי נקבע כי "שעה שמדובר בהתקשרות בין קרובי משפחה יש לבחון בקפידה רבה האם התכלית העיקרית של התקשרות או "גרעינה של ההתקשרות" עניינו – ביצוע עבודה בתמורה לשכר הנקבע על יסוד זיקה הדוקה למהותה לאופייה של העבודה המבוצעת או שמא תכלית ההתקשרות הינה – השאת הרווחה הכלכלית והמשפחתית של המשפחה כיחידה כלכלית אחת".
- בהלכת שלו וקרסנטי בבית הדין הארצי נקבע שהנטל להוכיח את קיומם של יחסי עובד ומעסיק מוטל על התובע.
- כאשר עובדת מגישה תביעה לדמי לידה לאחר תקופת עבודה קצרה, הביטוח הלאומי (להלן: "הב"ל") בוחן היטב את יחסי העבודה ודורש לקבל הוכחות רבות לפני שהוא מאשר את הזכאות לגמלה. לעיתים נשלח חוקר.

---

(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.



## עיקר התמצית העובדתית וטענות הצדדים

### טענות המבוטחת

- עבדה כשכירה במקום עבודה בבעלות אביה ואחיה במשך כשבעה חודשים טרם הלידה.
- חזרה לעבודה לאחר חופשת הלידה בהיקף משרה של שמונה שעות ביום, בתפקיד של סידור סחורה וקופאית.
- קיבלה משכורתה בהעברות בנקאיות, שניתן להציג בתדפיסי חשבון העו"ש.

### טענות הביטוח הלאומי

- פעילות המבוטחת בעסק היוותה "עזרה משפחתית בלבד".
- בזמן חופשת הלידה מילאו את מקומה עובדים קיימים אחרים בחברה; מכאן כי עבודתה לא הייתה נחוצה.
- לא הוגשו דוחות המעידים על התייצבותה של המבוטחת במקום העבודה, לא הוגש חוזה עבודה, לא הובאו כל עדים לתימוכין בטענותיה, ולא הוצגה אף ראיה התומכת בטענותיה לגבי עבודתה כקופאית או בהנהלת חשבונות, למרות שנתבקשה להציג.
- על פי דוח חוקר של הב"ל המבוטחת נראתה בעסק בזמן חופשת הלידה. לאור העובדה שהתגוררה בבניין מעל העסק, ניתן ללמוד כי יכלה לבוא ולעזור בעסק ככל שנקראה לעשות כן.
- גרסתה ולפיה עבדה שמונה שעות ביום, בעוד ילדיה הקטנים מצויים בהשגחת חמותה, אינה סבירה לאור מצבה הרפואי הקשה של חמותה, שגם לא הוזמנה להעיד לטובתה.
- נמצאה התאמה בין ההעברות לחשבון הבנק של המבוטחת לבין תלושי השכר שהופקו לה, והיא לא ידעה להסביר את השונות, כך שגם עניין זה לא הוכח.

### דין והחלטה

- השאלה העובדתית להכרעת בית הדין היא האם המבוטחת הניחה תשתית עובדתית לקיום יחסי עובד ומעסיק בינה לבין מקום עבודתה.
- בית הדין קבע, שיישום ההלכות שנקבעו בפסיקה על עובדות המקרה מצביע על כך שהמבוטחת לא הניחה תשתית עובדתית לקיומם של יחסי עובד ומעסיק בינה לבין מקום העבודה.
- גרסת המבוטחת לא נתמכה בכל ראיה לאימות טענותיה. התובעת לא הגישה ולו מסמך אחד לבית הדין. לא הוצג חוזה העסקה ולא הוצג דוח החוקר, אף שטענה כי היא קיבלה אותו והוא דווקא תומך בטענותיה.
- לא הובאו כל עדים לתמוך בטענותיה בדבר עצם עבודתה ואופיה, לרבות אביה, אחיה, חמותה, או שכנים בחנויות הסמוכות, שלטענתה כולם מכירים אותה ויכולים להעיד על עבודתה.
- הלכה היא כי "חזקה על בעל דין שלא הביא עד רלוונטי, שהעדות הייתה פועלת נגדו..."
- בהיעדר עדים ועל פי הפסיקה, גרסתה היא עדות יחידה של בעל דין ועל כן יש משקל כבד יותר לראיות או להיעדר הראיות.
- יש אי התאמות בין תלושי השכר לבין העברות בנקאיות שנמצאו בחשבון הבנק שלה, והיא לא ידעה להסביר, כך שלא הוכח "תשלום משכורת קבועה", ומכאן, לא הוכחה התקשרות לביצוע עבודה תמורת שכר ריאלי כפי שדורשת ההלכה הפסוקה.
- "מעבר לנדרש נציין כי לא הוכח היקף עבודה של שמונה שעות יומיות שכן התובעת הודתה כי מקום העבודה הנטען אינו מחתים את עובדיו על דוחות נוכחות וכי העובדה כי התובעת הוחלפה על ידי אביה ואחיה שכבר עבדו במקום העבודה הנטען בעת שיצאה לחופשת לידה, ולא על ידי עובד נוסף, גורעת מטענתה כי עבדה במשרה מלאה, ומחזקת את גרסת הנתבע ולפיה פעולותיה במקום העבודה הנטען היו בגדר "עזרה בלבד".

(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.



יוער כי לטעמנו, מקריאת עובדות המקרה, ומשלא הומצאה כל ראיה תומכת על ידי המבוטחת ועל ידי המעסיק לעבודה שמקימה זכאות לגמלה כעובדת שכירה או כעובדת עצמאית, היה מקום לסטות מהמקובל ולהטיל הוצאות על התובעת.

**הכותבים: רו"ח אורנה צח-גלרט - בעלת משרד רואי חשבון אורנה צח, שמעניק ייעוץ והדרכות בתחומי הביטוח לאנשי מקצוע בתחום - הגנה על הזכויות, מניעת תביעות ובירוקרטיה, תכנון רילוקיישן ועוד. משמשת בהתנדבות כיו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם הביטוח הלאומי מאז 1994, וכן פעילה בחקיקה בכנסת בנושאי הביטוח הלאומי כנציגת לשכת רואי חשבון מאז 1996.. כתובת אתר אינטרנט ל- [www.ornazach.co.il](http://www.ornazach.co.il); דוא"ל ליצירת קשר - [ornazachcpa@gmail.com](mailto:ornazachcpa@gmail.com)**

**חיים חיטמן - ממשד 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)**

## יישום האמנה למניעת כפל ביטוח לאומי לגבי עובדים ישראלים ועובדים זרים

### עו"ד רו"ח רמי אריה

מעסיקים ישראלים רבים אינם מודעים לכך שחבויות ביטוח לאומי החלות על עובדים ישראלים הנשלחים על ידם לעבוד בחו"ל או על עובדים זרים תושבי חו"ל המועסקים בישראל, נגזרות מהאמנות למניעת כפל תשלומי ביטוח לאומי בין ישראל למדינות בחו"ל שאיתן קיימת אמנה כזו, ויכולות להיות מופחתות על פיהן.

אמנות אלו רלוונטיות הן לגבי עובדים ישראלים היוצאים לעבוד בחו"ל והן לגבי עובדים זרים המגיעים לעבוד בישראל. עם זאת, יש לזכור כי דמי ביטוח בריאות אינם כלולים במסגרת אמנות אלו.

ואולם, יישום האמנות לביטוח סוציאלי יכול להיות מורכב, כפי שעלה בסוגיה שנדונה בבית הדין האזורי לעבודה בעניין העסקת עובדים על ידי חברת לופטהנזה (ב"ל 8105-01-18), המוסד לביטוח לאומי נ' לופטהנזה נתיבי אוויר גרמניים, ניתן ביום 30.1.2022).

כידוע, לופטהנזה היא חברת תעופה גרמנית הפועלת בישראל. היא מדווחת על עובדיה השכירים המועסקים בישראל בתיק ניכויים שנפתח במס הכנסה ובמוסד לביטוח לאומי.

בשנת 2015 ערך המוסד ביקורת ניכויים בחברה לשנים 2008-2014 ומצא בין היתר כי החברה לא ניכתה כנדרש דמי ביטוח לאומי משכר שניים מעובדיה. לפיכך, המוסד שלח לחברה הודעות חיובים בנוגע לקביעת דמי ביטוח לפי סעיף 358 לחוק הביטוח הלאומי.

החברה הגישה הודעות ערר לוועדת שומה, אשר קיבלה את הערר והורתה על ביטול שומות ביקורת הניכויים שביצע המוסד, בהסתמך על האמנה לביטוח סוציאלי שנחתמה בין מדינת ישראל לבין גרמניה, בתוקף משנת 1975.

ועדת הערר קיבלה את הערר וקבעה כי בהתאם לסעיף 6 לאמנה, עובדים ישראלים וגרמנים העובדים במדינה שאינה מדינתם, ימשיך מעסיקם לשלם עבורם דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות והם יהיו פטורים מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות במדינה שבה הועסקו בפועל. העובדה שהעובד עבד במדינות נוספות בתקופה שבין העסקתו בגרמניה לבין מועד העתקת מקום מגוריו לישראל אינה מטילה עליו כל חבות אחרת.

באשר לביטוח הבריאות קבעה ועדת הערר כי אף על פי שחוק ביטוח בריאות ממלכתי לא היה קיים בשנת 1975, עת אומצה האמנה, אין בכך בכדי להחריג את ביטוח הבריאות הישראלי מתוקף תחולת האמנה. משכך, יש להחילה באופן הדדי ושוויוני גם על ביטוח הבריאות הישראלי.

בערעור אשר הגיש המוסד לביטוח לאומי, נטען כי ועדת הערר שגתה בנוגע לתחולת האמנה ואופן פרשנותה ויישומה ביחס לשני העובדים, שכן מדובר בעובדים "תושבי ישראל" הכפופים להוראות הדין הישראלי ולחוק הביטוח הלאומי. על כן היה על החברה לנכות בגינם דמי ביטוח לאומי ודמי בריאות לפי הדין בישראל לגבי תושבי ישראל.

(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.

באשר לדמי ביטוח בריאות טען המוסד כי חוק הבריאות נחקק לאחר כריתת האמנה וכי ישראל לא ביקשה להכלילו במפורש במסגרת האמנה. לפיכך, הוא אינו יכול לחול רטרואקטיבית.

החברה טענה מנגד כי רישומה של החברה כחברת חוץ ברשם החברות הישראלי ופתיחת תיק ניכויים, אינם מעלים ואינם מורידים לעניין תחולת האמנה. כמו כן, נטען כי המוסד מתעלם מכך שמדובר בעובדי חברה זרה אשר נשלחו לתקופות העסקה במקומות שונים בעולם, וכי מדובר במצב המוסדר במסגרת האמנה.

בית הדין לעבודה קבע כי בענייננו האמנה אינה חלה על העובדים, שכן בזמנים הרלוונטיים להוצאת השומות היו שני העובדים "תושבי ישראל". לפיכך חל עליהם הכלל שלפיו תושב ישראל המפיק הכנסה בישראל חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי למוסד לביטוח לאומי. במקרה זה אין נפקות לזהות ולתושבות של המעסיק שלהם בישראל, או למקום שממנו הגיע העובד שהוא "תושב ישראל" לעבוד בישראל.

סעיף 6 לאמנה נועד לתת מענה לאותם עובדים שאינם תושבי ישראל ומוצבים לעבוד בתחומה עבור מעסיק שאינו ישראלי. כך, כשאין מחלוקת בנוגע להיותו של עובד בישראל "תושב ישראלי" (ללא קשר לזהות מעסיקו), עובד זה חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי למוסד. כמו כן, אין כל נפקות לכך שאותו עובד מחזיק או אינו מחזיק באזרחות נוספת.

באשר לחוק הבריאות קבע בית הדין כי הוא אינו כלול במסגרת האמנה. האמנה קודמת בזמן לחקיקתו של חוק הבריאות, ולכן בהתאם להלכה יש לפרש בצמצום הוראות באמנה בין מדינתית, כך שלא ניתן לקרוא לתוכה על דרך של היקש או פרשנות משפטית תנאים שאינם כלולים בה במפורש.

לסיכום, בית הדין קיבל את ערעור המוסד לביטוח לאומי וקבע כי ועדת הערר שגתה בקביעתה כי האמנה בין ישראל לגרמניה חלה בענייננו. לפיכך נקבע כי העובדים חייבים בדמי ביטוח לאומי בישראל.

אנו ממליצים למעסיקים ישראלים השולחים עובדים לחו"ל או למעסיקים ישראלים המעסיקים עובדים מחו"ל, לבחון האם קיימות אמנות למניעת כפל ביטוח סוציאלי בין ישראל לבין המדינות הזרות שאליהן נשלחו או הגיעו העובדים, וליישם את הוראותיהן לגבי עובדים אלה בזהירות.

---

**הכותב - עו"ד רו"ח רמי אריה הוא שותף בכיר במשרד עו"ד דורון, טיקוצקי, נס, קנטור, גוטמן, עמית גרוס ושות' והעורך של אתר מסים ועסקים [www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)**

---

(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.

## חידושי פסיקה

### מס הכנסה

#### העליון: חילוט כספי פעילות עבריינית אינו בגדר הוצאה המותרת בניכוי לצורכי מס - פס"ד רועי חיון

עו"ד שוש גבע

בית המשפט העליון הפך את החלטת המחוזי שקבע כי עברייני הימורים יוכלו לנכות את הסכום שחולט על ידי המדינה מהמס על הכנסתו. נקבע כי מעשיו הפליליים של הנישום הם אלו אשר גרמו ל"צרה" שבה הוא מצוי. הכספים חולטו ממנו עקב בחירתו לפעול בדרך בלתי-חוקית בכוונת מכוון. לפיכך, אין לראות בתשלומם של כספים אלה הוצאה המותרת בניכוי.

---

תקציר ע"א (עליון) 6077/20, בבית המשפט העליון, על ידי כב' השופטים: ג'ורג' קרא, דוד מינץ, שאול שוחט המערער: פקיד שומה יחידה ארצית לשומה: המשיב: רועי חיון ניתן ביום 29.5.2022

#### נדחתה בקשת חברה להורות לפקיד שומה לחשוף הסכמים שערך עם נישומים: מדובר ב"מסע דיג" - פס"ד קניון הראל

עו"ד שוש גבע

בית המשפט המחוזי דחה בקשת חברה לגילוי הסכמים שערך פקיד השומה עם נישומים אחרים, בטענה כי הופלתה לרעה. נקבע כי הבקשה מעלה חשש שמא אין לחברה כל אינדיקציה לכך שהסכמים כאלה קיימים, וכי מדובר ב"מסע דיג" שכל מטרתו לנסות ולאתר מידע שיכול לסייע לה, אך זאת מבלי שהעמידה תשתית עובדתית מספקת.

---

תקציר ע"מ 70559-02-20, בבית המחוזי בירושלים, על ידי כב' השופט אביגדור דורות, המבקש: קניון הראל בע"מ המשיב פקיד שומה ירושלים. ניתן ביום 12.5.2022

#### נדחה ערעור של קבוצת כדורגל: ניכוי הוצאות אש"ל לספורטאי חוץ לא נעשה באופן "אוטומטי" - פס"ד הפועל ניר רמת השרון

עו"ד שוש גבע

בית המשפט המחוזי קיבל את עמדת פקיד השומה כי לא ניתן להתיר ניכוי מס במקור בגין הוצאות אש"ל שלא הוכח כי אכן הוצאו. נקבע כי פקיד השומה אינו נדרש להתיר את הניכוי במקום שבו הנישום לא הוציא את ההוצאה, או אפילו אינו מראה כי שהה בישראל, אלא אך ורק טוען כי קיימת לו זכות "אוטומטית" לנכות מהכנסתו את הסכום המקסימלי שבתקנות.

---

תקציר ע"מ 65109-02-19, בבית המשפט המחוזי בלוד, על ידי כב' השופט: שמואל בורנשטיין, המערער: הפועל ניר רמת השרון המשיב: פקיד שומה כפר סבא; ניתן ביום 24.4.2022

---

(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.

## מיסוי מקרקעין

### לא ניתן להאריך את המועד למכירת דירה קיימת כדי לזכות בהטבת מס רכישה על דירה שנייה – פס"ד גרוס

עו"ד שוש גבע

בית המשפט המחוזי דחה ערר של נישומים שטענו כי הסתמכו על מצג של רשות המיסים שלפיו ניתנה להם ארכה למכירת דירה קיימת, כך שיוכלו לזכות בהטבת מס ברכישת דירה שנייה. נקבע כי למנהל לא הייתה סמכות להאריך את מועד מכירת הדירה הראשונה מעבר לתקופה של 18 חודשים, היות שתקופה זו מהווה "תנאי" ולא "מועד" שהמנהל רשאי להאריך.

---

תקציר ו"ע 63044-06-20 בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, על ידי כב' השופט הרי קירש העוררים: גרוס ואח' המשיב: במנהל מיסוי מקרקעין תל אביב ניתן ביום: 15.5.2022

### העליון בביקורת על רשות המיסים: הוצאות פיתוח אינן חלק משווי המקרקעין לצורך קביעת מס רכישה - פס"ד אמרלד בניין ופיתוח

עו"ד שוש גבע

בית המשפט העליון קבע כי בניגוד לעמדת רשות המיסים, אין לכלול את שוויין של עבודות פיתוח אשר טרם בוצעו במקרקעין בשווי המכירה לצורך קביעת מס הרכישה. בית המשפט העיר כי טוב תעשה רשות המיסים, אם תפעל לעדכון הנחיותיה המפורסמות בציבור, ואשר עליהן נוטה הציבור להסתמך בפעולותיו, וזאת בהתאם לדין החל.

---

תקציר ע"א 6404/19; ע"א 4504/20 בבית המשפט העליון, על ידי כב' השופטים: נעם סולברג, ג'ורג' קרא, יעל וילנר. המערער: מנהל מיסוי מקרקעין חיפה. המשיבה: אמרלד בניין ופיתוח בע"מ. המערער: מנהל מיסוי מקרקעין חדרה. המשיבות: שיכון ובינוי נדל"ן בע"מ ואח ניתן ביום 22.3.2022.

### המחוזי קבע כי יש להפחית את מלוא עלויות פינוי הפולשים משווי קרקע שנרכשה לבנייה בכפר שלם - פס"ד אזורים בנין (1965) בע"מ

עו"ד שוש גבע

בית המשפט המחוזי קיבל בחלקו ערר על שומות מס שבת ורכישה שהגישו חברות בנייה בעניין שווי קרקע שרכשו. נפסק כי בהסכם נקבע כי המקרקעין נמכרים כמות שהם "As-is", לרבות הפולשים שמחזיקים במקרקעין, והעובדה כי במקרקעין נמצאים פולשים שיש להביא לפינויים, מפחיתה את שוויים האובייקטיבי במלוא עלות הפינוי הנדרש.

---

תקציר ו"ע 2272-08-20 בבית המשפט המחוזי בתל אביב כב' השופטת ירדנה סרוסי, העוררות אזורים בנין (1965) בע"מ ואח', המשיב: מנהל מיסוי מקרקעין תל אביב ניתן ביום: 8.5.2022

---

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

### הוצאות גבוהות במיוחד הוטלו על נישום שניסה להתחמק מתשלום מס גם לאחר הרשעה בפלילים - פס"ד בן דוד

עו"ד שוש גבע

בית המשפט המחוזי דחה ערעור של בעל דוכן בשוק על שומה שערך לו מנהל מע"מ. נקבע כי המערער נהנה מהודאתו כי הוא בעל העסק במסגרת עסקת טיעון בהליך הפלילי, ולפיכך הוא מושתק מלטעון אחרת. הנישום לא השכיל להגיע להסכמות עם מע"מ והתעקש על המשך ניהול ההליך עד תומו על אף טענותיו הקלושות.

---

תקציר ע"מ 60678-061219 בבית המשפט המחוזי בתל אביב, המערער: דוד בן דוד, המשיב מע"מ מס קניה ומע"מ תל אביב ע"י כב' השופטת: ירדנה סרוסי, ניתן ביום: 3.5.2022

### 9 חודשי מאסר לאדם שפעל באמצעות קבוצת עברייני מס "חברות קש" במטרה להביא לכך שאדם אחר יתחמק מתשלום מס ערך מוסף - פס"ד יונתן פרמביץ

גזר הדין

על פי עובדות כתב האישום בו הודה הנאשם, בתקופה שבין חודש פברואר 2011 לפברואר 2015, קשרה קבוצת עבריינים לבצע עבירות מס והלבנת הון, שעיקרן הפצת חשבוניות כוזבות לאחרים. לשם קידום התכנית העבריינית גייסו חברי הקבוצה אנשים שהיו נתונים במצוקה כלכלית, על מנת שירשמו כמנהלים או בעלי מניות של חברות שלא היה לפעילותן כל תוכן כלכלי ("חברות קש").

בסמוך לנובמבר 2013 פנה אחד מחברי הקבוצה לנאשם, והציע לו להרשם כבעלים של חברת קש בעבור שכר חודשי של 6,000 ש"ח שישולם לו במזומן, כאשר כל אשר ידרש ממנו זה לחתום על מסמכים ולהציג עצמו כבעל החברה - והנאשם הסכים להצעה. בהמשך לכך, ביום 21.11.13 נרשם הנאשם כבעליה של חברת "מרואן בניין ופיתוח" (להלן: החברה) וממועד זה ועד יום 22.10.14 פעל יחד עם חברי הקבוצה העבריינית, על מנת להפיץ 100 חשבוניות כוזבות: הנאשם התלווה לחלק מחברי הקבוצה לאתרי בניה שונים, נפגש עם קבלנים והציג את עצמו כבעל החברה. הנאשם מילא פרטים בחלק מהחשבוניות הכוזבות, חתם עליהן ומסר אותן לקבלנים, בידיעה כי מדובר בחשבוניות כוזבות שאינן משקפות עסקאות אמת. בחלק מהמקרים הנאשם קיבל מהקבלנים תשלום בהמחאות. הנאשם ידע כי חברי הקבוצה העבריינית מחזיקים ברשותם פנקסי חשבוניות וחותרמת של החברה ומשתמשים בהם לצורך הפצת חשבוניות כוזבות, ולא עשה דבר על מנת למנוע זאת.

---

תקציר ת"פ 20835-12-20 בבית המשפט השלום בירושלים, המאשימה: רשות המיסים מע"מ היחידה המשפטית לתיקים מיוחדים, הנאשם: יונתן פרמביץ, לפני כב' סגן הנשיא ירון מינטקביץ ניתן ביום: 25.4.2022

---

(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 ערעורה של מגדת עתידות על שומות המס שהוציא מנהל מע"מ בעניינה - פס"ד אברזל

עו"ד שלי גולדמן

נדחה ערעורה של מגדת עתידות על החלטת מנהל מע"מ כי לא דיווחה על מלוא הכנסותיה וכן על שומות המס שהוציא בעניינה. נקבע כי לא היה בראיות שהציגה מגדת העתידות כדי לסתור באופן ממשי את ממצאי החקירה שעל בסיסם נקבעה השומה.

---

תקציר ע"מ 35877-06-19 בבית המשפט המחוזי מרכז לוד, המערער: אברזל סימונה, המשיב: מנהל מע"מ רמלה  
ע"י כב' השופט: שמואל בורנטשיין, ניתן ביום: 6.3.2022

## ביטוח לאומי

### נדחתה תביעת בז"ן נגד המל"ל: התביעה התיישנה ואף לא הוכח כי שולמו דמי ביטוח ביתר - פס"ד בתי זקוק לנפט בע"מ

עו"ד שוש גבע

בית הדין האזורי לעבודה דחה את תביעת בז"ן להשבת דמי ביטוח שהוגשה כ-21 שנים לאחר סוף התקופה שבמחלוקת. נקבע כי התביעה התיישנה ולבז"ן הייתה קיימת עילת תביעה לכל המאוחר בשנת 2003. בקשתה של בז"ן לקבל החזרים נזנחה על ידה, מאחר שלא הייתה מוכנה להשלים את התיקונים והנתונים שביקש ממנה המוסד לביטוח לאומי.

---

תקציר ב"ל 44883-04-15 התובעת: בתי זקוק לנפט בע"מ: פלוני הנתבע: - המוסד לביטוח לאומי. בבית הדין הארצי  
לעבודה על ידי כב' השופטת: יפית מזרחי לוי, ניתן ביום: 24.4.2022

### נדחו ערעורים בתובענה ייצוגית שעניינה גביית יתר של דמי ביטוח לאומי שמשלמים עובדים עצמאים - פס"ד קירשבלום

עו"ד שלי גולדמן

בית המשפט העליון דחה ערעורים שעניינם תובענה ייצוגית שהוגשה נגד רשות המיסים בנוגע לתשלום דמי ביטוח לאומי שמשלמים נישומים עצמאים. במסגרת התובענה קבע בית המשפט המחוזי כי נישום רשאי לנכות 52% מסכום המקדמה ששילם מבלי שרשות המיסים תבוא עמו חשבון בהמשך על החזר שיקבל. נקבע כי פסק הדין של בית המשפט המחוזי מנומק וראוי וכי בית המשפט המחוזי נתן דעתו לכך שמחד גיסא רשות המיסים פעלה בחוסר סמכות ויישמה מנגנון מיסוי שאינו מעוגן בלשון החוק, ושמידך גיסא מדובר בתביעת השבה כנגד רשות ציבורית ובפגיעה מסתברת בקופה הציבורית כתולדה של פסק דין שיוורה על השבה מלאה.

---

תקציר ע"מ 624/20, המערער: מנחם קירשבלום, המשיבה: רשות המסים בבית המשפט העליון, על ידי כב' השופטות  
ענת ברון, אסתר חיות וגילה כנפי-שטייניץ, ניתן ביום: 1.5.2022

---

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

## מומחי "חשבים" משיבים

### מס הכנסה

#### מתן נקודות זיכוי להורים לילדים בני 6-12 שעזבו חברה או שהצטרפו אליה באמצע השנה, על פי הוראת השעה בשנת 2022

##### השאלה:

כיצד מתייחסים לנקודות הזיכוי שנוספו עבור ילדים בגילאים 6-12 בקשר לעובדים שעזבו את החברה? האם החברה חייבת לתת להם את נקודות הזיכוי עבור התקופה שבה עבדו בחברה? כיצד נותנים את נקודות הזיכוי לעובדים שהצטרפו במהלך השנה - האם נותנים להם אותן רטרואקטיבית מאז שהתחילו לעבוד או מתחילת שנה?

##### עו"ד, רו"ח אריאל דרייפוס משיב:

אי אפשר לתת את נקודות הזיכוי עבור תקופת העבר לעובדים שעזבו את החברה. העובד יכול להגיש דוח להחזר בתום השנה.

לעובדים שהתחילו לעבוד במהלך השנה מעדכנים את נקודות הזיכוי אחורה, החל מהמועד שבו התחילו לעבוד. במקרה זה העובד יכול להמציא אישור מפקיד השומה לעריכת חישוב אחר.

---

**המשיב – רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס - 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**

#### ניכוי החזר מענקי קורונה בדוחות השנתיים

##### השאלה:

עוסק שמגיש דוחות קיבל מענק קורונה בשנת המס 2020. בשנת 2022 קיבל דרישה מרשות המיסים להחזיר את המענק.

באיזו שנה יוכל לנכות את המענק שקיבל? האם בדוח שיוגש בגין שנת 2021 או בדוחות של שנת 2022?

##### רו"ח אחמד חסונה משיב:

מס הכנסה אינו מבחין בין דיווח על בסיס מזומן לדיווח על בסיס מצטבר. ההנחיה לציבור העוסקים שנדרש להחזיר את המענקים היא לבחור באחת משתי אפשרויות: או לתקן את הדוחות לשנת המס 2020, או להפחית את החזר המענקים מהכנסותיהם בשנת המס 2022 - השנה שבה החזירו את המענקים.

רשות המיסים פרסמה הוראת ביצוע שמספרה 5/2022. בסעיף 3.1 של הוראת הביצוע קובעת רשות המיסים כך:

"במקרה והסכום שלילי רשאי מגיש הדוח לתקן את הדוח לשנת מס 2020 או להכיר בסכום כהפסד עסקי בשנת מס 2021, לפי העניין."

על מגיש הדוח לתת לכך ביטוי מפורש בדוח לשנת 2021 ולכלול בו את ההחזרים בגין שנת 2020, שלא דווחו בשנת 2020.

---

**המשיב – נמנה על צוות מומחי המסים במערכת כל מס – 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 קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

---

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

## קיזוז הוצאות וקיזוז הפסדים כנגד רווח הון ממכירת דירת מגורים בחו"ל

### השאלה:

יחיד החזיק בנכס בחו"ל - דירת מגורים שנרכשה בסך של 500 אלף דולר ארצות הברית. לאחר כמה שנים נמכרה הדירה בסך של 520 אלף דולר, ולחברה נבע רווח הון בסך של 20 אלף דולר. במהלך המכירה שולמו הוצאות תיווך ועורך דין. האם ניתן לקזז את ההוצאות במכירת הדירה כנגד רווח ההון שנבע? האם במקרה של הפסד ההון ממכירת הדירה ניתן לקזז כנגד רווח הון הנוצר בישראל?

### רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס משיב:

ניתן לקזז הוצאות לפי סעיף 17 רישא לפקודת מס הכנסה, מאחר שמדובר בהוצאה לצורך ייצור הכנסה וניתן לקזז הפסד הון לפי סעיף 92(א)(3) לפקודה:

92. (א)

[...]

(3) היה לאדם הפסד הון במכירת נכס מחוץ לישראל, ושאינו היה רווח היה מתחייב עליו במס בישראל, יחולו עליו הוראות פסקה (1), ואולם הפסד הון מנכס כאמור יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל.

---

**המשיב – רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס - 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

## דיווח על רווח הון מעסקת קריפטו

### השאלה:

מהן דרישות הדיווח והתשלום מעבר לדיווח בדוח השנתי למי שרכש מטבעות דיגיטליים ומבצע עסקאות רכישה ומכירה?

### רו"ח נטלי שולקין משיבה:

לפי פקודת מס הכנסה יש לדווח כמו על עסקת רווח הון בתוך 30 יום.

בפרקטיקה נהוג דיווח מצטבר בדוח השנתי.

---

**המשיבה - רו"ח נטלי שולקין, משרד רו"ח שולקין. משנת 2018 מתמחה במיסוי מטבעות מבוזרים ומטבעות דיגיטליים. משרד רו"ח שולקין מלווה מאות לקוחות בתהליך חישוב רווח הון על מטבעות דיגיטליים ומבוזרים ודיווח על ההכנסה לרשות המיסים ובשטף מתעדכנים בחידושים טכנולוגיים ורגולטוריים בתחום.**

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

---

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



## הכרה כהוצאה בתשלומים רטרואקטיביים בגין הפרשות לפנסיה לבעלי שליטה על שנים קודמות

### השאלה:

חברה שילמה עבור בעלי שליטה שלה לפנסיה עבור שנת 2021 בחודש אפריל 2022, ועבור שנת 2020 בחודש מאי 2022. 1. האם ההוצאות הללו יוכרו בספרים בדוח 2021? האם ישנה מגבלה (לגבי ההפרשות רטרו בפיצויים אני מכיר את המגבלה על פי סעיף 932(ג)? 2. החברה שילמה לבעלי השליטה בנטו, כלומר עלויות המס + גמל עובד היו על המעביד. האם הוצאות הגילום יוכרו ללא מגבלה בדוחות 2021?

### רו"ח עופר קירו משיב:

בהנחה שמדובר ב"חברת מעטים" (לא יותר מחמישה בעלי שליטה) סעיף 18(ב) לפקודה קובע:

"הכנסת עבודה, דמי ניהול, הפרשי הצמדה או ריבית, או תשלומים אחרים, שמשלמת חברה שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם כמשמעותה בסעיף 76 לאחד מחבריה שהוא בעל שליטה כמשמעותו בסעיף 932(ג) - ניכויים לפי סעיף 17 בשנת מס מסוימת יותר אם שולמו לו באותה שנת מס או שהוא כלל אותם בדו"ח על הכנסותיו לאותה שנת מס והמס עליהם נוכח לפי תקנות הניכויים ממשכורת לא יאוחר משלושה חדשים לאחר תום שנת המס..."

מכאן, שההוצאות לעניין תשלומים הנכללים אצל המקבל כהכנסת עבודה ותשלומים אחרים שמשולמים לבעלי השליטה, מוכרים בשנה שבה הם משולמים – במקרה זה 2022. יצוין כי בהתאם לתקנות הניכויים ממשכורת, קצבה נחשבת למשכורת הדורשת ניכוי מס במקור. מבחינת המס אין מגבלה לגבי גובה התשלום אולם יש לנכות מס במקור מהתשלום כמו שכר.

לגבי הגילום - כפי שצוין קודם, ההוצאות יוכרו בשנה שבה שולמו ההוצאות עליהן ונעשה הגילום (2022), ובלבד שחישוב השכר ברוטו והניכוי במקור שבוצעו היו תקינים.

---

**המשיב - המשיב - רו"ח עצמאי. בעל ניסיון של למעלה מ-20 שנה. לשעבר מנהל מחלקת קופות גמל במשרד BDO זיו האפט ורכז קופות גמל באגף שוק ההון במשרד האוצר.**

**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**

## בקשה ל"רצף מעסיקים" בגין עובדת שהמשיכה להיות מועסקת אצל בנו של מעבידה הקודם שנפטר

### השאלה:

עובדת עבדה אצל עו"ד עצמאי. לאחר פטירתו היא ממשיכה להיות מועסקת אצל הבן שלו שבעצם ממשיך לעבוד באותו המקום של אביו ולקח על עצמו את כל ההתחייבויות הקיימות וזכאי להמשיך את הזכויות שנצברו לעובדת (כמובן תחת עוסק מורשה חדש ותיק ניכויים חדש). האם צריך להעביר לחברת הביטוח שבה נצברו לעובדת הזכויות אישור ממש הכנסה כי ניתן להמשיך אצל המעביד החדש (הבן)?

### רו"ח רוזט שמש משיבה:

לפי נתוני השאלה, האב היה עצמאי (לא תאגיד) וכך גם הבן, ולכן יש לראות את העובדת כמי שעברה ממעסיק אחד (האב) למעסיק אחר (הבן) ושמעבר זה לא בוצע במסגרת שינוי מבנה לפי חלק ה2 לפקודה. כמו כן, נראה כי העובדת לא קיבלה בפועל מענק פרישה בגין תקופת עבודתה אצל האב.

לפי חוזר מס הכנסה 6/2011, מדובר בהעברת עובדת בודדת בין מעסיקים שאינם "בשליטה זהה" ולכן על המעסיק (הבן), שכן האב נפטר) לפנות לפקיד השומה כדי לקבל את אישורו להחלת "רצף מעסיקים" לגבי העברה זו בהתאם לסעיפים 4 ו-5 לחוזר שלעיל, ואישור זה יימסר גם לחברת הביטוח (לפי סעיף 4.3 בחוזר שלעיל, האישור נדרש גם כשמדובר

---

(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.

העברת עובד בודד). משמעותו של "רצף מעסיקים" היא העברת עובדים ממעסיק אחד (המעסיק המעביר) למשנהו (המעסיק הקולט), אגב העברת הכספים העומדים לזכות העובדים המועברים בקופת גמל מבעלות המעסיק המעביר לבעלות המעסיק הקולט ללא חבות במס, ומתן הרשאה למעסיק הקולט לבצע תשלומי השלמה על חשבון פיצויים בגין תקופת העבודה של העובדים המועברים אצל המעסיק המעביר כפוף לתנאים שנקבעו בחוזר שלעיל.

האישור להעברת הבעלות בקופות הגמל מהמעביד המעביר למעביד הקולט נדרש אף לפי סעיף 2(א)(6) לכללי מס הכנסה (פטור ממס בשל העברה ושינוי יעוד של כספים בקופת גמל), התשי"ן-1990, שבו נקבע כך:

2. (א) סכומים שהועברו על ידי מעביד מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת, בהתאם לתקנות, יהיו פטורים ממס בכל אחד מן המקרים הבאים:

...

(6) העברה מחשבון של מעביד אחד לחשבון של מעביד שני, באותה קופה, של כל הכספים העומדים לזכות עובדים של המעביד האחד העוברים לעבוד אצל המעביד השני, אם ההעברה אושרה ע"י הנציב והמעביד השני לא תבע בניכוי כל סכום בשל העברה זו;

(ב) הפטור לפי סעיף קטן (א) יחול רק אם המעביר לא תבע בניכוי כל סכום בשל ההעברה."

לאור סעיף 5 לחוזר שלעיל וסעיף 4 לחוק פיצויי פיטורים, אם פקיד השומה לא יאשר את "רצף המעסיקים", אזי יראו את העובדת כמי שפרשה מעבודתה אצל האב, וסנקציות כספיות עלולות להיות מוטלות על המעסיק. במקרה זה העובדת תהא זכאית לקבל את כספי הפיצויים שהאב הפקיד בעבורה בקופת גמל ואם נדרשת השלמת פיצויים, אזי היא תוכל לתבוע אותה מעיזבונו (כפוף לכך שוותק העבודה שלה אצל האב עולה על שנה) ויהא עליה לקבל את אישור פקיד השומה לניכוי מס במקור מכספי הפיצויים ו/או לרצף פיצויים ו/או לרצף קצבה. יצוין כי במקרה זה החשבון בקופת הגמל לא יועבר מבעלות המעסיק המעביר לבעלות המעסיק הקולט.

---

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

**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**

## קיצוץ הפסד מניירות ערך של שני בני זוג כנגד רווח הון של אחד מהם

### השאלה:

האם אפשר לקיזז הפסד מניירות ערך בבנק בטופס 867 של שני בני זוג כנגד רווח הון של אחד מהם? האם ניתן לגרור את הפסד ההון לשנים הבאות ואם כן, למשך כמה שנים?

### עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס משיב:

לגבי ייחוס הכנסות בין בני זוג קובע סעיף 66(א)(2) לפקודת מס הכנסה כי לעניין חישוב המס תיווסף ההכנסה החייבת שאינה מיגיעה אישית של בני הזוג להכנסה החייבת של בן הזוג שהכנסתו החייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר; אם לא הייתה לבני הזוג הכנסה חייבת מיגיעה אישית, יראו את ההכנסה שאינה מיגיעה אישית כהכנסת בן הזוג הרשום, אלא אם חל החריג הקבוע בסעיף 66(ב) לפקודה ולפיו בן זוג שהייתה לו הכנסה מרכוש שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיו או מרכוש שקיבל בירושה בתקופת נישואיו, רשאי לתבוע שייעשה חישוב נפרד של המס על הכנסתו האמורה, ובלבד שאם הייתה לבן הזוג האמור הכנסה אחרת, שלגביה נערך חישוב מס נפרד, תיווסף ההכנסה על פי סעיף קטן זה להכנסה האחרת.

---

(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.

במקרה המתואר בשאלה רווח ההון או הפסד ההון הוא הכנסה שאינה מיגיעה אישית ולכן הוא יצורף להכנסת בן הזוג שלו הכנסה גבוהה יותר מיגיעה אישית. אם כתוצאה מכך הרווח וההפסד נמצאים שניהם אצל אותו בן זוג, ניתן לקזז. אם הייחוס יהיה שונה, יהיה צורך להסדיר את הנושא מול פקיד השומה.

כיום אין מגבלה על קיזוז הפסד הון וניתן להעבירו לשנים הבאות ללא הגבלה עד שנוצר רווח שממנו ניתן לקזז את ההפסד.

---

**המשיב – רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס - 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**

## סעיף 38(ב) לפקודת מס הכנסה - חישוב נפרד "כפוי" לבני זוג

### השאלה:

לשני בני זוג מעל גיל 70 הכנסות שנתיות המורכבות מ:

- א. הכנסה פאסיבית מהשכרת דירת מגורים וחנות ששייכות לאישה (קיבלה אותן בירושה);
- ב. הכנסות מניירות ערך סחירים (מחשבון בנק משותף של בני הזוג);
- ג. קצבת זקנה שכל אחד מבני הזוג מקבל מביטוח לאומי;
- ד. קצבה מביטוח לאומי בגין משפחות נפגעי איבה. האישה היא "בן הזוג הרשום".

1. האם סעיף 38(ב) חל במקרה זה, דהיינו האם לאישה יהיה חישוב נפרד "כפוי", או מכיוון שלאף אחד מבני הזוג אין הכנסה מיגיעה אישית (ועל כן הם לא נכנסים בכלל לתחולת סעיף 38(א)), אזי סעיף 38(ב) לא יחול, ואפשר יהיה לחשב חישוב מאוחד לבני הזוג?
2. לגבי סעיף 38(ב): אני מודע לכך שמס הכנסה בוחר בין חישוב מאוחד לנפרד על פי התוצאה הטובה יותר לנישום, אולם שאלתי היא לגבי אפשרויות הבחירה שקיימות. כלומר, האם סעיף 38(ב) יכול לחול רק אם לפחות לאחד מבני הזוג יש הכנסה חייבת מיגיעה אישית (כאמור בסעיף 38(א)), והאם "ההכנסה" בסעיף 38(ב), שאותה בוחנים מול חמש פעמים נקודות הזיכוי, היא כל הכנסה שהיא, דהיינו גם חייבת וגם פטורה וגם מיגיעה אישית וגם שאינה מיגיעה אישית?

### עו"ד משה גבע משיב:

#### לשאלה 1

בהיעדר הכנסות מיגיעה אישית, הכנסות פאסיביות ייחשבו הכנסות של בן הזוג הרשום. זאת למעט הכנסות פאסיביות שמזוהות עם אחד מבני הזוג (ירושה או שנה לפני הנישואים) שהן, ורק הן, יהיו משויכות ספציפית לאותו בן זוג וימוסו בנפרד.

לעניין תקרת חמש נקודות הזיכוי נוקט סעיף 38(ב) לשון "הכנסה" בלבד (בניגוד לסעיף 38(א) שמפרש את הגדרת "הכנסה" ככוללת "הכנסה מיגיעה אישית" ואף מפנה להגדרתה בסעיף ההגדרות).

משום כך, בהיעדר הגדרה ספציפית בסעיף זה יש לפנות לסעיף ההגדרות (סעיף 1 לפקודה) שבו מוגדרת הכנסה כדלקמן:

---

(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.

"הכנסה" - סך כל הכנסתו של אדם מן המקורות המפורשים בסעיפים 2 ו-3, בצירוף סכומים שנקבע לגביהם בכל דין שדינם כהכנסה לענין פקודה זו; ולכן כל הכנסה שנבחנת צריכה להיבדק דרך המקור שלה, גם אם לאחר מכן תזכה לפטור מכוח סעיף 9 לדוגמה.

## לשאלה 2:

ככלל, המחשב של מס הכנסה בוחר בין חישוב מאוחד לחישוב נפרד בהתאם לתוצאה הטובה יותר לנישום. חריגה מכך היא כאשר כופים את החישוב המאוחד או כאשר רישום ההכנסות בשדות השונים בדוח מכתוב את אופן החישוב.

לענין הנתונים בדוח:

קצבאות זקנה ונפגעי פעולות איבה אינן מוגדרות הכנסה ולכן ממילא אינן חייבות במס. ההכנסות הפאסיביות מירושה משויכות לאישה וככאלה יש לרשום אותן בשדה 201, וכך בכל מקרה תשוך הכנסה זו לאישה בלבד, והדבר יכתוב חישוב נפרד.

חלופה זו באה במקום רישום ההכנסה בשדה 059 שמשויכת לשני בני הזוג, ולכן תמוסה בהתאם למס השולי של בעל ההכנסות הגבוהות יותר מבין בני הזוג, והדבר יכתוב חישוב מאוחד דה-פקטו.

---

**המשיב - עורך דין מיסים ובעל המיזם "מיסים ונכסים" הנותן ייעוץ וליווי מקצועי ומשפטי, ליחידים ולאנשי מקצוע המייצגים לקוחות הזקוקים לטיפול מיסוי. עבד ברשות המיסים במגוון תפקידים מקצועיים וניהוליים ומשמש חבר פורום מיסים בלשכת עורכי הדין. [www.gevalaw.co.il](http://www.gevalaw.co.il), [office@gevalaw.co.il](mailto:office@gevalaw.co.il)**

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

## מיסוי מקרקעין

### שומות מיסוי מקרקעין נפרדות לבני זוג גרושים שרכשו משק בהיותם נשואים ושנמכר בהיותם גרושים

בני זוג נשואים רכשו משק ב-1991. ב-1998 התגרשו. ב-2021 הגבר נישא לאישה אחרת ובאותה שנה המשק נמכר וחולק בין שני בניו מנישואיו הראשונים. כרגיל יצאו שלוש שומות: בית בפטור, זכויות במקרקעין וקרקע חקלאית. עורך הדין דיווח על העסקה בתעודת הזהות של הבעל ובפרטים ציין את שם הבעל וגרושתו. כרגע במס הכנסה הכול רשום על שם הבעל, עם כוכבית שמציינת שניתן לפיצול רק בזכויות במקרקעין. 1. האם עורך הדין פעל נכון? 2. כיצד צריך לפעול כרגע - לדווח רק על 50% של הבעל או שהעורך דין ישדר מחדש את העסקה כשני דיווחים?

### עו"ד יוני כהן משיב:

ככל ש-50% מהמשק שייכים לגרושתו של הגבר, בין שמכוח זכויותיה ברכישה המשותפת ובין שמכוח הסכם אגב גירושין, היו צריכות להיקבע שומות נפרדות בנוגע לכל נישום, שכן כעת, לאחר שהתגרשו, הם מהווים תאים משפחתיים נפרדים. בשל העובדה כי במסגרת הדיווח ציין העורך דין את שמה של הגרושה, היינו מציעים כי יגיש בקשה לתיקון השומות לפי סעיף 85 ובמסגרתה יעדכן כי המוכרת היא גרושתו של המוכר ובהתאם יש לקבוע בגין חלקה שומות נפרדות ולתקן את הסכומים בשומות הקיימות כך שיתייחסו רק לחלקו של הגבר.

---

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

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

## מיסוי מכירת חלקים מדירת ירושה

### השאלה:

שלושה אחים קיבלו בירושה שתי דירות מהוריהם שנפטרו לאחרונה: דירה 1 נרכשה בשנת 2007, ודירה 2 נרכשה בשנת 2014. שתי הדירות נרשמו על שמם של היורשים, כך שכל אחד מהאחים מחזיק שלישי מכל אחת מהדירות. לשני האחים הבוגרים כבר יש דירה אחת, ולאח הצעיר אין דירה. האחים מעוניינים למכור את שתי הדירות (או לפחות אחת מהן בטווח הקרוב) אך מבקשים לעשות זאת במיסוי מינימלי. איך לעשות זאת ובאיזה סדר (כולל התייחסות לתקופת צינון)? ציון כי שני האחים אף מוכנים לתת את חלקם באחת הדירות במתנה לאח הצעיר כדי להמעיט במיסוי.

### עו"ד ור"ח שניר שער משיב:

יש נתונים נוספים שצריך לברר, שכן יכולות להיות כמה חלופות, אבל מהרצון של כל האחים עולה שכדאי להם לשקול לחתום על הסכם חלוקת עיזבון בהתאם לסעיף 5(ג)4 לחוק מיסוי מקרקעין, שלפיו החלוקה הראשונה של נכסי העיזבון (גם אם נרשמו הזכויות של היורשים בטאבו), וכל עוד אין תשלומי איזון בין האחים מחוץ לנכסי העיזבון, אינה מהווה אירוע מס. כלומר, שני האחים יכולים לוותר על שני השלישים מחלקם בדירה א' שנרכשה ב-2014 לטובת האח הצעיר, והאח הצעיר יוותר על השליש שלו בדירה ב' (שנרכשה ב-2007) לטובת האחים (כמובן, יש לקבל משמאי מקרקעין הערכת שווי של הדירות ולראות שאין תשלומי איזון בין האחים מחוץ לנכסי העיזבון).

אם זה אכן המצב, אזי לאחר הסכם חלוקת העיזבון האח הצעיר יחזיק ב-100% בדירה א' (הדירה שנרכשה ב-2014), ושני האחים יחזיקו כל אחד מהם 50% בדירה ב' (הדירה שנרכשה ב-2007). כעת, האח הצעיר יוכל למכור את דירה א' בפטור ממס שבח לדירה יחידה מבלי להמתין תקופת צינון (בהנחה שאין כאן עסקת מתנה לגבי שני השלישים שהועבר אליו במסגרת הסכם חלוקת נכסי העיזבון, ולכן זו הסיבה שנדרש לקבל חוות דעת שמאי לגבי שווי הדירות); ואילו שני האחים יוכלו למכור את דירה ב' מתוך שימוש בליניאריות המוטבת הקבועה בסעיף 48א(ב) לחוק מיסוי מקרקעין, שלפיו עד 31.12.13 הרווח הריאלי פטור ממס שבח, והרווח הריאלי אחרי 1.1.14 חייב עד 25%. עם זאת, יש לקבל נתונים נוספים בכדי לבחון חלופות נוספות.

---

**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**

## מס ערך מוסף ומכס

### נוהל הוצאת חשבונית מס התחשבות בין עוסק פלסטיני ועוסק ישראלי

### השאלה:

האם כאשר עוסק פלסטיני קונה מעוסק ישראלי טובין צריך להוציא לו חשבונית מס התחשבות (ו) (מוקסה), ומה קורה כאשר עוסק ישראלי קונה מעוסק ישראלי?

### רו"ח אחמד חסונה משיב:

רשות המסים פרסמה "מדריך לעוסקים מול עוסקים ברשות הפלסטינית". על פי ההוראות במדריך חובה להוציא לעוסק הפלסטיני חשבונית מס התחשבות (I) ואם העוסק הישראלי קונה מהעוסק הפלסטיני, אזי עליו לקבל חשבונית מס התחשבות (p). גם במקרה של הובלת טובין בין שני הצדדים יש לתת חשבוניות מס התחשבות לצד השני.

להלן הסעיפים הרלוונטיים מתוך "מדריך לעוסקים מול עוסקים ברשות הפלסטינית":

3. הובלת טובין (סחורות) משטחי הרשות הפלסטינית לישראל

[...]

---

(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.

בהובלת טובין (סחורות) מעוסקים בשטחי הרשות הפלסטינית (רש"פ) לעוסקים, למוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים) ומוסדות כספיים בישראל - תצורף חשבונית מס התחשבות P מהעוסקים הפלסטינאים לעוסקים הישראלים מקבלי הטובין (הסחורות).

הובלת טובין משטחי הרשות הפלסטינית לעוסקים או למלכ"רים בישראל, ללא חשבונית מס התחשבות (P) היא עבירה והובלה שלא כדין, וצפויה לתפיסת הטובין וכלי ההובלה (סעיף 129(ב)(2) תיקון 23 לחוק מיום 1/7/02).

בהובלת טובין מעוסקים בישראל, לעוסקים ולמוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים) בשטחי הרשות הפלסטינית - תצורף חשבונית מס התחשבות (I) המופקת באמצעות התחנות או בית הדפוס, או על ידי העוסקים, במידה שנכלל בהסדר "עוסקים גדולים" מהעוסקים הישראלים לעוסקים הפלסטינים מקבלי הטובין.

הובלת טובין משטחי הרשות הפלסטינית לעוסקים או למוסדות ללא כוונת רווח בישראל, או משטחי ישראל לעוסקים או למלכ"רים בשטחי הרשות הפלסטינית, ללא חשבונית מס התחשבות (P) או חשבונית (I) היא הובלה שלא כדין וצפויה להטלת קנסות ולתפיסת הטובין (הסחורות) וכלי ההובלה (סעיף 129(ב)(1) תיקון 23 לחוק מיום 1/7/02).

[...]

7. הוצאת חשבונית מס מיוחדת, בעסקה עם גופים הרשומים ברשות הפלסטינית

כשנערכת עסקה בה עוסקים ישראלים מוכרים טובין (סחורות) או נותנים שירות לעוסקים או למוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"ר) הרשומים ברשות הפלסטינית, עליהם להוציא עבורם חשבונית מס מיוחדת (בצבע כחול), למלא את כל הפרטים הדרושים, ולמסור להם מקור והעתק אחד.

כשנערכת עסקה שבה עוסקים ישראלים קונים או מקבלים שירות מעוסקים הרשומים ברשות הפלסטינית, עליהם לקבל מהם מקור והעתק אחד של חשבונית מס מיוחדת (בצבע ירוק), שמולאה על כל פרטיה.

---

**המשיב – מומחה במסים; מערכת כל מס – 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**

## **פתיחת תיק במע"מ לשותפות**

### **השאלה:**

לצורך פתיחת תיק שותפות במע"מ, האם על כל אחד מהשותפים להיות בעל תיק פעיל כעוסק מורשה טרם הגשת הבקשה לפתיחת תיק השותפות?

### **רו"ח שלמה הררי משיב:**

אין בכך צורך. לא כל שותף צריך להיות בעל תיק פעיל במע"מ כעוסק מורשה טרם הגשת הבקשה לפתיחת השותפות. פותחים לשותפות תיק במע"מ, מכינים מסמכים לשותפים, ומע"מ פותח להם תיק של שותפים ולא של עוסקים. הכול במע"מ והכול במעמד פתיחת תיק השותפות.

---

**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 קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

---

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

# טבלאות

## מס הכנסה

### שיעורי המס לשכירים ועצמאיים ממשכורת חודשית ושנתית ומהכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2022

שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)
10%	עד 77,400	10%	עד 6,450
14%	מ-77,401 עד 110,880	14%	מ-6,451 עד 9,240
20%	מ-110,881 עד 178,080	20%	מ-9,241 עד 14,840
31%	מ-178,081 עד 247,440	31%	מ-14,841 עד 20,620
35%	מ-247,441 עד 514,920	35%	מ-20,621 עד 42,910
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

נקודת זיכוי – 223 ש"ח לחודש. 2,676 ש"ח לשנה.

מס יסוף – יחיד חייב במס יסוף בשיעור 3% אם הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 663,240 ש"ח או 55,270 ש"ח לחודש.

### הפקדות לקופות גמל וקרן השתלמות בשנת המס 2022

#### תקרות קצבאות ומענקים הפטורים ממס

סכום (בש"ח)	קצבאות ממעביד או קופ"ג
8,660	הקצבה המזכה ממנה ניתן פטור
4,503	פטור מירבי לפי סעיף 9א בין השנים 2020-2024
סכום (בש"ח)	פיצויי פרישה
12,640	מענק פרישה (לשנת עבודה)
25,290	מענק במקרה מוות (לשנת עבודה)

#### קופות גמל/קרן השתלמות

סכום (בש"ח)	תאור
15,712	משכורת מירבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
270,000 לשנה	הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי)
8,900 לחודש	תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה
12,600 ש"ח לחודש	תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה. למי שיש הכנסת עבודה - בניכוי הכנסת העבודה או 8,900 ₪ לפי הנמוך

(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.



## שווי שימוש ברכב צמוד לשנת המס 2022

כלי רכב שנרשמו לראשונה עד יום 1.1.2010

שווי השימוש (בש"ח) לחודש (1)	סוג הקבוצה עפ"י רשיון רכב
2,800	1
3,030	2
3,900	3
4,680	4
6,470	5
8,390	6
10,790	7
930	אופנוע L3 (2)

כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 (שווי ליניארי)

מחיר הרכב (בש"ח)	שיעור שווי השימוש החודשי (1)
עד 518,190	2.48%

שווי רכב צמוד היברידי, שווי רכב צמוד חשמלי, שווי רכב צמוד פלאג אין - המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש  
תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש 518,190  
הפחתת שווי שימוש (הוראת שעה לשנים 2022 עד 2025):

הפחתה משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי): 500\*₪ לחודש הווארך עד 31.1.2025  
הפחתה משווי שימוש לרכב פלאג אין 1000 ₪ לחודש הווארך עד 31.1.2025  
הפחתה משווי שימוש לרכב חשמלי 1200 ₪ לחודש הווארך עד 31.1.2025

(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 לשנת המס 2022

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	שעור ההפרשה לעצמאים	השכר הממוצע במשק
	עד מחצית השכר הממוצע במשק	בין מחצית השכר הממוצע במשק לשכר הממוצע המלא	
1/2022	4.45%	12.55%	10,551 ש"ח לחודש
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 2022

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 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

### מחזור עסקאות של עוסק פטור

מיום	הסכום בש"ח
1.1.2022	102,292
1.1.2021	99,893

## ביטוח לאומי

### ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים לשנת 2022

חודש	חלק העובד - בש"ח	חלק העובד - באחוזים		חלק המעביד (באחוזים)
		ביטוח לאומי	ביטוח בריאות	
1/2022	עד 6,331	0.40	3.10	סה"כ 3.55
	מ-6,331 עד 45,075	7.00	5.00	סה"כ 7.60

### ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2022 ואילך

ענף	עצמאי		עצמאי בגיל מותנה ללא קצבת אזרח ותיק		עצמאי מקבל קצבת אזרח ותיק בגיל מותנה או מעל לגיל מותנה		מי שלא עובד ויש לו הכנסות שלא מעבודה	
	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 45,075	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 45,075	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 45,075	מופחת עד 60% שכר ממוצע 6,331	רגיל מלא עד 45,075
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.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.

## נתונים עדכניים לשנת הביטוח 2022

תיאור	סכום
הסכום לשיעור מופחת לחודש	6,331 ש"ח
הכנסת מינימום שנתית לעובד עצמאי	31,656 ש"ח
הכנסת מינימום חודשית לעובד עצמאי	2,638 ש"ח
הכנסת מקסימום שנתית	540,900 ש"ח
הכנסת מקסימום חודשית לעובד עצמאי	45,075 ש"ח
מקדמה חודשית מינימלית לעובד עצמאי	157 ש"ח
מקדמה חודשית מקסימלית לעובד עצמאי	7,286 ש"ח
מינימום דמי ביטוח בריאות	106 ש"ח

## תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת אזרח ותיק לשנת המס 2022

החל ב-1.1.2022	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה
ש"ח לחודש	
6,749	מקבל קצבת יחיד
9,000	מקבל קצבה עם בן/בת זוג תלוי
802	בגין כל תלוי נוסף

(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.