עדכונים במס הכנסה
פסיקה וחקיקה

בן-הרויה דוד רואה חשבון

B.A. מינהל עסקים

יועץ מס

יום עיון עוקץ מערכות 23.7.12

www.aroyacpa.co.il

תיקון 190- הנושאים שתוקנו

- הגדלת הפטור על הקצבה ואופן חישובו
- הגדלת התקרה לבעלי שליטה [סעיף 32(9)(א) לפקודה]
- שינוי "נוסחת השילוב" בעקבות שינוי הפטור על הקצבה
- מיסוי היוון קצבאות במתכונת החדשה
- שינויים ב"תשלומים פטורים" וב"קצבה מוכרת"
- היוון קצבה של יחיד שנפטר
- שינויים בהוראות לעניין קצבת שארים
- פריסת הפרשי קצבאות לפי סעיף 8(ג)(1) לפקודה
- תיקון סעיף 87 – משיכת כספים מקופת גמל שלא כדין

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

פטור על קצבה מזכה סעיף 9א.(ב)

- **קצבה** – קצבה ממעביד או קופת גמל לרבות קצבת אכ"ע ולמעט קצבת שארים עפ"י סעיף 9(16).
- **קצבה מזכה** –כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת התקרה 8190₪ (ב-2012).
- **קצבה מוכרת** – חלק מקצבה המשולמת ע"י קופה לקצבה שאינה קרן ותיקה והנובעים מתשלומים פטורים.
- **תשלומים פטורים** – חלק המעביד מעל 7.5%*שמ"ב (שווי גמל)

  חלק העובד לקצבה מעל 7%*משכורת או שמ"ב הנמוך.
- **גיל הזכאות לפטור** – גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, כולה או חלקה, לפי המאוחר.
- **גיל הפרישה** – פרישה עפ"י חוק הפרישה (67 לגבר 62 לאשה) או פרישה מוקדמת בשל נכות לצמיתות של 75% או יותר.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

טבלת הפטור על הקצבה המזכה

שנים	הפטור הישן מתקרת הקצבה המזכה	תוספת לפטור באחוזים	שעור הפטור הכולל באחוזים	הפטור הכולל בש"ח (מ-8190)
2012-2015	35%	8.5	43.5	3563
2016-2019	35%	5.5	49	4013
2020-2024	35%	3	52	4259
2025	35%	15	67	5487

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

הערות ודגשים

- תחולת התיקון לעניין זה ואופן החישוב הוא מ-1.1.12.
- הפטור על הקצבה המזכה יהא מוחלט ללא קשר לקצבה החודשית דהיינו : 35% מתקרת הקצבה המזכה. (2867 ₪).
- הפטור הנ"ל יתקזז עם נוסחת השילוב החדשה אך קיים פטור נוסף של 696 ₪ (8190*8.5%) שאינו מתקזז וניתן לנצלו.
- מימוש הפטור הנוסף מותנה בקבלת אישור מפק"ש, אין כרגע אופציה כזו, נראה כי רשות המיסים תנחה קופות לקצבה לתת פטור אוטומטי רטרואקטיבית מ-1.1.12 (רק ממשלם אחד) ותנחה את פקידי המס להוציא אשור אם יש יותר ממשלם אחד.
- פטור לקצבה מזכה ומוכרת הופרדו ואין תלות ביניהם – בנוסח הישן הפטור בגין הקצבה היה הגבוה מבין המזכה או המוכרת.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

דוגמאות לחישוב הפטור

קצבה לדוגמא ברוטו	הפטור לפני התיקון (מותנה בנוסחת השילוב)	הקצבה החייבת לפני	התוספת לפטור (אינו מותנה בנוסחת השילוב)	התוספת החודשית לפטור	קצבה חייבת לאחר התיקון בש"ח
5000	=35%*5000 1750	3250	696	-43.5%*8190 1813=1750	1437
6000	=35%*6000 2100	3900	696	-43.5%*8190 1463=2100	2437
7000	=35%*7000 2450	4550	696	-43.5%*8190 1113=2450	3437
8190 ואילך	=35%*8190 2867	5323	696	-43.5%*8190 696=2867	4627

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

הגדלת ההוצאה לחברה בגין הפקדות לבעלי שליטה

- המצב הקודם – הותרה הוצאה עד 11950 ₪ לשנה כהפקדה בגין מרכיב הפיצויים והתגמולים ובנוסף לאכ"ע עד 3.5% *4 *שמ"ב (14484₪).
- המצב החדש – הכרה כמו לעובד שכיר. עד 7.5%*4*שמ"ב (31032₪).

  כולל אכ"ע. מגבלה – התקרה לפיצויים נותרה 11950 ₪.
- בדיקת הטבות כעמית עצמאי - בגין רכיבי שכר לא מבוטחים יכול העובד להפקיד עד תקרה של 8500 ₪ לחודש כפול 16% (1360 ₪). מתוכם 11%-935 ₪ יהוו ניכוי ו-5% - 425 ₪ ישמשו לזיכוי 35%.
- את המסלול הנכון לבעל שליטה יש לבדוק באופן פרטני תוך ניצול הטבות המס הן מבחינת ההיבט של החברה (מס חברות) והן מבחינת ההיבט של בעל השליטה. (מס שולי)

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

דוגמאות להפקדות לבעלי שליטה

נתונים: שכר של 17000 (8500+8500) .החברה בהפסד.
אובדן כושר עבודה-יקר עקב מצב בריאותי.

פיצויים	תגמולים	אכע	סה"כ מעביד	עובד לניכוי	עובד לזיכוי
996	0	595	1591	1870	850

חישובים: 996*12=11950 ₪ תקרה לפיצויים (נותרה לאחר התיקון)
17000*3.5%=595 ₪ התקרה לאובדן כושר עבודה
17000*11% (4%+7%)=1870 ₪ ניכוי בגובה מס שולי
17000*5%=850 לזיכוי 35% = 298 ₪
***עמית עצמאי *עמית שכיר**

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

דוגמא נוספת

נתונים: שכר מבוטח של 25976 (8500-34476). החברה ברווח.

פיצויים	תגמולים	אכע	סה"כ מעביד	עובד לניכוי	עובד לזיכוי
996	1299	649	2944	1818	1299

חישובים: 996*12=11950 ₪ תקרה לפיצויים (נותרה לאחר התיקון)

25976*5%=1299 ₪ התקרה להפקדה לקצבה

25976*2.5%=649 ₪ התקרה לאובדן כושר עבודה

25976*7% =1818 ₪ ניכוי בגובה מס שולי עד תקרה

25976*5%=1299 לזיכוי 35% עד תקרה

*אם יש רכיבי שכר נוספים (לא מבוטחים) ניתן להפקיד 16% (5%+11%)

8500*16%=1360 מפוצלים 935 לניכוי ו-695 לזיכוי

*ניתן ל"רכוש" אכ"ע נוסף על ההפרש בין 25976-34476 בשעור 3.5%

*עמית עצמאי *עמית שכיר

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

נק. זיכוי למקבלי תארים – סעיף 40ג.

	נק. ל-3 שנים	נק. לשנתיים	הערות
תואר ראשון	1	0	החל משנת המס שלאחר סיום הלימודים
תואר שני	0	0.5	החל משנת המס שלאחר סיום הלימודים
תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים	1	0.5	החל משנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר השלישי
מסלול ישיר לתואר שלישי	1	0.5	נקודה לאחר סיום ת. ראשון מחצית לאחר סיום ת. שני
לימודי מקצוע	0.5	0	החל משנת המס לאחר סיום הלימודים. 1,700 ש"א

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

תיקון 189-נקודות לתארים אקדמיים

לסעיף 40ג. התווסף סעיף 40ג.(ג1): "על אף האמור בסעיף קטן (ג), יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות זיכוי כאמור בסעיף (א) יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את לימודיו לתואר האקדמי כאמור או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו, ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי האמור"

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

תיקון 189-נקודות לתארים אקדמיים

"תחילתו של החוק 1.1.12 – הוא יחול גם על מי שבשנת 2012 טרם סיים את תקופת ההתמחות בתחום עיסוק כאמור בסעיף 40ג.(ג1) לפקודה, ובלבד שלא מימש את זכאותו לנקודות זיכוי לפי סעיף 40ג. (ג) לפקודה."

המשמעות: בגלל שמתמחים בד"כ מקבלים שכר נמוך, הם לא "נהנו" מנקודות הזיכוי של התואר ולכן הוחלט לדחות את "מימוש" הנקודות לשנה מתום ההתמחות. מצד שני הרשות "פחדה" שאנשים ימשכו את ההתמחות ולכן התנתה את תחילת ההתמחות שנה לאחר תום הלימודים.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

כללים להפקת טופס 101 אלקטרוני

- תקנה 2 לתקנות מ"ה (ניכוי ממשכורת ושכר עבודה) עובד חייב למלא טופס 101 בתחילת עבודתו וכן ב-1 בינואר של כל שנה.
- תקנה 2(ה) קובעת מצבים מיוחדים למעבידים שעומדים בתנאים מסוימים פטור ממילוי כרטיס עובד מידי שנה. עפ"י כללים אלה הופקו אישורים למעבידים.
- לאור העובדה שמעבידים רבים משתמשים במערכות ממוחשבות נקבעו כללים חדשים שיאפשרו למעבידים שיעמדו בתנאים להפיק 101 ונספחיו בצורה אלקטרונית ולחסוך מילוי ידני.

  בכך נחסך מרשות המיסים מתן פטור מידי שנה למעסיקים.
- מעביד המעוניין להשתמש במערכת רשות המיסים יגיש בקשה חודשיים לפני תום שנת המס הקודמת לשנה בה מבקש.
- מעביד המעוניין לפתח בעצמו או בית תוכנה המעוניין להפיץ מערכת מתאימה יגישו בקשה 4 חודשים לפני תום שנת המס.

חישוב מאוחד

- רקע: ב-2003 קיבל ביהמ"ש העליון ערעור של קלס נ' ת"א 4 ונקבע: "חזקת התלות" הקבועה בסעיף 66(ה) ניתנת לסתירה.

  ביהמ"ש הורה להחזיר את התיק למחוזי כדי שבני הזוג יוכיחו כי אין תלות במקור הכנסותיהם.
- לאור זאת מ"ה הוסיף תקרה בסעיף 57(ב) ו-66(ה)(2) לבן/בת זוג - 48960 ₪ לשנה.
- במהלך השנתיים האחרונות נקבעו פסקי דין התומכים בהילכת קלס (מלכיאלי ושקורי). בפס"ד כהן בב"ש נפסק כי בני הזוג עשו פיקציה.
- רשות המיסים ערערה לעליון, גם כהן ערער וכך בדיון משותף טרף ביהמ"ש העליון את הקלפים ולמעשה החזיר את המצב כלפני קלס.
- גם בעתירה לדיון נוסף הוחלט לא לשנות את ההחלטה ולמעשה העיר ביהמ"ש למחוקק לתקן את סעיף 66(ה).

רכב לבעל המניות – על שם מי?

- ביוני 2007 פרסם היועץ המשפטי של רשות המיסים הבהרה שהחל מ-1.9.07 רכב שיירכש ייחשב כרכב התאגיד רק אם יוכח כי הרכב רשום במרשמי הרישוי ע"ש התאגיד.
- מומחי המס ועמדתה לשכת רו"ח בישראל הייתה שונה בתכלית מעמדת רשות המיסים, הלשכה גיבתה בחוות דעת ע"י עו"ד שקל והופצה בין חבריה.
- גם מפקחי המס לא גילו התנגדות בהתרת ההוצאה כאשר חברה נתנה ביאור בדוחות ושלחה הודעה לרשות המיסים תוך חתימת המנהל כי תהיה אפשרות לעקל את הרכב כנגד חוב מס.
- לשכת רו"ח פירסמה פרוטוקול מישיבת ועדת הקשר עם פק"ש ת"א 3 כי "בניגוד להודעה מוקדמת של הרשות, המגמה כיום לאשר הסדר לפיו רכב שבבעלות החברה נרשם בנאמנות ע"ש המנהל.

עדכונים בדיני עבודה

מכללת די.בי.איי. בע"מ

בן-הרויה דוד, רואה חשבון

B.A. מינהל עסקים

יועץ מס מוסמך

יום עיון עוקץ מערכות 23.7.12

www.aroyacpa.co.il

www.dbacollege.co.il

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

העסקת עובדים זרים

- עפ"י כללי מ"ה (נקודות זיכוי לתושב חוץ זכאי), התשס"ז-2007

ניתן להעניק 2.25 נקודות זיכוי ל"תושב חוץ זכאי" ששהייתו בישראל או באיזור והעסקתו בישראל או באזור מותרות על פי דין.

- על פי הודעת רשות האוכלוסין וההגירה מיום 9.2.12 כל עוד קיימת בקשה פרטנית ומוארך רישיון הישיבה הזמני לעובד, אין בכוונת המדינה לנקוט בסנקציות כנגד מי שמעסיק עובדים מאריתריאה, דרום סודן וחוף השנהב. כל זאת בתנאי שהמעסיק לא מפר הוראות אחרות של חוק עובדים זרים וחוקים אחרים החלים על העסקת עובדים.
- האם הודעה שכזו דינה היתר להעסקת עובדים?

לפי רשות המיסים : לא ולכן לא מגיע נקודות זיכוי....

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

העסקת בני נוער

- **גיל ההעסקה** – בחופשת הלימודים 14 בתקופת הלימודים לאחר שעות הלימוד 16 ואם לא חל חוק חינוך חובה 15.
- **בדיקות** – חובה אישור רפואי ופנקס עבודה משרות התעסוקה.
- **הודעה לעובד** – חובה תוך 7 ימים עפ"י התקנות.
- **שעות עבודה** – עד 8 שעות ביום ועד 40 בשבוע. בימי שישי וערבי חג 7 שעות. חל איסור להעסיק אצל יהודי ביום שבת. (פס"ד של הארצי נגד רשת מקדונלס 30 אש"ח קנס ונגד המנכ"ל 50 אש"ח).

  איסור על העסקה בין 20:00-08:00 לנער עד גיל 16

  ובין 22:00-06:00 לנער מגיל 16, אלא בהיתרים מיוחדים.

  חובת רישום נוכחות אלקטרוני או ידני חתום מידי יום ע"י הנער.
- **הפסקות** – 45 דקות למי שעובד מעל 6 שעות ביום. חצי שעה רצופה. בערב חג ושישי חצי שעה לפחות.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il

העסקת בני נוער

- **שכר מינימום** – עד גיל 16 – 16.59 ₪ לשעה 2870 ₪ לחודש
  עד גיל 17 – 17.77 ₪ לשעה 3075 ₪ לחודש
  עד גיל 18 – 19.67 ₪ לשעה 3403 ₪ לחודש
  חניך – 24.60 ₪ לשעה 2460 ₪ לחודש
- **חופשה שנתית** – 4 שנים ראשונות 18 יום לכל שנת עבודה.
- **מס הכנסה** – רגיל 3.25 נק׳ לנער ו-3.75 נק לנערה.
- **ביטוח לאומי** – פטור מניכוי אצל העובד. מעביד חייב 0.38 ו-0.93
- **נסיעות** – עד 25.20 ₪ לכל יום עבודה.
- **הפרשות פנסיוניות** – אין חובה. לפי חוק הפנסיה החדש הזכאות מגיל 21.
- **אישור רפואי** - איסור העבדת נער בלא בדיקה רפואית או אישור רפואי. לסוגי עבודות (19 סוגים המפורטים בתקנות) שהשר קבע שיש חובת ״בדיקות התאמה״ יש להביא אישור מידי שנה.

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו״ח www.aroyacpa.co.il

שימוע לפני פיטורין

- השימוש בהליך השימוע כיום, מקורו בתקשי"ר ומכוח חוזרי נציבות שירות המדינה.
- בתי הדין הרחיבו את ההליך גם על גוף פרטי ולהלן הכללים:

1. הודעה לעובד על מועד השימוע ובה יפורטו הנימוקים לפיטוריו.
2. באם קיים חומר הנוגע לפיטוריו יש לאפשר לעובד לעיין ולתת לו זמן סביר להכין תגובות וטיעונים ולאפשר לו להציגם בכתב.
3. כעיקרון השימוע ייעשה בכתב, אלא אם ביקש העובד בע"פ.
   יש לערוך פרוטוקול של השימוע, אם לא נעשה בכתב.
4. במידה והעובד ביקש שימוע בע"פ רשאי להגיע עם אדם נוסף.
5. קבלת ההחלטה צריכה להיות ממניעים מקצועיים, בלב נקי ובצדק טבעי לפני קבלת ההחלטה הסופית.

האם צפויה חקיקה בעקבות הבחירות והמאבק החברתי?

ברור!!!!

תודה על ההקשבה

הזכויות שמורות לבן הרויה דוד רו"ח www.aroyacpa.co.il