

## חוזר לקוחות רבעון ראשון 2022

אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים שהתפרסמו במהלך הרבעון הראשון 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,  
ובברכת חג פסח שמח

יהושע (שוקי) ג'אנה, עו"ד (רו"ח)

בית הדפוס 12, ירושלים

טל': 02-5704646 פקס': 02-5838388

## תוכן עניינים

### ריכוז הנחיות רשויות המס, מאמרים ופרשנויות

#### מס הכנסה

- 5 ביטול ההיטל על העסקת עובדים זרים **מאירה טולדו** .....
- 5 בדיקת המיסוי לנכים עקב הפחתת תקרת הפטור ממס משנת 2022 **עו"ד רו"ח רמי אריה** .....
- 6 מענקי קורונה הנדרשים להשבה - האומנם מהווים הכנסה? **רו"ח רונית בר** .....
- 8 אכיפת השבת מענקי קורונה ששולמו בייתר .....
- 8 החל באוגוסט 2022 יופחתו תקרות הסכומים בחוק לצמצום השימוש במזומן .....
- 9 מיסוי מתנות לחגים **רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס** .....
- 10 דגשים לנוהל מתן אורכות להגשת דוחות לשנת המס 2021 – הסדר האורכות למייצגים .....
- 10 תיקון סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה – שונה הפטור ממס לנכים .....
- 12 עמדת רשות המסים לעניין זכאותם של משכירי נכסים למענק הוצאות קבועות .....

#### מיסוי מקרקעין

- תזכיר חקיקה במיסוי מקרקעין שעיקרו האצת בנייה/ עסקאות בדירות מגורים  
13 **רו"ח (משפטן) ישי חיבה** .....

#### מס ערך מוסף

- 15 קיזוז חיוב במע"מ באמצעות חשבונית עצמית - הוראת נוהל חדשה **עו"ד רו"ח רמי אריה** .....
- רשות המסים משיקה שירות מקוון חדש לפתיחת תיק עוסק פטור במע"מ ובמס הכנסה  
16 בממשק אחד וללא צורך בהגעה פיזית למשרדים .....

#### ביטוח לאומי

- 16 הארכת תשלום דמי בידוד למעסיקים ששילמו לעובדים **מאירה טולדו** .....
- 18 דמי בידוד לעובדים עצמאיים .....
- פגיעה במהלך ריצה עם קבוצת ריצה של מקום העבודה הוכרה כתאונת עבודה  
20 **רו"ח אורנה צח-גלרט; רו"ח (משפטן) ישי חיבה** .....
- 21 אימתי משיכות בעלים מהחברה חייבות בדמי ביטוח לאומי **עו"ד רו"ח רמי אריה** .....
- הכנסות מהשכרה למגורים פסיבית בחו"ל פטורות בכל אופן מדמי ביטוח (הלכת אולך)  
22 **מר חיים חיטמן, רו"ח (משפטן) ישי חיבה** .....
- 24 דיווח ותשלום בגין הטבות/ תשלומים חד פעמיים/ תשלומים חודשיים לאחר פרישה מהעבודה .....
- 25 עובדת עצמאית בחופשת לידה, חשוב שתדעי! .....

#### עסקים קטנים

- 25 מענק סיוע בהוצאות השכירות לעסקים קטנים ובינוניים שנפגעו בעקבו הקורונה נפתח מחדש להגשה .....

## חידושי פסיקה

### מס הכנסה

- 26 ..... רואה חשבון שהתרשל במילוי תפקידו ולא דיווח למס הכנסה על עסקה ישלם ללקוחותיו פיצויים .....
- 26 ..... התקבלה בקשת נישום לביטול צו תפיסת רכב .....
- 27 ..... נדחה ערעורו של נישום נכה לקבלת פטור ממס גם על הכנסותיה של בת זוגו : הפטור ממס שניתן לפי סעיף 9(5) לפקודה הוא פטור אישי .....

### מיסוי מקרקעין

- 27 ..... הטבה במס רכישה לנכה שרכש דירת מגורים ניתנת כפוף לכך שהדירה תשמש למגוריו ולא להשאת רווחים
- 27 ..... עורך הדין מעל בכספי התמורה והרוכש נשאר בלי הדירה אך חויב בתשלום מס רכישה .....

### מס ערך מוסף

- 28 ..... נדחה ערעור נישום על חיובו בכפל קנס : ניהל עסק של מיליונים לגביית דמי חסות .....

### ביטוח לאומי

- 28 ..... נדחה ערעורו של מבוטח על ההחלטה לסווג את הכנסתו הנוספת מקרן הפנסיה בגין אובדן כושר עבודה כקצבה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה .....
- 28 ..... ביה"ד : משאין מחלוקת ביחס להיותו של עובד בישראל (ללא קשר לזהות מעסיקו) תושב ישראלי, עובד זה חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי .....
- 29 ..... בית הדין הארצי לעבודה : רנטה שמשלמת גרמניה לניצולי שואה היא הכנסה לצורכי חוק הבטחת הכנסה.

### עורכי דין

- 29 ..... בג"ץ דחה עתירה של לשכת עורכי הדין נגד החלטה המאפשרת לרשות המיסים עיון במסמכי עורך דין - ..

## מומחי "חשבים" משיבים

### מס הכנסה

- 29 ..... מענק קורונה שמקבל תושב ישראל ממדינת חוץ חייב במס בישראל **רו"ח אחמד חסונה** .....
- 30 ..... עובד שגר ביישוב מוטב ועובר במהלך השנה ליישוב מוטב אחר זכאי להנחה מהחודש הראשון ביישוב המוטב החדש **רו"ח אחמד חסונה** .....
- 30 ..... הליכי גבייה והטלת קנסות בגין חובות או מחדלים למס הכנסה **עו"ד משה גבע** .....
- 31 ..... דרישת פקיד השומה לדוחות ישנים בהגשת הצהרת הון ראשונה **עו"ד ורו"ח יעקב דהן** .....
- 32 ..... מיסוי הכנסה של חבר קיבוץ משכר דירה או ממשכרת מחו"ל **יועץ מס מיכאל גל** .....
- 32 ..... הודעה לנישום על כוונה לפסול את ספריו ובנוסף הפרה של חוק צמצום השימוש במזומן **עו"ד קובי כהן** .....
- 33 ..... הצטברות ליקויים בניהול ספרים לנישום שקיבל קוד 5 וקוד 8 בשתי ביקורות **עו"ד משה גבע** .....
- 33 ..... הכרה בהוצאות בחברה במשיכת כספים מקופה מרכזית עבור בעל שליטה **רו"ח עופר קירו** .....

(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

- 34 ..... **מס רכישה על דירת מגורים שתשמש גם להשכרה בשיטת AIRBNB עו"ד טלי יהושע**
- 35 ..... **מיסוי תשלום שכר דירה שמשלם קבלן לדייר במסגרת תמ"א 38 בזמן שדירתו עברה שיפוץ ולא היה ניתן להשכיר אותה ת"ח (משפטן) M.B.A. אלי גורנשטיין**
- 36 ..... **התנאים להקלה במס רכישה ומס שבח בקניית חלק מדירה שנייה להשקעה בידי נכה או רישומה על שם אשתו שהיא ממשפחה שכולה עו"ד רו"ח שניי שער**
- 37 ..... **פטור חלקי ממס רכישה ברכישת דירה שנייה להורים לילד נכה עו"ד יוני כהן**

## מס ערך מוסף ומכס

- 38 ..... **ניכוי מס תשומות בגין קניית כיבוד למקום העסק רו"ח אחמד חסונה**

## צמצום השימוש במזומן

- 39 ..... **חוק צמצום השימוש במזומן - קבלת שיק בידי קבלן מקרוב משפחה ולא מהלקוח עו"ד ורו"ח סיימון יניב**

## ביטוח לאומי

- 40 ..... **קצבת זקנה לעקרת בית שלא עבדה רו"ח רקפת שחמון**
- 40 ..... **לא ניתן לקבל החזר דמי ביטוח בגין קיזוז הפסד מעסק של עצמאי כנגד משכורתו כשכיר רו"ח אחמד חסונה**

## טבלאות

### מס הכנסה

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

### מס ערך מוסף

- 44 ..... **מחזור עסקאות של עוסק פטור**

### ביטוח לאומי

- 44 ..... **טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה המקסימלית לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים וההכנסה המופחתת לניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים לשנת 2022**
- 44 ..... **ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2022 ואילך**
- 45 ..... **נתונים עדכניים לשנת הביטוח 2022**
- 45 ..... **תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק לשנת המס 2022**

# ריכוז הנחיות רשויות המס, מאמרים ופרשנויות

## מס הכנסה

### ביטול ההיטל על העסקת עובדים זרים

#### מאירה טולדו

פורסם תיקון מס' 20 לחוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004) התשפ"ב-2022 (להלן התיקון לחוק) בגידרו בוטל פרק י' – היטל על העסקת עובדים זרים. כלומר מעסיקים של עובדים זרים לא נדרשים לשלם יותר היטל בגינם שהיה בשיעור של 15% - 20% לגבי הכנסת עובד זר שהופקה או שנצמחה בשנת 2022 ואילך. כפועל יוצא מכך תחילתו של החוק תהיה ביום 1.1.2022 והחל ממשכורת ינואר לא ישולם היטל עובדים זרים.

בנוסף במסגרת התיקון לחוק תוקן חוק עובדים זרים (תיקון מס' 22) סעיף 1(ד) לחוק ובו נקבע כי מעסיק של עובד זר בעל אשרה ורישיון ישיבה שניתנו לו מכוח הסכם חופשת עבודה, לא יחויב להסדיר ביטוח רפואי, על חשבון, לעובד זר כאמור.

הוראות סעיף זה לא יחולו לגבי עובד זר בעל אשרה ורישיון ישיבה שניתנו לו מכוח הסכם חופשת עבודה, והוא מועסק בהתאם לתנאים שבהסכם:

- (א) הגעתו של העובד לישראל היא למטרת חופשה, ועבודתו בישראל היא מטרה משנית;
- (ב) התקופה המרבית לשהות העובד בישראל אינה עולה על 12 חודשים;
- (ג) התקופה המרבית להעסקת העובד אצל מעסיק מסוים אינה עולה על שלושה חודשים;
- (ד) העובד מבוטח בביטוח רפואי בכל תקופת שהותו בישראל;
- (ה) מספר העובדים המועסקים אינו עולה על מכסת עובדים מרבית לשנה.

---

**הכותבת: מנהלת מוצרי מיסים בחשבים "כל מס" "ידע למידע" "פקס טקס"**

## בדיקת המיסוי לנכים עקב הפחתת תקרת הפטור ממס משנת 2022

### עו"ד רו"ח רמי אריה

שינוי תקרת הפטור לנכים מחייב בדיקה והיערכות מתאימה של הכנסות מיגיעה אישית או הכנסות פסיביות העולות על תקרת הפטור המופחתת, לרבות התייחסות לסוגיה של מדרגות המס ונקודות זיכוי שיינתנו מעל סכום הפטור או כלולים בסכום הפטור.

בלי ששמנו לב, רשות המיסים פעלה להפחית את תקרת הפטור ממס לנכה החל משנת המס 2022 ואילך. כחלק מחוק ההסדרים תוקן סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה, ונקבע כי תקרת ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס לאדם עם מוגבלות תופחת מגובה של 628,800 ש"ח לתקרה חדשה בגובה 409,200 ש"ח, למעט נכי צה"ל ונפגעי פעולות איבה.

סעיף 9(5)א לפקודה תוקן כך שהתקרה הקיימת בסך של 628,800 ש"ח (לשנת 2022) תינתן אך ורק לזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמול ושיקום), התשי"ט-1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970. דהיינו, לנכי צה"ל ולנפגעי פעולות איבה.

---

(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.

כל הנכים האחרים יזכו לפטור ממס על היגיעה האישית שלהם רק עד תקרת הפטור החדשה, בסך של 409,200 ש"ח (לשנת 2022).

שתי התקרות שלעיל מתייחסות לנכות אשר נקבעה לתקופה של 365 ימים ויותר.

עובדים הזכאים לפטור מהכנסתם מכוח סעיף 9(5) לפקודה, מכוח חוק הנכים ומכוח חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, יצרפו אישור על זכאותם עם מילוי טופס 101, ויהיו זכאים לתקרת הפטור הגבוהה.

ככל שהאישור יתייחס לחלק משנת המס, יש לפנות לפקיד השומה לתיאום מס לצורך קביעת תקרת ההכנסה הפטורה.

עובדים אשר לא יצרפו אישור כאמור, יהיו זכאים לתקרת הפטור הנמוכה אשר נקבעה בסעיף 9(5)א(1) כאמור לעיל.

נציין כי מלבד שינוי תקרות הפטור המפורטות לעיל, גם תנאי הזכאות לפטור שונו ביום 15.11.2021. ואולם, הזכאות תיקבע בהתאם לתנאים הקודמים, בין היתר לגבי מי שענו על תנאי הזכאות טרם התיקון ואינם עונים על תנאי הזכאות החדשים.

לפיכך, נכים אשר התקרה לפטור ממס הופחתה בגין עבודתם, כדאי שיערכו בדיקה מחדש של יחס הכנסותיהם להכנסות הפסיביות שלהם. כך למשל, תהיה עכשיו כדאיות רבה יותר למשוך דיווידנדים בסכום העולה על התקרה, אך גם מסקנה זו תלויה בסוגיה הפתוחה שעדיין לא הוכרעה, האם מגיעות מדרגות מס ונקודות זיכוי על הסכום העולה על תקרת הפטור, או האם אלו נבלעים בתוך סכום הפטור.

לדעתנו, מגיעות מדרגות מס ונקודות זיכוי לגבי ההכנסה שמעל הפטור, אך יש להביא בחשבון כי תיתכן עמדה הפוכה של פקיד השומה, ויהיה צורך להביא את ההכרעה בסוגיה זו בפני בית המשפט בעתיד.

---

**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).**

## מענקי קורונה הנדרשים להשבה - האומנם מהווים הכנסה?

### רו"ח רונית בר

כידוע, מענקי הקורונה למיניהם, הן המענקים לעצמאים ובעלי שליטה ולעסקים קטנים שמחזור עסקיהם בשנת 2019 היה עד 300,000 ש"ח (להלן: "המענקים הסוציאליים") והן מענקי ההשתתפות בהוצאות, מהווים הכנסה החייבת במס הכנסה ואינם בגדר עסקה לעניין מע"מ.

במועדי הכרזתם ועם הגשת התביעות, נהגה רשות המיסים ביד רחבה בתשלום המענקים הסוציאליים, או בתשלום המקדמות על חשבון מענקי ההשתתפות בהוצאות הקבועות, אולם עם זאת הבהירה כי אם יימצא כי תובע המענק אינו עומד בתנאים שנקבעו, הוא יידרש להשיב את המענקים, בצירוף הפרשי הצמדה וריבית.

בעניין המענקים הסוציאליים נציין כי הללו נבדקו ברובם באופן טכני ממוכן, ורשות המיסים אף פרסמה הסדר, שהוארך עד ליום 31.3.2022, להשבת מענקים אלו ששולמו ביתר, עם אפשרות לפריסת החזר עד 31.12.2022, ולמי שנדרש להשיב מעל 15,000 ש"ח, עד ל-30.6.2023.

מנגד, מענקי ההשתתפות בהוצאות נבדקים ברובם בדיקות פרטניות על ידי מפקחי רשות המיסים, וההחלטה בדבר הזכאות להם נעשית לאחר שיקול דעת מעמיק. לפיכך, במקרים רבים נדרשים הנישומים להשיב את המענקים שקיבלו, אף שתבעו את המענקים בהתאם לנוסחה שנקבעה בהוראת השעה.

עם הכנת הדוחות הכספיים והדוחות השנתיים, עולה השאלה מה דין תשלומים ששולמו בשנת 2020 על חשבון המענקים, וקיימת דרישה מצד רשות המיסים להשיבם אך הם עדיין לא הושבו - אם מכיוון שהנישום טרם עשה הסדר להשבה עד ליום 31.12.2020, אם מכיוון שהוא חולק על קביעת רשות המיסים בדבר זכאותו.

---

(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.

נדגיש כמובן כי הוראת השעה קובעת מפורשות כי המענקים נחשבים הכנסה חייבת לצורך מס, על כך אין ויכוח. השאלה שלפנינו היא מה דין אותם תשלומים על חשבון מענקים ששולמו לנישום אולם רשות המיסים עצמה קובעת שיש להשיבם.

התשובה לשאלה זו תלויה בסיכויי ההשבה שצופה הנישום, ונחלק אותם בהתאם לאופי המענקים:

### **מענקים סוציאליים לעצמאים ובעלי שליטה**

אם הנישום מעריך בוודאות כי אינו זכאי למענקים ועליו להשיבם, לרוב מכיוון שלא עמד בתנאי הוראת השעה או שהירידה במחזורי הפעילות לא עמדה בשיעורים הנדרשים (25% או 40%, תלוי בתקופת הזכאות), אולם עד תום שנת המס 2020 טרם השיבם, הרי משהרשות דורשת את השבת המענקים לרבות הפרשי הצמדה וריבית, לדעתנו, ניתן לסווג את המענקים הנדרשים להשבה כהלוואה (הלוואה צמודת מדד הנושאת ריבית), אשר תוחזר בשנת 2021/2 ומשכך לא תיחשב הכנסה בשנת 2020.

המלצתנו היא כי בדוח המס לשנת 2020 יינתן גילוי מלא לכך שהסכום שיש להשיבו לא נכלל בהכנסות הנישום.

מענק סוציאלי שהתקבל ולנישום יש נימוק לכך שאין להשיבו, למשל אם שהה במילואים או בחופשת לידה בתקופת הבסיס ב-2019 או עשה עסקה הונית שיש לנטרל בחישוב המענק, כך שבפועל הייתה ירידת מחזורים המצדיקה תשלום מענק וקיימת סבירות גבוהה שהמענק יאושר, הרי במקרה זה, הערכת הנישום היא שלא ישיב את המענקים שקיבל, ולפיכך עליו לרשום את המענקים כהכנסה בדוח 2020, אף על פי שבעת הכנת הדוחות קיימת דרישה של רשות המיסים להשבתם.

### **מענקי ההשתתפות בהוצאות הקבועות**

הבחינה של מענקים אלו על ידי רשות המיסים היא מעמיקה ונתונה לשיקול דעתו של המנהל, אף על פי שסכומי המענקים נקבעים בנוסחה.

לפיכך, במקרים שבהם נקבע בהחלטת המנהל כי החברה או העוסק אינם זכאים למענק או שסכום המענק נמוך מהסכום שנתבע, ומדובר בסיכויי השבה סבירים או גבוהים, לדעתנו יש לרשום כנגד ההכנסה שנרשמה הפרשה להוצאה בגין הסכום הנתבע להשבה בהחלטת המנהל, ולתת לכך ביאור מפורט.

נדגיש כי אם לדעת הנהלת החברה סיכויי דרישת רשות המיסים להשבה נמוכים, יש להכיר בסכום המענקים שהתקבלו כהכנסה כברירת המחדל, ורק לציין בביאור את דרישת ההשבה ואת סיכוייה הנמוכים.

לדעתנו, בהתבסס על פסקי הדין השוללים כפל מס, ניתן להגן אף על גישה כלכלית-משפטית, אשר תתמוך בכך שיש לראות במענקים ששולמו ביתר לעמדת רשות המיסים כמפורט לעיל, הלוואה נושאת ריבית ולא הכנסה.

בגישה זו נידרש אף לשאלה אם הריבית שנצברה עד ליום 31.12.2020 היא הוצאה מותרת. זאת בהנחה שכספי המענק שימשו בעסקו של הנישום. ושוב, למותר לציין כי יש לתת גילוי מלא לכך שסכום המענק השנוי במחלוקת טרם נרשם כהכנסה ונרשם כהלוואה, עד לאישורו על ידי רשות המיסים.

נוסיף כי יש למנוע מצבים שבהם הנישום ידווח וישלם מס על הכנסה ממענק בשנה אחת, ובשנה העוקבת או אף זו שאחריה יידרש להשבה, ולא תהיה לו הכנסה חייבת שממנה יוכל לקזז את "ההוצאה" של השבת המענק, שהרי כידוע אין קיזוז הפסדים או הוצאות לאחור לפי הלכת דנ"א 2308/15 בעניין הירשזון ודמארי.

נדגים בקצרה את "כפל המס": היה והמענק ייחשב הכנסה בשנת קבלתו וההחזר יותר כהפסד/ הוצאה בשנת ההחזר, הרי אם לנישום אין הכנסות שמהן יקוזז ההפסד בשנת ההחזר, יושג על הנישום מס על סכום המענק כשהוא נושא ריבית והפרשי הצמדה עד תשלומו. אף על פי שסכום "המענק" יושב גם הוא כולל הצמדה וריבית!

במקרה שבו לדוגמה המענק היה בסך 50 אלפי ש"ח ושיעור המס השולי 50%, הרי הנישום יחזיר לאוצר המדינה 75 אלפי ש"ח ונוסף על כך ריבית והפרשי הצמדה.

לסיום נזכיר כי מענקי ההשתתפות בהוצאות הקבועות חייבים אף בדמי ביטוח לאומי, וכך תיכלל "ההלוואה" בהכנסתו של הנישום גם לצורכי ביטוח לאומי.

**הכתבת - מהפירמה ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ- WWW.AHEC TAX.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.

## אכיפת השבת מענקי קורונה ששולמו בייתר

1. בהתאם להחלטת וועדה ברשות המסים, התבקשה רשות המסים להודיע על עמדתה בנושא שבנדון.
  2. להלן עמדת רשות המסים בעניין מדיניות אכיפת השבת מענקים ששולמו בייתר לעצמאים ובעלי שליטה:
    - האמור להלן מתייחס למענקים ששולמו לעצמאים יחידים ובעלי שליטה במסלול הסיוע המבוסס על ההכנסה החייבת בשנים 2018 או 2019 לפי השנה המטיבה יותר ולמענק השתתפות בגין הוצאות לעוסקים יחידים (לא כולל חברות ושותפויות) שמחזור עסקם בשנת 2019 לא עלה על סך 300,000 ש"ח.
    - בתום התקופה שניתנה להשבה וולונטרית (ללא אכיפה), קרי, מיום 1.4.22 ואילך, רשות המסים תאכוף את השבת המענקים האמורים.
    - בתקופה שמיום 1.4.22 עד 30.6.22 רשות המסים תמקד את הפעילות לאכיפת השבת המענקים רק במי שבתקופת תשלום המענקים נצברו לו לפחות 3 מענקים במצטבר, לתקופות דו חודשיות בהן מחזור עסקאותיו בתקופת הזכאות עלה ביחס לתקופת הבסיס או שהירידה במחזור העסקאות היתה נמוכה מ-10 אחוז (הזכאות למענק הוצאות נקבעה למי שחוהה ירידה במחזור העסקאות הדו חודשי בשיעור 25 אחוז והזכאות למענק לעצמאים ובעלי שליטה נקבעה למי שחוהה ירידה במחזור העסקאות הדו חודשי בשיעור 40 אחוז). בכל מקרה, סכומי ההשבה יחויבו בהצמדה על פי החוק מיום קבלת המענק ועד למועד השבתו בפועל.
- יובהר, כי עם תחילת פעילות האכיפה, רשות המסים תפעל בהתאם למתווה שנקבע בחקיקה הרלבנטית, קרי, משלוח הודעה רשמית על המענקים החייבים בהשבה ומתן אפשרות להגשת השגה תוך 30 יום.
- בהתאם לחקיקה האמורה, כל השגה תיבחן באופן פרטני ותינתן החלטה מנומקת לקבלתה או דחייתה לרבות, מתן אפשרות לערור לוועדת ערר על מענק ההוצאות או ערעור לבית המשפט המחוזי על מענק הסיוע לעצמאים ובעלי שליטה.

### הודעת רשות המסים מיום 9.3.2022

#### 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

(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 מתנות לחגים

מאת: רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס

### שווי שי לחג (מתנות או תווי שי) לעובדים שכירים ומיטו

מעבידים רבים נוהגים לתת לעובדיהם שי לכבוד החג. השי יכול לבוא בצורת 'תווי שי' או בצורת 'חפץ'. את השי יכול לתת המעסיק ויכול לתת ועד העובדים.

שי לחגי נחשב טובת הנאה כמו כל טובת הנאה הניתנת לעובד במסגרת עבודתו ולכן הוא חייב במס.

#### תווי שי

רשויות מס הכנסה גילו את דעתן בסוגיה זו, והסכימו כי:

"במקרים של רכישה מרוכזת של תלושי שי בידי מעביד, ניתן להתייחס להפרש שבין עלות התלושים לשווי הקניה שלהם, כהנחה מסחרית הניתנת למעביד, ולפיכך אינה נכללת בשווי ההטבה.

על כן, שווי ההטבה שיש לזקוף לעובד הינו בגובה עלות תווי השי למעסיק, ולא בגובה הערך הנקוב של תווי השי."

#### מע"מ – זקיפת שווי כולל מע"מ לעובד שקיבל מתנה בצורת חפץ

מעסיק שמעניק לעובד מתנה כלשהי בצורת "חפץ" - כמו בקבוקי יין או כל מתנה אחרת ששולמה כנגד חשבונית מס, הרי יש לזקוף לעובד שווי כולל מע"מ כפי שנקוב בחשבונית המס.

#### שי באמצעות ועד עובדים

במקומות עבודה רבים מקובל לתת שי באמצעות ועד העובדים. כאשר השתתפותו של המעסיק בהוצאות הוועד נקבעת לפי מספר העובדים, מתייחסים לכך כאל תוספת לשכרו של העובד. אין הבדל אם משלמים שכר או חלק ממנו ישירות לעובד או לגוף אחר (כמו ועד העובדים) בעבורו.

במקרים שבהם השתתפות המעסיק היא בסכום גלובלי שלא ניתן לייחסו באופן ספציפי לעובדים מסוימים, אין מוסיפים אותו למשכורת, אך ההוצאה לא תוכר ותחויב אצל המעסיק כהוצאה עודפת.

#### שי לעובדים באירועים אישיים או משפחתיים

מתנות בסכום סביר שנותן המעביד לעובדו לרגל אירוע משפחתי או אישי כגון: נישואין, הולדת ילדים בר/בת מצווה וכו', אין להוסיפן לשכר ואין לחייבן במס כל עוד שוויין עד 220 ש"ח (הסכום תקף לשנת 2022) למתנה הניתנת לא יותר מפעם בשנה. סכום זה מתעדכן בכל שנה. יובהר כי כל סכום העולה על כך מתחייב במס כתוספת לשכר.

מהיבט המעביד - הוצאה בעבור מתנה לעובד בגין אירוע אישי כאמור, תותר בניכוי בידי המעביד כפוף למגבלת הסכום 220 ש"ח (בשנת 2022).

#### מתנות ללקוחות ולספקים

הדין שונה בנוגע למתנות ללקוחות ולאנשים הנמצאים בקשרי מסחר. כאן אין הבחנה בין שי לחגים ובין מתנה לרגל אירוע משפחתי או אחר. סכום ההוצאה המותרת מוגבל בחישוב שנתי לכל אדם המקבל את המתנה.

סכום ההוצאה המותרת נקבע לסך של 220 ש"ח לאדם לשנה, (הסכום תקף בשנת המס 2022).

מקבל המתנה שאינו שכיר אצל נותנה אינו חייב במס בגינה, ואילו הנותן יכול לרשום אותה כהוצאה, כאמור לעיל.

יש לציין במסמך את שם המקבל, את הקשר שלו לעסק ואת נסיבות מתן המתנה.

ההגבלות שצוינו חלות גם על גופים ציבוריים ומלכ"רים, ולא רק על עסקים.

---

הכותב - רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס - מומחה בתחומים: מיסוי בינלאומי, מס הכנסה יחידים וחברות, מיסוי מקרקעין, מע"מ, ניהול ספרים, מיסוי שוקי ההון

---

(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.

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

### פורסם באתר רשות המסים ביום 28.3.2022

## תיקון סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה – פטור ממס לנכים

סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה מעניק פטור ממס הכנסה בתנאים המפורטים בסעיף למי שנקבעה לו נכות בהתאם לכללים שבסעיף. ביום 15.11.2021, תוקן הסעיף ונערכה בו הבחנה בין נכים שזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים – תגמולים ושיקום או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה (להלן תגמול חודשי).

התיקון חל על הכנסה מיגיעה אישית שהופקה החל מיום - 1.1.2022.

### להלן עיקרי התיקון, הוראות תחולה ומעבר למי שנקבעה נכותו לתקופה של 365 יום ומעלה:

1. להלן השינויים שיחולו על עיוור או נכה שאינם זכאים ל"תגמול חודשי":

#### 1.1. תקרת הפטור:

תקרת הפטור להכנסה מיגיעה אישית למי שנקבעה לו נכות לתקופה של 365 ימים או יותר ואינו זכאי ל"תגמול חודשי" לשנת המס 2022 תעמוד על 409,200 ₪.

(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.

## 1.2. אופן קביעת שיעור ה"נכות המזכה":

1.2.1. למי שנקבעה לו נכות של 90% לפחות והנכות נקבעה מחמת שלקה באיברים שונים והאחוז הנ"ל הוא תוצאה של חישוב מיוחד של הליקוי באברים השונים, **נדרש שתקבע נכות בשיעור של 40% לפחות בשל אחד הליקויים.**

1.2.2. בחישוב אחוזי הנכות כאמור, **לא נדרש** שאחוזי הנכות בחישוב אריתמטי יהיו 100% לפחות. כלומר יינתן הפטור אף אם חיבור אריתמטי של סעיפי הליקוי נמוך מ-100%.

2. עיוור או נכה הזכאים ל"תגמול חודשי" ללא קשר לחוק לפיו נקבעה נכותו המזכה:

### 2.1. תקרת הפטור:

תקרת הפטור להכנסה מיגיעה אישית למי שנקבעה לו נכות לתקופה של 365 ימים או יותר וזכאי ל"תגמול חודשי" במשך כל שנת המס, תעמוד על 628,800 ₪ בשנת 2022.

היה וזכאותו ל"תגמול חודשי" אינה לשנת מס מלאה, ותקופת נכותו עולה על תקופת הזכאות ל"תגמול חודשי", תחושב תקרת פטור משוקללת עם תקרת הפטור של 409,200 ₪, בהתאם ליחסיות החודשים.

## 2.2. אופן קביעת שיעור ה"נכות המזכה":

אם ביום תחילת הזכאות לפטור, הפונה זכאי ל"תגמול חודשי" לצמיתות או שתחילת זכאותו לפטור היא בתוך תקופת זכאות זמנית ל"תגמול חודשי" לתקופה של 12 חודשים לפחות, זכאותו לפטור תחושב בהתאם להוראות סעיף 9(א5). חישוב הפטור זהה לחישוב כפי שהיה עובר לתיקון החוק: בחישוב משוקלל אין דרישה לסעיף ליקוי אחד של 40%, ויש דרישה שסיכום אריתמטי של סעיפי הליקוי יהיה בשיעור 100% לפחות.

## 3. תחולה והוראות מעבר:

3.1. כל מי שנכותו נקבעה לפי סעיף 9(5) לפקודה לפני תיקונו, יהיה זכאי לפטור גם בעתיד.

3.2. כל מי שהגיש בקשה לקביעת אחוז נכותו על פי החוקים המנויים בסעיף 9(א5) עד ליום 1.12.2021 או שפנה לפקיד השומה בבקשה להופיע בפני וועדה הרפואית לפי סעיף 9(א5) (ב) לפקודה ("ועדה לצורך פטור ממס הכנסה") עד ליום 1.12.2021, נכותו תקבע בהתאם לנוסח הסעיף לפני תיקונו.

3.3. כל מי שיפנה לוועדה כאמור מיום 2.12.2021, תקבע זכאותו בהתאם להוראות הסעיף לאחר תיקונו.

3.4. פרוטוקולים של וועדות רפואיות בהן הפניה לוועדה היא מיום 2.12.2021 ואילך ייקלטו בהתאם להוראות הסעיף לאחר תיקונו, אלא אם כן יוכח שהפניה לוועדה הייתה לפני יום 2.12.2021.

3.5. אין שינוי בתקרות הפטור לשנות המס עד וכולל שנת המס 2021.

## 4. חישוב ההכנסה הפטורה:

4.1. חישוב ההכנסה הפטורה לנכה בשנת 2022 ואילך יהיה בהתאם לתקרה החדשה והמעודכנת (409,200 ₪), כאשר אינו זכאי כלל ל"תגמול חודשי".

4.2. נכה המציג אישור על קבלת "תגמול חודשי" לצמיתות, או שהוא זכאי לתגמול במשך כל שנת המס, חישוב הפטור יתבסס על התקרה של 628,800 ₪.

4.3. נכה המציג אישור על קבלת "תגמול חודשי" זמני לתקופה המסתיימת במהלך שנת המס, חישוב הפטור ייעשה לפי התקרות הרלוונטיות באופן יחסי לחודשי הזכאות.

4.4. בכל מקרה בו הנכות קצרה מ-365 יום אין שינוי בהוראות הסעיף.

## חוזר רשות המסים מיום 7.2.2022

(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.

## עמדת רשות המסים לעניין זכאותם של משכירי נכסים למענק הוצאות קבועות

לאור החלטות ועדות הערר שניתנו לאחרונה, רשות המסים עדכנה את עמדתה בסוגיית זכאותם של משכירי נכסים למענק הוצאות קבועות.

לאור החלטות ועדות הערר אשר דחו את העמדה הגורפת של שלילת המענקים ממשכירים ולאחר בחינה מחודשת, הוחלט על עדכון העמדה לגבי זכאותם של משכירי הנכסים למענקים, במקביל לביצוע בדיקה לגבי זכאותם של השוכרים:

**לגבי המשכירים** – בדיקת התקיימותו של קשר סיבתי בין ההנחה שניתנה, לקורונה.

**לגבי השוכרים** – ככל שהשוכרים נפגעו בתקופת הקורונה, תיערך בדיקת המענק שהתקבל למול ההוצאות הקבועות והאם בעקבות ההנחה שניתנה, לא שולם מענק ביתר.

להלן הסברים נוספים:

### א. בדיקת המשכירים –

בבדיקת התביעות של המשכירים שהתנהלו בוועדות הערר נמצא כי בחלק מהמקרים ניתנה הנחה לשוכרים שלא חלה ירידה במחזוריהם ככל, או חלה ירידה נמוכה מ 10%, או חלה עלייה במחזוריהם. במקרים כאלה לא מתקיימת דרישת הקשר הסיבתי בין ירידת המחזוריים שחלה אצל המשכיר עקב הוויתור על שכר הדירה, לנגיף הקורונה.

בהתאם לעמדה זו, החל מעתה, תיערך בדיקה פרטנית לגבי השוכרים שניתנה להם הנחה. להלן אופן הבדיקה:

1. על המשכירים להמציא טבלת אקסל עם השדות כפי שמפורט להלן ("טבלה להצגת ההנחות בשכירות"), לגבי כל השוכרים שלהם ניתנה הנחה/ ויתור, במקטע בגינו הם תובעים מענק.

בהתייחס לטבלה זו, יש לציין את המקרים בהם המשכיר סיים את השכירות ופינה את הנכס תוך ציון המועד המדוייק לפינוי הנכס.

2. תיערך בדיקה לקשר הסיבתי. ככל שיימצא שקיים קשר סיבתי, המענק יאושר. במקרים בהם יימצא שלא קיים קשר סיבתי (היעדר ירידה מינימלית של 10% אצל השוכרים שלהם ניתנה הנחה במקטע הרלבנטי / בשנתי), תקופת הבסיס למענק הנדרש, תוקטן בגובה ההנחה שניתנה לאותו שוכר.

3. **עסקאות עם בעל עניין** – ככל שמדובר בעסקאות עם בעלי עניין, קרי וויתור על דמי השכירות לשוכר שהוא בעל עניין במשכיר ולהפך. עסקאות אלה ייבחנו בראי החלטות ועדות הערר בערר 21-1008 תחנת דלק יצירה נ' רשות המסים, שלפיה ירידת מחזוריים שיסודה בעסקאות עם בעלי עניין עלולה לעמוד בניגוד לדרישת הקשר הסיבתי ויהיה על מבקש המענק לעמוד בנטל מוגבר להוכיח את הקשר הסיבתי להשפעה הכלכלית של התפשטות הנגיף.

**בהתאם לכך, בשכירות בין צדדים קשורים, יש חובה לציין זאת במסגרת הבדיקה.**

4. **ירידת מחזוריים שנובעת מדחייה של שכר דירה לתקופה מאוחרת יותר (להבדיל מוויתור לצמיתות)** - החלטות ועדות הערר שללו מענק ממשכירים במקרים שבהם ירידת המחזור נבעה מדחייה של תשלום דמי השכירות, וזאת להבדיל ממקרים של וויתור מלא/ חלקי על שכר דירה, לצמיתות. עמדת רשות המסים הינה כי אכן יש לשלול מענק במקרים אלה של דחייה, מאחר ולא קיים קשר סיבתי ולא מדובר באבדן הכנסה אלא מדובר בדחיית הכנסות זמנית בלבד.

5. **זכאות למענק למשכירי נכסים בשכירות מסויימת** - עמדת רשות המסים לגבי משכירים שהשוכר עזב את המושכר ולא נמצא שוכר חלופי בעקבות נגיף הקורונה או שדמי השכירות משתלמים כאחוז מפדיון - זכאים למענק.

### ב. בדיקת השוכרים -

לגבי שוכרים, שהתגלו לגביהם עובדות חדשות מהן עולה כי לא שילמו את דמי השכירות (שהינה ההוצאה הקבועה המרכזית והמובהקת ביותר), ובשים לב לכך שמדובר במענק שמטרתו לסייע בתשלום ההוצאות הקבועות - המנהל יפעיל את סמכותו לשינוי מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות ואותם שוכרים יידרשו ליתן פירוט של ההוצאות הקבועות בעסקם ולהציג את הדוחות הכספיים שלהם.

(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.

בבדיקה זו ייבחנו כלל ההוצאות הקבועות בעסק, בהתחשב בעובדה שהוצאות השכירות אינה קיימת, וככל וסכום המענק שאושר להם הינו חורג מגובה ההוצאות הקבועות בעסקם בפועל, תתוקן ההחלטה מכח סמכות המנהל בסעיף 12(ב) לחוק, והם יידרשו להחזיר את המענק ששולם ביתר.

למען הסר ספק, הבדיקה תעשה לכלל ההוצאות הקבועות של העסק ולא תבוצע הפחתה מיידית במענק בגובה השכירות שלא שולמה.

### טבלה להצגת ההנחות בשכירות

מס' סידורי	שם השוכר	ח.פ.ע.מ.	תקופת השכירות מכח ההסכם	גובה השכירות החודשי לפי ההסכם	תקופת המענק	סכום ההנחה בגין תקופת המענק
1	חברת ישראלי	511111111	עד 1/1/2018 31/12/2023	5,000 ש"ח	מאי יוני 2020	10,000 ש"ח

המשכיר יידרש להמציא כרטסת לקוח לשנת 2020, 2021 עבור כל שוכר שצויין בטבלה.

חוזר רשות המסים מיום 12.12.2022

## מיסוי מקרקעין

### תזכיר חקיקה במיסוי מקרקעין שעיקרו האצת בנייה/ עסקאות בדירות מגורים

#### רו"ח (משפטן) ישי חיבה

בתזכיר הצעת חוק מיסוי מקרקעין שפורסם ביום 13.1.2022 ישנה הצעה לשינוי חקיקה בשבעה נושאים. החשובים בהם: יש לציין שהתיקון עדיין לא אושר בחקיקה

- שלילת פטור ליניארי לדירות שייבנו בעתיד על קרקע מלפני 2014;
- שיטוח שיעור מס שבח ליניארי במכר קרקעות עם שכבת מס שולי, אם ייבנו עליהן בעתיד "הקרוב" דירות מגורים;
- שלילת פטורים משמעותית לתושבי חוץ בדירות מגורים: פטור מס הכנסה בהשכרה, פטור ממס שבח במכר דירה יחידה, ופטור ליניארי בשבח בדירה שאינה יחידה.

במאמר זה נדון בקצרה בשלושת התיקונים הראשונים המוצעים בתזכיר, לפי סדר הופעתם.

#### קיצור תקופת השחלוף בדירה יחידה

כידוע, במכירת דירת מגורים יחידה עשוי להינתן פטור מלא ממס שבח. כמו כן, ברכישת דירת מגורים יחידה ישנן הקלות מפליגות במס רכישה. עם זאת, המחוקק מכיר בעובדה כי בעל דירת מגורים המעוניין להחליפה באחרת, רוכש קודם כל את הדירה האחרת, ורק אחר כך מוכר את דירתו הראשונה. במצב מעין זה - אף שהדירה הנרכשת אינה דירה יחידה ואף שהדירה הנמכרת אינה דירה יחידה - המחוקק מכיר כהחרגה ומעניק להן את הטבות המס שלעיל, כדירה יחידה.

(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.

תקופת הזמן שבה מתאפשר השחלוף עומדת כיום על 24 חודשים (עד לא מכבר עמדה התקופה על 18 חודשים). כדי להאיץ את הפעילות בענף הדירות, מוצע לצמצם את התקופה ל-12 חודשים בלבד.

תחולה: השינוי יחול על דירות משוחלפות שיירכשו לאחר יום תחילתו של התיקון (שטרם פורסם).

קרי, דירה שנייה שתירכש לפני יום התחילה, יהיה לבעליה פרק זמן של 24 חודשים למכור את דירתו הראשונה, וכך לזכות במס רכישה מופחת על הדירה החדשה, ובפטור ממס שבח על הדירה הראשונה.

### **ריווח מדרגות מס רכישה בדירה יחידה, והגדלה משמעותית במס הרכישה בדירות ביניים ודירות יקרות**

עקב טענות (צודקות) על כך שמחירי הדירות התייקרו מאוד בשנים האחרונות, מוצע לרווח את מדרגות מס הרכישה לדירה יחידה, כך:

כיום מדרגת הפטור היא עד סכום של כ-1.7 מיליון ש"ח, ומכאן ועד כ-2 מיליון ש"ח, 3.5%. מוצע כי יינתן פטור לסכום של כ-1.9 מיליון ש"ח, ומשם ועד כ-2.3 מיליון ש"ח – 3.5%.

מאידך גיסא מוצע "לשנמך" מאוד את המדרגות בשיעורי מס הרכישה הגבוהים לדירה יחידה, כך:

כבר משווי רכישה של 3 מיליון ישולם מס רכישה של 8% (במקום מכ-5 מיליון כיום) ועל חלק שווי הרכישה שלמעלה מכ-5 מיליון – 10% מס רכישה (כיום 10% מתחילים רק בכ-18 מיליון ש"ח).

תחולה: השינוי יחול על דירות שתירכשנה מיום התחילה, שייקבע בחוק שטרם חוקק.

### **ביטול הפטור הליניארי על דירות שטרם נבנו, על קרקע ישנה**

כידוע, יום רכישת דירת מגורים הוא יום רכישת הקרקע שהיא בנויה עליה. זאת גם אם למשל הקרקע נרכשה בשנת 1970, עמדה כך שנים רבות, ובשנת 2020 נבנתה עליה דירת מגורים.

פועל יוצא מכך הוא כי במכירתה של הדירה – חלק השבח הריאלי שנצמח משנת 1970 ועד 2013 פטור כליל ממס, ורק חלק השבח הריאלי שנצמח משנת 2014 – ועד יום המכירה יהא חייב ב-25%.

עובדה זו 'מציקה' כבר שנים לרשות המיסים, ועתה מוצע לשים לה קץ. וכך מוצע:

במכירת דירת מגורים שיום רכישתה לפני 1.1.2014, ואשר התקיימו בה שני התנאים שלהלן:

- ביום הרכישה לא הייתה בנויה על הקרקע דירת מגורים;
- בניית דירת המגורים הנמכרת, הושלמה לאחר 12.2025;

יחולק השבח הריאלי לשלושה חלקים:

- על החלק שמיום רכישה הקרקע ועד 7.11.2001 – מס בשיעור שולי.
- על החלק שמיום 8.11.2001 ועד 1.12.2012 – מס בשיעור 20%.
- על יתרת השבח הריאלי שמיום זה ואילך – מס בשיעור 25%.

### **הוראות, תחולה ותובנות**

הגזרה תחל ותחול לגבי דירות שהקרקע שלהן נרכשה לפני 2014, והן לא תושלמנה עד 31.12.2025. קרי, מי שברשותו קרקע כאמור, ויש באפשרותו והוא רוצה לבנות עליה דירה או דירות מגורים ולהחיל עליהן את הפטור הליניארי, שיחוש, יבנה וישלים הדירה/ הדירות לפני סוף 2025.

הגזרה לא תחול על קרקע ותיקה, כזו אשר תיבנה עליה דירת מגורים יחידה, שכן עליה לא חל כלל הפטור הליניארי אלא הפטור המלא לפי 49ב(2) (כפוף לתקרת שווי דירה של כ-4.5 מיליון ש"ח).

על חלק השווי שמעבר לכך, לשונית – הגזרה תחול, אף שלא מצוין בדברי ההסבר שלכך הכוונה).

(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.

לעיתים קרובות בעל קרקע ותיקה שתכנן לבנות עליה מספר לא גדול של דירות, בוחר שלא להיכנס לחוק העידוד שכן בחוק (הישן) שיעור המס הוא 20%, בעוד שבמכר הדירות ללא החוק, היה יכול ליהנות מפטור ליניארי "עמוק" ככל שהקרקע ותיקה יותר.

כיום – ככל שהקרקע עדיין שלו, והוא צופה שלא יוכל לסיים את בניית הדירות לפני 31.12.2025, ראוי שישקול לפנות ולקבל אישור של בניין חדש להשכרה, עוד לפני 31.12.2023, ולאחר שיקבל היתר בנייה.

ככל שגם היתר לא יהיה לו עד מועד זה, או מכל סיבה טכנית אחרת המונעת ממנו לקבל אישור של בניין חדש להשכרה, נמליץ לו לשקול לבקש החלת "בניין לשכירות מוסדית" לפי חוק העידוד "החדש", תוך עמידה בהשכרה לטווח ארוך של 15 שנים לפחות ושאר התנאים המצויים בו.

---

**הכותב - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ www.ahec-tax.co.il. בעל ניסיון נרחב בשילוב ובחינת הפטור הליניארי מול הטבות חוק העידוד, וליזוי בעלי קרקעות בשלבי המימוש והבנייה.**

## מס ערך מוסף

### קיצוץ חיוב במע"מ באמצעות חשבונית עצמית - הוראת נוהל חדשה

#### עו"ד רו"ח רמי אריה

סוף סוף פורסמה הוראת נוהל מסודרת בקשר לעוסקים הזכאים להוציא חשבונית עצמית במקום המוכר או נותן השירות, ובכך לחסוך למוכר הוצאת חשבונית מס רגילה ולשלם את המע"מ בגינה, ולהמתין להחזר המע"מ בגין אותה חשבונית. סעיף זה מופעל רק לבקשת העוסק, אשר תוגש לאישור מנהל המע"מ.

ביום 3.2.2022 הופץ נוהל של רשות המיסים בנושא קריטריונים להחלת סעיף 20 לחוק מע"מ, אשר במסגרתו פורטו הקריטריונים השונים שלפיהם ניתן להחיל את סעיף 20 לחוק, והמקרים שבהם אין להחיל את הסעיף.

סעיף 20 הוא חריג לכלל הקבוע בסעיף 16 לחוק מע"מ, ולפיו המוכר או נותן השירות יוציא חשבונית מס וישלם את המס בגין העסקה.

במסגרת הוראת תאמ"ו (תדריך אגף המכס ומע"מ), נקבעו קריטריונים להחלת סעיף 20 לחוק מע"מ גם במקרים שבהם אין קרבה משפחתית בין הצדדים, בין היתר, כדלקמן:

1. קרבה בבעלויות בין הצדדים לעסקה - העברת נכס לשותפות על ידי מקימיה או על ידי מצטרף לשותפות, העברת נכס משותפות לשותפים שהיו בה או לשותף יוצא, העברת נכס משותפות לחברה, חברה המבקשת לקבל על עצמה את חובת הדיווח ותשלום המס במקום העוסק העצמאי (אגב סגירת תיק אישי במע"מ במקרה שבו העצמאי נרשם כחברה), חברה נעברת המבקשת לקבל על עצמה את חובת הדיווח ותשלום המס במקום החברה המעבירה את כלל נכסיה.

2. קרבה משפחתית בין הצדדים לעסקה - העברת העסק במלואו מ-"עוסק" לקרוב משפחתו. ("קרוב": בן/בת זוג, אח/ות, הורה, הורי הורה ובן/בת זוג של אחד מאלה).

3. מניעת נזק לקופה הציבורית - כשקיים חשש סביר לכך שהמוכר/ נותן השירות לא ישלם את המס. החשש הסביר ייבחן על פי מאזן הסתברויות, בין היתר התנהלות העוסק בעבר, שווי העסקה לעומת מחזור העסקאות של העוסק, הליכי חדלות פירעון ועוד.

4. מורכבות העסקה לאור ריבוי יוצא דופן של מספר צדדים לעסקה - לצורכי יעילות.

5. עידוד הכנסת הון זר למדינה - במקרים שבהם משקיעי חוץ רוכשים נכסים של חברות בישראל, חובת תשלום המס תחול על משקיעי החוץ.

---

(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.



6. מקרים חריגים - בהתאם להחלטת סמנכ"ל/ית בכיר/ה לאכיפת הגבייה, בצירוף המלצה מנומקת של הממונה האזורי.

נוסף על כך, הוראת הנוהל מתייחסת למקרים שבהם אין להחיל את סעיף 20 לחוק מע"מ, בין היתר כדלקמן:

1. כאשר המוכר/ הקונה מצוי בהליכי חדלות פירעון. זאת מאחר שסעיף 18 לחוק מע"מ קובע הסדר ספציפי ולפיו על בעל התפקיד לשלם את המס החל בעסקה – במקום העוסק.
2. כאשר לקונה חובות באחד ממערכי המס ברשות המיסים. זאת כדי שלא לסכל את האפשרות לגבות את חובות הקונה מתוך מס התשומות שהוא זכאי לו.
3. לא תאושר בקשה להחיל בדיעבד את הוראות סעיף 20 לחוק.

אנחנו מברכים על התנאים המרחיבים והמקלים שנקבעו להפעלת סעיף 20 לחוק מע"מ כאמור, ומציעים לכל המבצעים עסקאות שהקריטריונים לעיל מתאימים להם, לרבות עסקאות במכר זכויות במקרקעין, מכר טובין מוחשיים או לא מוחשיים (מוניטין) ועוד, לעשות שימוש בנוהל זה, אשר חוסך את ההתחשבות מול מע"מ, בין המוכר לבין הקונה.

---

**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).**

## **רשות המסים משיקה שירות מקוון חדש לפתיחת תיק עוסק פטור במע"מ ובמס הכנסה בממשק אחד וללא צורך בהגעה פיזית למשרדים**

רשות המסים מודיעה על השקת שירות מקוון המאפשר לעוסקים פטורים חדשים לפתוח תיק באתר הרשות, בכל מערכי המס הנדרשים, ביישום אחד ומבלי להגיע פיזית למשרדים.

עסקים הזכאים על פי חוק מע"מ להירשם כעוסק פטור יכולים כעת להגיש בקשה מקוונת לפתיחת תיק ברשות המסים באופן עצמאי, באתר רשות המסים, לאחר הזדהות וכניסה למערכת. היישום מאפשר את הגשת המסמכים הנלווים הנדרשים לצורך הגשת הבקשה, באמצעות סריקתם במערכת המקוונת ובכך מייתר את הצורך בהגעה פיזית למשרדי המס השונים. לאחר בדיקת הבקשה ואישורה, תבוצע פתיחה של התיקים באופן אוטומטי ומיידי במערך מע"מ, במערך מס הכנסה וגם במערך הניכויים (במקרים הנדרשים).

השירות פתוח לשימוש הציבור הרחב ולמייצגים שאינם מקושרים למערכת שע"מ. מייצגים המקושרים לשע"מ יכולים להמשיך ולהשתמש ביישומים הקיימים.

---

**הודעת רשות המסים מיום 28.12.2022**

## **ביטוח לאומי**

### **הארכת תשלום דמי בידוד למעסיקים ששילמו לעובדים**

#### **דברי הסבר מאת: מאירה טולדו**

ביום 13.3.2022 פורסם ברשומות צו התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (מס' 4), התשפ"ב - 2022 לפיו הווארך תוקף תשלום דמי בידוד עד ליום 31.5.2022. תחילתו של צו זה הינו 1.3.2022.

כדי להקל על המעסיקים ולסייע להם כלכלית בתקופת משבר הקורונה, ביטוח לאומי ישלם דמי בידוד למעסיקים ששילמו שכר לעובדים שלהם ששהו בבידוד.

---

(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.



התשלום הוא עבור תקופת בידוד של עובדים עד 31.05.22.

שימו לב, התשלום יתבצע רק עבור ימי בידוד שדווחו למשרד הבריאות, לכן חשוב לוודא שהעובדים מדווחים על תקופת הבידוד למשרד הבריאות בזמן אמת.

מעסיקים ששילמו שכר ימי מחלה לעובדים שלהם ששהו בבידוד עד 31.05.2022, יוכלו לקבל דמי בידוד מביטוח לאומי עבור ימי הבידוד של העובדים.

שימו לב, גם עובדים שמוגדרים כ"בעלי שליטה" יהיו זכאים לדמי בידוד כמו עובדים שכירים.

### העובדים ששוהים בבידוד וניתן לקבל עבורם תשלום הם:

- עובד ישראלי שעובד בישראל - כולל עובד במשק בית, חברי קיבוץ ועובד בעל שליטה.
- עובד זר או תושב שטחים שעובדים בישראל בהיתר
- התשלום יינתן עבור עובד שנעדר מעבודתו כיוון שהוא חייב בבידוד, והבידוד דווח למשרד הבריאות. התשלום יינתן גם במקרים האלה:
- העובד שהה בבידוד עבור עצמו בשל הסיבות הבאות:
  - חשיפה לחולה
  - טיפול בילדו שמתחת לגיל 12 החולה בקורונה או טיפול בחסר ישע החולה בקורונה. הזכאות לדמי בידוד היא רק עבור ימי בידוד בתקופה מ- 30.12.21.
  - כל מקרה אחר שבהם הרופא קבע שהעובד נדרש להיכנס לבידוד עבור עצמו.

### **שים לב - הדיווח למשרד הבריאות היא עבור העובד עצמו.**

- עובד ששהה בבידוד עקב חובת בידוד של ילדו (גם אם העובד מחוסן או מחלים) - הזכאות היא אם הילד מתחת לגיל 16 או אם הילד מעל גיל 16 אך הוא נזקק לסיוע אישי בשל מוגבלות. האמור חל גם על משפחת אומנה שיש לה ילד שהיא מטפלת בו. שים לב- הדיווח למשרד הבריאות היא עבור הילד אשר היה בבידוד.
- עובד שחזר מחו"ל ממדינה שבה עבד בשליחות מעסיקו.

### במקרים האלה לא תקבל תשלום עבור תקופת הבידוד של העובד:

- העובד המשיך לעבוד עבורך בשכר בזמן תקופת הבידוד - כיוון שלעובד מגיע שכר עבודה.
- **שים לב, אם העובד עבד באופן חלקי בזמן הבידוד, ניתן לקבל דמי בידוד חלקיים.**
- העובד נכנס לבידוד עקב חזרה מנסיעה פרטית לחו"ל.
- העובד שהה בבידוד ובמהלך הבידוד הפך לחולה מאומת - תהיה זכאי לדמי בידוד עבורו עד היום שלפני הפיכתו לחולה מאומת. אנו מקבלים מידע זה ממשרד הבריאות.
- העובד שהה בבידוד בגלל שחלה בקורונה.

### דיווח למשרד הבריאות

העובד חייב לדווח על הבידוד למשרד הבריאות ולהגיש לך, המעסיק, העתק מהדיווח. עליך לשמור את האישור למקרה ותידרש להציגו.

כאשר סיבת הבידוד של העובד היא בשל ליווי ושמירה על ילדו, על העובד להמציא למעסיק את האישור ממשרד הבריאות על תקופת הבידוד של הילד. עליך לשמור את האישור למקרה ותידרש להציגו.

**מעסיקים שימו לב,** התשלום יתבצע רק עבור ימי בידוד שדווחו למשרד הבריאות, לכן חשוב לוודא כי העובד מדווח על תקופת הבידוד למשרד הבריאות בזמן אמת. אם העובד דיווח על הבידוד באיחור, התשלום יהיה מקסימום עבור 4 ימים שלפני מועד הדיווח.

ניתן לדווח למשרד הבריאות על כניסה לבידוד בטופס מקוון בקישור הזה או להתקשר בטלפון \*5400.

(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.

## עבור איזה תקופות בידוד תקבל תשלום?

תוכל לקבל תשלום עבור תקופות הבידוד של העובדים עד 31.05.2022.

ימי הבידוד המקסימליים שניתן לקבל בתקופת בידוד אחת:

\* תקופות בידוד עד 4.8.21 - עד 14 ימי בידוד.

\* אם הבידוד התחיל ב-5.8.21 ואילך - עד 7 ימי בידוד או עד קבלת תשובה לבדיקת הקורונה השנייה אם היא נערכה ביום השביעי לבידוד, המאוחר מביניהם.

שימו לב, מי שעשה בדיקת קורונה שנייה ביום השמיני לבידוד ואילך או לא עשה בדיקה כלל, יוכל לקבל תשלום רק עבור 7 ימי בידוד.

## הארכת תקופת הבידוד לעובד השוהה בבידוד תקופה רצופה ארוכה בגינו או בגין ילדיו עקב תקופות בידוד חופפות ו/או עוקבות

מעסיק המגיש תביעות בשל עובדו השוהה בבידוד תקופה רצופה ארוכה יותר מ - 7 ימים בגינו או בגין ילדיו עקב תקופות בידוד חופפות או עוקבות, צריך להזין את תקופות הבידוד בסדר כרונולוגי כדי לקבל תשלום עבור כל התקופות כתקופה אחת.

לדוגמא, כאשר הכניסה לבידוד היא בשל עצמו או ילדו האחד שלפני סיומו הוא נכנס לבידוד נוסף בשל ילדו השני, או עקב תקופות בידוד עוקבות בגינו או בגין ילדיו כאשר מדובר ברצף בידודים ללא הפסקה ביניהם.

### **מעסיק שים לב-**

מעסיק המגיש תביעה באמצעות קובץ, יזין כל תקופת בידוד בשורה נפרדת ובסדר כרונולוגי של תקופות הבידוד השייכות לאותו עובד.

מעסיק המגיש תביעה בצורה ידנית, יזין את תקופות הבידוד בתביעה אחת ובסדר כרונולוגי.

חשוב לזכור, כל תקופות הבידוד מחייבות אישור של משרד הבריאות. ללא אישור של משרד הבריאות לא ניתן לקבל תשלום על ימי הבידוד של העובד.

---

## **הכנת - מנהלת מוצרי מיסים בחשבים.**

### **דמי בידוד לעובדים עצמאיים**

עובדים עצמאיים הרשומים בביטוח הלאומי ששהו בבידוד, עשויים להיות זכאים לדמי בידוד מהביטוח הלאומי.

התשלום הוא רטרואקטיבי עבור תקופות בידוד מתאריך 1.7.2021 ועד 31.5.2022 וינתן רק עבור ימי בידוד שדווחו למשרד הבריאות.

חשוב לדעת, גם עצמאי שאינו עונה על ההגדרה ורשום כעצמאי בביטוח הלאומי זכאי לדמי בידוד.

המוסד לביטוח לאומי פרסם הודעה כי ניתן להגיש בקשה לתשלום דמי בידוד לעצמאים באתר המוסד לביטוח לאומי

### **מי זכאי לדמי בידוד?**

עצמאי העונה על הגדרת עצמאי לפי ביטוח לאומי:

- עובד 20 שעות בשבוע במוצע לפחות,
- או שהכנסתו החודשית הממוצעת היא 5,276 ש"ח (החל ב- 01.01.2020) ומעלה
- או שהוא עובד 12 שעות בשבוע במוצע לפחות, והכנסתו החודשית הממוצעת היא 1,583 ש"ח (החל ב- 01.01.2020) ומעלה.

---

(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.

- עצמאי שאינו עונה על ההגדרה, ורשום כעצמאי בביטוח הלאומי.
- עצמאי העונה על הגדרת עובד עצמאי ועובד גם כשכיר- יקבל דמי בידוד על עבודתו כעצמאי והמעסיק שלו יקבל דמי בידוד על עבודתו כשכיר.
- עצמאי שאינו עונה על ההגדרה ועובד גם כשכיר - המעסיק שלו יקבל דמי בידוד על עבודתו כשכיר, והוא לא יהיה זכאי לדמי בידוד על עבודתו כעצמאי.

#### סיבות הבידוד המזכות בדמי בידוד:

- היית בבידוד עקב חשיפה לחולה או טיפול בבן משפחה חסר ישע.
- היית בבידוד עקב חובת בידוד של ילדך - הזכאות היא אם הילד מתחת לגיל 16 או אם הילד מעל גיל 16 אך הוא נזקק לסיוע אישי בשל מוגבלות. האמור חל גם על משפחת אומנה שיש לה ילד שהיא מטפלת בו.
- חזרת מנסיעת עבודה בחו"ל, ונאלצת להיכנס לבידוד.
- היית בבידוד בגלל שחלית בקורונה - הזכאות לדמי בידוד היא רק עבור ימי בידוד בתקופה מ- 21.12.21 עד 31.5.2022.

#### במקרים האלה לא תקבל תשלום עבור תקופת הבידוד:

- משכת לעבוד בשכר בזמן תקופת הבידוד.
- נכנסת לבידוד עקב חזרה מנסיעה פרטית לחו"ל.
- היית בבידוד ובמהלך הבידוד הפכת לחולה מאומת - תהיה זכאי לדמי בידוד עד היום שלפני הפיכתך לחולה מאומת.

#### להלן סכום דמי הבידוד ליום, בהתאם להגדרתן בביטוח הלאומי:

סכום דמי הבידוד ליום	סוג העובד העצמאי
570 ש"ח	עונה על הגדרת עצמאי לפי ביטוח לאומי והוא מחוסן או מחלים או מנוע מלקבל חיסון
427.5 ש"ח	עונה על הגדרת עצמאי לפי ביטוח לאומי והוא לא מחוסן/ לא מחלים
285 ש"ח	רשום כעצמאי בביטוח הלאומי אבל לא עונה על ההגדרה והוא מחוסן או מחלים או מנוע מלקבל חיסון
214 ש"ח	רשום כעצמאי בביטוח הלאומי אבל לא עונה על ההגדרה והוא לא מחוסן/ לא מחלים

#### תקופת התשלום:

בתקופה מ- 1.7.21 עד 20.12.21 – תהיה זכאי למקסימום 3 ימי בידוד, עבור כל תקופת בידוד.  
בתקופה מ- 21.12.21 עד 31.5.2022 – תהיה זכאי למקסימום 4 ימי בידוד, עבור כל תקופת בידוד.  
לאחר התאריך הנ"ל הפיצוי יינתן במשך 3 ימים רק למי שהיה בבידוד ולא לחולה.

#### לדוגמה:

היית בשלושה בידודים: בידוד ראשון מ-1.8.21 למשך 10 ימים, בידוד שני מ-5.9.21 למשך 10 ימים ובידוד שלישי מ-15.1.21 למשך 7 ימים. תהיה זכאי לתשלום דמי בידוד באופן הבא: עבור הבידוד הראשון - 3 ימים, עבור הבידוד השני - 3 ימים ועבור הבידוד השלישי - 4 ימים - **סה"כ עבור 10 ימי בידוד.**

**חשוב לזכור,** כל תקופות הבידוד מחייבות אישור של משרד הבריאות. ללא אישור של משרד הבריאות לא נוכל לשלם לך דמי בידוד.

(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.

## פגיעה במהלך ריצה עם קבוצת ריצה של מקום העבודה הוכרה כתאונת עבודה

רו"ח אורנה צח-גלרט; רו"ח (משפטן) ישי חיבה

בית הדין האזורי (ב"ל 19-10-17279) קיבל ביום 2/3/2022 את תביעתה של נורית וינקלר (להלן: "המבוטחת") לדמי פגיעה בעבודה, בעקבות פגיעה שאירעה לה במהלך ריצה של קבוצת הריצה של מקום העבודה.

### רקע ותמצית עובדתית

המבוטחת עבדה בחברת ביטוח מסוימת (להלן: "המעסיק") בתפקידים שונים, וכעוזרת מנכ"ל בתקופה הרלוונטית.

בשנת 2013 הצטרפה לקבוצת ריצה שארגן המעסיק.

ביום 4/2/2019 השתתפה באימון ריצה של הקבוצה, כהכנה למרתון תל אביב שאליו נרשמה הקבוצה. האימון התקיים בערב מחוץ לשעות העבודה בפארק הירקון. תוך כדי ריצה נפגעה בברכה על ידי כלב, שהסב לה פגיעה קשה שבעטייה הובאה לבית החולים ונזקקה לטיפולים ולשיקום.

ביום 3/4/2019 הגישה תביעה להכרה בתאונה כפגיעה בעבודה. התביעה נדחתה ביום 2/5/2019 בנימוק כי הפגיעה אירעה לאחר שעות העבודה, ובפעילות ספורט שבוצעה מחוץ לכותלי המפעל, ולפיכך אין מדובר בפעולה נלווית במידה סבירה לעבודה.

על אף ההמלצה של ועדת התביעות, החלטת פקיד התביעות נותרה על כנה, והמבוטחת הגישה תביעה לבית הדין.

### עיקר טיעוני הצדדים

#### עיקר טיעוני המבוטחת

יש לראות בהשתתפות בקבוצת הריצה פעולה נלווית לעבודה מאחר שהמעסיק יזם את הקמת הקבוצה והיה בעל אינטרס בקיומה ובפעילותה. המעסיק אף מימן את פעילות הקבוצה לרבות תשלום למאמן ומימונים שונים נלווים.

האימון שבו השתתפה בעת קרות התאונה, היה חלק מפעילות הקבוצה לקראת מרתון תל אביב, שאליו רשם המעסיק את רצי הקבוצה ומימן את השתתפותם.

אין להבחין בין פעילות עובדים בקבוצת הכדורגל של המעסיק (שלגביהם מוכרת פגיעה כפגיעה בעבודה) לבין קבוצת הריצה, ואין חשיבות לעובדה כי קבוצת הריצה אינה משתתפת בליגה למקומות עבודה.

אין הבדל בין קיומה של ליגה מסודרת לבין השתתפות בתחרויות ריצה ארציות.

#### עיקר טיעוני הב"ל

הפעילות התקיימה מחוץ לשעות העבודה, על חשבון זמנם של העובדים ללא חובת השתתפות, וללא תשלום מהמעסיק.

המקרה דומה מאוד למה שנקבע בהלכת בית הדין הארצי בעניין גינזבורסקי, שבה נקבע כי: "אין מדובר בפעילות נלווית, על אף שהמעסיק שילם עבור שכירת אולם ספורט, מאמן וציוד".

המעסיק לא סבסד את פעילות הקבוצה מלבד הטבה חלקית של נעליים, שעונים וחולצות.

### דין והחלטה

• בית הדין מדגיש כי בשל שינויי העיתים והתפתחות שוק התעסוקה המודרני, אשר בו לעיתים "העיסוק בעבודה משתרע מעבר לשעות העבודה ולמסגרות העבודה הרשמיות והמקובלות בתוך חצרי בית העסק, ניתנה למונח "תאונת עבודה" פרשנות דינמית, גמישה ותכליתית".

• בכלל זה הוכרו אירועים שהתרחשו תוך כדי ביצוע פעילויות נלוות לעבודה: השתלמויות, סמינרים, ימי גיבוש ואירועי ספורט ונופש. צורת העבודה כוללת כיום גם היבט חברתי (הלכות בית הדין הארצי בעניין אלברט אילוז בשארה חורי, תקווה חזן ועוד).

(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.

- בפרשת אילוז התווה בית הדין הארצי מבחן דו שלבי לבחינת סוגיית ההכרה בפעילות נלווית הזוכה לכיסוי ביטוחי:
  - האם האירוע שבו השתתף העובד הוא פעילות נלווית לעבודה, ובעיקר באיזו מידה יש למעסיק עניין בקיום האירוע.
  - האם הפעילות הספציפית שבה עסק העובד בעת שנפגע הייתה חלק אינטגרלי מהאירוע אשר הוכר כפעילות נלווית.
  - במקרה דנן, סמנכ"לית משאבי אנוש של החברה הצהירה כי פעילות קבוצת הריצה מתבצעת ביוזמת החברה ובברכתה, מתוך עידוד לשמור על אורח חיים בריא וגיבוש חברתי.
  - החברה מממנת מאמן לקבוצה, הלבשה והנעלה (בסכומים לא זניחים), וכן את חולצות הייצוג. הנחה משמעותית על אביזרים נוספים כמו שעון, המשתתף מקבל רק אם הוא מתמיד בהשתתפות.
  - המעסיק ביוזמתו ובמימונו רשם את משתתפי הריצה למרתונים ולתחרויות רשמיות ומימן את השתתפותם במרוצים אלה. במידת הצורך אף מומנה לינת לילה על ידי המעסיק לפני מרוץ שהצריך זאת.
  - המבוטחת ועדיה העידו כי הצטרפו לקבוצת הריצה לאחר שראו את פרסומי המעסיק בעניין.
  - השתתפות הקבוצה במרוצים נעשתה ביוזמת המעסיק, בעידודו ובמימונו.
  - הצטרפות העובדים לקבוצה תורמת לגיבוש חברתי ולאווירה טובה ששוררת בקרב העובדים, להזדהות העובדים עם המעסיקה וכן ליצירת "גאוות יחידה" וייצוג המעסיק.
- לסיכום** קובע בית הדין כי שוכנע מהעדויות שלמעסיק היה אינטרס בקיומה של קבוצת הריצה וכי הייתה זיקה בין פעילויות הקבוצה לבין המעסיק, שזים את יסודה, מימן את שכר המאמן ועודד משתתפים להשתתף בקבוצה.
- לאחר שנקבע כי אירוע אימון הריצה הוא פעילות נלווית לעבודה, גם קבע בית הדין כי "הוכח שהאימון בו נפצעה התובעת היה חלק אינטגרלי מפעילותה של קבוצת הריצה אשר התכוננה באותה עת למרתון תל אביב".
- התביעה התקבלה, והפגיעה במבוטחת הוכרה כתאונת עבודה.

**הכותבים:** רו"ח אורנה צח-גלרט - בעלת משרד רואי חשבון אורנה צח, שב-30 השנים האחרונות מעניק ייעוץ והדרכות בתחומי הביטוח הלאומי למעסיקים, לעצמאים, ליחידים בעלי הכנסות, לרואי חשבון, ליועצי מס, לעורכי דין, לחשבי שכר ולאנשי 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. משתתפת בכל הקשור בתחומי הביטוח הלאומי גם בצוותי חשיבה, בתהליכי מיזוג ורכישת חברות, בשירות של מיקור חוץ במחלקות מיסוי במשרדי ראיית חשבון ועורכי דין ועוד. הייעוץ של רו"ח צח-גלרט, משלב ידע רב בחוקי הביטוח הלאומי בהיבט המעמד והתשלום הנכון, ביחד עם ראיית הזכויות העתידיות ומיצוי זכויות לגמלאות ולכספים מהביטוח הלאומי. כתובת אתר אינטרנט ל- [www.ornazach.co.il](http://www.ornazach.co.il); דוא"ל ליצירת קשר - [ornazachcpa@gmail.com](mailto:ornazachcpa@gmail.com)

רו"ח (משפטן) ישי חיבה - שותף במשרד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ [www.ahec-tax.co.il](http://www.ahec-tax.co.il)

## אימתי משיכות בעלים מהחברה חייבות בדמי ביטוח לאומי

עו"ד רו"ח רמי אריה

כספים או נכסים על ידי בעלי מניות מהחברות שלהם, חייבות במס הכנסה ככל שהמשיכה המצטברת היא בסכום של 100,000 ש"ח ומעלה. כעת מתברר שמשיכות אלו חייבות גם בדמי ביטוח לאומי, הגם שלדעתנו לא תמיד הן חייבות בהם - על אף פסיקה שניתנה לאחרונה בסוגיה זו של החיוב בדמי ביטוח לאומי על משיכות הבעלים.

סוגיה זו של חיוב משיכות בעלים בדמי ביטוח לאומי נדונה בבית הדין הארצי לעבודה בעניין מנחם (עב"ל 20-07-24969, המוסד לביטוח לאומי נ' מנחם כרמל, ניתן ביום 3.10.2021), שהוא הבעלים היחיד, דירקטור ומנכ"ל בחברה שמשך ממנה כספים בתדירות גבוהה במהלך השנים.

(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.

בשנת 2016 ערך המוסד לביטוח לאומי ביקורת ניכויים לחברה, ובעקבותיה נשלחה לחברה קביעה בדבר דמי ביטוח לפי סעיף 358 לחוק על סך 516,208 ש"ח הכולל קרן, קנס והצמדה, בין היתר בקשר לתשלומים ששולמו למנהל (חוב בגינם בסך 255,627 ש"ח).

מדובר בערעור של המוסד לביטוח לאומי על פסק דינו של בית הדין האזורי לעבודה, שבגדרו נתקבלה תביעת מנחם לבטל חיוב בדמי ביטוח לאומי בקשר לתשלומים שקיבל מהחברה שבבעלותו. בפסק הדין נקבע כי תשלומים אלה מהווים הלוואה אמיתית, ואינם מהווים משיכת בעלים החייבת בדמי ביטוח.

בערעור נדונה שאלת סיווג משיכות בעלים שנטל מנחם מהחברה במהלך השנים 2010-2012: האם הם הלוואה, או הכנסה החייבת בדמי ביטוח (ביחס לדין שקדם לתיקון 235 לפקודה). אין חולק כי ללקיחת התשלומים מעת לעת בהתאם לרצון ולצורכי מנחם לא קדמה עריכת הסכם הלוואה בינו לבין החברה.

לגישת המוסד, בית הדין האזורי שגה בסיווג העברת הכספים למנחם כהלוואה. לטענת המוסד לא הוצג הסכם הלוואה בין מנחם לחברה, הכספים נמשכו באופן שוטף ויומיומי ובסכומים לא סדירים. כמו כן, נטען כי בית הדין האזורי שגה בקביעתו בדבר החזר ההלוואה, שכן למעשה בוצעה עסקה סיבובית של הפקדה ומשיכה מחדש תוך פרק זמן קצר.

מנגד טען מנחם כי יש להשקיף על התקבולים כהלוואות, אשר לטענתו נפרעו על ידו במלואן בשבעה מועדים בצירוף הפרשי הצמדה וריבית.

בית הדין הארצי לעבודה קבע כי בנסיבות אלו יש לחייב את מנחם בדמי ביטוח בגין משיכות אלו.

ואולם לדעתנו, קביעה זו נכונה לשנות המס עד לשנת 2016 משום שהחל משנת המס 2017 חוקק סעיף 3(10) לפקודת מס הכנסה, הקובע כי משיכת בעלים בסכום נצבר בסכום של 100,000 ש"ח ומעלה חייבת במס הכנסה החל על משכורת, או דיווידנד או משלח יד.

בעקבות זאת יחול לדעתנו חיוב בביטוח לאומי על משיכות בעלים רק אם הסיווג של המשיכות יהיה משכורות או משלח יד, אך ככל שמשיכות אלו יוגדרו כדיווידנדים לפי ההגדרות שבסעיף 3(10) לפקודת מס הכנסה, הן יהיו פטורות מדמי ביטוח לאומי.

---

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

## **הכנסות מהשכרה למגורים פסיבית בחו"ל פטורות בכל אופן מדמי ביטוח (הלכת אולך)**

### **מר חיים חיטמן, רו"ח (משפטן) ישי חיבה**

במאמר קודם מיום 3/12/2020 תיארנו את פסק דינו של בית הדין האזורי לעבודה בעניינו של מר אולך אשר השכיר שלוש דירות מגורים בשווייץ, ככל הנראה כהכנסה שלא הגיעה כדי עסק. בשל מס גבוה ששילם בשווייץ על הכנסות אלו דיווח אולך על הכנסותיו אלו בישראל ב"מסלול הרגיל", ולא במסלול 122 לפקודה.

בית הדין האזורי לעבודה קבע, בניגוד לעמדת המוסד לביטוח לאומי (להלן: "הב"ל") כי הכנסות אלו לא יחויבו בדמי ביטוח. אמנם הנמקתו של בית הדין הייתה שגויה לחלוטין כאשר קבע כי לפי חוק הביטוח הלאומי (להלן: "החוק"), רק הכנסות על פי סעיפים 1(2) או 8(2) לפקודה חייבות בדמי ביטוח, בעוד הכנסות פסיביות אינן חייבות בדמי ביטוח, מה שכלל אינו נכון.

הב"ל ערער על הפסק לבית הדין הארצי.

ביום 4.1.2022 דחה בית הדין הארצי (עב"ל 20-12-60019) את ערעור הב"ל וקבע תוך שהוא מעיר על טעות הנמקתו של בית הדין האזורי, כי הן בשל פרשנות לשונית אפשרית והן מטעמי שוויון בין אי החיוב בדמי הביטוח כפי שמאפשר הב"ל, בהכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל בין שידווחו במסלול סעיף 122 ובין שבשיעורים רגילים (כל עוד אינן מעסק), כך יחול גם בהשכרה בחו"ל.

---

(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.

## רקע חוקי

● סעיף 350(א) לחוק קובע כי "לעניין תשלום דמי ביטוח לא יראו כהכנסה :

הכנסה מדמי שכירות שחלות עליה הוראות סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, הכנסה מדמי שכירות מחוץ לישראל שחלות עליה הוראות סעיף 122א לפקודת מס הכנסה..."

## עיקר טיעוני הצדדים בערעור

- הב"ל טוען כי לשון הסעיף ברורה: רק הכנסות מהשכרה בחו"ל שדווחו לפי סעיף 122א אינן חייבות בדמי ביטוח. משבחר לדווח על הכנסות מההשכרה בחו"ל במסלול הרגיל, יחויב בדמי ביטוח.
- אולך טען כי לשון סעיף 350(א)(7) תומכת בפרשנותו.

וכן: "בדיון... אישרו באי כוח המוסד כי אכן מבוטחים פטורים מתשלום דמי ביטוח על הכנסות מדמי שכירות של נכס בישראל, בין אם ההכנסות נישומו במסלול הרגיל לפי סעיף 121 לפקודה ובין אם המבוטח בחר במסלול המיוחד לפי סעיף 122 לפקודה..."

לאור הסכמה זו טוען המבוטח כי יש להחיל אותו עיקרון גם על הכנסות מהשכרה בחו"ל, וכי סטייה מעיקרון זה תהווה אפליה שלא כדין.

## דיון ומסקנות

מהשתלשלות הוראות סעיף 350(א)(7) לחוק וחוזרי הב"ל עולה כי בעוד בישראל הב"ל ליברלי וקובע כי "הכנסות שכירות למגורים בישראל, שאינן הכנסות מעסק, פטורות באופן גורף מחובת תשלום דמי ביטוח, בין אם הנישום בחר לדווח עליהן במסלול הרגיל... ובין אם בחר במסלול המיוחד תוך תשלום המס הקצוב..."

הרי "לעומת זאת, הכנסות מדמי שכירות מחוץ לישראל פטורות מדמי ביטוח לגישת המוסד, רק אם בחר המבוטח במסלול המיוחד".

בעוד המבוטח טוען שהקטע הרלוונטי בסעיף 350(א)(7) לחוק קובע פטור על סוג של הכנסה שבו דן סעיף 122א, ולא חשוב המסלול שבו דווחה, הרי הב"ל טוען שהדגש בסעיף זה הוא דווקא על מסלול הדיווח.

בית הדין סבר שספק רב אם בנסיבות העניין ניתן להסיק מהי הפרשנות הנכונה מתוך מבחר האפשרויות הלשוניות, שתגשים בצורה המיטבית את תכלית סעיף 350(א)(7) לחוק.

בית הדין טוען כי בסעיף 350(א)(7) לחוק לשון ההפניה להכנסות שכ"ד לפי סעיף 122 ולפי סעיף 122א היא זהה לחלוטין.

"יתר על כן, אף לשונם של סעיפים 122 ו-122א לפקודה זהה, בכפוף לשיעור מס שונה (10%-15%). משכך, אין להלום פרשנות לפיה שתי הוראות זהות מאותה מאטריה, השוכנות להן זו לצד זו באותו החוק ואף באותו הסעיף לחוק, תובלנה לפרשנות שונה של כל אחת מהן".

בשורה האחרונה פוסק בית הדין כך :

"מכל האמור לעיל עולה איפה כי הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, שאינה הכנסה מעסק כמשמעה בסעיף 122(1) לפקודה, פטורה מתשלום דמי ביטוח לפי סעיף 350(א)(7) לחוק, בין אם דווחה למס הכנסה במסלול הרגיל ובין אם דווחה במסלול המיוחד. משכך דין הערעור המוסד להידחות."

(ההדגשה אינה במקור – ח"ח וי"ח)

## בשולי הדברים

בית הדין קובע זהות יישומית בין הכנסות מהשכרה בישראל לבין הכנסות מהשכרה בחו"ל.

מכיוון שהב"ל יישם פרשנות ולפיה כל דמי שכירות למגורים בישראל, הן במסלול 122 והן במסלול שיעור מס שולי – פטורים מדמי ביטוח (ובלבד שאינם מעסק), כך גם יהא לגבי דמי שכירות בחו"ל – בין שדווחו לפי 122א ובין שדווחו במסלול מס שולי (כנ"ל).

(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.

משכך, עלינו להעיר שני דברים :

- ייתכן שעולה מהפסק כי הפטור בחו"ל אף רחב מן הפטור בישראל – שכן אם לגבי ישראל המדובר הוא רק לגבי שכר דירה למגורים, הרי סעיף 122א חל הן על השכרה למגורים והן על השכרה מסחרית.
  - קביעת בית הדין שהודגשה בציטוט שלעיל אינה מסייגת את תחולת הפטור בהשכרה בחו"ל רק על דירות מגורים, אלא נוקטת את המילים "השכרת מקרקעין".
  - ייתכן שכך הבנו באופן לא פורמלי מגורמים בב"ל כי הם ינסו לשנות את הפרשנות המרחיבה שניתנה על ידם עד עתה להשכרה למגורים בישראל, ולהחילה רק על השכרה שדווחה לפי מסלול 122 לפקודה (10% מס).
- אם וככל שתבוצע החלטה פרשנית מצמצמת כאמור, לא ברור אם יהיה בכוחה לשנות את קביעת הלכת בית הדין הארצי בעניין השכרה בחו"ל.

---

**הכותבים - 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)

## **דיווח ותשלום בגין הטבות/ תשלומים חד פעמיים/ תשלומים חודשיים לאחר פרישה מהעבודה**

### **מטרת החוזר**

מטרת החוזר להסביר ולהסדיר את אופן הטיפול במצבים בהם עובד פרש ממקום עבודתו ולאחר הפרישה, ממשך לקבל הטבות/ תשלומים חד פעמיים/ תשלומים חודשיים מהמעסיק אצלו עבד.

### **סיווג הטבות/תשלומים למבוטח לאחר פרישה**

החל מינואר 2022 הטבות/ תשלומים חד פעמיים/ תשלומים חודשיים שיינתנו לעובד לאחר שפרש ממקום עבודתו וטרם הגיע לגיל פרישה, ידווחו וישלמו כהכנסה מפנסיה מוקדמת ולא כהכנסות כשכיר (שמדווחות בטופס 102).

### **דברי הסבר**

בעקבות דיווחים שהתקבלו בשידור טופס 100 חודשי ממעסיקים, נמצאו דיווחים בהם נכללו עובדים, שפרשו ממקום עבודתם להם שולמו לאחר פרישתם הטבות/תשלומים חד פעמיים/ חודשיים כגון ארוחות מידי יום, מתנות לחגים ועוד.

ההטבות/ התשלומים חייבים בתשלום ודיווח עפ"י סעיף 344 לחוק הביטוח הלאומי וסעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה, מאחר שהם ניתנים לעובדים לשעבר שפרשו ממקום עבודתם. אולם מאחר שכבר נותקו יחסי עובד מעסיק במעמד קבלתם, הוחלט שאופן הדיווח והתשלום עבור הטבות אלו יהיה כפנסיה מוקדמת.

### **אופן הטיפול**

מעסיק שמשלם הטבות/תשלומים לעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת, יידרש לדווח ולשלם בטופס 617 - פנסיה מוקדמת, במידה ואין לו חוזה דיווח בנושא פנסיה מוקדמת, יפנה לפקיד גבייה ממעסיקים בסניף לשם פתיחת חוזה דיווח לפנסיה מוקדמת.

---

**חוזר המוסד לביטוח לאומי מיום 13.3.2022**

---

(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.



## עובדת עצמאית בחופשת לידה, חשוב שתדעי!

במהלך חופשת הלידה תוכלי לבצע פעולות לשימור ותחזוק העסק בהיקף של עד 25% מהמשרה שלך מבלי שתיפגע זכאותך לדמי לידה, בתנאי שקיבלת מאתנו אישור לתחזוק העסק.

לקבלת האישור עליך להגיש בקשה לתחזוק העסק למחלקת אמהות בסניף שבאזור מגוריך, לפני ביצוע פעולות התחזוק.

תוכלי להגיש בקשה לסניף גם באמצעות שירות שליחת מסמכים באתר.

הודעת המוסד לביטוח לאומי מיום 27.2.2022

## עסקים קטנים

### מענק סיוע בהוצאות השכירות לעסקים קטנים ובינוניים שנפגעו בעקבו הקורונה נפתח מחדש להגשה

בעקבות אישור הממשלה את הרחבת מעגל העסקים הזכאים למענק, ניתן מעתה להגיש בקשות למענק, בתנאים החדשים, באתר הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים, במשרד הכלכלה והתעשייה

במסגרת תכנית הסיוע לעסקים שנפגעו עקב הגבלות הקורונה, נקבע מענק הוצאות קבועות שניתן על ידי רשות המיסים. מענק זה התבסס על סך ההוצאות הקבועות של העסקים ובכלל זה, הוצאות שכירות, ארנונה, עובדים שלא יצאו לחל"ת וכד'. במענק הוצאות קבועות נקבעו הגבלות על גובה המענק והיקף ההוצאות הקבועות עבורן ניתן המענק, בהתאם לגובה המחזור של העסק. לפיכך, בחודש נובמבר 2021 אישרה הממשלה מענק משלים לעסקים שהוצאות השכירות שלהם גבוהות באופן חריג ביחס למחזור ההכנסות. לאחרונה עדכנו התנאים, בכדי שעסקים נוספים יוכלו ליהנות מהמענק.

החלטת הממשלה מנובמבר 2020, קבעה כי השלמת המענק לעסקים תינתן לעסקים שהיקף הוצאות השכירות שלהם עולה על 17% מהמחזור, וששנת 2020 הוצאות אלו היו דומות (90% לפחות) להוצאות שכירות ששילם העסק בשנת 2019. המענק יינתן לעסקים שהיו זכאים לפחות ל-3 מענקים מרשות המיסים ושיעור הפגיעה שלהם עמד על 80% לפחות.

גובה המענק הוא 100 ₪ למטר (כפי שמופיע בחיוב הארנונה ובכפוף להסכם שכירות), ועד 120 אלף ₪ לעסק, אך סך המענקים שהתקבלו מרשות המיסים וממענק השכירות לא יעלה על המענק המקסימלי שנקבע למענק הוצאות קבועות.

האפשרות להגשת בקשות למענק הוצאות שכירות, אשר נפתחה בחודש ינואר, נפתחת כעת שוב לטובת העסקים ולאחר מספר עדכונים נוספים עליהם החליטה הממשלה בחודש שעבר. להלן העדכונים:

היקף הוצאות השכירות ששילם העוסק בעד שנת 2020 לא יפחת מ-80% מהיקף הוצאות השכירות ששילם בשנת 2019 (במקום 90% לפני התיקון).

הוספת תקופה נוספת, ינואר-פברואר 2021 או מרץ-אפריל 2021, לבחינת התקופה בה הייתה לעוסק ירידת מחזורים של למעלה מ-80%. כך שכעת צריך להראות פגיעה של 80% ב-3 תקופות מתוך 6 (במקום 3 מתוך 5, לפני התיקון).

ניתנה אפשרות לכלול גם הוצאות שכירות שנפרשו על תקופה מאוחרת יותר (אך סכום המענק לא יעלה על הסכום ששולם בפועל). זאת בשל העובדה כי במקרים רבים נוכח הקושי הכלכלי אליו נקלעו עסקים, הוצאות השכירות ששילמו עוסקים בעד שנת 2020 נפרשו על פני מספר שנים. בנוסף, עסקים שפרשו את התשלומים יוכלו לבקש השלמות למענק, בהתאם לתשלום השכירות בפועל, במשך כחמש שנים.

(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.

ניתנה אפשרות להכיר בחלק מדמי הניהול שמשלם העסק כהוצאות שכירות. זאת מכיוון שהתברר כי ישנם מקרים בהם חלוקת התשלום בין הוצאות שכירות לבין דמי ניהול מתבצעת בהתאם לשיקולים חשבונאיים והיא אינה משקפת בפועל את התמורה בעד השירות שהתקבל.

המענק מופעל על ידי הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים, כחלק מתכניות הסיוע לעסקים שנפגעו בעקבות הקורונה ובהם, הנחה מארנונה ומענק שימור עובדים. ההגשה למענק פתוחה כעת באתר הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים –

<https://www.sba.org.il/hb/landingsSite/Pages/km7.aspx>

---

**הודעת משרד הכלכלה והתעשייה מיום 22.3.2022**

## **חידושי פסיקה**

### **מס הכנסה**

#### **רואה חשבון שהתרשל במילוי תפקידו ולא דיווח למס הכנסה על עסקה ישלם ללקוחותיו פיצויים**

**עו"ד שלי גולדמן**

בית משפט השלום קיבל תביעה שהגישו שתי חברות ובעלי השליטה בהן כנגד רואה החשבון שייצג אותן. נקבע כי רואה החשבון התרשל והפר את חובת הזהירות כלפי לקוחותיו בכך שלא פעל בהתאם להוראות סעיף 104א לפקודת מס הכנסה, לא פעל בהתאם לעצותיו שלו, לא דיווח כראוי על אודות חלוקת הדיווידנד ואף לא ביצע הקצאת מניות בנתבעת 1 כתמורה להעברת מניות הנתבעת 2.

---

**תקציר ת"א 55450-03-20, בבית משפט השלום בת"א יפו, על ידי כב' השופט: אביים ברקאי התובעת: מנטין אינוסטמנטס בע"מ ואח' הנתבע: דוד סרגני, ניתן ביום 3.3.2022**

## **התקבלה בקשת נישום לביטול צו תפיסת רכב**

**עו"ד שלי גולדמן**

בית המשפט המחוזי קיבל בקשה שהגיש נישום שרכבו נתפס בהתאם לסעיף 194 לפקודת מס הכנסה. נקבע כי אף שהבקשה בעניינו של הנישום נכללה בתחילה במסגרת המאבק בפשיעה החמורה, לא קיימת כל אינדיקציה למעורבותו בפעילות עבריינית כלשהי, ונראה כי שמו השתרבב למסגרת זו רק בשל רכישת רכב בשנת 2021.

---

**תקציר ת"א 32348-12-21, בבית המשפט המחוזי בבאר שבע, על ידי כב' השופטת: יעל ייטב המבקש: פקיד שומה באר שבע; המשיב: דיאב אבו חמיד ואח', ניתן ביום 9.2.2022**

---

(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 ערעורו של נישום נכה לקבלת פטור ממס גם על הכנסותיה של בת זוגו: הפטור ממס שניתן לפי סעיף 59(5) לפקודה הוא פטור אישי**

**עו"ד שלי גולדמן**

בית המשפט המחוזי דחה ערעור שהגישו בני זוג שהיו ידועים בציבור במשך חלק מתקופת השומה לקבלת פטור ממס גם על הכנסותיה של בת הזוג העובדת כאחות, בשל נכותו של בן הזוג. נקבע כי אין זה רלוונטי מי מבני הזוג היה נרשם כ"בן הזוג הרשום" לצורך קבלת הפטור וכי הפטור הוא פרסונלי וחל אך ורק על הכנסות המגיעות מפעולות ממשיות שמבצע בעל הפטור ומביאות לצמיחת ההכנסה באופן אקטיבי.

---

**תקציר ע"מ 51612-05-20, בבית המשפט המחוזי בירושלים, על ידי כב' השופט: אביגדור דורות המערער: פורטנוי המשיב: פקיד שומה ירושלים, ניתן ביום 16.1.2022**

### **מיסוי מקרקעין**

#### **הטבה במס רכישה לנכה שרכש דירת מגורים ניתנת כפוף לכך שהדירה תשמש למגוריו ולא להשאת רווחים**

**עו"ד שוש גבע**

בית המשפט המחוזי דחה ערר של נישומים על החלטת המנהל לבטל את הפטור החלקי שקיבלו ממס רכישה לנכה. נקבע כי מדובר בתקנה סוציאלית המיועדת לסייע לנכה לרכוש דירה שתשמש קורת גג מעל ראשו. העוררים לא התגוררו בדירה ומיד לאחר מועד רכישת הדירה ועד למועד מכירתה, הדירה הושכרה ושימשה להשאת רווחים.

---

**תקציר ו"ע 61821-02-20 בבית המשפט המחוזי מרכז לוד, עדן יהודה ואח', המשיב: מס שבח נתניה ע"י כב' השופט שמואל בורנשטיין ניתן ביום: 8.3.2022**

#### **עורך הדין מעל בכספי התמורה והרוכש נשאר בלי הדירה אך חויב בתשלום מס רכישה**

**עו"ד שוש גבע**

ועדת הערר דחתה בקשה של רוכש דירה כי יוחזר לו מס הרכישה לאחר שהפסיד את הדירה בשל מעילת עורך דין. נקבע כי מכירת הזכויות בהוצאה לפועל אינה מאיינת את מכירת הזכויות בדירה לעורר. אירוע המס, ועמו החבות במס, התגבשו כבר בשלב כריתת הסכם המכר, ולא מדובר בביטול מכירת זכויות במקרקעין כי אם במכירה שונה ונפרדת.

---

**תקציר ו"ע 5561-01-20 בבית המשפט המחוזי בבאר שבע, גי אלכסנדר בנאילוז, המשיב: מנהל מיסוי מקרקעין באר שבע ע"י כב' השופטת יעל ייטב, יו"ר הוועדה, אלון לילי, שמאי מקרקעין, חבר הוועדה גד נתן, שמאי מקרקעין חבר הוועדה ניתן ביום: 1.2.2022**

---

(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.

## מס ערך מוסף

### נדחה ערעור נישום על חיובו בכפל קנס: ניהל עסק של מיליונים לגביית דמי חסות

עו"ד שוש גבע

בית המשפט המחוזי קיבל את עמדת מנהל מע"מ וחייב בכפל מס נישום שניהל חברות "שמירה" לגביית דמי חסות. נקבע כי הנישום היה הגורם העיקרי אשר ניהל את החברות והוציא את החשבוניות בשמן. מדובר בעסקאות בסכומים העולים על 20 מיליון ש"ח, אשר מעבר לאמירה כללית כי מדובר בעסקאות אמת, אפילו חשבונית אחת לא הוסברה באופן ממשי.

---

תקציר ע"מ 32145-06-19 בבית המשפט המחוזי מרכז לוד, המערער: טלאת אבו גמעא, המשיב: מנהל מס ערך מוסף תל אביב מרכז ע"י כב' השופט: אבי גורמן, ניתן ביום: 6.2.2022

## ביטוח לאומי

### נדחה ערעורו של מבוטח על החלטה לסווג את הכנסתו הנוספת מקרן הפנסיה בגין אובדן כושר עבודה כקצבה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה

עו"ד שלי גולדמן

בית הדין הארצי לעבודה דחה ערעור שהגיש מבוטח שלקה בליבו על החלטת המל"ל לסווג את הכנסתו הנוספת מקרן הפנסיה בגין אובדן כושר עבודה כקצבה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה. נקבע כי סיווגה של הכנסה כקצבה המשולמת על ידי קרן הפנסיה בגין אובדן כושר עבודה אינו חידוש בבחינת ההלכה הפסוקה ואין מקום לשנותה. בית הדין קמא ניתח נכונה את הוראות חוק הביטוח הלאומי ואת פקודת מס הכנסה.

---

תקציר עב"ל 8596-12-20, המערער: פלוני, המשיב - המוסד לביטוח לאומי. בבית הדין הארצי לעבודה על ידי כב' השופטים: אילן איטח מיכאל שפיצר, סיגל דוידוב מוטלה – ורדה וירט ליבנה, לאה גליקסמן, ניתן ביום: 6.3.2022

### ביה"ד: משאין מחלוקת ביחס להיותו של עובד בישראל (ללא קשר לזהות מעסיקו) תושב ישראלי, עובד זה חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי

עו"ד שלי גולדמן

התקבל בחלקו ערעור שהגיש המל"ל על החלטת ועדת השומה ולפיה עובדי חברת לופטהנזה הם עובדי חוץ וחלה עליהם האמנה שנחתמה בין מדינת ישראל ובין הרפובליקה הפדראלית של גרמניה. נקבע כי אין נפקות לשאלה מהיכן הגיע עובד שהוא תושב ישראל לעבוד בישראל. משאין מחלוקת ביחס להיותו של עובד בישראל תושב ישראלי (ללא קשר לזהות מעסיקו), עובד זה חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי למוסד, וגם אין כל נפקות לכך שאותו עובד מחזיק או אינו מחזיק באזרחות נוספת.

---

תקציר ב"ל 8105-01-18, המערער: המוסד לביטוח לאומי. המשיבה: לופטהנזה נתיבי אוויר גרמניים בבית הדין הארצי לעבודה בת"א, על ידי כב' השופט: אורן שגב, ניתן ביום: 30.1.2022

---

(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.

## בית הדין הארצי לעבודה: רנטה שמשלמת גרמניה לניצולי שואה היא הכנסה לצורכי חוק הבטחת הכנסה

עו"ד שוש גבע

המוסד לביטוח לאומי בית הדין קיבל את עמדת המלי"ל כי רנטת BEG היא בגדר הכנסה, ויש להביאה בחשבון לצורך קביעת זכאות לגמלת הבטחת הכנסה. נקבע כי בהתאם לתכליות החוק לסייע רק למי שאין בידו אמצעי קיום מינימליים, קבע המחוקק כי כלל הכנסותיו של מבוטח יובאו בחשבון. העובדה שהמחוקק העניק פטור ממס הכנסה לרנטה לא נטל את אופייה כהכנסה.

---

תקציר עב"ל 45543-05-20, המערערים: ב' ק' ואח'. המשיב: המוסד לביטוח לאומי בבית הדין הארצי לעבודה בת"א, על ידי כב' השופטים: אילן איטח, רועי פוליאק, אילן סופר, ניתן ביום: 19.1.2022

### עורכי דין

## בג"ץ דחה עתירה של לשכת עורכי הדין נגד החלטה המאפשרת לרשות המיסים עיון במסמכי עורך דין - פס"ד לשכת עורכי הדין

עו"ד שוש גבע

בג"ץ אישר את החלטת המחוזי לאפשר לרשות המיסים לעיין במסמכי עו"ד בחקירה בחשד להעלמות מס בהיקפי ענק של שני אחים. כבי הנשיאה חיות פסקה כי הוראת סופיות הדין בפקודת מס הכנסה הנוגעת להכרעה בדבר חסיונם של מסמכים במהלך חקירת מס, נועדה למזער את ההזדמנויות לחשיפת מסמכים חסויים אגב ניהולם של הליכי הערעור ולקדם את יעילות החקירה.

---

תקציר בג"ץ 2026/21, העותרת: לשכת רואי חשבון בבית המשפט העליון, על ידי כב' השופטים: אסתר חיות, ניל הנדל, יעל וילנר, ניתן ביום: 27.1.2022

### מומחי "חשבים" משיבים

#### מס הכנסה

## מענק קורונה שמקבל תושב ישראל ממדינת חוץ חייב במס בישראל

השאלה:

האם מענק קורונה שמקבל תושב ישראל ממדינת חוץ חייב במס הכנסה בישראל?

רו"ח אחמד חסונה משיב:

אם מענק הקורונה התקבל במדינת החוץ כפיצוי על אובדן הכנסות, המענק חייב במס בישראל. בסעיף 3.1.1.1 להוראת הביצוע 5/2022 שפרסמה רשות המסים נקבע שמענק הקורונה חייב במס בישראל:

3.1.1.1. – מענקי קורונה מחו"ל

---

(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.

מענק קורונה כפיצוי על הכנסה: - יחיד המדווח על הכנסותיו מחו"ל בדוח השנתי וקיבל מענקי קורונה מחו"ל כפיצוי בגין אותן ההכנסות, יכלול בהכנסות אלו גם את המענק ששולם לו."

אם מענק הקורונה שהתקבל מהמדינה הזרה ניתן כמענק לכל אזרח, כמו מענקי הקורונה שניתנו לכל אזרחי ישראל באמצעות המוסד לביטוח לאומי – מענק זה אינו חייב בדיווח. ראו להלן בסעיף 3.1.1.2 להוראת הביצוע:

"3.1.1.2 – מענק לכל אזרח

מענק קורונה שהתקבל ממדינה זרה וניתן כמענק לכל אזרח, בדומה למענקי ביטוח לאומי שחילקה מדינת ישראל לכל תושב, אינו חייב בדיווח."

---

### 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 קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

## עובד שגר ביישוב מוטב ועובר במהלך השנה ליישוב מוטב אחר זכאי להנחה מהחודש הראשון ביישוב המוטב החדש

### השאלה:

עובד מתגורר ביישוב מוטב המזכה הנחת מס. באמצע שנת המס עובר להתגורר ביישוב מוטב אחר. האם הוא זכאי להנחה ביישוב החדש מהחודש שבו עבר להתגורר ביישוב?

### רו"ח אחמד חסונה משיב:

לפי הוראת ביצוע של מס הכנסה - הוא זכאי להטבה ביישוב המוטב החדש החל מהחודש שבו עבר להתגורר ביישוב החדש, בתנאי שהתגורר ביישוב שממנו עבר 12 חודשים לפחות.

סעיף 3.6 להוראת ביצוע 5/2022:

"תושב שעובר במהלך השנה מיישוב מזכה אחד ליישוב מזכה אחר, זכאי להמשכיות הזכאות להטבה, בתנאי שהוא התגורר 12 חודשים רצופים לפחות בישוב מזכה. חישוב ההטבה יהיה באופן יחסי לחודשים בהם התגורר בכל ישוב ולהטבות הניתנות באותו ישוב."

[ההדגשה אינה במקור – א"ח]

---

### 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 קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

## הליכי גבייה והטלת קנסות בגין חובות או מחדלים למס הכנסה

### השאלה:

מהם השלבים שנוקט מס הכנסה בגבייה לפני הטלת עיקולים (קנס ואז התראה וכו').

---

(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.

## עו"ד משה גבע משיב:

אין קשר בין קנס להליכי גבייה.

הקנסות מוטלים באופן אוטומטי ברגע שהמחשב מזהה מחדל (כגון אי הגשה של דוח או דיווח כלשהו), או שיש פיגור בתשלום וכו'. מערכת החיוב האוטומטית דואגת גם לצבור קנסות אם המחדל לא הוסר, לצבור קנסות פיגור על חובות שלא משולמים וכו'.

הליכי הגבייה לעומת זאת מתחלקים לשניים:

בשלב הראשון - הודעות אוטומטיות על קיומם של חובות. בשלב הראשון הודעה, אחר כך התראה ולבסוף הרשאה (בדך כלל לאחר 30-45 יום ממועד התשלום המקורי של אותו חוב).

בשלב השני - חוב בהרשאה שלא הוסדר יכול להוביל לפעולות גבייה אקטיביות שמבוצעות לא באופן אוטומטי, אלא בהחלטה של המשרד הספציפי. מחלקות הגבייה מקבלות התראה על החוב והמערכת מציגה להם אפשרויות שונות לגבייה "קשה" אצל אותו חייב. למשל: עיקולים (נדל"ן, בנקים, רכב וכו'), בחינת האפשרות להוצאת צווי עיקול צד ג', ובמקרים קיצוניים נשקלת גם האפשרות לתת התראה לפני ביצוע פעולה בכוח (באמצעות יחידות ההוצאה לפועל). פעולות אלה תונות לשיקול דעת, לגובה החוב, להיסטוריה של החייב וגם לנתונים אישיים (ככל שידועים לפקיד הגבייה).

---

**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 . office@gevalaw.co.il, www.gevalaw.co.il**

## דרישת פקיד השומה לדוחות ישנים בהגשת הצהרת הון ראשונה

### השאלה:

עוסק שקיים יותר מ-15 שנים קיבל רק עכשיו דרישה להגיש הצהרת הון, שכביכול אמורה להיות ההצהרה הראשונה. האם בהצהרה הזאת הם בודקים אחורה את הדוחות השנתיים שהגיש? כלומר האם לדעתכם במס הכנסה יבדקו את ההכנסות המדווחות במהלך 15 השנים האחרונות לעומת סך ההון שלו אף על פי שזאת הצהרת הון ראשונה?

### עו"ד ורו"ח יעקב דהן משיב:

כידוע, כדי להגיע לידיעה מלאה בדבר הכנסתו של אדם, ראשי פקיד השומה לדרוש את כל הפרטים הדרושים לעניין בירור הכנסתו ונכסיו, לרבות בדיקת פנקסים, תעודות, חשבונות, ודוחות שפקיד השומה יראה בהם צורך (ראו סעיף 135 בפקודת מס הכנסה), כך שהלכה למעשה, בהחלט ייתכן כי פקיד השומה יכול לבדוק את הכנסותיו של הנישום שנים אחורה כדי למצוא את הסבירות להיקף נכסיו של הנישום.

אם היקף הכנסותיו הידועות של הנישום **נמוך משמעותית** מהיקף נכסיו, עשויה לעלות השאלה מהו מקור הכספים שאפשר את מצבת נכסיו, ולכן במצב זה, ישנה חובה להיערך ולבחון את הנתונים כדבעי.

---

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

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

---

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



## מיסוי הכנסה של חבר קיבוץ משכר דירה או ממשכרת מחו"ל

### השאלה:

כיצד תמוסה הכנסה של חבר קיבוץ משכר דירה או ממשכרת מחו"ל? ההכנסות אינן מדווחות בדוח הקיבוץ אלא כנישום שמגיש דוח מס באופן עצמאי. הכנסתו של חברה הקיבוץ חייבת במס שולי. איך ממסים את ההכנסה ולפי איזה סעיף?

### יועץ מס מיכאל גל משיב:

מיסוי חבר קבוץ מתחדש, שהקבוץ בחר כי יחול עליו סעיף 60א לפקודת מס הכנסה, נקבע בסעיף 60א (ב) לפקודה. שם נקבע כי חבר קבוץ שלא מעביר את כל הכנסתו לקבוץ חייב להגיש דו"ח למס הכנסה ולכלול בו את כל הכנסותיו כולל כל ההכנסות שיחס לו הקבוץ בדו"ח שהגיש לשלטונות המס. בחישוב המס, החבר יזוכה במס שיוחס לו בדו"ח הקבוץ. פרטים מדו"ח הקבוץ על החבר לקבל מהקבוץ. אם החבר אינו יכול או אינו רוצה לקבל את פרטי הכנסתו מהקבוץ, עליו לפנות לפקיד השומה בו מתנהל התיק החבר ולהגיע להסדר מס.

---

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

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

## הודעה לנישום על כוונה לפסול את ספריו ובנוסף הפרה של חוק צמצום השימוש במזומן

### השאלה:

לחברה בע"מ נעשתה ביקורת ניהול ספרים וביקורת לפי חוק צמצום השימוש במזומן. החברה קיבלה הודעה מפקיד השומה על הכוונה לפסול את ספריה, אך עדיין לא קיבלה הודעה על הכוונה לחיבה בגלל הפרה של חוק צמצום השימוש במזומן. האם צריך להגיש השגה לפי חוק צמצום השימוש במזומן לפני קבלת ההודעה על החיוב?

### עו"ד קובי כהן משיב:

כאשר עוסק מקבל מכתב על הכוונה להטיל עליו עיצום כספי בגלל הפרה של החוק לצמצום השימוש במזומן, אזי על פי סעיף 8 לחוק, לפני הטלת העיצום, ניתנת הזדמנות לעוסק לטעון את טענותיו בכתב לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי ולעניין סכומו.

מתוך השאלה עולה כי החברה קיבלה הודעה על הכוונה לפסול את ספריה ולא על הכוונה להטיל עליה עיצום כספי, ולפיכך אין צורך לטעון טענות בעניין החוק לצמצום השימוש במזומן.

כמובן, בעניין הכוונה של פקיד השומה לפסול את ספרי החברה יש לנצל ולדרוש הליך שימוע טרם קבלת ההחלטה, וכן לעשות שימוש בזכות השימוע בכתב.

---

**המשיב - משרד קובי כהן משרד עורכי דין. עו"ד קובי כהן כיהן במגוון תפקידים בכירים ברשות המסים בתחום השומה והגבייה וניסיונו הרב מאפשר ללקוחות המשרד שקט נפשי לניהול עסקיהם תוך ביצוע המהלכים של המשרד לסיום המשבר מול רשויות המס. מתמחה בתחום המיסוי ומעניק שירות וייעוץ משפטי בענייני מס הכנסה, מיסוי בין-לאומי (רילוקיישן), מיסוי פירוקים וכינוסים, גביית מיסים, מיסוי מקרקעין ונדל"ן, מיסים עקיפים (מע"מ, מס קנייה ומכס)**

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.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.



## הצטברות ליקויים בניהול ספרים לנישום שקיבל קוד 5 וקוד 8 בשתי ביקורות

### השאלה:

נישום קיבל קוד ניהול ספרים 5 - תאריך אזהרה 21/6/2020. בביקורת ניהול ספרים ב-21/12/2021 קיבל קוד ניהול ספרים 8. האם הביקורת ביום 21/12/2021 היא במסגרת תקופת התנאי? אם לא, מהן ההשלכות של הביקורת האחרונה לאור ההיסטוריה?

### עו"ד משה גבע משיב:

העילות לפסילת ספרים מתחלקות לשתי אפשרויות שונות:

1. בהתאם לסעיף 130(ב) לפקודה - פסילה עקב ליקויים בניהול הספרים.

2. בהתאם לסעיף 145ב' לפקודה – פסילה עקב אי רישום תקבול.

לכל אחד מהמסלולים יש נסיבות שונות וסנקציות שצמודות לו.

קוד 5 מהווה קביעה סופית בקשר לפסילת ספרים שבאה בעקבות ליקוי מהותי בניהול הספרים. באופן עקרוני אין בסנקציות המגיעות עם קביעה זו השלכה מעבר לשנה שבה נקבע הליקוי.

קוד 8 מהווה קביעה זמנית ומלמד על כוונת פקיד השומה לפסול ספרים בעקבות אי רישום תקבול בספרים. לאחר סיום הליכי הערעור בכתב והשימוע בעל פה, ייתן פקיד השומה את החלטתו בעניין הפסילה (מה שיחליף את הקוד לקוד 7). אם פקיד השומה יחליט להסתפק באזהרה, אזי תחול אוטומטית תקופת ניסיון של 12 חודשים מכיוון ששני אירועים של אי רישום תקבול בתוך 12 חודשים מחמירים את הסנקציות שחלות על אותו נישום.

לסיכום - אין קשר בין שני הליקויים שלעיל שהתגלו אצל הנישום, למעט העובדה שהצטברות של בעיות בניהול ספרים תשליך ללא ספק על שיקול הדעת של פקיד השומה בבואו לדון בהקלות וכו' שיבקש הנישום.

---

**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 . office@gevalaw.co.il, www.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 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**

## הכרה בהוצאות בחברה במשיכת כספים מקופה מרכזית עבור בעל שליטה

### השאלה:

לשיטת מס הכנסה, משיכת כספים מקופה מרכזית לפיצויים לתשלום פיצויים עבור בעל שליטה מותרת עד לתקרת הפטור - כ-12 אלפי ש"ח בשנה. כל הסכום העודף הוא בגדר הכנסה לעניין סעיף 3ד לפקודה בחברה המשלמת, ואילו תשלום הפיצויים מתוך הסכום העודף אינו הוצאה מוכרת בחברה הואיל ומלוא ההפקדות לקופה המרכזית הותרו בניכוי בעבר לחברה מבלי שנעשה תיאום הפקדות לפי סעיף 32(9). האם אכן כן?

### רו"ח עופר קירו משיב:

כידוע, בהתאם לסעיף 32(9) לפקודה מוגבלת ההפקדה לקופה לפיצויים עבור בעל שליטה אשר תותר כהוצאה לחברה בתקרה של 12,340 ש"ח לכל שנת עבודה, נכון ל-2021. ככל שהסכומים שהופקדו עולים על התקרה הם לא יוכרו כהוצאה למעסיק.

---

(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.

בכמה חוזרים של מס הכנסה (7/2016 ו-4/2016) קיימת התייחסות מגבילה לגבי ההפקדה שתוכר כהוצאה לקופה בגין בעל שליטה, וכן בגין אי התרת קיזוז הפסד הנובע מרווח בגין משיכה מקופה לפיצויים של עודף תשלום לבעל שליטה מעל התקרה.

מכל האמור נובע כי כאשר משלמים לבעל שליטה פיצויים מתוך קופה מרכזית לפיצויים אשר בעת ההפקדה לא תואמו הסכומים שהוכרו כהוצאה שוטפת בשל ההפקדות לבעל השליטה שמעבר לתקרה (בהנחה שאכן כך היה), מס הכנסה אכן עשוי לראות זאת כמשיכה שתחויב במס כהכנסה אצל המעסיק, שכן היא הוכרה שלא כדין כהוצאה בעת ההפקדה. יתרה מכך, אילו היה מדובר בקופה אישית לפיצויים, היתרה המופקדת לבעל השליטה לא הייתה עולה על התקרה שמופיעה בסעיף 932(9).

בהתאם, מומלץ לשקול אפשרות כי המשיכה מהקופה המרכזית לצורך התשלום תהיה בגבולות התקרה ואילו ההשלמה תהיה ממקורות החברה ולא מהקופה, שכן לא קיימת מגבלה על הכרה בהוצאה בגין תשלום פיצויים למלוא הסכום שזכאי לו העובד לפי דיני העבודה, ובלבד ששולמו עבור שנות עבודה שלאחר 1975, אלא רק למשיכה מקופה לפיצויים בגובה התקרה. כמו כן, יש להביא בחשבון כי מס הכנסה עלול לבדוק את תשלום הפיצויים לבעל השליטה על כל היבטיו באופן קפדני יותר מאשר לעובד רגיל.

---

**המשיב - רו"ח עצמאי. בעל ינסיון 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**

## מיסוי מקרקעין

### מס רכישה על דירת מגורים שתשמש גם להשכרה בשיטת AIRBNB

#### השאלה:

נישום רוכש דירת מגורים אשר תשמש אותו לצרכים פרטיים וכן להשכרה כדירת נופש (AIRBNB). האם הרכישה חייבת במס רכישה של נכס עסקי? אם הנישום ירכוש את הדירה וישכיר למישהו אחר בשכירות רגילה, האם יש כאן חשיפה אם השוכר ישכיר ל-AIRBNB (בתחנה יירשם שהמטרה היא למגורים והשוכר לא יוכל לקזז את הוצאות השכירות)?

#### עו"ד טלי יהושע משיבה:

לפי ההגדרה בסעיף 9 (ג) (1) לחוק מיסוי מקרקעין, "דירת מגורים" לצורכי הטלת מס הרכישה היא דירה המשמשת או מיועדת לשמש למגורים, לרבות דירה שבנייתה טרם הסתיימה אך יש התחייבות מצד המוכר לסיום הבנייה וכן זכות במקרקעין שנמכרה לקבוצת רכישה ומיועדת לשמש למגורים.

כפי שנקבע למשל בפסק הדין בעניין פרידמן, כאשר עסקינן במס רכישה, המבחן לבחינת היותה של דירה "דירת מגורים" הוא מבחן סובייקטיבי, היינו יש לבחון האם הדירה משמשת בפועל למגורים או האם הרוכש מתכנן לייעד את הדירה למגורים תוך זמן סביר ממועד הרכישה.

במקרה שכאן, הרוכש מתכנן לייעד את הדירה לשני שימושים - הן שימוש אישי למגורים, והן שימוש לצורך השכרת הדירה כדירת Airbnb, ולפיכך יש לבחון מה יהיה עיקר השימוש. ככל שהשימוש העיקרי צפוי להיות למגורים, יש לדווח על הרכישה כ"דירת מגורים" ולא כרכישת "זכות אחרת במקרקעין", ולהתחייב במס רכישה בהתאם. יצוין כי אין פסיקה ספציפית בשאלה זו.

באשר למצב שבו הרוכש משכיר את הדירה למגורים לשוכר מסוים, ושוכר זה, ללא ידיעת הבעלים, משכיר את הדירה לצורכי Airbnb (כמו גם לצרכים עסקיים אחרים), הרי שימוש עתידי זה, שאינו בידיעת הבעלים, לא אמור להשפיע על חיובו של הבעלים (רוכש הדירה) במס רכישה בעת רכישתה. שכן, על פי המבחן הסובייקטיבי, הרוכש רכש את הדירה

---

(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.

כדי שתשמש למגורים (שימוש שיעשה על ידי הרוכש עצמו או על ידי שוכר), ואף עיגן בהסכם השכירות חובת שימוש בדירה ככזו גם על ידי השוכר.

### המשיבה - ממשרד עו"ד מאיר מזרחי ושות'

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

## מיסוי תשלום שכר דירה שמשלם קבלן לדייר במסגרת תמ"א 38 בזמן שדירתו עברה שיפוץ ולא היה ניתן להשכיר אותה

### השאלה:

נישום קיבל מקבלן דמי שכירות במסגרת ביצוע תמ"א 38, עבור הזמן שבו הבניין עבר שיפוץ ולא היה ניתן להשכיר את הדירות שבו. האם מדובר בהכנסות חייבות במס? אם כן, האם דמי השכירות יכולים להיחשב הכנסות משכר דירה למגורים שניתן להחיל לגביהם את הפטור/המס לפי סעיף 122? נאמר לי שההכנסה נחשבת חלק מתמורת השבח של מכירת הזכויות לקבלן, ושמכירה זו פטורה לפי סעיף 149לג, אך שם מדובר בתמ"א 38 לפי תכנית החיזוק בדרך של הריסה. במקרה שלנו מדובר בתמ"א 38 לפי תכנית החיזוק, ללא הריסה - סעיף 49לג, שם אין איזכור לדמי השכירות. נוסף על כך, גם אם יש פטור משבח לתמ"א 38 שלא בדרך של הריסה, הפטור הוא לעניין שבח. האם יש פטור על ההכנסות גם לפי פקודת מס הכנסה?

### רו"ח (משפטן) M.B.A. אלי גורנשטיין משיב:

סעיף 49לג(א) לחוק מיסוי מקרקעין (להלן: "החוק") קובע כי מכירת זכויות הבנייה לפי תכנית החיזוק, אותה זכות שבה מחזיקים הדיירים, תהא פטורה ממס שבח על פי הוראות החוק, אם התקיימו שני התנאים, כדלקמן:

1. התמורה שניתנה על ידי הקבלן ניתנה בשירותי בנייה לפי תכנית החיזוק
  2. בוצע חיזוק של המבנה שלגביו ניתנו זכויות בנייה לפי תכנית החיזוק מפני רעידות אדמה, בהתאם להוראות תכנית החיזוק.
- בסעיף 49לג לחוק נקבעה הגדרת "שירותי בנייה לפי תכנית החיזוק" נקבע כי בהתאם לקבוע בהוראות תכנית החיזוק, אלה כוללים:
1. חיזוק של מבנה שלגביו ניתנו זכויות בניה לפי תוכנית חיזוק, מפני רעידות אדמה
  2. הרחבת יחידות הדיור הקיימות במבנה
  3. התקנת מעלית במבנה
  4. עיצוב המבנה ושיפוץ
  5. תשלום לכיסוי הוצאות הכרוכות בשירותי בנייה לפי תכנית החיזוק כפי שיקבע מנהל מיסוי מקרקעין.
- רשות המיסים הרחיבה את הגדרת שירותי הבנייה לפי תוכנית חיזוק במסגרת הוראת ביצוע 10/2009 וקבעה כי נוסף על הקבוע בחוק, כאמור לעיל, במסגרת חיזוק מבנה יבואו גם בניית חניית, מחסנים ומרפסות שמש, ובמסגרת כיסוי הוצאות הכרוכות בשירותי בנייה לפי תכנית החיזוק יבואו גם תשלומים לעורכי דין ויועצים נוספים, וכן שכר דירה לכל תקופת השיפוץ אם וככל שהתכנית קובעת כי נדרש פינוי בעלי הזכויות, הוצאות הובלה מקובלות והוצאות נוספות הקשורות במישרין בביצוע התמ"א.
- בסעיף 49לג(ב) לחוק, נקבע:

(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.

"תמורה בעד מכירה כאמור בסעיף קטן (א) שניתנה שלא בשירותי בניה לפי תכנית החיזוק, יראו אותה כדמי מכר של זכות אחרת במקרקעין אשר שווי רכישתה הוא חלק יחסי משווי הרכישה של הזכות הנמכרת, כיחס שבין התמורה האמורה לבין שווי הזכות הנמכרת, ובהתאם לכך ייוחסו גם הניכויים והתוספות".

מכאן, כל תמורה עקיפה שאינה נוגעת ישירות לביצוע התמ"א ואינה תשלום לכיסוי הוצאות הכרוכות בשירותי בנייה לפי תכנית החיזוק כפי שפורט לעיל, לא תהא פטורה ממס בהתאם לסעיף 49לג לחוק.

לאור האמור לעיל, תשלום שכר דירה שמשלם הקבלן לדייר במסגרת תמ"א 38 שלא בדרך של הריסה, בתקופת השיפוץ, אם וככל שהתכנית קובעת כי פינוי בעלי הזכויות נדרש, הרי תשלום זה הוא חלק מהתמורה הפטורה ממס בהתאם לסעיף 49לג(א) לחוק.

אם דמי השכירות משולמים לדייר על ידי הקבלן אינם בהתאם לתוכנית הקובעת כי יש לפנות את הדייר, הרי בהתאם להוראות סעיף 49לג(ב) יראו תמורה זו כתמורה בגין זכויות הבנייה החייבת במיסוי במקרקעין.

תמורה זו שיקבל הדייר מהקבלן, לא תיחשב הכנסת שכירות בהתאם לסעיף 62(6) לפקודת מס הכנסה.

---

**המשיב - אלי גורנשטיין רו"ח (משפטן) M.B.A. הוא שותף במשרד שטראוס לזר ושות', 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 קונקרטיים ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים**

## **התנאים להקלה במס רכישה ומס שבח בקניית חלק מדירה שנייה להשקעה בידי נכה או רישומה על שם אשתו שהיא ממשפחה שכולה**

### **השאלה:**

לנישום נשוי שהוא עצמאי, יש דירת מגורים שבה הוא גר עם אשתו וילדיו. הנישום הוא נכה 100%. הוא מעוניין לרכוש שלישי דירה להשקעה עם גיסו (האח של אשתו) ובנו (שמעל גיל 18) 1. האם הוא זכאי לפטור ממס רכישה? 2. האם הוא צריך לרשום את הדירה רק על שמו כדי לקבל את הפטור ממס רכישה? 3. האם יש הטבות מסוימות על השבח? 4. מה יקרה אם ירצה למכור את הדירה העיקרית שלו? 4. איך ישתנו התשובות לשאלות בסעיפים 1-4 אם חלקו יהיה שני שלישי מהדירה (ואת השליש הנוסף יקנה גיסו) 5. לאילו סוגיות מס צריך לשים לב במקרה זה?

כיצד תשתנה התשובה אם מדובר בנישום שאשתו היא ממשפחה שכולה: 1. האם הוא זכאי להנחה במס רכישה ובמס שבח כשיקנה את הדירה השנייה (מעוניין לרכוש שלישי דירה להשקעה) 2. מה יקרה אם ימכור את הדירה העיקרית שלו וירכוש דירה חדשה? 3. כיצד התשובות ישתנו אם האישה אינה ממשפחה שכולה? 4. האם יש אופציה אחרת לא לשלם מס רכישה/ שבח כשקונים חלק מדירה שנייה?

### **עו"ד רו"ח שניר שער משיב:**

נשיב על השאלות בסדר הבא:

1. הואיל ויש ברשות התא המשפחתי דירת מגורים, הרי כל רכישה של זכויות נוספות בדירת מגורים להשקעה (גם אם שברירי אחוזים) תיחשב עבורו רכישת "דירת מגורים נוספת" וחישוב מס הרכישה בגינה יעשה לפי דירה לא יחידה (לפי שיעור חלקו בדירה להשקעה). כמובן, לגבי רכישת הזכויות בדירה להשקעה לגבי הבן שלו שמלאו לו 18 ולגבי גיסו, ככל שלהם אין דירות מגורים הרי מס הרכישה יחושב לגבי חלקם בדירה להשקעה כדירה יחידה.

2. ההקלה במס רכישה לנכה מוסדרת בתקנה 11 לתקנות מס רכישה המעניקה את ההקלה במס רכישה לנכה (שתי פעמים בלבד), ואולם הדבר אינו רלוונטי לגבי רכישת דירה להשקעה, הואיל וההקלה במס רכישה לנכה מוענקת במקרה שבו מדובר ברכישת דירה שהיא לשם "שיכוננו" של הנכה, לאמור לצורכי מגוריו של הנכה, דבר שלא מתקיים בענייננו. במקרה זה אין משמעות אם הדירה תירשם על שמו בלבד של הנכה, הואיל ומדובר ברכישת דירה להשקעה ולא למגוריו של הנכה.

---

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

3. אין הטבות במס שבח לנכה.

4. אם הוא ירצה למכור את הדירה העיקרית שלו ויש לו שליש בדירת מגורים להשקעה, הרי הוא יוכל למכור את הדירה העיקרית שלו בפטור ממס שבח לפי סעיף 49ב(2) לחוק מיסוי מקרקעין (פטור ממס שבח במכירת דירת מגורים יחידה), הואיל ולפי סעיף 49ג(3) לחוק מיסוי מקרקעין חלק שהוא שליש ומטה בדירת מגורים אחרת (דירת ההשקעה) אינו פוסל את הדירה העיקרית מלהיחשב דירת מגורים יחידה.

5. במקרה שבו חלקו בדירה להשקעה יעלה לשני שליש, אזי התשובות בסעיפים 1-3 לא ישתנו. ואולם לגבי סעיף 4 יחול שינוי, שכן הוא לא יהיה זכאי לפטור ממס שבח במכירת הדירה העיקרית שלו, כיוון שבמקרה זה חלקו בדירה להשקעה עולה על שליש, דבר שמאיין את הפטור ממס שבח במכירת הדירה העיקרית.

6. סוגיות המס פורטו בסעיפים שלעיל.

7. בהתאם לתקנה 11 לתקנות מס רכישה, יתומים עד גיל 40, אלמנות, אלמנים והורים של חיילים שנספו במערכה הרוכשים דירה למגוריהם עשויים להיות זכאים להטבה בתשלום מס הרכישה. הטבה זו אינה רלוונטית בענייננו משני טעמים. האחד, האחות אינה עומדת בתנאי המקדמי של זהות האדם הזכאי להקלה במס רכישה. האחר, מדובר בדירה להשקעה ולא בדירה המיועדת למגורי מקבל ההטבה. יתר התשובות לשאלות הן ללא שינוי.

---

**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**

## פטור חלקי ממס רכישה ברכישת דירה שנייה להורים לילד נכה

### השאלה:

הורים רוכשים דירה שנייה לילד נכה המקבל גמלת נכות מביטוח לאומי בשיעור 100%. בהנחיות של רשות המיסים למתן פטור חלקי להורים של ילד נכה נקבע בין היתר כי אם מדובר בגמלת נכות הנמוכה משיעור 100% יש לעבור ועדה רפואית של ביטוח לאומי לקביעת אחוזי נכות. מתוך ההנחיות הללו לא ברור מה הוועדה הרפואית אמורה לקבוע כדי לזכות בפטור חלקי: 1. האם אחוז הנכות הרפואית הנמוך מ-100% או 90% משוקלל שקבעה הוועדה הרפואית מזכה בפטור חלקי ממס רכישה? 2. האם לוועדה הרפואית קיימים שיקולים אחרים מלבד הקביעה של אחוזי נכות רפואית?

### עו"ד יוני כהן משיב:

תקנה 11 לתקנות מס שבח מקרקעין (מס רכישה), התשל"ה-1974 (להלן "תקנה 11"), קובעת כי מכירת זכות במקרקעין לנכה, לנפגע או לבן משפחה של חייל שנספה במערכה לשם שיכונם, פטורה ממס רכישה, ובלבד שפטור כאמור לא יינתן לאדם אחד אלא שתי פעמים בלבד.

הפטור על פי תקנה 11 יוענק כפוף לכך כי בתאריך הרכישה היה המבקש נכה, נפגע או בן משפחה של נספה. המקרקעין הנרכשים הם דירה שתשמש למגוריו של הנכה, הנפגע או בן המשפחה של הנספה. המבקש לא קיבל בעבר פטור מאגרת רישום מקרקעין או ממס רכישה או קיבל פטור כאמור פעם אחת בלבד. כמו כן קובעת תקנה 11 כללים למתן פטור לבן זוג של נכה, נפגע או בן משפחה כאמור.

התקנה אינה מתייחסת למקרה שבו ילדו של הרוכש הוא "נכה" אולם קיימת הנחיה מאת הלשכה המשפטית למיסוי מקרקעין מיום 13.6.2006 הקובעת כי במקרה שבו הורים רוצים לרכוש דירה עבורם ילדם הנכה שהוא קטין, הם רשאים לעשות שימוש בהקלה, למרות שההורים הם רוכשי דירת המגורים ולא הקטין. זאת כפוף לקבלת אישור בית המשפט לכך, ובמיוחד לכך כי לאחר ניצול ההקלה תיוותר בידי הקטין זכאות להקלה אחת נוספת וכי יש הכרח במעבר המשפחה לדירה הנרכשת בשל צורכי הילד הנכה לאור סוג מוגבלותו ולאור הדיור שהתגורר בו הקטין קודם לכן.

בקובץ התקנות מס' 3598 מיום 7.10.76, פורסם תיקון להגדרת "נכה" לעניין מס רכישה. ההגדרה הורחבה והיא כוללת גם:

---

(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.

"נכה כמשמעותו בחוק נכי רדיפות הנאצים, תשי"ז-1957, או נכה תאונת עבודה כמשמעותו בסעיף 59 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח חדש), תשכ"ח-1968, או נכה כתוצאה מתאונת דרכים או משיתוק, או קטוע יד או רגל, שדרגת נכותם אינה פחותה מ-50% ו-"נכה אחר שדרגת נכותו היא 100%".

הגדרה שלעיל הורחבה על ידי רשות מיסוי מקרקעין שקבעה בהוראות הפרשנות שלה כי לקבוצות הנכים המפורטות להלן יינתן פטור ממחצית תשלום מס הרכישה על דירה שבבעלותם המשמשת למגוריהם:

(1) נכים כתוצאה מתאונת עבודה בדרגת נכות 50% ומעלה.

(2) נכים כתוצאה מתאונת דרכים בדרגת נכות 50% ומעלה.

(3) נכים כתוצאה משיתוק בדרגת נכות 50% ומעלה (קטועי יד או רגל מכל סיבה שהיא ייראו כנכים משיתוק ויקבלו את הפטור המגיע לנכים משיתוק).

(4) נכים מכל סיבת מחלה או נכות בדרגת נכות 100%.

יודגש כי נכה בדרגת נכות הנמוכה מ-50% ומשתייך לאחת משלוש הקבוצות הראשונות, וכן נכה בדרגת נכות הנמוכה מ-100% ומשתייך לקבוצה הרביעית - לא יוענק להם הפטור.

לעניין השיקולים המנחים את הוועדה בקביעת אחוז הנכות - הנושא אינו בתחום מומחיותינו.

### 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 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

## מס ערך מוסף ומכס

### ניכוי מס תשומות בגין קניית כיבוד למקום העסק

#### השאלה:

עסק קונה קפה, תה, סוכר וכו' למטרת כיבודים במקום העסק.

האם ניתן לדרוש מס תשומות בגין קניית המצרכים שישמשו לכיבוד בעסק?

#### רו"ח אחמד חסונה משיב:

לפי הוראת תאמ"ו 66.713, כיבודים במקום העסק כמו קפה, תה, סוכר וכו' יותרו בניכוי מס תשומות באופן מלא.

להלן הסעיף הרלוונטי מתוך הוראת תאמ"ו:

(א) יש להשוותם לארוחות, ולפיכך אין מקום לניכוי מס תשומות, אם העוסק אינו מחייב עצמו על כך.

אם העוסק מדווח על כיבודים כעל עסקה החייבת במס, הוא יכול לנכות את מס התשומות.

(ב) הוראה זו אינה חלה על "קופה קטנה" (כגון: קפה, תה, סוכר וכו'); לגבי תשומות אלה, מס תשומות ניתן לניכוי.

### 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 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.



## צמצום השימוש במזומן

### חוק צמצום השימוש במזומן - קבלת שיק בידי קבלן מקרוב משפחה ולא מהלקוח

#### השאלה:

קבלן אמור לקבל כ-3.5 מיליון שקל, לא מהלקוח עצמו אלא מקרוב משפחה שלו. האם יש כאן בעיה לפי חוק המזומנים או חוק אחר?

#### עו"ד ורו"ח סיימון יניב משיב:

תחילה אציין שבשאלה חסרים נתונים בסיסיים, למשל: כיצד יבוצע התשלום ובאיזה אמצעי תשלום, ועבור מה שולם. בכל אחד מאמצעי התשלום שמשולמים עבור השירות שהתקבל או הנכס שנרכש חלות הן על המשלם והן על המקבל המגבלות הקבועות בחוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן: "החוק").

החוק אינו כולל התייחסות לתשלומים שמבוצעים על ידי אדם לקרובו (הכוונה למתנות) למעט תשלומי שכר עבודה. "קרוב משפחה" ייחשב לבן זוג, הורה, הורה הורה, בן/ת, אחות, ילדים, נכד ובני זוג של כל אחד מאלה וכן כל אדם הסמוך על שולחנו.

יודגש שהעוסק שמקבל את התשלום מאדם שאינו האדם שקיבל את השירות או מכר נכס, יידרש לציין בקבלה שתונפק **את שם המשלם** על פי תקנה 5 (א)(4) להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ג-1973 (להלן: "התקנות"), ואם התשלום ניתן בשיק עליו לכלול בקבלה את פרטי השיק שנמסר כמפורט שם, דבר שיכול להוביל לבירור מצד רשות המיסים על פשר התשלום ששולם על ידי הקרוב ישירות לקבלן.

כמו כן, הבנק שאליו יופקד/ יועבר התשלום צפוי לבקש הסברים ואסמכתאות רלוונטיות לביצוע התשלום על ידי קרוב המשפחה, וזאת בכדי לוודא שאין מדובר בהלבנת הון.

נוסף על האמור, לאור גובה הסכום המשולם (מעל 50,000 ש"ח), היה והתאגיד הבנקאי יסכים וישתכנע לקבל את הסכום לחשבון המקבל, התאגידיים הבנקאים מחויבים לדווח באופן אוטומטי לרשות לאיסור הלבנת הון על ביצוע הפעולה לפי ההוראות הקבועות בסעיף 8 (חובת דיווח אוטומטית), או לפי סעיף 9 (חובת דיווח על פעולה בלתי רגילה בחשבון) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידיים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001.

---

**המשיב - עו"ד ורו"ח סיימון יניב, יוצא רשות המיסים ופרקליטות מיסוי וכלכלה, בעל משרד עורכי דין מתמחה בדיני המס על כל רבדיו, הן במישור האזרחי והן במישור הפלילי יחד עם עבירות הלבנת הון ואיסור השימוש במזומן. לפרטים נוספים: yaniv@tax.co.il**

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

---

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

## ביטוח לאומי

### קצבת זקנה לעקרת בית שלא עבדה

#### השאלה:

האם עקרת בית בת 56 ועקרת בית בת 59 שמעולם לא עבדו יקבלו קצבת זקנה (הבעל מבוטח) בגיל הראשון או בגיל השני - הגיל המוחלט?

#### רו"ח רקפת שחמון משיבה:

עקרות בית נשים נשואות שמעולם לא עבדו או לא צברו תקופות אכשרה לקצבת זקנה זכאיות לקצבת זקנה מגיל 70 למי שנולדה מתאריך 5/1950 ואילך.

עקרת בית שלא עבדה מעולם ונולדה לפי 5/1950 – בהתאם לתאריך לידתה לפי טבלה שמתפרסמת באתר הביטוח הלאומי..

בתקופה שעקרת בית אינה זכאית לקצבה בזכות עצמה (כאמור החל מגיל 70) – הרי הבעלים שלהן כאשר יתחילו לקבל קצבת זקנה הם יהיו זכאים לתוספת עבורן עד שהן יהיו זכאיות לקצבה בזכות עצמן.

#### המשיבה מומחית במיסים מצוות מומחי כל מס

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

### לא ניתן לקבל החזר דמי ביטוח בגין קיזוז הפסד מעסק של עצמאי כנגד משכורתו כשכיר

#### השאלה:

לעצמאי שהוא גם שכיר היה הפסד מעסק. ההפסד מעסק קוזז כנגד משכורתו כשכיר. האם ניתן לקזז הפסד מעסק כנגד משכורת ולקבל החזר על דמי הביטוח שנוכו ממשכורתו?

#### רו"ח אחמד חסונה משיב:

בפסק דין רויטל ברנס טען המוסד לביטוח לאומי (להלן: "המל"י") כי "מאחר ועל פי חוק הביטוח הלאומי ישנה הפרדה מלאה בין מעמד של עובד עצמאי למעמד של עובד שכיר, לא ניתן לקזז הפסדים שנגרמו מעסק כנגד הכנסות הנובעות ממעמדה כשכירה."

המל"י מדגיש כי אף שניתן לעשות כן על פי פקודת מס הכנסה, אין לכך השלכות בכל הנוגע לחוק הביטוח הלאומי. עוד טוען המל"י כי ככל שהתובעת דורשת החזר דמי ביטוח על הכנסותיה כשכירה, יש לדחות את התביעה על הסף מחמת היעדר יריבות, משום שהחזר דמי ביטוח של עובד שכיר יכול להיתבע אך ורק על ידי מעבידו.

לאור הקביעות הללו בפסק הדין, הרי לא ניתן לקזז הפסדים בביטוח לאומי מעסק של עצמאי כנגד הכנסותיו כשכיר ולקבל החזר דמי ביטוח.

#### 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 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.



# טבלאות

## מס הכנסה

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

שיעור המס	הכנסה חודשית (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\* - נה לחודש הוארך עד 31.1.2025  
הפחתה משווי שימוש לרכב פלאג אין 1000 נה לחודש הוארך עד 31.1.2025  
הפחתה משווי שימוש לרכב חשמלי 1200 נה לחודש הוארך 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 עד מחצית השכר הממוצע במשק	שעור ההפרשה לפנסיה לעצמאים בין מחצית השכר הממוצע במשק לשכר הממוצע המלא	השכר הממוצע במשק
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 חודשית חייבת בהפקדה לפנסיה לעצמאים	הכנסה חודשית חייבת בהפקדה לפנסיה לעצמאים	עוד מחצית השכר הממוצע	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

חלק המעביד (באחוזים)	חלק העובד - באחוזים			חלק העובד - בש"ח	חודש
	סה"כ	ביטוח לאומי	ביטוח בריאות		
3.55	3.50	3.10	0.40	עד 6,331	1/2022
7.60	12.00	5.00	7.00	מ-6,331 עד 45,075	

### ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2022 ואילך

מי שלא עובד ויש לו הכנסות שלא מעבודה		עצמאי מקבל קצבת אזרח ותיק בגיל מותנה או מעל לגיל מותנה		עצמאי בגיל מותנה ללא קצבת אזרח ותיק		עצמאי		ענף
רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	רגיל מלא עד	מופחת עד 60% שכר ממוצע	
45,075	6,331	45,075	6,331	45,075	6,331	45,075	6,331	
7	4.61	0.78	0.17	10.62	2.37	12.83	2.87	סה"כ ב. לאומי
5	5	-	-	5	3.10	5	3.10	סה"כ ב. בריאות
12	9.61	0.78	0.17	15.62	5.47	17.83	5.97	סה"כ

(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.