

בס"ד

חוזר לקוחות רבעון שני לשנת המס 2019

לכב'

לקוחותינו וידידנו

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

מס הכנסה ומע"מ

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

ביטוח לאומי

סוגיות בתחום הביטוח הלאומי, פסיקות ועדכונים.

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

איך חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

בכבוד רב,

שמואל ויוסף מזון

יועצי מס

מס הכנסה

בשל פיזור הכנסת - מתן הטבות מס לתושבי ישובים שהיו זכאים

רק במחצית שנת 2019 יוארכו לכל שנת המס 2019 עד ליום 01/01/2020 אישורי תיאום מס לשנת 2019

1. אישורי תיאום מס שהופקו עד יום 30.6.2019 יעודכנו מחדש על ידי משרדי השומה בהתאם לתקרות המפורטות בנספחים ג' ו-ד' וישלחו בדואר בהתאם.
2. אישורי תיאום מס שיופקו החל מיום 1.7.2019 יהיו בהתאם לתקרות האמורות בהנחיה זו.

ניכוי מס במקור בגין סכומים המוחזרים למעסיק מאת קופת גמל¹

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

במטרה למנוע פגיעה בזכויות העמיתים בקופות הגמל, נקבע:

- 1- כי בקשת מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר תוגש לחברה המנהלת באמצעות קובץ דיווח נפרד מקובץ הדיווח השוטף, בצירוף תצהיר (להלן: "תשלומים שהופקדו ביתר").
- 2- בהתאם להוראות החוזר, מעסיקים אינם רשאים לבצע קיזוז בין הסכום השוטף המופקד לקופת הגמל לבין התשלומים שהופקדו ביתר בחודשים הקודמים.
- 3- תשלומים שהופקדו ביתר, אשר יושבו על ידי קופת גמל למעסיק לא יבואו בגדר המונח "סכומים שמקורם בתשלומי מעביד", ואין לנכות מהם מס במקור וזאת בהתקיים כל התנאים המצטברים שלהלן:

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

3.ב בקשת מעסיק להשבת תשלום שהופקד ביתר תתייחס לסכומים הרשומים לזכות עובד בקופת הגמל. התנאים מצטברים.

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

סוף לניסיונות לתקוף את תקנות שווי השימוש ברכב²

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

- 1- עוסקים העושים שימוש ברכב במהלך עבודתם יודעים כי שיטת החישוב הממוצעת שמכתיבות התקנות עושה להם עוול בחלק לא מבוטל מהמקרים.
 - 2- אם נהיה הוגנים, יש להניח כי באותה מידה יש גם קבוצה קטנה של עוסקים שדווקא יוצאים נשכרים, כמו תמיד כשכופים הסדר קשיח אחד על ציבור שלם.
 - 3- המערערות לא העלו טענות בעלמא, ומעבר לטיעונים הפרקטיים והמשפטיים שהציגו, עשו שימוש באמצעים טכנולוגיים שהותקנו ברכבים שלהם לשם הפרדת הנסיעות הפרטיות מהעסקיות ותייעודן.
- לאור פסיקתו החד משמעית של בית המשפט ראוי להדגיש ולהבהיר:**
1. פקיד השומה כפוף למסגרת של חוקים ותקנות וכנציג המדינה הוא מוסמך להפעיל שיקול דעת רק כאשר ההסדרים בחוק מאפשרים לו, או כשאיןם קובעים מסמרות.

¹ חוזר מס הכנסה מיום 30/06/2019

² מאמר עו"ד משה גבע (תקציר)

2. משום כך, פקיד השומה לא יקבע מס בשיעור שונה מהרשום בחוק, לא יתיר סכומי פטור גבוהים מהרשום בתקנות, ולא יכיר בהוצאות מעורבות בסכום שעולה על המוסדר בהוראות. הוא לא יעשה כי אין לו סמכות חוקית לעשות כן.
3. העצה הטובה ביותר שאפשר לתת לעוסקים היא לבחור את המלחמות שלהם ולנהל אותן בחוכמה. הניסיון להפוך מקרים פרטיים לפורצי דרך עקרוניים, ניגף שוב ושוב בפני רשות המסים ובתי המשפט.
4. המסקנה המתבקשת היא שהמאמץ לתיקון עיוות או עוולה חייב להתרכז בהפעלת לחץ על המחוקק הראשי והמשני לומר את דברו בתיקוני חקיקה.
5. לצערנו, היכולת של העוסקים, בעיקר העצמאים והבינוניים-קטנים, להכניס את ענייניהם לסדר היום הפוליטי, כמעט ולא קיים. נושא שוויו השימוש ברכב ירד מהפרק עד אשר יפעל המחוקק בעניין.

משיכת פיצויי פיטורין בידי בעל שליטה בגיל פרישה שממשיך לעבוד במשרה חלקית אינה פטורה ממס.³

כדי שבעל שליטה יקבל פטור ממס על פיצויי פיטורין לפי סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה הוא צריך לפרוש מהעבודה בחברה כלומר להפסיק את עבודתו בכלל ולא להמשיך לעבוד בחברה גם לא במשרה חלקית: להלן פרשנות מתוך החב"ק (קובץ פרשנות לפקודת מס הכנסה) בעל מניות שכיר בחברה שבבעלותו

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

➕ המוסד לביטוח לאומי

עובדת עצמאית שמשלמת חוב בדמי ביטוח לאחר הלידה – עלולה להפסיד גמלת דמי לידה⁴

עיקרי הדברים

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

הגדרת עובדת עצמאית:

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

עיקרי העובדות

- 1- המבוטחת עבדה כשכירה והחל מיום 1/3/2011, גם "כעצמאית שאינה עונה להגדרת עובד עצמאי".

³ אליק גנדלמן

⁴ אורנה צח- גלרט

- 2- במכתב ששלח לה המל"ל במחצית 2012 הובא לידיעתה כי אינה מבוטחת לענפים נפגעי עבודה ודמי לידה כעובדת עצמאית.
- 3- בשנת 2016 ילדה, הגישה תביעה לדמי לידה, והתביעה אושרה לגבי משכורתה כשכירה בלבד.
- 4- בתחילת שנת 2018 הגישה המבוטחת דוח למל"ל המראה גידול בהכנסותיה. כתוצאה שונה מעמדה רטרואקטיבית מתחילת שנת 2016, למעמד של עובדת עצמאית.
- 5- בהתאם חויבה בדמי ביטוח ששולמו במחצית שנת 2018.
- 6- המבוטחת, פנתה למל"ל וביקשה לקבל דמי לידה על פי בסיס הכנסתה כעובדת עצמאית. בקשתה זו נדחתה בטענה שחובה שולם לאחר הלידה.

בשולי הדברים

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

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

עובד שהתקבל לעבודה ביום 9.7.2017 יצא לשירות מילואים ביום 26.7.2017. המעסיק שילם לו מקדמה בשכר חודש 7/2017. אין היסטוריה שכר של שלושת החודשים שקדמו לחודש יציאתו למילואים, אך ידוע שעבד במקום עבודה קודם ושילם דמי ביטוח לאומי בחודשים 4-6/2017.

אפשרויות:

- 1- המעסיק הנוכחי נדרש למלא בתביעת המילואים את נתוני השכר של החודשים 4-6/2017 על סמך תלושי השכר ממקום העבודה הקודם?
- 2- או יש להגיש טופס ריק ללא השכר בשלושת החודשים שקדמו לעבודה אצל המעסיק הנוכחי? אפשרויות העובד:
- א- אם העובד רוצה שהמעסיק הנוכחי יגיש את התביעה עליו להעביר לו את התלושים מהמעסיק הקודם.
- ב- אם המעסיק הנוכחי לא יצרף תלושי שכר, הביטוח הלאומי יחזיר תגמול מינימום.
- ג- כמובן, זכותו של העובד להגיש תביעה אישית ואם היא מעל המינימום הוא יקבל את ההפרש.

מס ערך מוסף

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

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

חובת הדיווח המקוון למע"מ קיימות הוראות נוספות לסוגי עוסקים על אף שאינם חייבים בניהול מערכת חשבונות כפולה.

להלן דברי הסבר לגבי כל סוגי העוסקים שחייבים בדיווח מקוון למע"מ:

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

- א. בעלי מחזור של 2.5 מיליון ש"ח (לפני מע"מ)
- ב. עוסקים שחייבים בהנהלת חשבונות כפולה לפי הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות).
- ג. בעלי מחזור של 1.5 מיליון ש"ח (לפני מע"מ) - מי שחייב בהכנת מאזן ומינוי רו"ח מבקר (למשל חברה).

ד. אם מדובר באיחוד עוסקים - אם מתקיים הכתוב לעיל לגבי אחד החברים באיחוד. מלכ"רים ומוסדות כספיים - ללא שינוי במחזורי חייבים בדיווח מקוון על חשבונות רכישה: מלכ"ר שמחזורו בשנת 2015 - 20 מיליון ש"ח; מוסד כספי שמחזורו בשנת 2015 - 4 מיליון ש"ח.

מחזור עסקאות של עוסק פטור

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

הערה חשובה: ברגע שהנך עובר המחזור המצויין להלן, הנך עובר לאלתר לעוסק מורשה והנך חייב בדווח חודשי/דו חודשי

פסיקה

רווח ממכירת ביטקוין חייב במס רווחי הון⁵

בית המשפט העליון קבע כי הביטקוין אינו עומד בהגדרת "מטבע" כך שהרווחים שהניבה מכירתו אינם בגדר "הפרשי שער" פטורים ממס, אלא מדובר בנכס שהרווח ממכירתו חייב במס רווחי הון.

נסיעות עובד מהבית לעבודה ובחזרה ברכב צמוד, ייחשבו לנסיעה פרטית לעניין קיזוז מס תשומות⁶

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

כספים ואיסור הלבנת הון

חובת רישום שם הספק על שיק - על פי החוק לצמצום השימוש במזומן⁷ עיקרי ההגבלות החל מ-1.7.2019

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

להלן, עיקרי המגבלות שיחולו על כלל הציבור החל מיום מיום 1.7.2019 לגבי פירעון שיקים

באמצעות תאגיד בנקאי.

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

סעיף 4 לחוק האיסור הלבנת הון: העושה פעולה ברכוש, בידיעה שהוא רכוש אסור, והוא בשווי שנקבע בתוספת השנייה, דינו – מאסר שבע שנים או קנס פי עשרה מהקנס האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;

התוספת השנייה: רכוש או כספים בשווי של 150,000 שקלים חדשים לפחות, בין בפעולה אחת ברכוש ובין בכמה פעולות ברכוש המצטברות לסכום האמור בתוך תקופה של חודשיים. לאור האמור, מומלץ למי שמחזיק בשיקים "פתוחים" דחויים שהתאריך הנקוב בהם לפירעון חל לאחר ה-1.7.2019, להפקיד אותם בימים הקרובים למשמרת בבנק לאחר מילוי הפרטים החסרים.

⁵ ע"מ 4096/18 – ע"מ 7550/18 בית משפט עליון

⁶ ע"מ 22444-12-15 בית משפט מחוזי

⁷ סיימון יניב עו"ד

שונות

סירוב רשות המיסים לפתיחת תיק במס הכנסה לאישה בשל עבירות מס של בעלה
 סעיף 66א(ב) קובע "הוראות פקודה זו (פקודת מס הכנסה) לעניין גביה ועונשין יחולו גם על בן הזוג שאינו בן הזוג הרשום לגבי חלקו בהכנסה, ובלבד שבן זוג שאינו בן זוג רשום לא יואשם בעבירה ולא יחויב בתשלום קנס מנהלי בשל מעשה או מחדל שהחובה לעשותו או להימנע ממנו מוטלת על בן הזוג הרשום, אם הוכיח שהמעשה או המחדל נעשו שלא בידיעתו ושהוא נקט בכל האמצעים הסבירים למניעתם."
 ככל שלא חלה על האישה חובת הגשת דוח שנתי לא ניתן לזקוף לחובתה מחדלי הבעל באי הגשת הדוחות. אין עילה לרשות המיסים לסרב לפתוח תיק לבת הזוג.

האם גילוי מרצון חל רק על גילוי נכסים בחו"ל והמס הנובע מהם או על כל עבירת מס?⁸
 מה המטרה של גילוי מרצון?

- גילוי מרצון מטרתו לאתר "כסף שחור" שאדם מחזיק, בארץ או בחו"ל.
 1- מקורו של הכסף צריך להיות בעבירת מס ולא בעבירה מסוג פשע, כגון למשל קבלת שוחד, סחיטת דמי חסות, ניהול בית בושת וכו', שכן במקרה כזה לא תהיה חסינות מהעמדה לדין פלילי.
 2- חשוב לעשות את ההליך בצורה מקצועית ועם ליווי של איש מקצוע.

טבלאות מידע

טבלת ניכוי דמי ביטוח מעובדים שכירים נתוני תקרת ההכנסה

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

⁸ ורי גולדמן עו"ד

ניכוי דמי ביטוח מעצמאים מינואר 2019 ואילך

מי שלא עובד ויש לו הכנסות שלא מעבודה		עצמאי מקבל קצבת אזרח ותיק בגיל מותנה או מעל לגיל		עצמאי ללא קצבת אזרח ותיק		עצמאי		
מופחת עד מלא עד	רגיל	מופחת עד מלא עד	רגיל	מופחת עד מלא עד	רגיל	מופחת עד מלא עד	רגיל	ענף
60%	43,890	60%	43,890	60%	43,890	60%	43,890	שכר ממוצע 6,164
4.61	7	0.78	0.17	2.37	10.62	2.87	12.83	סה"כ ב.לאומי
5	5	-	-	3.1	5	3.1	5	סה"כ ב.בריאות
9.61	12	0.78	0.17	5.47	15.62	5.97	17.83	סה"כ

סכומי התרת הוצאות נסיעה לחו"ל 1.1.2019

סוג ההוצאה	הגבלות ההוצאה	שאר העולם	למקומות בהם יותר בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות לניכוי (*)(ראה רשימה בסוף הקובץ)
כרטיסי טיסה	1. למחלקת תיירים או עסקים	מותרות מלוא ההוצאות במחלקת עסקים	מלוא ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס
	2. למחלקה ראשונה	כרטיס באותה טיסה במחלקת עסקים	
לינה בפועל	1. לנסיעה שכללה עד 90 לינות		
	7 הלינות הראשונות	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-284\$ ללילה	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-355.00\$ ללילה
	מהלילה ה-8 ועד הלילה ה-90	עד-125\$ ללינה יותר במלואן	עד-156.25\$ ללינה יותר במלואן
		מעל-125\$ ללינה - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-213.01\$ ולא יותר מ-266.26\$	מעל-156.25\$ ללינה - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-156.25\$ ולא יותר מ-266.26\$
2. לנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות			
- - -	ההוצאות עד-125\$ ללינה	ההוצאות עד-156.25\$ ללינה	

עד-\$100.00 לכל יום שהייה	עד-\$80 לכל יום שהייה	אם נדרשו הוצאות לינה	הוצאות אחרות
עד-\$166.25 לכל יום שהייה	עד-\$133 לכל יום שהייה	אם לא נדרשו הוצאות לינה	
	הוצאות השכירות בפועל עד-\$62 ליום.	- - -	שכירות רכב
	עד-\$711 לילד לחודש	בעבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנים	חינוך בחו"ל

תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה – קצבת אזרח ותיק

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

"סוף מעשה בהתייעצות תחילה"
לפני הגיעך לגיל פרישה תתייעץ ותחסוך.
עומד למכור דירה, עשה חישוב מס לפני.
אל תופתע! תתקשר

לכל שאלה תשובה
טלפון 04-8660044 רב-קווי
פקס 04-8661155
דו-אל: sami@mta.co.il
אתר: mta.co.il