



## פניות הבהרה

### פריסת דמי לידה לשנים אחורה

המצב החוקי אינו מאפשר לבצע פריסה של הפרשי שכר קדימה, מיסוי התשלום הינו על בסיס מזומן. יחד עם זאת, במקרים שבהם הנישום מבקש לבצע ייחוס לתקופות שאליהן מתייחסים התשלומים ולנוכח העובדה כי ברוב המקרים מועד תשלום דמי הלידה אינו בשליטת הזכאי או הזכאית, דמי הלידה ייחוסו לשנים אליהן מתייחסים בשומה 00 ולא 01. ככל שפקיד השומה ירצה לדון בסוגיה, זה ייעשה במסגרת הליכי שומה.

מענק פרישה בפטור בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה בעקבות הסדר נושים בהליכי חדלות פרעון

הפטור הקבוע בסעיף 9(א7) צריך להבחן בהתאם ללשון ולתכלית הפטור: "מענק הון שנתקבל עקב פרישה...". התכלית שעמדה בבסיס הוראת הפטור היא סוציאלית בעיקרה, להותיר בידי העובד שנגדע מקור פרנסתו את מירב הסכום על מנת שישמש לכלכלתו בתקופה שבה נפסק מקור פרנסתו. כאמור. גם לאור [חוזר מס הכנסה 21/2004](#) התנאי למתן הפטור הוא שיתקיים ניתוק מוחלט מן המעביד. ברור מעל לכל ספק כי באירוע של פירוק במסגרת הסדר נושים, אין מדובר בעסקה מלאכותית שמאחוריה מסתתרת הכוונה לשלם לעובדים פיצויים בפטור ממס. מאידך, העובדים ממשיכים לעבוד באותו יישות משפטית ואין מדובר בפרישה כמשמעותה בסעיף 9(א7) לפקודה. אציין כי, בהסדר נקבע כי קיימת רציפות הוותק לעניין חופש, הבראה. אולם, עמדת בתי המשפט, העובדים, בעלי המניות וזכאי החברה לרבות מס הכנסה כי החברה הינה יישות משפטית חדשה. וזאת על אף העובדה שהחברה ממשיכה להתקיים והעובדים ממשיכים לעבוד בחברה.

נתקבלה החלטה לפיה, יאושר לעובדים פטור לפי סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה בחברות אשר חל לגביהן הסדר נושים בהליכי חדלות פרעון, בהתקיים אחד משני התנאים:

1. העובדים שהמשיכו את העסקתם תחת אותה ישות משפטית שהגיעה להסדר נושים, התקיימה כלפיהם הרעת תנאים בתנאי העסקתם.
2. לא קיימת פגיעה בעובדים והרעת תנאים, אבל ישנה קבוצת עובדים אשר ניצלה מהפיטורין.



## סעיף 8(ג)(1) לפקודה - פריסת הפרשי שכר ו/או הפרשי קצבה לאחור

בעקבות פסק דין שרל שבטון התעוררה השאלה שמתייחסת למהותיות הפריסה וזאת בעיקר לעניין חובת להגשת דוחות לשנות הפריסה לאחור ולסוגיית ההתיישנות בתיקים. ההתנהלות במשרדי השומה היתה בהתאם לפרשנות מקומית שהובילה לחוסר אחידות בטיפול בפריסה כאמור.

משרדי השומה הונחו במסגרת פורום רכזי חוליה 17 ובנוסף ניתן דגש על אופן הטיפול בבקשות במסגרת השתלמות עומק בנושא מיסוי יחיד, להלן עיקרי ההנחיה:

1. חישוב המס יעשה לפי שיעור המס השולי (ללא ריבית והפרשי הצמדה) החל על הנישום לאחר צרוף ההפרש המיוחס להכנסות אחרות שהיו לנישום באותן שנים. אם הנישום חייב בהגשת דוח יש לבסס חישוב זה על המסמכים שבתיק (שומות או דוחות הנישום על הכנסותיו). אם הנישום אינו חייב בהגשת דוח יש לבקשו להמציא פירוט על הכנסותיו בשנות הפריסה. לאחר קביעת סכום המס המגיע יש להורות למשלם הסכומים על ניכוי במקור.
2. בחישוב המס על הכנסות הפרשים יילקחו בחשבון הפטורים האישיים להם היה זכאי הנישום אילולא ההפרשים היו מתקבלים במועד שהיו צריכים להתקבל. כלומר, אם היה זכאי לפטור ממס, כדוגמת: פטור לנכה בהתאם לסעיף 9(5), פטור לקצבת שאירים בהתאם לסעיף 9(16), פטור לקצבה מזכה בהתאם לסעיף 9א, יש להתיר את הפטור שהיה זכאי אילולא ההכנסה הייתה מתקבלת במועד.
3. בפריסה לשנים קודמות לא קיימת חובה הגשת דוחות לשנות הפריסה.
4. ניתן לטפל בבקשות לפריסה שהתקבלו במהלך שש השנים שקדמו לשנה שבה הוגשה הבקשה לפריסה ובלבד שהשנה שבה התקבלו הפרשים אינה שומה סופית.

### **חוזרים מקצועיים**

חוזר מס הכנסה מספר 4/2017 בנושא: יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

החוזר עוסק בשימוש בכספים בקופה המרכזית תוך מטרה לא להותיר בקופה כספים העולים על ההתחייבויות לעובדי 2007 ולהעביר את היתרות בקופות המרכזיות לטובת קופות אישיות על שמם של העובדים הזכאים לכספים כמפורט להלן:

1. שימוש בסכום העודף בקופה מרכזית - הייתה היתרה בקופה המרכזית גבוהה מ-110% מהסכום במחלוקת בתוספת הסכום לעובדי 2007, יראו בסכום ההפרש כעודף (להלן: "העודף בקופה מרכזית") ויחולו לגביו הוראות אלה: סכום העודף בקופה המרכזית, עד



לגובה ההפקדות שוטפות במרכיב הפיצויים בקופות גמל של כל עובדי המעסיק ללא תלות במועד תחילת העסקתם, יועבר מהקופה המרכזית למעסיק, וזאת כתחליף מימון ההפקדות. כלומר ההעברה מהקופה המרכזית למעסיק תהווה הכנסה בידי המעסיק בהתאם להוראות סעיף 3(ד) לפקודת מס הכנסה, ומצד שני, ההפקדות השוטפות במרכיב הפיצויים תותרנה בניכוי בהתאם להוראות סעיף 17(5) לפקודת מס הכנסה. במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה העודף שלא נוצל כאמור.

2. שימושים בסכום הצבור בקופה מרכזית למעט הסכום שבמחלוקת - יעשה על פי בחירתו של המעסיק ובכפוף להוראות חוזר רשות שוק ההון מיום 3.10.17. חוזר רשות שוק ההון מאפשר לבצע נידוד כספים מקופה מרכזית לקופות אישיות של עובדי 2007.

3. בעלי קופות מרכזיות שאינן מעסיקים עובדים, יראו את היתרה בקופה כהכנסה בידי בעל הקופה בשנת המס 2018 וזאת על אף שלא נמשכו הכספים בקופה המרכזית על ידי המעסיק. החל מיום 1.1.2019, על ריבית ורווחים אחרים הנצברים במסלול ההשקעה האמור יחולו שיעורי המס והוראות ניכוי המס במקור, החלים על הכנסות כאמור אילו הופקו או נצמחו במישרין בידי הבעלים של הקופה המרכזית.

### [למעבר לחוזר לחץ כאן](#)

הארכת תוקף והבהרה ליישום הוראות חוזר מס הכנסה מספר 4/2017 בנושא יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

הארכת התוקף מתייחסת לשימוש בסכום העודף בקופה המרכזית, עד ליום 31 במרץ 2019 ובכפוף להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. בדיקת קיום העודף תעשה בכל שנה, נכון לתום שנת המס שקדמה למועד הבקשה למשיכת סכום העודף בקופה המרכזית.

### **תיקוני חקיקה**

תיקון 231 במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי תקציב (2017) ו- (2018), התשע"ז-2016 (חוק פנסיה לעצמאים)

### **סעיף 3(ה8) לפקודת מס הכנסה**

הסעיף קובע, סכומים שמשך היחיד מקופת גמל בהתאם 23(ב3) לחוק הפיקוח על קופת גמל יראו אותם כהכנסה לפי סעיף 2(1) או 2(8) לפקודה.



### **סעיף 9(ב7) לפקודת מס הכנסה**

הסעיף מקנה פטור על סכום, הנמור מבין:

- הסכומים שנמשכו בהתאם לסעיף 23(ב3) לחוק הפיקוח על קופת הגמל.
- מכפלת תקרה 9(א7) בשנות ההפקדה ולאחר שהופחתו סכום שמשך בפטור בהתאם לסעיף 9(א7) בגין אותן שנות עבודה.

### **סעיף 9א לפקודת מס הכנסה**

הסעיף קובע את מנגנון חישוב הפטור על קצבה המשתלמת מאת מעביד או קופת גמל וכן קצבה המשתלמת בפני אובדן כושר עבודה. חישוב הפטור לקצבה מזכה נעשה על ידי נוסחה שנקראת "נוסחת הקיזוז" (תיקון 190) לפיה, משיכת מענקים פטורים שמתייחסים ל-32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות פוגעים בפטור על הקצבה ביחס 1:1.35. הפטור בהתאם לסעיף 9(ב7) פוגע בפטור על קצבה מזכה.

תיקון סעיף 9א(ג1) הגדרת "מענקים פטורים" - סכומים פטורים בהתאם לסעיף 9(ב7) יחשבו כמענקים פטורים.

### **סעיף 17(א5) לפקודת מס הכנסה - ניכוי בשל הפקדות לקרן השתלמות**

לפני התיקון: סכומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לאחר שהופחת מהם 2.5% מהכנסתו הקובעת, סכומים אלה לא יעלו על 4.5% מהכנסתו הקובעת.

אחרי התיקון: הושמטו המילים, לאחר שהופחת מהם 2.5%. כלומר, יותר ניכוי בשיעור 4.5% מהכנסתו הקובעת.

### **סעיף 45א לפקודת מס הכנסה - זיכוי בשל תשלום לקופת גמל**

במטרה לעודד חסכון ארוך טווח, הטבות המס של העצמאים לזיכוי בהפקדה לפנסיה גדלה בשיעור 0.5% ובלבד שלא נוצלו הטבות מס בשל רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה בהתאם לסעיף 32(14)(ב). כלומר, הזיכוי בשיעור 35% יינתן על 0.5% מהכנסה מעסק או משלח יד במגבלת התקרה בסעיף 47(א1) בניכוי ההכנסה מבוטחת:

$$361 = 0.5\% * 35\% * (\text{הכנסה מבוטחת} - 206,400)$$

(206,400 פחות הכנסה מבוטחת כפול 0.5% כפול 35% שווה ל-361)



תיקון 232 במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי תקציב (2017) ו- (2018), התשע"ז-2016

**סעיף 3(ה3)(א1) לפקודת מס הכנסה - קביעת תקרה להפקדה שוטפת במרכיב הפיצויים בקופת גמל שאינה חייבת במס**

תקרת ההפקדה השנתית לפיצויים שאינה חייבת במס לשנת 2017: 32,000 ₪ לשנה או משכורת חודשית מבוטחת, הנמוך שבהם (הפקדה חודשית בסכום של 2,667 ₪ או 8.33% מהמשכורת החודשית המבוטחת, הנמוך שבהם). לאור האמור, מעסיק אשר שילם, למרכיב הפיצויים בקופת גמל סכום העולה על התקרה הנקובה, יזקוף שווי הטבה לצרכי מס בסכום שבו עלתה ההפקדה למרכיב הפיצויים על התקרה, ויראו בסכום האמור הכנסת עבודה במועד ההפקדה. הכנסה כאמור תדווח לקופת הגמל בהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

**סעיף 3(ה3)(ב1) לפקודת מס הכנסה**

קביעת תקרה להשלמת התחייבות בהתאם לחוק פיצויי פיטורים. השלמת פיצויים הינה השלמה עד גובה השכר המבוטח כשהוא מוכפל בתקופת העבודה שבה הפקיד המעביד לקופת גמל לקצבה בגין אותו עובד, בניכוי הסכומים הצבורים בכל קופות הגמל. הפקדה כאמור ניתן יהיה לייעד לקצבה.

הפקדה מעבר לתקרת ההשלמה לפיצויים (שכר מבוטח או 32,000 ₪ הנמוך שבהם), תחויב במס במועד ההפקדה או במועד תשלומה על ידי המעסיק. השלמה זו אפשרית במועד הפרישה מהמעסיק ובהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בכל הפקדה של סכום חד פעמי להשלמת פיצויים יצורף לדיווח של המעסיק לקופת הגמל, חישוב ההשלמה והסכום ששולם בגינו מס.

**סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה**

החלת רצף קצבה על עובד שפרש ולא ביצע בחירה. נוספה לסעיף פסקה (1ז) הקובעת כי יראו עובד כמי שבחר ברצף קצבה, גם אם לא הודיע למנהל לפי פסקה (ז) ולא ביקש אחרת לפי פסקת משנה (א)(4) בהתקיים אלה:

- מקור הכספים בקופה הינו בהפקדות שוטפות והפקדות להשלמת פיצויים לקופת הגמל, שנשארו בקופה במועד סיום העבודה.
- היתרה הצבורה במרכיב הפיצויים של העובד בכל הקופות הינה 360,000 ₪ או התקרה שנקבעה לעיל לכל שנת עבודה, הגבוה שבהם.



תיקון 234 במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי תקציב (2017) ו- (2018), התשע"ז-2016

### **סעיף 124ב לפקודת מס הכנסה - פרסים והגרלות**

שיעור המס על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפעילות נושאת פרסים, לפי סעיף 2א לפקודת מס הכנסה יהיה 35% (במקום 30%).

### **סעיף 40ג ו-40ד לפקודת מס הכנסה**

נקודת זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי, הוראת השעה לשנים 2015 ו-2014 הוארכה עד תום שנת מס 2018. על כן, סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנים אלו ימשיכו לקבל נקודות זיכוי בהתאם להוראת השעה.

מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014 עד 2018 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי (עד שנת 2016) או 3/4 (שלושת רבעי) נקודת זיכוי בשנת 2017 או נקודה אחת בשנת 2018, בשנת המס שלאחר סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

הגדלת נקודות זיכוי להורים תכנית נטו משפחה - הוראת שעה לשנים 2017, 2018

ביום 16.5.17 פורסמו ברשומות חוק מס הכנסה (הגדלת נקודת זיכוי להורים - הוראת שעה), התשע"ז-2017. תכנית "נטו משפחה" מעניקה תוספת משמעותית לנקודות הזיכוי הניתנות להורים בגין ילדים משנת הלידה ועד השנה שבה מלאו להם חמש שנים.

1. הגדלת נקודות הזיכוי הניתנות בעבור ילדים עד השנה שמלאו להם 5 שנים.
2. השוואת נקודות הזיכוי בין גברים לנשים בעבור ילדים עד שמלאו להם 5 שנים.
3. אישה שתלד בשנים 2017 ו-2018 תוכל לבחור להעביר נקודת זיכוי אחת לשנת המס העוקבת. כלומר, בשנה לידתו של הילד תקבל 0.5 נקודות זיכוי בשנת המס העוקבת תקבל 3.5 נקודות זיכוי.

חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי תקציב - 2019), התשע"ח-2018

### **הגדלת נקודות זיכוי להורים תכנית נטו משפחה**

ביום 22.3.18 פורסם ברשומות תיקון 247 אשר במסגרת בין היתר נקבע, כי ההטבות המס שניתנו לשנות-המס 2017 ו-2018 בחוק מס הכנסה (הגדלת נקודות זיכוי להורים) (הוראת שעה), התשע"ז-2017 (קישור לחוק) תיכללנה באופן קבוע לשנת 2019 ואילך.



דיווח לכנסת - בחוק נקבע שמנכ"ל משרד והאוצר ומנהל הרשות תוך התייעצות עם גורמים שונים באקדמיה יבחנו את מתן נקודות הזיכוי לתא המשפחתי, הממצאים יוגשו לוועדת הכספים לא יאוחר מיום 30.6.2019.

#### **סעיף 40 לפקודת מס הכנסה**

נקודת זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי, הוראת השעה לשנים 2015 ו-2014 הוארכה עד תום שנת מס 2022. על כן, סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנים אלו ימשיכו לקבל נקודות זיכוי בהתאם להוראת השעה.