

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 יד בנימין ד.ב. עמק שורק 76812
טל: 08-8592033, פקס: 08-8592036 נייד: 054-5684922 Gabbif@gmail.com

הגדלת הנטו שלך - זו המומחיות שלנו

בקרר באתרנו החדש: www.fcpa.co.il

ציבורי: סטודיו 2' מעבירי 02-9911279

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

עלון זה נכתב בהשראת פס"ד מלכיאל של בית המשפט העליון, המהווה רעידת אדמה בכל הנוגע לחישוב המס מהכנסות של בני זוג העובדים יחד. השלכותיו המעשיות כבר ניכרות בשטח. רשויות המס מיהרו לאמץ את מסקנת בית המשפט כמדניות.

מאמר נוסף עוסק בחובת תשלום ביטוח לאומי למי שאינו עובד, וכיצד ניתן להיפטר מחובה זו.

בברכת חג כשר ושמח.

יפעה פויכטונגר, רו"ח

חישוב מאוחד ונפרד לבני זוג

לאחרונה פסק בית המשפט העליון בערעורם של בני הזוג שקורי, כהן ומלכיאל (להלן: "פס"ד מלכיאל"), בהתרת חישוב מס נפרד לבני זוג שעובדים בעסק משותף. ביהמ"ש העליון קבע כי בני זוג העובדים יחד בעסק שבבעלותם, אינם זכאים לבצע חישוב מס נפרד, וזאת בניגוד לפס"ד קלס, שהיה מקובל עד כה. ככלל, סעיף 65 לפקודה קובע "הכנסת בני זוג יראוה כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחויב על שמו". סעיף 66 מאפשר לבני זוג לתבוע חישוב נפרד, כאשר ההכנסה מעסק או מעבודה שאינה תלויה בהכנסת בן הזוג השני. סעיף 66(ד) מגדיר את המקרים בהם יש לראות את מקורות ההכנסה של בני זוג כתלויים זה בזה, ובהם לא יותר חישוב מס נפרד לבני הזוג, כדלהלן: הכנסת בן הזוג באה מעסק של בן הזוג השני, או מחברה אשר בה יש לבני הזוג זכות בהנהלה או 10% מזכויות ההצבעה, אלא אם כן, למקבל ההכנסה היתה הכנסה מהחברה לא פחות משנה לפני הנישואין או 5 שנים לפני שלבן הזוג השני היתה זכות כלשהי בחברה. מטרת הגדרות אלו למנוע הערמה על ידי העסקה "פיקטיבית" או בשכר לא סביר של בן זוג.

פס"ד קלס ושקורי

בשנת 2003, בפס"ד קלס, קבע ביהמ"ש העליון כי חזקות התלות בסעיף 66(ד) אינן חזקות מוחלטות, אלא חזקות הניתנות לסתירה. דהיינו, הנישום יכול להוכיח לפקיד השומה כי למרות קיומם של החזקות הנ"ל, לא קיימת תלות במקורות ההכנסה, ומשכך זכאים בני הזוג לחישוב מס נפרד. בחוזר רשות המיסים 10/2004, שפורסם בעקבות פס"ד קלס, נקבעו הנחיות לקביעת קיומה של תלות, ובין היתר נקבע כדלהלן: "סביבות הפקת ההכנסה, התפקיד של בן הזוג בעסק והרקע המקצועי שלו עשויים להיות רלבנטיים להוכחת העדר התלות: ביצוע עבודה על ידי כל אחד מבני הזוג בנייהול סיניים שונים ומרוחקים כשכל סניף מנוהל באופן עצמאי, רקע תעסוקתי קודם לבן הזוג במקום עבודה אחר, סוג העבודה והכשרה מיוחדת של בן הזוג". בחודש יוני 2009, ניתן בבית המשפט המחוזי פס"ד שקורי המדגיש את אשר נקבע בפס"ד קלס, כי על אף

החזקות הקבועות בסעיף 66(ד) לפקודה, רשאים בני הזוג להוכיח כי ההכנסה נובעת ממקור בלתי תלוי. עוד קובע בית המשפט כי אין חובה שהיו מרכזי רווח נפרדים בין בני הזוג על מנת שבני הזוג יהיו זכאים לחישוב מס נפרד, אם בני הזוג יוכיחו שלא נעשתה מיניפולציה בהכנסותיהם לשם ניצול לרעה של החישוב הנפרד. גם אם בן זוג התקבל לעבודה בשל הקשר עם בן זוגו אין בכך כדי להוכיח תלות במקורות הכנסה. כאשר העסקתו חיונית לתפעול העסק ואלמלא היה ממלא את תפקידו, היה צריך לשכור אדם אחר לשם ביצוע המטלות, והכנסתו סבירה (ביחס לבעל תפקיד דומה בעסק) זכאים בני הזוג לחישוב נפרד. לשם כך יש לבחון, בין היתר, את התפקיד של בן הזוג בעסק, הכשרתו המקצועית, ניסיונו המקצועי ועוד. ראיית בני זוג כיחידה אחת פוגעת בערכי שוויון, ומתעלמת מהיות בני הזוג יחידים בעלי זכויות וחובות שווים. ולכן אין מקום למנוע חישוב נפרד מבני זוג שהכנסתם מגיעה אישית, אלא כאשר נעשה שימוש לרעה של החישוב הנפרד

עיקרי פס"ד מלכיאל

ב-1.2.12 פסק ביהמ"ש העליון בערעור של בני הזוג מלכיאל, כי לשונו הברורה של סעיף 66(ד) לפקודה אינה מותרת מקום לפרשנות הגורסת, כי דרישת אי התלות היא חזקה הניתנת לסתירה אף אם קיימים טעמים כבדי משקל להעדפת מסקנה שכזו, ובכללם קידום תכליות החוק כפי שהוגדרו בפרשת קלס וביניהן קידום השוויון. המבחן לקיומה של תלות בין מקורות ההכנסה, הוא היכולת של בן הזוג האחד להשפיע באופן מכריע על תנאי ההעסקה של בן הזוג השני ועל שכרו. זה המצב כאשר בני הזוג מחזיקים בכל מניות החברה המשפחתית ומפני שקיימת תלות בין מקורות ההכנסה של בני הזוג - הם אינם זכאים לחישוב נפרד של הכנסותיהם, גם אם הוכחה נחיצות עבודתם ונאותות שרכם. כאמור, פס"ד זה סותר, לכאורה, פס"ד קודם של ביהמ"ש העליון, פס"ד קלס, ויוצר רעידת אדמה בכל הנוגע לתכנון המס של בני זוג העובדים יחד.

נציין כי, במסגרת סעיף 66(ה) לפקודה ניתן לבצע חישוב נפרד בגין הכנסות בני זוג, אף אם קיימת תלות במקור הכנסתם, עד לתקרה של כ-49 אלפי ש"ח (נכון לשנת 2012), בהתקיים התנאים הבאים:

- היקף עבודה משמעותי של כל אחד מבני הזוג בעסק - לפחות 36 שעות עבודה בשבוע, במשך תקופה של עשרה חודשים או יותר בשנת המס.
- המקום בו מתנהל העסק אינו דירת המגורים של בני הזוג.
- לבני הזוג אין הכנסה נוספת מעסק או מעבודה.
- נמסרה הודעה לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילתה של התקופה שבעדה נתבע החישוב הנפרד של המס (תקופה של ההודעה לשלוש שנות מס).

הכנסות פאסיביות

הכנסות שאינן מגיעה אישית (פאסיביות) כריבית או שכר דירה חייב, יצטרפו להכנסות של בן הזוג שהכנסתו החייבת מגיעה אישית גבוהה יותר, אלא אם מדובר בהכנסה מרכוש שהיה שייך לאחד מבני הזוג שנה לפני הנישואין, או שהוא קיבל בירושה.



חובת תשלום ביטוח לאומי למי שאינו עובד

סעיף 342 (א) לחוק הביטוח הלאומי מחייב כל תושב ישראל מגיל 18 ועד גיל פרישה בתשלום דמי הביטוח גם אם אינו עובד כשכיר או עצמאי. פטור מיוחד יש לחייל סדיר ולאשה נשואה, בהיותה אשת מבוטח. הבעיה, שהמוסד לביטוח לאומי בד"כ אינו טורח לעדכן את המתבגרים על חובת התשלום, והחוב שלהם נצבר ותופח, עד ליום שפותחים עסק עצמאי, או אמורים לקבל גמלה כלשהי, ואז מקבלים הודעת חיוב שיכולה להגיע אלפיו שקלים. לכן אנו ממליצים לכל מתבגר להסדיר את נושא התשלום לביטוח לאומי.

דמי הביטוח המינימאליים

התשלום לביטוח לאומי מורכב משני חלקים: דמי ביטוח בריאות בסך 97 ₪ לחודש ודמי ביטוח לאומי בסך 4.61% מההכנסה המזערית. לסטודנט או מובטל (שאינו זכאי לאבטלה) ההכנסה המזערית היא 15% מהשכר הממוצע. דמי הביטוח עבורו 57.44 ₪ לחודש. סה"כ 154.44 ₪. לתלמיד ישיבה או בני ובנות שרות לאומי ההכנסה המזערית היא שליש מהאמור, וסך דמי הביטוח 116 ₪. את הסכום האמור אפשר לשלם באמצעות פנקס תשלום, אחת לחודש, חודשיים או שלושה, או לחתום על הוראת קבע. חייל סדיר פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי.

איך אפשר להיפטר מהתשלום?

סעיף 342 (ב) קובע כי המעביד חייב בתשלום דמי הביטוח בעד עובדו. שכיר משלם את דמי הביטוח הלאומי דרך המעסיק, ופטור מתשלום נוסף, גם אם משלם פחות. בתקנות, בסעיף 1(2) להוראות המיוחדות בדבר תשלום דמי ביטוח, מוגדר שכיר מי שעובד לפחות 4 שעות בשבוע. שכר מינימום הוא 22 ₪ לשעה (החל מ-11/1/7).



לפיכך, סטודנט או מובטל (שאינו זכאי לאבטלה) שיש לו משכורת של מעל 88 ₪ בחודש, ישלם כשכיר 7.35% מהכנסתו = 6.46 ₪. (היסכון של 148 ₪ בחודש). לתלמיד ישיבה או בני ובנות שרות לאומי ההכנסה המזערית לחישוב דמי הביטוח נשאת 415 ₪ לחודש (אם משכורתם נמוכה מכך), אבל אם עובדים 4 שעות בחודש, נחשבים שכירים, ואחוז דמי הביטוח יורד ל-7.35% עבור הביטוח הלאומי וביטוח הבריאות = 30.5 ₪ (היסכון של 85.5 ₪ בחודש). כמובן צריך לבדוק מבחינת חוקי הצבא אם זה מותר, ואפשרי לדחויי גיוס ובנות שירות לאומי לעבוד בעבודה חלקית, ועדיין צריך למצוא מעסיק שיסכים להעסיק עובד ל-4 שעות בחודש ולוודא בביטוח הלאומי שאכן נרשם כשכיר. עלול להיות שבמוסד לביטוח לאומי ידרשו עבודה של 4 שעות שבועיות לאורך כל החודש (ולא רק בשבוע אחד בחודש)

סיפורי הצלחה

מתוך עלון המועצה - המדור הכלכלי:

הפינה הכלכלית - עסקים למען הקהילה

לפניכם פינה חדשה - פינה כלכלית עסקית - אשר תציג עסקים בתחום המועצה, התורמים גם לקהילה... המתאימים והמעוניינים לקחת חלק, מוזמנים להצטרף! העסק הראשון הוא משרד רו"ח פויכטונגר, הנמצא ביד בנימין

כיום כלכלי נחל שורק, הספר 3

הרצאות למנהלים ובעלי עסקים, הם חלק מתפיסת העולם המקצועית של משרד רו"ח פויכטונגר, הסוברים כי אמנם את המיפול בהנהלת החשבונות ותכנון המס של העסק כדאי לתת למשרד המתמחה בכך, אך בעל העסק אינו יכול להתנער מאחריותו לניהול הכלכלי של העסק, ולשם כך עליו להבין לפחות מושגי יסוד בסיסיים. להגשמת אמונתם זו, הם מפרסמים מאמר מקצועי אקטואלי, במדור הכלכלי של העלון האזורי - מידעתי, מפקימ ריחון מקצועי אינטרנטי, בתחילת כל שנת מס. בהזדמנות זו נזכיר, כי המשרד הוקם בצורות שבגוש קטיף, ת"ו, ולאחר עשר שנות פעילות, אחרי הגירוש, נפתח מחדש ביד בנימין. כיום, רבים מלקוחותינו הם תושבי המועצה האזורית נחל שורק, אך עדיין נותרו לקוחות מתושבי הגוש, מאבני איתן שבגולן ועד יבול שבגול הדרום. המשרד נמצא בצמיחה, ויחד איתו צומחים הלקוחות ובעלי העסקים מהאזור, הנהנים מליווי מקצועי, ומהקניית ידע רב.