

מגזין דיגיטלי בנושאי מיסים ודיני עבודה

מופץ ע"י משרד רו"ח פויכטונגר

סיפורי הצלחה

דיני עבודה

הקמת עסק וניהולו

מיסים

משרד רו"ח פויכטונגר: ת.ד. 128 ד' בנימין ד.ב. עמק שורק 76812

טל: 08-8592033, פקס: 08-8592036 ניד: 054-5684922 Gabbif@Gmail.com

הגדלת הגטו שלך - זו המומחיות שלנו

בקר באתרנו החדש: fcpa.co.il

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

לקוחות וידידים יקרים. עלון מספר 11 היוצא בתחילת חודש 11, הוא השקט שלפני הסערה. העלון הבא, יהיה בעזרת ה' בסיומן ההיערכות לסוף שנת הכספים. בעלון זה, חרגנו מהרגלנו, ומקהל הלקוחות הרגיל שלנו, בעלי עסקים וחברות, ועסקנו בנושאים הקשורים יותר לאנשים פרטיים, שכירים. במדור מס הכנסה עסקנו בהרחבה בסוגיית החזרי המס, ובדיני עבודה, בחובה לשלם ביטוח לאומי על עובדי משק בית. זה אמנם לא נושא עיסוקי, אך גם מנכלים של חברות

החזר מס

במאמר זה נדבר על האפשרות לקבל החזר מס לשכירים. נקדים ונאמר, שצרכיה להיות סיבה כדי לקבל החזר מס, (ויש סיבות רבות, כפי שיפורט להלן). מי שעבד במקום עבודה אחד כל השנה, בשכר קבוע, ואין לו אחת מהסיבות הרשומות להלן, יכול לצאת מנקודת הנחה, שתוכנת השכר של מעבידו מנכה לו את המס המתאים, גם אם זה נראה לו הרבה. נקודה נוספת שצריך לומר כהקדמה לנושא, שהחזר מס יכול להיות רק למי ששילם מס. גם אם מתקיימים בו כל התנאים שיפורטו להלן, אם לא שילם מס במהלך השנה, לא יוכל לקבל החזר מס. (החזר מס כשמו, הוא לקבל בחזרה את המס ששולם). כאן המקום להסביר את ההבדל בין החזר מס לתיאום מס. החזר מס פירושו לתבוע ממס הכנסה מס עודף שכבר שולם. תיאום מס מאפשר למעסיקים שונים של אותו עובד לחשב את המס שצריך לגבות ממנו. תיאום מס עושים בתחילת השנה. החזר מס עושים לאחר סיומה. והקדמה אחרונה: החזר מס ניתן להגיש שש שנים מתום שנת המס. זה אומר שעד סוף שנת 2010 אפשר להגיש בקשה להחזר מס לשנים 2009-2004. את סכום ההחזר מקבלים לחשבון הבנק כשלושה חודשים לאחר הגשת הדו"ח.

המציבים המאפשרים החזר מס:

א. שינויים במספר: תוכנות השכר מחשבות את המס מתוך הנחה שהעובד יעבוד כל השנה. אם עובד הפסיק לעבוד באמצע שנת המס, או החליף מקום עבודה, יצא לחל"ת או שבתון, או קיבל בונוס חד"פ גדול, ייתכן החזר מס.

ב. מספר מקומות עבודה: מי שעבד בכמה מקומות ולא עשה תיאום מס, או שהתיאום נעשה שלא כראוי, יכול להיות שגבו ממנו מס עודף.

ג. אם לילדים זכאים לנקודת זיכוי (ששוויה 2460 ₪ הנחה במס) עבור כל ילד מגיל 7-1 ולחצי נקודה בשנת הלידה ושנת הגברות. אם המעסיק לא עדכן את כל הילדים של העובדת, ייתכן ששילמה מס עודף.

ד. במשפחה חד הורית: יקבל את הנקודות הורה המחזיק בילדים, ובנוסף יקבל עוד נקודה, בשל היותו חד הורי. גרוש שהתחתן ומשולם מזונות, זכאי לנקודת זיכוי נוספת.

ה. עולה חדש: זכאי ל-3 נקודות זיכוי בשנה ונצי הראשונות, 2 נקודות בשנה הבאה, ונקודה אחת בשנה שאחרי זה (ההטבה נמשכת 3.5 שנים ממועד העלייה). פעמיים רבות במקום העבודה לא מעדכנים את הנקודות, וגובים מס עודף, אותו אפשר לקבל כהחזר מס.

ו. חייל משוחרר או בת שירות לאומי: זכאים לנקודת זיכוי או שתיים, תלוי באורך השירות, למשך שלוש שנים.

תשלום דמי ביטוח לאומי עבור עובדים במשק בית

עובד במשק בית נחשב מי שמועסק בעבודות שוטפות ורגילות במסגרת ביתו הפרטי של המעסיק או בעבודות ניקיון בבניין משותף. נכללים גם מי שעוסקים בטיפול בילדים, מבוגרים, משומעים או סיעודיים מדובר בעבודות הנחוצות לשמירה על אחזקה תקינה של מקומות עבודה הבית הפרטי או הבניין המשותף, והן נועדו לסייע לבעל הבית הפרטי או לבני ביתו בניהול משק הבית. חובת הדיווח חלה על מעסיק שיש לו קשר עם עובד במשק בית מעל שישה ימים (גם אם לא עבד בהם בריציפות) על מרטרטפת מודמנת אין צורך לדווח, אך על קבועה, גם אם זה לפרקים - צריך לדווח.

תנאים להגדרה כעובד במשק בית

כדי שהעובד יחשב כעובד במשק בית, צריכים להתקיים כל התנאים האלה:

- המעסיק הוא אזרח פרטי (גם ועד בית או קבוצת הורים), והעבודה אינה לערך עסקו או משלח ידו של המעסיק (במישור הפרטי ולא העיסוקי).
- העבודה נחוצה וחיונית, ואם לא היו מעסיקים את העובד, היו מעסיקים עובד אחר במקומו.
- לעובד במשק הבית משולם שכר ריאלי (ולא סמלי), והוא אינו עובד בהתנדבות או אינו שכר.
- העובד במשק הבית אינו מבצע את העבודה במסגרת עזרה הדדית טבעית בין בני המשפחה או בין החברים.
- העבודה שמבוצעת נמדדת בכסף ומוערכת כשכר עבודה במסגרת קשר חוץ להסדרת זכויות וחובות שבין עובד למעבידו.
- עיקר העבודה נעשית באופן סדיר וקבוע במסגרת שעות עבודה או ימי עבודה קבועים.
- העובד במשק הבית מחויב לבצע את העבודה באופן אישי.
- העובד במשק הבית אינו מעסיק עובדים בביצוע העבודה.
- היקף העבודה הוא ריאלי וסביר ביחס לסוג העבודה.



מועדי הדיווח והתשלום

ביום 8.3.2010 פורסם התיקון לתקנות הביטוח הלאומי (גביית דמי ביטוח). עפ"י התיקון, תקופת תשלום דמי ביטוח בעד עובד במשק-בית היא שלושה חודשים (במקום שישה חודשים שהיה עד כה). כמו כן, תקנו מועדי תשלום דמי ביטוח בעד עובד במשק בית כדלהלן:

- (1) 20 באפריל - לחודשים ינואר עד מרץ של אותה שנה;
- (2) 20 ביולי - לחודשים אפריל עד יוני של אותה שנה;
- (3) 20 באוקטובר - לחודשים יולי עד ספטמבר של אותה שנה;
- (4) 20 בינואר - לחודשים אוקטובר עד דצמבר של השנה הקודמת.

סמוך למועד התשלום ישלח המוסד לביטוח לאומי למעסיק פנקס מיוחד לדיווח ולתשלום. אפשר לדווח ולשלם גם בטופס תשלום דמי ביטוח לעובדים במשק בית באתר התשלומים.

האם כדאי לבדוק שאלות ותשובות

האם כדאי לעשות הנהלת חשבונות לבד?

ת. אנו מאמינים שכל אחד צריך לעבוד במה שהוא טוב בו. מי שטוב בהנהלת חשבונות, שיעבוד בזה. מי שלא עובד בזה, בד"כ לא עושה את זה כמו שצריך. לעשות דבר כמו שצריך, יש רק דרך אחת. אפשרויות למעט יש הרבה. רישום לא מדויק, חישוב שגוי, חוסר תשומות או מתרות, דרישת מע"מ משומקט, חישוב שגוי, מניפולציה, רוב בעלי העסקים מרוויחים לשעת עבודה יותר ממה שישלמו למנהל חשבונות שיעשה זאת עבורם, והוא יעשה זאת בצורה מקצועית ונוכחיה. הזמן שלוקח לתקן טעות שנעשה מחוסר מקצועיות, הוא רב ויקר בהרבה מלעשות מהטובה כמו שצריך.

האם כדאי לעשות החזר מס לבד?

ת. ברוב המקרים עדיף לפנות לרו"ח ולא לעשות החזר מס לבד. מכיוון שזוהו דו"ח מורכב של שני עמודים מלאים משבצות של נתונים, ורישום שגוי של נתון כלשהו עלול לשבש את כל הדו"ח, ואח"כ מסובך לתקן זאת. בנוסף, במקרים רבים, החזר המס תלוי בגורמים שונים, ואין לך את הידע והכלים לוודא שאכן תקבל החזר לדוגמה, פנה אלינו אדם שהגיש דו"ח החזר לבד, וקיבל לשלם 13000 ₪. התברר שהייתה לו קיצבה שהוא לא דיווח עליה ולא עשה תיאום מס. אם לא היה מגיש את הדו"ח, סביר להניח שלעולם לא היו דורשים ממנו לשלם את המס הזה, אך שרבע מהשגשג הדו"ח, חובל במה שקורה נוסף היה של אדם ששלם לציון שאשתו קיבלה דמי לידה והוא קיבל דמי אבטלה. גם במקרה הזה חובל בשלם במקום לקבל החזר.

האם כדאי להיות אצל חבר או קרוב משפחה שיעשה לי בחינם?

ת. מה שעולה חינם, שווה חינם. הנהלת חשבונות וייצוג מול רשות המס, זו עבודה שדורשת השקעה של זמן ותשומת לב. אם מדובר בר"ח פנסיונר, שזמנו בידו, ואכן יטפל בתק כנדרש,

מעסיקים עוזרת בבית... סיימו בסדרת תשובות לשאלות שנשאלו, וכותרת: האם כדאי לבד?

בברכת חורף טוב (שיבוא כבר...)

יפעה פויכטונגר, רו"ח

יפעה פויכטונגר



ז. מסיימי תואר אקדמי או תעודת מקצוע אחרי שנת 2005,

זכאים לחצי נקודה או נקודת זיכוי, תלוי בסוג התואר ומועד סיומו.

ח. הורה לילד משותק, עיוור או מפגר זכאי לשתי נקודות זיכוי.

בעבר ניתן זיכוי זה גם על הורים וטולי יכולת. בשנים האחרונות הזיכוי הוא רק עבור ילדים, אך הורחב גם לילדים עם ליקויי למידה ADHD, ADD. לקבלת ההטבה, צריך אישור על טופס מיוחד מרופא ניוירולוג, הודעה של ועדת השמה לחינוך מיוחד, ואישור על לימודים בפועל בחינוך מיוחד.

ט. על החזקה במוסד של הורה או ילד מפגר, נכה, עיוור או לא שפוי אפשר לקבל זיכוי במס בגובה חלק מתשלום ההוצאות למוסד.

י. הסיבה השכיחה ביותר להחזר מס באזורנו - תרומות למלכ"ר שאושר לצורך זה, אם הן למעלה מ-300 ₪ בשנה, יתנו זיכוי של 35% מנכס התרומה.

יא. תשלומים לביטוח חיים, קיצבה או פנסיה מקנים זיכוי במס. הפרשות פנסיוניות ושולמו ע"י המעסיק מחושבות באופן אוטומטי בשכר, ולא יתנו לעובדים זיכוי נוסף.

יב. הפסד הון מני"ע יכול להיות מקווד מול רווחי הון באותה שנה, או בשנים אחרות (וכן הפסד עיסקי).

יג. לבעלי הכנסות נמוכות ולפנסיונרים יש פטור על הכנסות מריבית עד שיעור מסוים.

עקב ריבוי הגורמים ומורכבותם, אנו ממליצים להיעזר בגורם מקצועי לצורך הגשת תביעת החזר מס. כי נתקלנו במקרים שדוחות שהוגשו בצורה לא מקצועית, גרמו לדרישת תשלום מס הכנסה, במקום החזר מס, ואחרי הגשת הדו"ח לא ניתן להחזיר את הגלגל אחורה.

שיעור דמי הביטוח

לעובדים מגיל 18 ועד גיל הפרישה: מעסיק 5.25% מהשכר, עובד: 2%.

לעובדים לפני גיל 18, אחרי גיל הפרישה ותושבי חוץ (לבושתו זה כולל יהודים תושבי יהודה ושומרון): רק 2% מהמעסיק.

זכאות העובדים לקצבאות

עובד/ת במשק בית עשוי/ה להיות זכאי/ת לקצבאות הבאות: אמהות, ילדים, מזונות, שאירים, בני משפחה של נפטר מתאונת עבודה, בני משפחה של נפטר בפעולות איבה, פגיעה בעבודה, מילואים, נפגעי גזות, נפגעי עירוי דם (אידס), נפגעי תאונות, נכות, שירותים מיוחדים לכיכופים, נידות, פגיעה בזמן התנדבות, זקנה, הבטחת הכנסה, נפגעי פעולות איבה, אבטלה, פשיטת רגל של המעסיק. **אי תשלום דמי ביטוח לעובדי משק בית, עלול לגרום לתביעת המוסד לביטוח לאומי כלפי המעביד, לתשלום מלוא החבויות לפי חוק הביטוח הלאומי לעובד בשל תאונת עבודה, קצבת ועוד. המדובר בשיפוי מלא של מלוא הקצבאות שגיעו לעובד לפי חוק הביטוח הלאומי.**

רישום כמעסיק בביטוח הלאומי

חובה על המעסיק להירשם כמעסיק בסניף המוסד לביטוח לאומי, הקרוב למקום מגוריו, בתוך שבועים מן היום שהחל להעסיק את העובד. בסניף הביטוח הלאומי יפתחו למעסיק תיק; יש לציון את מספר התיק בכל פנייה למוסד. הדרך המהירה והיעילה להירשם היא למלא טופס פתיחת תיק להעסקת עובדים במשק בית באתר התשלומים של ביטוח לאומי, ולשלוח אותו באופן מקוון. דרך אחרת היא למלא טופס (הודעה על העסקת עובד משק בית) ולהעבירו לסניף הקרוב למקום מגוריו של המעסיק. תיק המעסיק עבור העובד במשק הבית מתנהל על שם, לכן אין צורך לפתוח תיק נוסף כאשר מתחיל העובד.

עובד שמסר לדווח את פרטיו האישיים

על פי החוק חייב המעסיק לרשום בכל שובר של דיווח ותשלום את כל הפרטים של העובד: שם פרטי; שם משפחה, שנת הלידה ומספר תעודת הזהות. דיווח שמועבר לביטוח הלאומי בלי פרטי העובד יחשב כאילו לא הוגש. אי-רישום פרטי העובד או רישום לא נכון עלול לגרום בזכויות של העובד לביטוח הלאומי, גם אם שולמו בעדו דמי הביטוח. כמו כן אם קרה לעובד תאונה, לא יוכלו לקבל קצבת, ובעת המקרה לא הסדיר המעסיק את רישומו כחוק או לא שילם דמי ביטוח כמובן, רשאי הביטוח הלאומי לדרוש מהמעסיק את השווי הכספי של הקצבאות ששולמו לעובד בגין אותה מקרה, נוסף על דמי הביטוח. אם חוסל המעסיק להעסיק את העובד, עליו להודיע על כך לסניף הביטוח לאומי שבו מתנהל התיק. אם המעסיק התחיל להעסיק עובדים חדשים במשק הבית או שעובדים במשק הבית הפסיקו לעבוד אצלו - עליו לרשום בדו"ח את פרטיהם של כל העובדים שעבדו בעבר זמן כלשהו בתקופה שבעדו מוגש הדו"ח. יש לדווח על כל עובד בשובר נפרד. בפנקס יש שני שוברים לדיווח עבור שני עובדים. אפשר לבקש טפסים נוספים במקוד הטלפוני של הביטוח הלאומי 6050*.

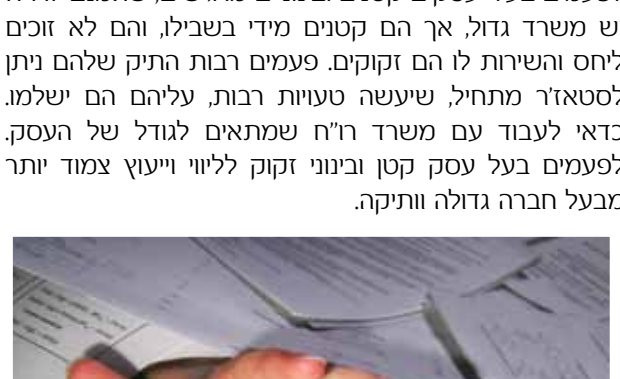
שיעורים פרטיים ושיעורי נגינה

הוראה פרטית, במוך היא נעשית בבית התלמיד ובין אם היא נעשית בעלי עסקים קטנים ובינוניים מרגישים, שאמנם לרו"ח ולכן לא חלה עליה חובת דיווח ותשלום. הדבר נכון גם לגבי מי שמעביר הנהיה של סדנאות וחוגים ומי שמלמד כל תחום שהוא, לרבות שיעורי לוחה והכנה לנכר-מצווה. במקרים אלה יש חובה חוקית לערוך דווח על הכנסה זו לרשויות המס ולשלם דמי ביטוח כעצמאי או לחילופין לקבל פטור מתשלומם על"פ קריטריונים מסוימים. רצוי לפנות לרו"ח שיבדוק את הנושא ויעץ מהי הצורה הטובה ביותר להרשם כדי שלא יצא שכרם של השיעורים בהפסדם...

ותוכל ליהנות מניסיונו וממומחיותו ללא תמורה, העיסקה כדאית. אך אם מדובר במנהל חשבונות או רו"ח פעיל, שמתכוון לטפל בך "מהצד", הטיפול בתיק יראה בהתאם, והקנסות שתשלם לרשויות השונות, יעלו לך יותר מאל ששלם בצורה מסודרת לרו"ח והמתח מפני הטלפון ממס הכנסה...

האם כדאי להיות אצל רו"ח של הורים, ממשרד גדול ומפואר?

ת. חברות גדולות צריכות משרד רו"ח גדול הגובה מחיר גדול... לפעמים בעלי עסקים קטנים ובינוניים מרגישים, שאמנם לרו"ח יש משרד גדול, אך הם קטנים מידי מבשילו, והם לא זוכים ליחס והשירות לו הם זקוקים. פעמים רבות התיק שלהם ניתן לסטאזר מתחיל, שיעשה טעויות רבות, עליהם הם ישלמו. כדאי לעבוד עם משרד רו"ח שמתאים לגודל של העסק. לפעמים בעל עסק קטן ובינוני זקוק לליווי ויעוץ צמוד יותר מבעל חברת גדולה ותחיקה.



סיפורי הצלחה

סיפור הצלחה קרן חובבי ציון, גן גאיה

13.7.10 אל יפעה וגבי הגעתי כעסק קטן בצמיחה. במשך שנתיים העסק גדל, הצטרפו לקוחות חדשים אבל ההכנסות רק ירדו... במשך אותן שנתיים עבדנו עם רואה חשבון אחר שממנו הבנו שאין לנו יותר מדי... למיה לצפות. אנחנו ניסרו את הנכס והייחודי ויכינו את הדו"ח. באותו שלב הכרתי את המשרד של יפעה וגבי אבל קצת נבהלתי מן העלויות הגבוהות שביקשו ביחס למה שגבה הרו"ח הקיים. אחרי שנה של התלבטות, ושבמהלכה עשה הרו"ח כמה טעויות משמעותיות מאד עבור העסק שלנו החלטתי לעשות את הצעד ולעבור למשרד של יפעה וגבי.

אני גרונית בכל הלק של הכספים ובייחוד בלהשיר משהו שנעשה אז במילים הכי פשוטות: מזה אצל הורה מקבלת כסף מכל אלה ששילמתי להם במשך השנים בגלל תכונות מס גרוע (אם בכלל). ההפרש בשכר הטרחה הוחזר לי כבר מזמן. העסק הפך רווחי בצורה מאד פשוטה וקלה, רק משום שהעבודה יותר מסודרת ולמאשרת לי יותר שליטה בנתונים. כל מיני דברים שלא נעשו בשנתיים הראשונות וכלו לחסוך לנו המון כסף, כעת נעשים. הכל מאד יפה חוקי, חלק ומסודה, העסק פורח, מרוויח ומשגשג.

תודה רבה וכל הכבוד על המקצועיות!!!

קרן חובבי ציון, גן גאיה