

דבר המערכת

לקוחות וידידים יקרים,

אנו יוצבים לפיתחה של שנת כספים חדשה. פתחנו במאמר מרתק של עו"ד ורו"ח רמי אריה על המהפך שעשתה הכנסת בסוגיית בני זוג שעובדים יחד. לאחר שבעלונים קודמים עקבנו אחרי פסיקותיו הסותרות של בית המשפט העליון בסוגיה, אנו מקיים שיהו סוף הסיפור. המשכנו במאמר בנושא פנסיה חובה, לאור הפעימה השביעית (והאחרונה) שהגדילה את הפרשות המעביד מ-10% ל-12% ואת הפרשות העובד מ-5% ל-5.5%. מעבידים שעדיין לא הסדירו את הפרשות הפנסיה לעובדיהם כחוק, מוזמנים לפנות אלינו להסדרת העניין. המאמר השלישי עוסק במבצע אכיפה של המוסד לביטוח לאומי, המחפש את העצמאים שמדוחים על הכנסותיהם

המאבק לצדק לבני זוג הסתיים בהצלחה!

רמי אריה, עו"ד ורו"ח

עשר שנים של מאבק לצדק ושוויון מיסוי הסתיימו בהצלחה, כאשר מליאת הכנסת אישרה ביום שני 30.12.2013 בקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה, כך שמינואר 2014 יוכלו גם בני זוג העובדים בעסק משותף שבבעלותם, לערוך את חילוף המס על הכנסתם ביטוח המס הנפרד. יותר מ-60 שנים שררה בישראל אפליה של בני זוג העובדים ביחד באותו עסק, עד שבמאי 2003 קבע בהמ"ש העליון בפס"ד קלס כי מדובר באפליה לא צודקת. אלא, שמנהלי רשות המיסים החליטו לא לקבל את קביעת בהמ"ש תוך הצרתה לפרשנות מצמצמת ביותר.

עמדת רשות המיסים נדחתה בשני רעעורי מס, (שקורי וכהן). רשות המיסים הגישה רעעור על שני פסקי דין אלו לבהמ"ש העליון, אשר למרבה התדהמה החליט בעניין מלכיאלי, בפברואר 2012 לקבל את עמדת רשות המיסים, למרות שקבע כי מדובר בהוראת חוק מקפחת ולא צודקת שראוי כי המחוקק יתקן אותה. לאחר שגם העתירה לדיון נוסף שהגיש משרדנו לבהמ"ש העליון נדחתה, החל מאבק ציבורי רחב וסוער לשינוי פקודת מס הכנסה בעניין זה. מאבק שהסתיים בהצלחה בימים אלו, הגם שנושא הרטוראקטיביות של תחולת השינוי לא תוקן בחקיקה כפי שדרשנו והיה נכון לעשות.

סופם של דברים היה בתיקון החוק באופן נכון וצודק תוך ביטול מוחלט של תקרת הכנסה המזכה בחישוב מס נפרד, ביטול מגבלות שעות יומי העבודה, ביטול הצורך בהודעה מראש וסירוב לדרושת רשות המיסים לקבוע קנס גירעון מוגדל במיוחד בגין הפרשי חבות מס בעניין זה דווקא. נותרו עדיין שני המבחנים בדבר הצורך בעבודת בן/בת הזוג ובדבר גובה השכר הראוי, אשר יבטיחו כי רק בני זוג העובדים ביחד באמת יזכו לחישוב המס הנפרד. חשוב לזכור כי עליהם יחול נטל ההוכחה לעניין התקיימות מבחנים אלו. מטרת החקיקה לאפשר לבני זוג העובדים יחד לשלם מס אמת

שוב הוגדלה הפרשה לפנסיה חובה

בשנת 2008 נכנס לתוקפו צו הרחבה המחייב כל מעביד להפריש לפנסיה עבור כל עובד (גבר מגיל 21 ואישה מגיל 20, ועד גיל פרישת חובה עפ"י חוק גיל הפרישה, שהוא 67 לגבר ולאשה) שעובד למעלה מחצי שנה. עובד שהתחיל לעבוד במקום עבודה והינו בעל הסדר לביטוח פנסיוני יהיה זכאי להיות מבוטח מהיום הראשון לעבודה. ביצוע הפרשות יחל לגביו לאחר 3 חודשי עבודה, וטרואקטיבית למועד תחילת עבודתו, או בתום שנת המס, המוקדם מביניהם. שיעורי הפרשה גדלו משנה לשנה, כמפורט בטבלה שלהלן. החל משכר ינואר 2014 הפרשות גדלו עוד ל-17.5%. עד כה הפריש העובד שליש והמעביד שני שליש לראשונה מאז נכנס הצו לתוקפו משלם העובד קצת פחות משליש מסך הפרשה. חשוב לציין כי במקומות בהם הייתה מקובלת הפרשה מלאה של 5% תגמולי מעביד ועובד, חייבים עתה להגדיל ל-6% ו-5.5% בהתאמה.

| החל מיום | הפרשות המעביד לפיצויים | הפרשות מעביד לתגמולים | הפרשות עובד | סה"כ |
|-----------------|------------------------|-----------------------|-------------|--------------|
| 1.1.2008 | 0.834% | 0.833% | 0.833% | 2.5% |
| 1.1.2009 | 1.68% | 1.66% | 1.66% | 5% |
| 1.1.2010 | 2.5% | 2.5% | 2.5% | 7.5% |
| 1.1.2011 | 3.34% | 3.33% | 3.33% | 10% |
| 1.1.2012 | 4.18% | 4.16% | 4.16% | 12.5% |
| 1.1.2013 | 5% | 5% | 5% | 15% |
| 1.1.2014 | 6% | 6% | 5.5% | 17.5% |
| "הפרשה מקובלת" | 6-8.3% | 5-7.5% | 5-7% | |

עצמאי שמתחפש לשכיר

ישנן חברות המאפשרות לעצמאים לפעול כשכירים, ע"י כך שהן מוציאות עבורם חשבוניות מס ללקוחות, ומשלמות להם באמצעות תלוש שכר. מידת החוקיות של השיטה הזו מוטלת מאוד בספק (לאור פס"ד "געת ומצאת"). להלן תמצית הודעה של המוסד לביטוח לאומי הפועל כעת לשינוי מעמדם של "עובדים" שכאלה ממעמד "שכיר" למעמד "עצמאי".

לקביעת מעמדו של אדם כעובד שכיר או כעובד עצמאי יש חשיבות רבה

על פי המעמד שנקבע לאדם, שכיר או עצמאי, נקבעות הזכויות והחובות שלו לביטוח הלאומי. יש הבדל בחובות תשלום דמי הביטוח ושיעורם, ענפי הביטוח בהם הוא מבוטח והקצבאות להן הוא זכאי, ומבחנית חישוב הבסיס לסכום הקצבה.

עצמאי שמדווח כעובד שכיר באמצעות חברה

מי שמעמדו על פי כללי הביטוח הלאומי הוא עצמאי, אבל הוא מדווח כשכיר של אחת החברות שאינה חברת כוח-אדם, ועיקר תפקידה לנהל את ענייני הכספיים מול הרשויות כעובד עצמאי, הרי שהקובע הוא מעמדו בפועל, ואין בדיווח עליו כעובד שכיר כדי להקנות לו מעמד כזה לעניין חוק הביטוח הלאומי. לפיכך, ראוי הביטוח הלאומי לשלם את מעמדו משכיר לעצמאי, גם לתקופה רטוראקטיבית, ולדרוש ממנו את דמי הביטוח רטוראקטיבית, לפי השיעורים שחלים על עובד עצמאי; ואם היה זכאי לקצבה מהביטוח הלאומי - לבחון ולחשב מחדש את זכאותו לקצבה.

פסק דין שניתן בעניין "חברות הוצאת תלושים"

פסק דין התקבל לאחרונה בעניין בית הדין קבע את הדברים הבאים: "... מדובר בחברות שיעודן לפטור עובדים עצמאים מנטל ניהול עניינים אצל רשויות המס ותו לא. אין כל זיקה וקשר בין החברות התובעות לבין השירותים שנתנו העובדים שהיו רשומים אצלן למקבלי השירותים. העובדים שעניינם נדון בפנינו בתיק זה, הינם עצמאיים לכל דבר ועניין...".

כך תוכל לבדוק אם תיחשב שכיר או עצמאי:

תשובה שלילית לשאלות הבאות מצביעה על כך שאתה עצמאי:

- האם קיים גורם כלשהו שקובע את שיבוץך במקום העבודה?
- האם קיים גורם כלשהו שמעביר אותך מתפקיד לתפקיד במקום בו אתה עובד?

טיפ לדוגמא - כדאי לשלם היום

מס הכנסה גובה מהעצמאים את המס במהלך השנה באמצעות דרישת מקדמות וניכוי מס במקור ע"י הלקוחות, עפ"י קביעה די שרירותית המתבססת על האחוזים המקובלים בענף ונתוני הרווח בעסק בשנים הקודמות. חבות המס הסופית תיקבע לאחר הגשת הדו"ח השנתי, בשומה. אז תידרשו לשלם את יתרת המס שלא שולמה עד כה, ובתשלומם יותר מידי - נתקבל החוק. יש לדקת

כשכירים, לאור פסק הדין "געת ומצאת" הקובע שהם עצמאים לכל דבר וענין. בסוף המאמר כלים לבדיקת מעמדו של מי שמתלבט אם הוא עצמאי או שכיר.

בתחילת שנת הכספים התחילו לפרסם במייל טיפ שבועי קצר ורלוונטי. טיפ לדוגמא בהמשך העלון. הטיפ לא נשלח לכל רשימת התפוצה של העלון, כדי לא להכביד על מי שלא מעוניין. מי שרוצה לקבל את הטיפ מידי שבוע, יודיע לנו במייל חוזר.

ברכת שנת כספים פוריה ומוצלחת,

יפעה פויכטונגר, רו"ח

על הכנסתם, מחד, אך לא ליצור פירצה של דיווחים פיקטיביים, במקרה שאינם עובדים יחד באמת. מאיזך, לצורך כך נקבעו שלושה תנאים לקבלת חישוב נפרד על עבודתם המשותפת:

1. יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור הכנסה ממקור הכנסה המשותף.
2. כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור הכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור.
3. אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג (אם עובדים מהבית) - בית המגורים משמש דרך קבע, את מקור הכנסה המשותף ומרבית פעילות העסק נעשית בבית המגורים. לא ייתן חישוב נפרד כאשר הבעל עובד במשרה, והאישה "עוזרת" לו מהבית.

בני זוג העובדים יחד (או לחוד) מוזמנים לפנות למשרדנו לפגישת ייעוץ ללא עלות וללא התחייבות, לבדיקת צורת הדיווח וחישוב המס המומלצת עבורם.



סעיף 14 - הפרשה במקום הפיצויים

על הפרשה לפיצויי פיטורים חל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, היינו הפרשה באה במקום החלק היחסי של הפיצויים המגיעים לעובד. מאחר ושיעורי הפרשה השתנו במהלך השנים, יש לבדוק בכל מקרה לגופו איך יחשבו הפיצויים לעובד לגביו בוצעו הפרשות לפיצויים בהתאם לצו. יש להפריד בין הפיצויים המגיעים לפי החוק, ומשולמים רק במקרה של זכאות מכוח החוק, ובין הפיצויים הצבורים בהסדר הפנסיוני, המגיעים לעובד בכל מקרה של סיום העבודה (למעט במקרה של שלילת פיצויים).

צו הרחבה מאפשר למעביד להפריש את מלוא הפרשה לפיצויים (8.3% מהשכר, כולל מה שהופרש במסגרת הצו) "לקופת גלבי" אשית לפיצויים על שם העובד או לקופת גמל לקצבה". לגבי מעביד הנוהג כך, חל ההסדר לפי "סעיף 14" על כל סכום הפיצויים לתקופה עברה הופרש כאמור. במקרה כזה המעביד אינו חייב להשלים את הפיצויים המגיעים לעובד, אולם העובד זכאי למלוא הסכום שנצבר בפנסיה, ולא משנה מה סיבת עזיבת העבודה. המעביד חייב להודיע לעובד על הסדר זה.

משרדנו נותן שירות של הפקת פנסיה חובה למעסיקים המעוניינים לפעול על פי החוק.

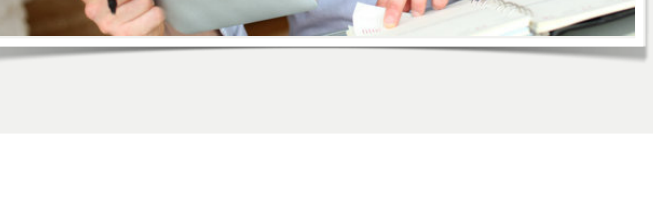
* הפרשה שהיתה מקובלת - בצווי הרחבה אחרים או במקומות שבהם הנוהג הפרשה מלאה.

- האם קיים גורם כלשהו שבכוחו ובסמכותו לפטר או להפסיק את עבודתך?
- האם קיים גורם כלשהו שעליך לפנות אליו לקבלת אישור לחופשה, איחור לעבודה או היעדרות מחמת מחלה, מילואים וכדומה?
- האם קיים גורם כלשהו שמפקח על עבודתך, אותה סר למרותו?
- האם ישנו רישום ומעקב אחר נוכחותך בפועל במקום העבודה?

תשובה חיובית לשאלות הבאות מצביעה על כך שאתה עצמאי:

- האם תשלום שכרך מושהה עד לקבלת התמורה מגורם אחר?
- האם שכרך מאופיין בתנודתיות בהתאם לתזרימי התשלומים שאתה מקבל מצד ג' ולא ניתן להצביע על שכר עבודה בסיסי המשולם לך מדי חודש?
- האם אתה הוא זה שמחליט מהו גובה התשלום?
- האם אתה הוא זה שמחליט איזו עבודה לקבל ואיזו עבודה לדחות?

אם מתברר שהינך עצמאי, פנה אלינו לפגישת ייעוץ חינם וללא התחייבות, לבדיקת האפשרות לפתוח עסק ולהסדרת מעמדך מול המוסד לביטוח לאומי.



בחשבון כי מס שישולם במועד הוצאת השומה יחוייב בהצמדה וריבית של 4% לשנה. לכן אנו ממליצים לערוך כבר עכשיו בדיקה של חבות המס הצפויה ולשלם את יתרת המס הצפויה לאלתה. מס שישולם עבור שנת 2013 עד 31/1/14 לא יחוייב בריבית. מס עודף שישולם, יחזור במועד הוצאת השומה בתוספת הצמדה וריבית של 4% לשנה. זה הרבה יותר ממה שמקבלים על החסכונות בבנק.

סיפורי הצלחה

