

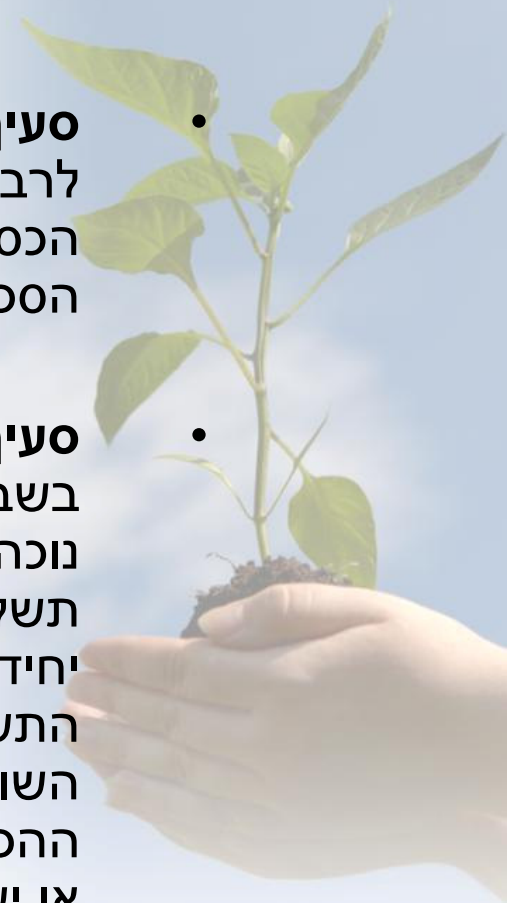


# מורה נבוכים ניכוי מס במקור מאת: ניצה רטמן

# הבסיס החוקי

• סעיף 164- "כל המשלם או האחראי לתשלומה של הכנסת עבודה לרבות... . או של כל הכנסה אחרת ששר האוצר באישור, ועדת הכספים של הכנסת, קבעה לכך בצו, ינכה בשעת התשלום מן הסכום המשתלם מס באופן ובשיעורים שנקבעו".

• סעיף 170- "כל המשלם לאדם שאינו תושב ישראל, לו או לאחר בשבילו, כל הכנסה חייבת לפי פקודה זו, שאינה הכנסה שממנה נוכה מס לפי הסעיפים 161 ו-164 חייב לנכות מאותה הכנסה, בעת תשלומה, מס של 25 אגורות לכל שקל אם מקבל התשלום הוא יחיד, ומס בשיעור המוטל לפי סעיפים 126 ו-127 אם מקבל התשלום הוא חבר בני אדם, או שיעור אחר שיקבע להם פקיד השומה בהודעה בכתב, אך ראשי פקיד השומה להתיר את תשלום ההכנסה ללא ניכוי מס, אם הוכח להנחת דעתו, כי המס כבר שולם או ישולם בדרך אחרת."



# תקנות- המשך

א. ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה

סוגי שכר

- שכר אמנים
- שכר בוחנים
- שכר מרצים
- שכר מעניקי שירותי משרד
- שכר דירקטורים
- שכר ספורטאים

שכר סופרים

דיבידנד וריבית

דמי שכירות מקרקעין

עבודות בניה והובלה

שירותים או נכסים

תוצרת חקלאית





# שימו לב

1. תקנת המחא"ה- הלבשה, עבודות מתכת, עבודות חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה כהכנסה

- תשלומים בעד
- עבודות הלבשה
- עבודות חשמל ואלקטרוניקה
- עבודות הובלה

"מזמין"- כל אחד מאלה:

- (1) כל אדם המשלם בעד הולכת נוסעים לעבודה וחזרה
- (2) חבר-בני-אדם שעיקר עסקו עבודות הלבשה, עבודות מתכת או עבודות חשמל ואלקטרוניקה, וכל אדם שעיקר עסקו עבודות הובלה.





# שימו לב- המשך

## 2. עבודות בניה ועבודות הובלה כהכנסה

א. "קביעת תשלומים בעד עבודות בניה או הובלה כהכנסה"-  
תשלומים בעד עבודות בניה, שכירת ציוד המשמש לביצוע  
עבודות בניה, או עבודות הובלה יהיו הכנסה לעניין סעיף 164  
לפקודה.

ב. "עבודות בנייה"- לרבות עבודת חפירה, ביוב, סלילת כבישים  
ודרכים, עבודות עפר ועבודות הקשורות בהכנה לבניה  
ובהשלמתה.

## 3 שירותי משרד- קביעת סוגי שכר כהכנסה

"חייב"- **אדם** המשלם שכר אמנים, שכר בוחנים, שכר מרצים,  
שכר מעניקי שירותי משרד, שכר דירקטורים או שכר  
ספורטאים בין במישרין ובין בעקיפין, בין על חשבונו הוא ובין  
מטעמו או על חשבונו של אדם אחר או שכר ספורטאים **למעט**  
**יחיד המשלם שכר כאמור שלא בתחום עסקו או משלוח ידו.**

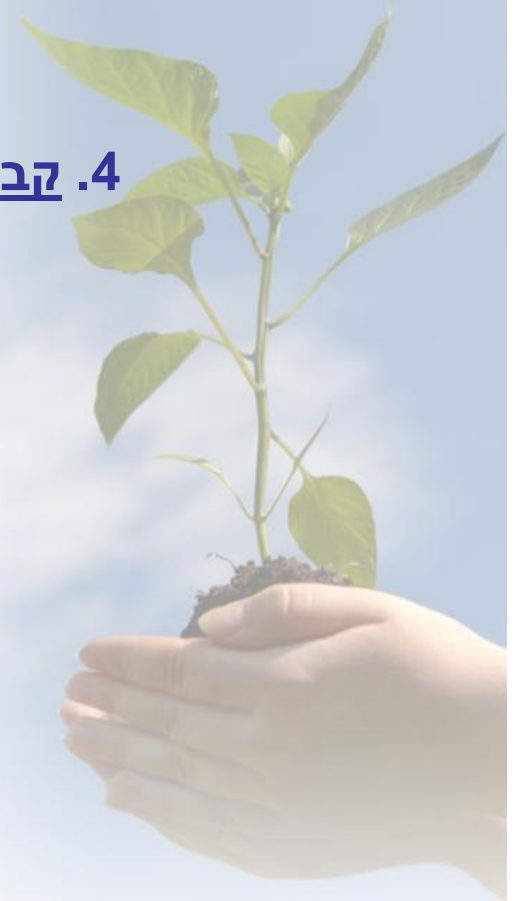


# שימו לב- המשך

## 4. קביעת דמי שכירות כהכנסה

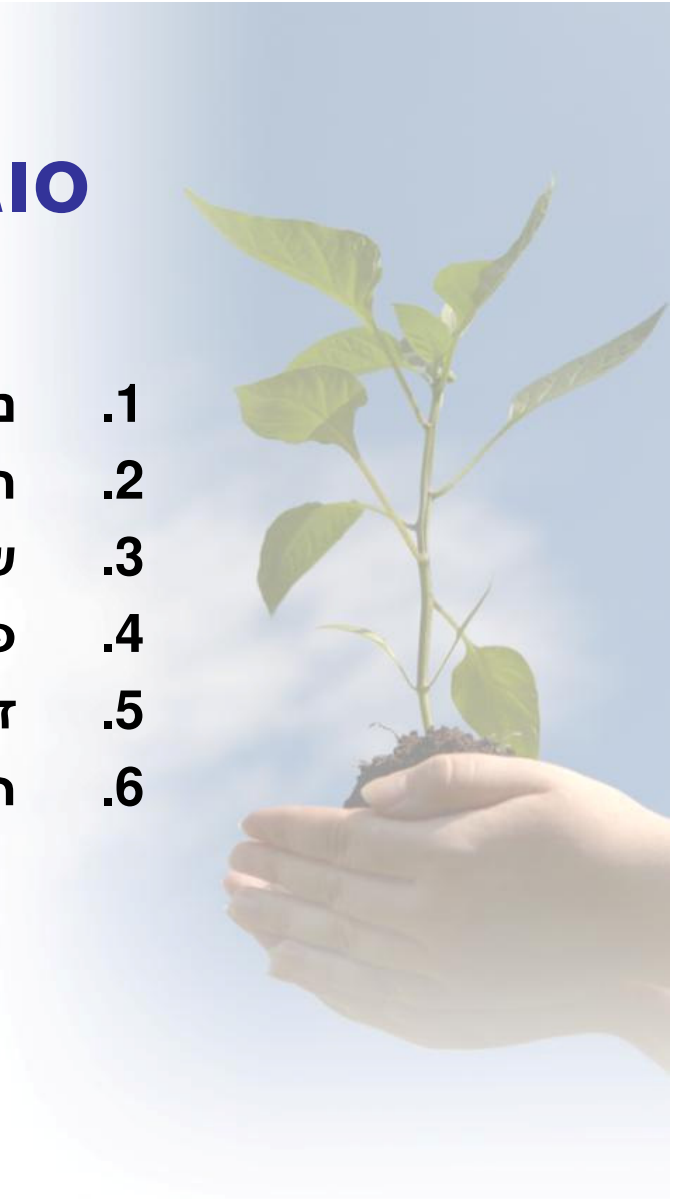
### "דמי שכירות"-

תשלום בעד שכירות של מקרקעין, כהגדרתם בחוק המקרקעין שניתן לתבוע אותו כהוצאה בייצור הכנסה, לרבות סכומים המהווים החזר הוצאות של המשכיר בשל ההשכרה, והכל בין בכסף ובין בשווה כסף, בין במישרין ובין בעקיפין, בין בתשלום חד פעמי ובין בשיעורים,.....



# סוגיות בעניין התשלום

1. ניכוי המס במקור כולל מע"מ
2. תשלום באמצעות צ'ק דחוי
3. שווה כסף
4. פרסים
5. זיכוי וקיזוז בכרטיסים
6. המלצה בעת תשלום לאדם פרטי



# מקבל

1. האם התשלום הינו בעד מתן שירות או משכורת.
2. האם המקבל הוא אדם פרטי או עוסק
3. מקבל במישרין או בעקיפין



# גובה הניכוי

## שיעור הניכוי

45%

45%

40%

35%

30%

30%

30%

30%

15%

20%

25%

25%

25%

30%



## סוג התשלום

שכר סופרים

סוגי שכר

עמלת ביטוח

דמי שכירות מקרקעין

עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה

עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים

עבודות בניה והובלה

עבודה חקלאית

תוצרת חקלאית

דיבידנד

דיבידנד לבעל מניות מהותי

תשלום לתושב חוץ יחיד

תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם

שירותים או נכסים



# תקנת הניכוי במקור בגין שירותים ונכסים

1. חובת ניהול ספרים על פי השיטה הכפולה
2. מבחן מחזורים.
3. מוסד ציבורי



# תקנות

## א. ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה

1. "מעביד" - אדם המשלם משכורת, בין על חשבונו ובין מטעמו או על חשבון אדם אחר, לרבות קופת גמל כמשמעותה בסעיף 47 לפקודה, ולרבות קרן השתלמות

2. "עובד" - יחיד המקבל משכורת

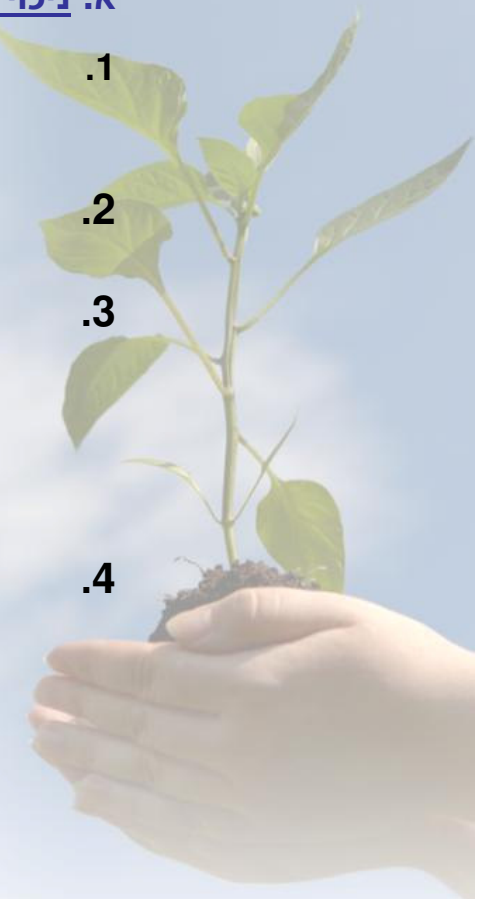
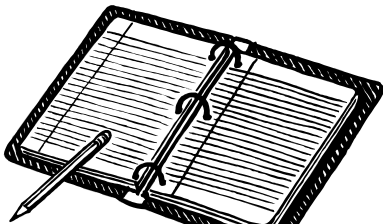
3. "משכורת" (1 מתוך 6) – הכנסת עבודה, לרבות שווי של השימוש ברכב שהועמד לרשות העובד, כנקבע בתקנות מס הכנסה, ולרבות תשלומים מקופת גמל בעד דמי חופשה, דמי מחלה או דמי חגים ולרבות תשלומים מקרן השתלמות, למעט תשלומים כאמור שחלות עליהם הוראות תקנות מס הכנסה או תשלומים בעד שבתון וכן כל הכנסה שנקבע לגביה שדינה כדין הכנסת עבודה.

4. "הכנסת עבודה" -

(א) השתכרות או ריווח מעבודה; כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעבידו, תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות תשלומים בשל החזקת רכב או טלפון, נסיעות לחוץ לארץ או רכישת ספרות מקצועית או ביגוד, אך למעט תשלומים כאמור המותרים לעובד כהוצאה, שוויו של שימוש ברכב או ברדיו טלפון נייד, שהועמד לרשותו של העובד והכל – בין שניתנו בכסף ובין בשווה כסף, בין שניתנו לעובד במישרין או בעקיפין או שניתנו לאחר לטובתו.

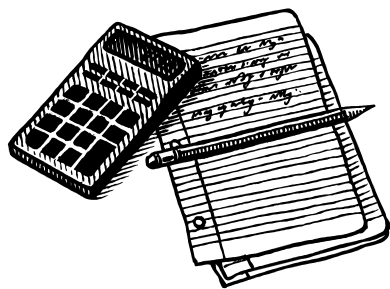
(ב) שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע את שוויו של השימוש ברכב או ברדיו טלפון נייד, שהועמד כאמור לרשות העובד

5. "משכורת חודש" - משכורת המשולמת לעובד בעד עבודת חודש, למעט עבודה של פחות מ- 18 ימים בחודש.



# ביקורת ניכויים- טיפים

- מילוי טופס 101
- חפיפה בין תאריכים
- זהירות בעת סיכום הנטו
- הקפדה על רישום הוצאות
- שיעור ההוצאה העודפת
- יתרת זכות בעלים
- תוספת הכנסה/ שווי בתיק המנהל
- גילום לעומת התחייבות הורדת הסכומים מהעובד
- תיק עובד
- סיורים והשתלמות עובדים
- רשימת לקוחות



# דוחות מתקנים

## עילות לתיקון טופס 102

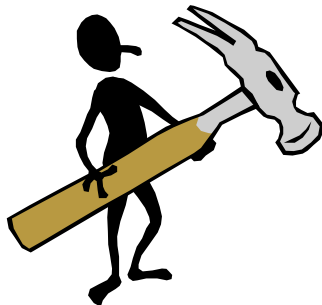
1. טעות סופר
2. כל טעות אחרת



## מועדים

יש להגיש עד 15 בכל חודש דין וחשבון בטופס 102 על מספר העובדים ששילם להם משכורת בתקופה שבין ה-14 בחודש הקודם עד ל-13 בחודש הדיווח על סכום המשכורת ששילם בין אם נוכה ממנה מס ובין אם לאו, ועל הסכום המס שניכה לפי התקנות וישלם באותו מועד את סכום המס שניכה כאמור.

משלם יגיש לפקיד השומה עד היום ה-15 לכל חודש דו"ח על מקבלי התשלום ועל סכום המס שנוכה לפי התקנות וישלם באותו מועד את סך המס שנוכה.



# ניכוי מס במקור בגין מתן שירות או מכירת טובין

כשמקום הפקת ההכנסה של המשלם והמקבל מצוי באותו תחום אחריות המיסוי

| הערות          | רשות מוסמכת לטפל בשמות המקבל | החוק החל על הכנסת המקבל | רשות מוסמכת לטפל בתיק ניכויים | רשות מוסמכת להענקת פטור/הקלה מניכוי | הרשות הגובה ניכוי במקור | החוק החל לעניין ניכוי במקור | מקום הפקת ההכנסה | מקבל           | משלם           |    |
|----------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|----|
| 2 תיקי ניכויים | רש"פ פ"ש                     | דין מקומי סעיף 3 א      | רש"פ פ"ש                      | רש"פ פ"ש                            | רש"פ פ"ש                | דין מקומי סעיף 3 א          | אוטונומיה        | ישראלי         | ישראלי         | 1  |
| 2 תיקי ניכויים | מת"ק פ"ש                     | דין מקומי סעיף 3 א      | מת"ק פ"ש                      | מת"ק פ"ש                            | מת"ק פ"ש                | דין מקומי סעיף 3 א          | C שטחים פתוחים   | ישראלי         | ישראלי         | 2  |
|                | פ"ש                          | סעיף 3 א                | פ"ש                           | פ"ש                                 | פ"ש                     | פמ"ה 164                    | C שטחי התיישבות  | ישראלי         | ישראלי         | 3  |
|                | פ"ש                          | פמ"ה                    | פ"ש                           | פ"ש                                 | פ"ש                     | פמ"ה 164                    | ישראל            | פלסטינאי       | ישראלי         | 4  |
|                | רש"פ                         | דין מקומי               | רש"פ                          | רש"פ                                | רש"פ                    | דין מקומי                   | אוטונומיה        | פלסטינאי       | ישראלי         | 5  |
|                | רש"פ                         | דין מקומי               | מת"ק                          | רש"פ                                | מת"ק                    | דין מקומי                   | C שטחים פתוחים   | פלסטינאי       | ישראלי         | 6  |
|                | מת"ק                         | דין מקומי               | מת"ק                          | מת"ק                                | מת"ק                    | דין מקומי                   | C שטחי התיישבות  | פלסטינאי       | ישראלי         | 7  |
|                | פ"ש                          | פמ"ה                    | פ"ש                           | פ"ש                                 | פ"ש                     | פמ"ה 164                    | ישראל            | ישראלי         | פלסטינאי       | 8  |
|                | רש"פ פ"ש                     | דין מקומי               | רש"פ                          | רש"פ                                | רש"פ                    | דין מקומי                   | אוטונומיה        | ישראלי         | פלסטינאי       | 9  |
|                | מת"ק פ"ש                     | דין מקומי               | רש"פ                          | מת"ק                                | רש"פ                    | דין מקומי                   | C שטחים פתוחים   | ישראלי         | פלסטינאי       | 10 |
|                | פ"ש                          | סעיף 3 א                | מת"ק                          | פ"ש                                 | מת"ק                    | דין מקומי                   | C שטחי התיישבות  | ישראלי         | פלסטינאי       | 11 |
|                | פ"ש                          | פמ"ה                    | פ"ש                           | פ"ש                                 | פ"ש                     | פמ"ה 164                    | ישראל            | פלסטינאי       | פלסטינאי       | 12 |
|                | רש"פ                         | דין מקומי               | רש"פ                          | רש"פ                                | רש"פ                    | דין מקומי                   | אוטונומיה        | פלסטינאי       | פלסטינאי       | 13 |
|                | רש"פ                         | דין מקומי               | רש"פ                          | רש"פ                                | רש"פ                    | דין מקומי                   | C שטחים פתוחים   | פלסטינאי       | פלסטינאי       | 14 |
|                | מת"ק                         | דין מקומי               | מת"ק                          | מת"ק                                | מת"ק                    | דין מקומי                   | C שטחי התיישבות  | C שטחים פתוחים | C שטחים פתוחים | 15 |

## ניכוי מס במקור בגין מתן שירות או מכירת טובין

כשמקומות הפקת ההכנסה של המשלם והמקבל אינם נמצאים באותו תחום אחריות המיסוי

| מסלם | מקבל     | מקור הטובין או מקום יציאת ההובלה | עד הטובין או ההובלה         | הרשבה ניכוי במקור           | רשות מוסמכת להענקת פטור/הקטנה או אישור על אי מניכוי | רשות מוסמכת לטפל בתיק ניכויים | הדין החל על הכנסת המקבל | רשות מוסמכת לטפל בשומת המקבל |
|------|----------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|-------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| 1    | ישראלי   | פלסטינאי                         | אוטונומיה                   | ישראל או C שטחי התיישבות    | פ"ש   | רש"פ אישור על אי ניכוי        | פ"ש                     | דין מקומי                    |
| 2    | ישראלי   | פלסטינאי                         | C שטחים פתוחים              | ישראל או C שטחי התיישבות    | פ"ש   | רש"פ אישור על אי ניכוי        | פ"ש                     | דין מקומי                    |
| 3    | פלסטינאי | ישראלי                           | ישראל                       | אוטונומיה או C שטחים פתוחים | רש"פ  | רש"פ אישור על אי ניכוי        | פמ"ה                    | פ"ש                          |
| 4    | פלסטינאי | ישראלי                           | C שטחי התיישבות             | אוטונומיה או C שטחים פתוחים | רש"פ  | רש"פ אישור על אי ניכוי        | פמ"ה סעיף 3 א           | פ"ש                          |
| 5    | פלסטינאי | ישראלי                           | C שטחים פתוחים              | אוטונומיה או C שטחים פתוחים | רפ"ש  | מת"ק אישור על אי ניכוי        | דין מקומי וסעיף 3 א     | מת"ק ופ"ש                    |
| 6    | פלסטינאי | פלסטינאי                         | אוטונומיה או C שטחים פתוחים | ישראל                       | פ"ש   | רש"פ אישור על אי ניכוי        | פ"ש                     | דין מקומי                    |
| 7    | פלסטינאי | פלסטינאי                         | אוטונומיה או C שטחים פתוחים | C שטחי התיישבות             | מת"ק  | רש"פ אישור על אי ניכוי        | דין מקומי               | רש"פ                         |



**Barzily & Co.**

*Certified Public Accountants*  
ברזלי ושות', רואי חשבון

**תודה על ההקשבה**

