

אמיר גבאי – רואה חשבון

הודעת פקס עבור :

מר יעקב כהן, רו"ח
מנהל מחלקת קופות גמל
רשות המסים

שאלות לועדה ברשות המסים
לעניין מיסוי מענק מוות

עמוד 1 מתוך 3

01/09/2010

01 בספטמבר 2010

לכבוד

מר יעקב כהן, רו"ח
מנהל מחלקת קופות גמל – רשות המסים
ירושלים

א.נ.
שלום רב,

הנדון: שאלות לוועדה ברשות המסים לעניין מיסוי מענק מוות

בהמשך לשיחתנו הטלפונית להלן מספר שאלות:

1. לעניין סעיף 8 (ג) וסעיף 125א לפקודת מס הכנסה:

א. ככל הידוע לנו, נכון לשעה זו, מערכת המחשב של רשות המסים אינה מתייחסת להכנסה זו כהכנסה מייגיעה אישית (במקרים בהם ההכנסה החייבת במס נחשבת להכנסתם של השאירים אשר ממוסה לפי שיעור המס השולי של כל אחד מהשאירים ובין היתר מוגבלת בשיעור מס שולי שלא יעלה על 40%) וזאת למרות שלפי פקודת מס הכנסה מדובר בהכנסה מייגיעה אישית. משמעות הדבר היא שבעת הגשת דוח שנתי למס הכנסה מערכת המחשב של רשות המסים מחשבת את המס החל על ההכנסה באותה שנת מס לפי שיעור מס מינימלי החל על הכנסות שאינן נחשבות להכנסה מייגיעה אישית, לדוגמא שיעור מס של כ- 30% לפחות ובפועל מגיש הדוח ממוסה ביתר כאשר אין לו הכנסות נוספות חייבות במס באותה שנת מס או יש לו הכנסות נמוכות, מלבד ההכנסה מכספי הפיצויים או מענק המוות החייבים במס. לפיכך, אנו מבקשים כי יינתן מענה לנושא פתוח זה במערכת המחשב של רשות המסים כך שתוצאת חישוב המס תהא תואמת להוראות הפקודה.

ב. למיטב הבנתנו, כאמור בפקודה ניתן לבקש פריסה לשנים קודמות ולצרף את מענק המוות החייב במס להכנסותיו של הנישום שנפטר. לגבי פריסה לשנים הבאות לבקשת השאירים זה בדיון כרגע ומוקפא עד להחלטת הוועדה בנושא. בכל מקרה שיעור המס המירבי (40%) הוא ניתן רק במקרים בהם ההכנסה החייבת במס מיוחסת לשאירים בלבד ולא כאשר היא מיוחסת לנישום שנפטר כמו במקרה של פריסה לשנים קודמות ובכלל. ואולם, שאלתנו היא האם ניתן לצרף את החלק החייב במס של מענק המוות להכנסותיו של הנישום שנפטר במסגרת אותה שנת מס במהלכה נפטר? (דומה המצב לפריסה לאחור לשנה אחת) כאשר האם ניתן להגביל תוך כדי שיעור המס במקרה כזה (כאשר ההכנסה מיוחסת לנישום שנפטר ולא לשאיריו) לשיעור שלא יעלה על 40%? שאלה זו נשאלת בעקבות אי בהירות שעלתה בשיחה עם פקידי השומה בעניין זה. (ככלל הרי שיעור המס המירבי חל רק על ההכנסות המיוחסות לשאירים ולא לנישום). אגב, שאלה זו נוגעת באופן כללי לעיקרון ייחוס הכנסה לאחור פטירה שכן כל הכנסה לאחור הפטירה שייכת ככלל לעיזבון או ליורשים/שאירים ולא לנישום שנפטר.

ג. מה לעניין פדיון ימי חופשה ? שכר אחרון שטרם שולם ? הפרשי שכר ? דמי הבראה ? תשלומים אחרים ? למי הם מיוחסים ? כשכר ששולם לנישום שנפטר עד ליום הפטירה לכאורה ? הכנסה המיוחסת לנישום שנפטר ? בפרקטיקה אני משער שחשב השכר בחברה בה עבד הנישום שנפטר כולל את ההכנסות הללו בתלוש השכר האחרון של הנישום שנפטר וממסה את ההכנסות לפי שיעור המס שלו. לא אמורה להיות התייחסות למיסוי הכנסות אלו הוזהה ומקבילה לעניין אופן מיסוי מענק המוות החייב במס ? האם לא מדובר בהכנסה של שאירים / עיזבון / יורשים שלאחר הפטירה ומוגבלת בכל מקרה בשיעור מס מירבי ? לדעתנו, יש לעמוד על ההבחנה בין סוגי התשלומים ולהתייחס גם לדינם של תשלומים אחרים נוספים מלבד מענק מוות כהגדרתו בפקודה.

2. לעניין סעיף 8 (ד) לפקודת מס הכנסה:

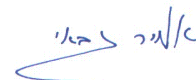
- א. האם התנאי "ובלבד שאם שילם כדין מקדמה..." מתייחס רק לחלופה בה נכנסים השאירים לנעלי הנישום שנפטר וממשיכים את הפריסה עד לתום תקופת הפריסה ? (לדעתנו כן, מאחר ואם נפרש את הסעיף אחרת, זה יעקר מתוכן את שתי החלופות הראשונות).
- ב. בהנחה כי "כסכום המס המגיע" כוונת המחוקק למס סופי ולא למקדמה, אם כך מה המשמעות בייחוס ההכנסה לשאירים ומה משמעות הגשת דוחות מס שנתיים על ידי השאירים בכל אחת משנות הפריסה שנותרו באם בחרו בחלופה זו ? שכן ב- 99% מהמקרים שולמה מקדמה ונוכה מס במקור ואז במקרה זה ייחוס ההכנסה לכל אחד מהשאירים על פי חלקו והגשת דוח שנתי על ידי כל אחד מהם לא תשנה את חבות המס על כספים אלו.
- ג. ללא כל קשר לעניין הדיון בפריסה, אנו מציעים לרשות המסים להתייחס באופן מוגדר וברור גם למקרים של חרטה מרצף קצבה המבוצעת במהלך השנים שלאחר פטירתו של הנישום על ידי השאירים / היורשים. (הדבר רלבנטי למקרים בהם הנישום נפטר אף לאחר שפרש מעבודתו אך טרם החל לקבל קצבה מהקופה לקצבה). גם כאן לדעתנו דרושה הבהרה.

כולי תקווה, כי יש טעם בדבריי ואכן מאחורי תהיות אלו, עומדות שאלות שיש למצוא להן תשובות. מצאתי לנכון להעלותן על הכתב מאחר ולא לכל הנושאים יודעים פקידי השומה להשיב בצורה חד משמעית ונותר בנו הרושם כי אכן מדובר בנושאים "לא סגורים" הדורשים התייחסות והבהרה והשאלות אינן נובעות, אם בכלל, מתוך בורות אישית.

בהזדמנות זו, אאחל שנה טובה, לך, למשפחתך ולכל בית ישראל !

בכבוד רב,

אמיר גבאי,



רואה חשבון