

מיסוי מענקי פרישה - חידושים בחקיקה

רשות המיסים צפויה לכלול בתיקון הבא לפקודת תיקון לגבי רצף קצבה | תקציר פאנל מיסוי בכנס לשכת יועצי המס

במסגרת כנס לשכת יועצי המס בישראל שנערך השבוע באילת התקיים פאנל בנושא: "מיסוי מענקי פרישה - חידושים בחקיקה". להלן עיקרי הדברים, כפי שהביא אותם רוי"ח אמיר גבאי, יועץ בתחום הפנסיה והגמל מטעם לשכת יועצי המס, ומומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל B4 – יועצי פרישה בע"מ, שגם השתתף בפאנל. את הדיון הנחה יועץ המס ירון גינדי, חבר מועצה מחוז ת"א, והשתתף בו גם רוי"ח ציפי יוסף סקלר, פקידת שומה אשקלון, רשות המיסים.

מיסוי מענק עקב מוות

סוגיה 1 - האם ניתן לצרף את מענק עקב מוות החייב במס להכנסותיו של העובד שנפטר בשנה בה נפטר אך תוך כדי ששיעור המס על הכנסה זו לא יעלה על 40%?

רו"ח ציפי יוסף סקלר, רשות המיסים:

* לא ניתן לצרף את מענק עקב מוות החייב במס להכנסותיו של העובד שנפטר בשנה בה נפטר תוך כדי ששיעור המס על הכנסה זו לא יעלה על 40%.

* שיעור המס המירבי לפי סעיף 125א מתייחס לשאירים / יורשים ולא לנפטר.

סוגיה 2 - במציאות היום יומית חשב שכר בחברה בה עבד עובד שנפטר, מצרף למשכורתו האחרונה, תשלומים נוספים כגון: יתרת ימי חופשה שטרם נוצלה, דמי הבראה שטרם שולמו ותשלומים נוספים אחרים. האם רשות המיסים רואה בהכנסות אלו הכנסות של העובד שנפטר ובהתאם לכך שיעור המס יהיה שיעור המס השולי של העובד שנפטר (כפי שנוטה לעשות בפועל חשב השכר) או הכנסות של בן הזוג (לפי החוק, ראה סעי' 7 לחוק הגנת השכר, תשי"ח 1958) ואזי שיעור המס יהיה של בן הזוג, תוך שהוא אינו עולה על 40% (סעי' 125א

לפקודת מס הכנסה)?

רו"ח ציפי יוסף סקלר, רשות המיסים:

* רשות המיסים רואה בהכנסות אלו (משכורת אחרונה שטרם שולמה, פדיון ימי חופשה וכדומה...) הכנסות של העובד שנפטר ובהתאם לכך שיעור המס יהיה שיעור המס השולי של העובד שנפטר, בין אם זה לטובה בין אם זה לרעה.

* בכל מקרה, בסעיף 125א לפקודה לא כתוב כי ההכנסה היא של השאירים/ היורשים אלא ישנה התייחסות צרה רק לעניין שיעור המס המירבי.

סוגיה 3 - האם הנחיית נציבות מס הכנסה לפקידה השומה שלא להתיר לשאירים ביצוע פרישה קדימה לשנים הבאות עולה בקנה אחד עם הוראות סעיף 8 (ד) לפקודת מס הכנסה?

רו"ח ציפי יוסף סקלר, רשות המיסים:

* נכון להיום קיימת הבחנה בין שני המצבים. בכל מקרה יש להבדיל בין מיסוי מענק עקב מוות לבין מיסוי יתרת מענק פרישה / פיצויי פיטורים של נישום (עובד) שנפטר לאחר שפרש מעבודתו, במהלך שנות הפרישה.

* בכל מקרה ההכנסה מיתרת מענק פרישה / פיצויי פיטורים של נישום (עובד) שנפטר אינה הכנסה מיגיעה אישית (בידי השאירים)...להבדיל ממענק עקב מוות.

* ראה התייחסות נוספת לעניין סעיף 8 (ד), פרישה והגשת דוחות...בהמשך הדיון.

עובד שנפטר לאחר שביצע פריסת מס על מענק פרישה ו/ או פיצויי פיטורים - סעיף 8 (ד) לפקודת מס הכנסה

סוגיה 1 - לפי החלופה במסגרתה השאירים ייכנסו לנעלי העובד שנפטר וימשיכו את הפרישה עד לתומה כאשר החלק היחסי של מענק הפרישה החייב במס בכל אחת מהשנים שנותרו יצורף

להכנסותיהם... ועוד... באותו הסעיף בפקודת מס הכנסה נאמר כי במידה ושולמה מקדמה על ידי העובד שפרש ביום הפרישה, יראו במקדמה זו "כסכום המס המגיע" לפי הפרשנות המילולית דהיינו כמס סופי ולא כמקדמה. האם זו אכן כוונת המחוקק? אם כך מה המשמעות בייחוס ההכנסה לשאירים ומה המשמעות בהגשת דוחות מס שנתיים על ידי השאירים בכל אחת משנות הפרישה שנותרו, באם בחרו בחלופה זו?

רו"ח ציפי יוסף סקלר, רשות המיסים:

* יראו במקדמה ששולמה (רק במידה ושולמה מקדמה) על ידי העובד בעת שביצע פרישה (שלאחר מכן נפטר), "כסכום המס המגיע" דהיינו מדובר במס סופי. גם כאן, אם זה לטובה ואם זה לרעה, זו הוראת החוק.

* לפיכך, במקרים בהם שולמה מקדמה, כפקידת שומה אשקלון, אני יכולה להבטיח כי שאירים שייגשו למשרדנו ויבקשו שלא להגיש דוחות שנתיים – לא נחייב אותם בהגשת דוחות.

* אם לא שולמה מקדמה על ידי העובד בעת שביצע פרישה – הרי שאין מדובר במס סופי ותחול החובה על השאירים להגיש דוחות שנתיים למס הכנסה עד לתום תקופת הפרישה וחייב המס יבוצע בהתאם.

סוגיה 2 - בעת הגשת דוח שנתי למס הכנסה, על ידי שאירים (יורשים) של עובד שנפטר, מערכת המחשב של רשות המיסים אינה קולטת את מענק המוות ופיצויי הפיטורים ששולמו לשאירים תחת ההגדרה "הכנסה מיגיעה אישית" וזאת בניגוד להוראות פקודת מס הכנסה. כתוצאה מכך, פעמים רבות, השאירים נדרשים לשלם מס בשיעור הגבוה משיעור המס השולי שלהם, שכן שיעור המס המינימלי על הכנסה שאינה מוגדרת

כ"הכנסה מיגיעה אישית" הינו 30% נכון לשנת המס 2010.

רו"ח ציפי יוסף סקלר, רשות המיסים:

* פקיד השומה צריך וחייב למצוא פתרון טכני לבעיה. * אין מדובר בתקלה ראשונה שנתגלתה במערכת המחשב של מס הכנסה – ואולם כל תקלה שנתגלתה טופלה.

* מערכת המחשב של מס הכנסה צריכה להיות תואמת להוראות פקודת מס הכנסה. נקודה.

סוגיה 3

* עובד שנפטר לאחר שביצע רצף קצבה על מענק פרישה ו/או פיצויי פיטורים * במקרים בהם נדרשים השאירים לבצע חרטה מרצף קצבה במהלך השנים שלאחר פטירתו של העובד, כאשר העובד בחר ברצף קצבה בעת שפרש וטרם זכה לקבל קצבה. גם כאן לדעתנו דרושה הבהרה לסוגיות המיסוי שעולות במקרה זה.

רו"ח ציפי יוסף סקלר, רשות המיסים:

* כעיקרון הטיפול במקרה זה צריך להיות זהה לטיפול במקרה של חרטה מרצף קצבה אותה מבקש נישום לעשות... ואולם, ידוע לנו כי ישנן אי בהירויות בנושא ואנו מקווים כי בתקופה הקרובה נפרסם הבהרות.

רצף קצבה - סעיף 9 (א7) (ז) לפקודת מס הכנסה

סוגיה 1

* האם ומתי כוונת רשות המיסים לחזור ולאפשר הפקדה חד פעמית לקצבה של פיצויי פיטורים ומענקי פרישה שנתקבלו בעת עזיבת עבודה במזומן כדרך לגיטימית לתכנון המס והחיסכון פנסיוני לפרישה?

רו"ח ציפי יוסף סקלר, רשות המיסים: אנו מקווים כי כבר בתיקון הבא לפקודת מס הכנסה לכשיבוצע, נכלול גם תיקון לגבי רצף קצבה.