

13/04/2008

הנדון: שינויים בחוק הביטוח הלאומי לשנת 2008

מיסוי הכנסות פאסיביות

במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2008 אושרו תיקוני חקיקה בחוק הביטוח הלאומי (תיקון 103 לחוק הביטוח הלאומי).

בחוזר זה יפורטו תיקוני חקיקה (בטבלה המצ"ב).

תוקפם של התיקונים הינו מ-1.1.08.

דוגמא	שיעורי דמי הביטוח משנת 2008 ואילך	מהות התיקון	חיוב בדמי ביטוח אחרי התיקון (משנת 2008 ואילך)	חיוב בדמי ביטוח לפני התיקון	
1. מבוטח עובד כעובד עצמאי והכנסתו החודשית הממוצעת הנה 10,000 ש"ח בחודש ("הכנסה אקטיבית"). במקביל יש לו הכנסה נוספת מהשכרת חנות בסך 9,000 ש"ח בחודש ("הכנסה אחרת"). עד לתיקון החוק, הכנסתו האחרת לא הייתה חייבת בדמי ביטוח מאחר שהיתה נמוכה מהכנסתו האקטיבית. משנת 2008 ואילך הכנסתו האחרת תהיה חייבת בדמי ביטוח כאשר סך ה-1,915 ש"ח הראשונים (שהם 25% מהשכר הממוצע) יהיה פטור	7% דמי ביטוח לאומי (הופחתו מ-11.05% + 5% דמי בריאות (לא שונו) = 12% סה"כ	1. נוספה הגדרה חדשה של הכנסה פסיבית. נקראת מעכשיו "הכנסה אחרת" שפירושה כל הכנסה המפורטת בסעיף. 2. לפקודת מס הכנסה שאינה הכנסה ממקור שכיר ושאינה הכנסה ממקור עצמאי. המשמעות: ביטול תקנות 15, 14 להוראות מיוחדות בדבר תשלום דמי ביטוח.	תחול חובת תשלום דמי ביטוח על הכנסה פסיבית שעולה על 25% מהשכר הממוצע (חובת התשלום לא תהיה מהשקל הראשון אלא רק על ההכנסה שמעל 25% מהשכר הממוצע).	החיוב בדמי ביטוח על הכנסה פסיבית מכוח תקנות 14, 15 להוראות מיוחדות בדבר תשלום דמי ביטוח היה רק כאשר הכנסה זו היתה שווה או עולה על הכנסתו האקטיבית.	תיקון סעיף 371 (בכפיפה אחת עם תיקון סעיף 348)

<p>והיתרה עד לסך ה- 9,000 ש"ח תהיה חייבת.</p> <p>2. מבוטח שהכנסתו השנתית כשכיר 200,000 ש"ח ובנוסף הוא משתכר 70,000 ש"ח בשנה כדירקטור, עד 2007 מכוח תקנות 15, 14 לא חויבה הכנסה זו משכירות מסחרית.</p> <p>החל מ-2008 הכנסה זו משכירות מסחרית תהיה חייבת, בחלקה, בשיעור של 12%, כלהלן:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● החלק הפטור (25% מהשכר הממוצע במשק) 22,980 ש"ח. ● החלק החייב (22,980 - 70,000) 47,020 ש"ח. 					
					<p>הוספת סעיף 373א</p>
<p>חברה משפחתית שלה 4 בעלי מניות כאשר לכל בעל מניה 25% מהרווחים.</p> <p>ריווחי החברה המשפחתית שיוחסו לבעל מניות אחד לדורך מס הכנסה היו 200,000 ש"ח.</p> <p>לצורך ביטוח לאומי תיוחס הכנסה שנתית של 50,000 ש"ח לכל בעל מניות. וחייב בדמי ביטוח בשיעור 12% לכל בעל מניות יהיה כדלהלן:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● החלק הפטור (25% מהשכר הממוצע) 22,980 ש"ח לשנה. ● החלק החייב (27,020 ש"ח לשנה). 	<p>ביטוח לאומי 7% (*)</p> <p>ביטוח בריאות 5%</p> <p>סה"כ 12%</p> <p>דמי ביטוח לאומי הופחתו מ- 11.05% ל- 7%.</p>	<p>* התאמת מועד החיוב בדמי ביטוח למועד החיוב במס הכנסה.</p> <p>* ההכנסה החייבת בדמי ביטוח הושוותה להכנסה החייבת המס הכנסה.</p> <p>* הכנסה פטורה עד לגובה 25% מהשכר הממוצע במשק.</p>	<p>הכנסות מדיבידנדים שמקורן מחברה משפחתית/חברת בית/חברה שקופה יהיו חייבות בדמי ביטוח בסוף אותה השנה בה הופקה ההכנסה (ולא במועד חלוקת הדיבידנד בפועל כפי שהיה עד 2007).</p> <p>ריווחי החברה המשפחתית יחולקו בין בעלי המניות בחברה לפי חלקם היחסי ברווחי החברה.</p>	<p>הכנסות מדיבידנדים שמקורן מחברה משפחתית/חברת בית/חברה שקופה היו חייבות בדמי ביטוח רק במועד בו חולקו בפועל.</p>	<p><u>חברה משפחתית חברת בית חברה שקופה</u></p>
					<p>תיקון סעיף 351(א) וביטול סעיף 351(ה)</p>
<p>מבוטחת יצאה</p>		<p>בוטל הפטור מדמי</p>	<p>הכנסות נוספות</p>	<p>הכנסה נוספת</p>	<p><u>פטור לעובד</u></p>

© כל הזכויות שמורות לבהרי ושות' רואי חשבון ויועצים פיננסיים

<p>לחופשת לידה ממקום עבודתה כמורה במשרד החינוך. אם חופשת הלידה תהיה בחופשת הקיץ, התשלומים שתקבל בתקופת חופשת הלידה מכוח הסכם העבודה הקיבוצי יהיו חייבים בדמי ביטוח.</p>		<p>ביטוח שניתן על הכנסות נוספות שיש למבוטח בתקופה שבה הוא מקבל את אחת הגמלאות שפורטו.</p>	<p>אלו יהיו חייבות בדמי ביטוח</p>	<p>ששולמה לעובד שכיר בזמן שהוא מקבל דמי לידה, דמי פגיעה או תשלום בקשר לשיקום מקצועי - הייתה פטורה (למעט תמורת דמי פגיעה ששולמה לעובד ע"י מעסיקו לפי הסכם קיבוצי או חוזה עבודה במקום דמי פגיעה).</p>	<p><u>שכיר בתקופת דמי פגיעה ודמי לידה</u></p>
					<p>תיקון סעיף 350</p>
<p>1. למבוטח בעל שליטה בחברה שאינה חברה משפחתית או חברת בית או חברה שקופה יש הכנסה חודשית ממוצעת בסך 10,000 ש"ח בחודש. החברה החליטה שבעלי המניות ובכללם מבוטח זה יקבלו דיבידנד בסך 30,000 ש"ח בחודש. מאחר שעל דיבידנד זה משולם מס בשיעור מוגבל, דיבידנד זה יהיה פטור מתשלום דמי ביטוח.</p>		<p>1. הכנסות מדיבידנדים שנקבע לגביהן שיעור מס מוגבל (*) פטורות דמי ביטוח (למעט הכנסות שמקורן מחברה משפחתית / חברת בית / חברה שקופה).</p>	<p>1. הכנסות מדיבידנדים שנקבע לגביהם שיעור מס מוגבל (*) בסעיף 125ב לפקודת מס הכנסה יהיו פטורות מדמי ביטוח, למעט הכנסות מדיבידנדים שמקורן מחברה משפחתית/חברת בית/חברה שקופה. הכנסות מריבית ומדמי ניכיון שנקבע לגביהן שיעור מס מוגבל (*) בסעיפים 125ג(ב) ו-125ג(ג) יהיו פטורות.</p>	<p>1. הכנסות החייבות במס הכנסה לפי סעיפים 125ב, 125ג(ב), (ג), (ד) קרי דיבידנד, ריבית ודמי ניכיון שאינן הכנסה בידי בעל שליטה היו פטורות מדמי ביטוח.</p>	
		<p>2. לא חל שינוי.</p>	<p>2. הכנסות מדמי שכירות למגורים ימשיכו להיות פטורות ללא הגבלה בהתאם לאותה חוות דעת משפטית.</p>	<p>2. הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ שהיו פטורות מדמי ביטוח ללא הגבלה (בהתאם לחוות דעת משפטית).</p>	
<p>3. למבוטח העובד כשכיר בישראל יש הכנסה ממשכורת בסך 10,000 ש"ח בחודש, ובנוסף</p>		<p>3. הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל פטורות באופן גורף, בין</p>	<p>3. הכנסות מדמי שכירות למגורים ושאינם למגורים שמקורן מחוץ</p>	<p>3. הכנסות מדמי שכירות למגורים ושאינם למגורים שמקורן מחוץ לארץ - היו</p>	

<p>הכנסה חודשית ממוצעת בסך 20,000 ש"ח שמקורה מהשכרת מגרש עסקי בארה"ב. ההכנסה מארה"ב תהיה פטורה מדמי ביטוח (אם חל על ההכנסה שיעור מס הכנסה מוגבל).</p>		<p>בהשכרה למגורים ובין בהשכרה שלא למגורים.</p>	<p>לארץ, קרי, כל הכנסה מהשכרת מקרקעין שחל עליהן שיעור מס מוגבל (*) - יהיו פטורות מדמי ביטוח. נוסף פטור חדש: על כל הכנסה שלא מעבודה שפטורה ממס לפי כל דין למעט הכנסה מפנסיה מוקדמת כהגדרתה בסעיף 345ב(א).</p>	<p>חייבות בדמי ביטוח.</p>	
---	--	--	---	---------------------------	--

(*) הכנסה בשיעור מס הכנסה מוגבל - הכנסה שחל עליה שיעור מס מיוחד וקבוע, והכנסה זו אינה חייבת לפי שיעור מס שולי.

עובד, עצמאי והכנסה פסיבית

עובד, עצמאי והפוך, שהייתה להם הכנסה פסיבית באותה שנה, היו פטורים מתשלום דמי ביטוח על הכנסתם הפסיבית ללא קשר לסכומה. כך נקבע בתקנות.

כיום, לאחר תיקון 103 לחוק נקבע מפורשות, שאדם, כאמור לעיל (עובד ועצמאי יחדיו), שיש לו הכנסה פסיבית, ישלם דמי ביטוח על ההכנסה האמורה. החיוב בדמי ביטוח על הכנסה האמורה אינו תלוי בסכומה (דהיינו, החיוב קיים אפילו אם ההכנסה הפסיבית נמוכה מן ההכנסות האקטיביות).

נוסף על תיקון 103, הכנסה פסיבית בידי שכיר או עצמאי כהגדרתם בפקודה, הייתה חייבת בדמי ביטוח רק בתנאי שעברה את הכנסתם האקטיבית ועל פי הוראות התקנות.

כיום, לאחר התיקון, ההכנסות הפסיביות, שלא הופטרו מפורשות כדיווידנד וכשכירות (וכסקירתנו לעיל), יתחייבו בדמי ביטוח החל מן השקל הראשון על ההכנסה הפסיבית, ובתנאי שההכנסה הפסיבית עלתה על 22,500 ש"ח לשנה, ובלבד שמדובר בהכנסה פסיבית, שמקור חיובה הנו סעיף 2 לפקודה.

הכנסות שכירות

כיום, לאחר תיקון סעיף 350(א)(7) לחוק הופטרו מתשלום דמי ביטוח הכנסות, שסעיף 122 לפקודה קובע את שיעור המס בגין (מסלול בשיעור 10%), והכנסות מדמי שכירות מחוץ לארץ, שחלות על ההכנסה האמורה בסעיף 122א לפקודה (מסלול בשיעור 15%), וכן הכנסה שאינה מעבודה כשכיר או כעצמאי (לדוגמה, הכנסת שכירות שפטורה ממס הכנסה).

בעל שליטה

לאחר תיקון 103, סעיף 350(א)(6) לחוק הביטוח הלאומי פוטר מתשלום דמי ביטוח הכנסות דיווידנד, שמקבלים יחיד או חברה משפחתית (סעיף 125ב לפקודה), והכנסות מדיווידנד שקיבלה חברה משפחתית בעבור תיקון עקיף בסעיף 373א לחוק. כמו כן הכנסות, שבסעיפים 125ג(ב) ו-125ג(ג) לפקודה קבעו את שיעור המס בגין (ריבית אשר המס בגינה אינו עולה על שיעור 20%).

מועטה הריבית, אשר המס בגינה הנו מעל שיעור 20%.

כיום, המצב (לאחר התיקון) הוא, שיחיד ושבעל שליטה, שמקבלים הכנסה מריבית ומדיווידנד, ושיעור המס בגינה נקבע בסעיפים 125ב, 125ג(ב) ו-125ג(ג), פטורה מתשלום דמי ביטוח. כמובן, ההכנסה האמורה לא תתחייב בתשלום דמי ביטוח מכוח [תקנות הביטוח הלאומי \(הוראות מיוחדות בדבר תשלום דמי ביטוח\), התשל"א-1971](#) [להלן - "התקנות"].

הכנסה בחברה משפחתית

בתיקון 103 לחוק היתוסף [סעיף 373א לחוק הביטוח הלאומי](#), שמחייב בתשלום דמי ביטוח הכנסה של חברת בית, חברה משפחתית וחברה שקופה - גם ברמה של בעלי המניות, שאינם הנישום המייצג ועל אף שההכנסה לא חולקה להם.

שיעור דמי ביטוח

לאחר תיקון 103 לחוק ישלמו דמי ביטוח בשיעור של כ-12% על ההכנסות האמורות.

בחרי ושות'

רואי חשבון ויועצים פיננסיים