

מנהל חשבונות - מסכל על הוצאות והכנסות של החברה
חשב שכר - מסתכל על הכנסות העובד

כל מה שלא מוגדר בתחליף שכר - לא מהווה הכנסה חייבת

מה זה זקיפת שווי?

אם לדוגמא משכורת של העובד 1,000 ₪

ועובד קיבל מתנה לחג (טובת הנאה) בשווי של 250 ₪

אז לצורך חישוב מס בלבד יש להוסיף את ההטבה לשכ"ע

1,250=1,000+250	משכורת לחישוב מס.
-----------------	-------------------

טובת הנאה <--- הכנסה <--- חייבת במס (תמיד אחד מהצדדים חייב לספוג את המס).

אם הנהנה העיקרי בטובת הנאה הוא העובד, אז יש לזקוף שווי

אם הנהנה העיקרי בטובת הנאה הוא המעסיק, אז אין לזקוף שווי (דוגמא, מעסיק חילק לעובדים כובעים עם לוגו של החברה)

ביגוד

ביגוד לצרכי עבודה - חלה חובה על העובד ללבוש את הביגוד ועל ביגוד קיים לוגו של החברה <--- לא מדובר בטובת הנאה החייבת במס בידי העובד

ביגוד שאינו לצרכי עבודה - מדובר בטובת הנאה ממשית והיא חייבת במס בידי העובד

קצובת ביגוד לעובד - מדובר בתשלום של מעסיק לעובד באמצעות תלוש שכר ועובד רשאי לרכוש כל ביגוד שברצונו <--- בטובת הנאה החייבת במס בידי העובד.

תווי שי לרכישת ביגוד - אם מדובר במצב שבו באמצעות התוויים ניתן לרכוש רק בגדי עבודה <--- לא מדובר בטובת הנאה החייבת במס בידי העובד אולם אם באמצעות אותן התוויים ניתן לרכוש כל סגד אז מדובר בטובת הנאה החייבת במס בידי העובד.

מתנות

א. מתנות לרגל אירועים חוזרים (חגים, ימי הולדת וכו') - מדובר בטובת הנאה החייבת במס בידי העובד.

ב. מתנות לרגל אירועים חד פעמיים (חתונה, לידה, בר מצווה וכו') עד סכום של 240 ₪ לשנה (יש לבדוק באותה שנה כמה מתנות אישיות וחד פעמיות הוא קיבל). אם לא עוברים את התקרה של 240 ₪ - לא מדובר בטובת הנאה החייבת במס בידי העובד.

דוגמא:

בחודש 06.2024 קיבלה עובדת לרגל יום הולדתה 300 ₪, מתוכם המעסיק השתתף ב- 150 ₪, והיתרה שולמה כספי וועד עובדים.

כמו כן, בחודש 07.2024 אותה עובדת קיבלה מתנה לרגל לידת בנה ע"ס 100 ₪ ובחודש 08.2024 קיבלה מתנה לרגל בר מצווה של בנה הבכור ע"ס 100 ₪ ובחודש 09.2024 קיבלה תווי שי לרגל ראש השנה ע"ס 350 ₪.

מה השווי שיש לזקוף לשכרה של העובדת בכל אחד מהחודשים?

חודשים	06.24	07.24	08.24	09.24
אישי		100 ₪	100 ₪	
כללי	150 ₪			350 ₪
זקיפת שווי	150 ₪	0	0	350 ₪

רכישת יתרון מתמיד

במקרה זה הנהנה העיקרי הוא העובד היות והוא רוכש מקצוע חדש או רמה מקצועית חדשה (דוגמא מנהלת חשבונות סוג 3).
לכן, מדובר בטובת הנאה החייבת במס בידי העובד.

שמירה על הקיים

במקרה של "שמירה על הקיים" הנהנה העיקרי הוא המעסיק, לכן טובת הנאה לא חייבת במס בידי העובד.
דוגמא: חשב שכר שחייבת לעבור השתלמות מקצועית מדי שנה. מעסיק הוא זה שמשלם על ההשתלמות
אך הוא הנהנה העיקרי לכן ההטבה לא חייבת במס בידי העובד

מעסיק ממן לימודי תואר ראשון בסך 2,500 ₪ מדי חודש ע"י תשלום ישירות לטכניון.
שכ"ע 11.2024 10,000 ₪

הטבות לעובד וזקיפת שווי

בישראל, מעסיקים רבים מספקים לעובדים שלהם מגוון רחב של הטבות הנאה, כגון רכב, טלפון סלולרי, ביגוד, ארוחות מסובדות ועוד. חלק מהטבות אלו נחשבות כהטבה "בעלת ערך כספי" אשר נזקפת לשכרו של העובד לצורך חישוב מס הכנסה וביטוח לאומי. כאשר הטבה ניתנת לעובד, היא עשויה להיחשב כחלק מהכנסתו ולחיות חייבת במס - זוהי "זקיפת שווי."

מהי זקיפת שווי?

זקיפת שווי היא פעולה בה מחשבים את שוי ההטבות שהעובד מקבל מהמעסיק, ומוסיפים אותו לשכר החייב במס. משמעות הדבר היא שההטבה לא מסופקת "בחינם" אלא נחשבת כהכנסה נוספת לעובד, ולכן חייבת במס הכנסה, ביטוח לאומי, וביטוח בריאות.

למשל, אם מעסיק מספק רכב לעובד, ההוצאה הכוללת על השימוש ברכב תיחשב כשווי ההטבה, וזו תיכלל בשכרו של העובד לצורך חישוב המיסים. החישוב יכול להשתנות בהתאם לערך ההטבה והשימוש בה.

סוגי ההטבות המחויבות בזקיפת שווי

הטבות שונות יכולות להיות כפופות לזקיפת שווי, אך ישנן מספר הטבות נפוצות אשר נהוג לציין:

1. **רכב חברה (רכב צמוד)**

- כאשר עובד מקבל רכב ממעסיקו, שוי ההטבה נגזר מהשימוש הפרטי ברכב. בישראל יש טבלה רשמית של רשות המיסים אשר קובעת את שיעור זקיפת השווי בהתאם לדגם וסוג הרכב. באופן כללי, ישנן שתי קבוצות עיקריות של זקיפת שווי: רכב הברידי/חשמלי ורכב בנזין. שיעורי זקיפת השווי לרוב עומדים על כמה מאות עד אלפי שקלים בחודש, בהתאם לדגם הרכב.

דוגמה: עובד שמקבל רכב מסוג משפחתית בנזין בשווי 150,000 ₪, על פי הטבלאות יזקפו לו שווי שימוש ברכב של כ-2,000 ₪ לחודש. הסכום הזה ייחשב כחלק מהכנסתו החייבת במס.

2. **טלפון נייד**

- עובדים המקבלים מהמעסיק טלפון סלולרי ו/או חבילת גלישה ואינטרנט לטובת שימוש אישי, מחויבים בזקיפת שווי. עם זאת, חלק מהמעסיקים דורשים מהעובדים לשאת בעלויות שימוש פרטיות בנפרד, מה שעשוי להפחית או לבטל את זקיפת השווי.

דוגמה: מעסיק שמעניק לעובד טלפון נייד בשווי של 2,000 ₪ ומניי סלולרי ב-100 ₪ לחודש, עשוי לזקוף לעובד סכום קבוע בנזן כל חודשי השימוש.

3. **ארוחות מסובדות**

- כאשר המעסיק מספק ארוחות לעובדיו ללא עלות או במחיר מסובסד, רשות המיסים עשויה לדרוש זקיפת שווי לפי שווי השוק של הארוחה. ישנם מקומות עבודה המעניקים לעובדים כרטיסי תן בים, סיבוס וכדומה, ולעיתים זקיפת השווי תיקבע על פי גובה הסיבוס.

דוגמה: אם העובד מקבל כרטיס לארוחות בשווי של 500 ₪ בחודש כאשר החברה מסבסדת כ-300 ₪, יזקף לעובד שווי זה כסכום החייב במס.

4. **שימוש במחשב נייד | ציוד טכנולוגי**

- כאשר עובד מקבל ציוד טכנולוגי כמו מחשב נייד, טאבלט או מדפסת מהמעביד, לרוב לשימוש בעבודה ובבית, זקיפת השווי נעשית בהתאם להערכה של אחוז השימוש האישי בציוד זה. ציוד שמשמש את העובד גם למטרות פרטיות עשוי להיחשב כהטבה חייבת במס, אם כי לעיתים ניתן לפצל את העלויות בהתאם לשימוש בפועל.

5. **הטבות נוספות: חופשות בחו"ל והכשרות**

- חופשות בימינו המעביד, כנסים מקצועיים ואפילו לימודים מסוימים עשויים להיחשב כהטבות שיש לזקוף עליהן שווי.

כיצד מחושבת זקיפת השווי?

המעסיק אחראי על חישוב זקיפת השווי בכל חודש, והסכום מתווסף לשכר הברוטו לצורך חישוב המס. מעסיקים משתמשים בטבלאות והנחיות שמפרסמת רשות המיסים על מנת לבצע חישוב זה. לאחר מכן, המעסיק מעדכן את תלוש השכר, כדי שיובצעו הניכויים הנדרשים - מס הכנסה, ביטוח לאומי, וביטוח בריאות.

חשיבות הבנת זקיפת השווי לעובד

הבנת ההשלכות של זקיפת השווי חשובה הן לעובד והן למעסיק. מצד העובד, מדובר על הכנסה נוספת שנלקחת בחשבון לצורכי מס, ומכאן שהשכר נטו עלול להשתנות. יש עובדים שיוזקקו להיערך להקטנת ההכנסה הפנויה או לבצע תיאום מס כדאי למנוע תשלומי מס עודפים.

סיכום

זקיפת השווי היא תהליך הכרחי בניהול חשבונות שכר, המאפשר לרשות המיסים לקבוע את ההכנסה האמיתית של העובד בהתחשב בהטבות שניתנו לו. היבטים אלה נוגעים לכל עובד ומעסיק, וחשוב לדעת כי קיים פיקוח משמעותי בנושא זה על מנת להבטיח שכל הטבה תשוקלל בצורה הוגנת. ניהול נכון של תהליך זקיפת השווי עשוי לסייע הן לעובדים והן למעסיקים להבין את העלויות האמיתיות הכרוכות במתן הטבות ולנהל את השכר בצורה מיטבית.

טיולים יומי גיבוש

תנאים שטיול או יום גיבוש לא ייחשבו כטובת הנראה בידי העובד:

- קיומה של פעילות חימוכית \ חברתית.
- פעילות היא עם השתתפות חובה לכל העובדים.
- פעילות מתקיימת בשעות העבודה ועובדים מקבלים שכר כאילו עבדו.
- לא ניתן להזמין ביי או בנות זוג לטיול או יום גיבוש.

השתלמויות ולימודים

>

היות ולימודי תואר ראשון מהווים רכישת יתרון מתמיד, והנהנה העיקרי הוא העובד, יש לזקוף שווי לשכרו 2,500

שכ"ע לצורך חישוב מס	$12,500 = 2,500 + 10,000$
---------------------	---------------------------

שווי ארוחות

השתתפות מעסיק בארוחות של העובד במקום העבודה <--- טובת הנאה החייבת במס בידי העובד.

סכום ההטבה ייקבע לפי הגבוהה מבין עלות הארוחה למעסיק לבין שווי השוק של הארוחה.

דוגמא:

יעל עובדת כמזכירה רפואית במרפאה. שכרה בחודש 05.2024 עמד על סך 5,800 ₪
יעל מקבלת במקום העבודה ארוחות בשווי 350 ₪ מדי חודש. עלות הארוחות למרפאה הינה 320 ₪.
נדרש: לחשב את הכנסתה החייבת של יעל בחודש 05.2024.
 $6,150 = 350 + 5,800$ <--- הכנסה חייבת לחודש 05.2024. בוחרים את עלות הארוחות הגבוהה ביותר.