



פרטי החוזר

תאריך: 26/5/2025

חוזר ביקורת ניכויים מס': 19

חוזר מעסיקים מס': 1518

חוזר ביטוח מס': 1511

חוזר מאגר הכנסות לאומי מס': 5

נושא: ניכוי הוצאות שכיר

תת נושא: דמי ביטוח אחריות מקצועית - ניכוי הוצאות מהברוטו לצרכי תשלום דמי ביטוח

תאריך תחולה:

תכני החוזר

2 מטרת החוזר

2 הוראות החוק

3 הנחיות לביצוע

4 רשימת תפוצה



מטרת החוזר

בסעיף 9 בתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה) תשנ"ג-1993 מפורטים המקרים בהם רשאי המעסיק להקטין את ניכוי המס של העובד או להימנע ממנו על פי בקשת העובד. בתיקון מיום א' כסלו התשפ"ה - 2024 (2 בדצמבר 2024) נוספה האפשרות להקטין את ניכוי המס בגין הוצאה של דמי ביטוח אחריות מקצועית אשר שולמו על ידי העובד באמצעות מעסיקו.

מטרת החוזר הינה להבהיר את ההשלכות של תיקון זה לעניין הביטוח הלאומי על הכנסת העבודה החייבת בדמי ביטוח.

הוראות החוק

סעיף 344(א) לחוק הביטוח הלאומי קובע כי חישוב ההכנסה של עובד לעניין דמי ביטוח לאומי יהא בהתאם להכנסה מהמקורות המפורטים בסעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה.

הכנסת עבודה שבסעיף 2(2) לפקודה, הינה ההכנסה ברוטו לפני ניכוי הוצאות, קיזוזים או פטורים.

בסעיף 17 לפקודה (ותקנות מס הכנסה מכוח סעיף זה) מפורטות הוצאות הניתנות לניכוי מההכנסה בכפוף לתנאי הסעיף.

מכאן, כי ככל שהמדובר בהוצאה לפי סעיף 17 (סעיף אליו לא מפנה סעיף 344 לחוק) הרי שאין היא רלוונטית לעניין חישוב ההכנסה לעניין חוק הביטוח הלאומי.

כלומר: לצרכי תשלום דמי הביטוח לשכירים אין זכאות לנכות הוצאות.

יובהר כי מצד אחד, ההוצאה ששילם העובד באמצעות מעסיקו לדמי ביטוח אחריות מקצועית מותרת לו בניכוי מהכנסה החייבת לצרכי מס הכנסה. לכן, על מנת לחסוך מהעובד השכיר להגיש דוחות למס הכנסה לצורך התרת ההוצאה, נוסף סעיף קטן 19 בתקנה 9 הנ"ל המתיר למעסיק להקטין את הכנסת העבודה בסכום ההוצאה על מנת להקטין את תשלום המס של העובד.

מצד שני, לעניין תשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לרבות בסיס לתשלום גמלה, תילקח בחשבון גם סך ההוצאה הנ"ל.

נזכיר, כי בהמשך לחוזר מס' 16 "ניכוי הוצאות שכיר", עמדת הביטוח הלאומי כי מעסיק אינו רשאי לקזז הוצאות מהכנסת העבודה של עובדיו החייבת בדמי ביטוח, גם אם הוצאות אלו מותרות לעובדים בניכוי לצרכי מס הכנסה.



הנחיות לביצוע:

1. בהמשך להנחיות לביצוע בחוזר מס' 16, המבקר יבחן אם קיים רכיב שכר שהופחת מהברוטו בגין ביטוח אחריות מקצועית
2. המבקר יבחן את מהות הרכיב, באמצעות המסמכים, כגון:
 - הסכם עבודה בין המעסיק לעובד.
 - הוראות ו/או הודעות המעסיק לעובדים (שאינן כלולות בהסכם העבודה) לגבי רכיב זה.
 - הסבר המעסיק לגבי הרכיב שקוזז.
3. מבקר שזיהה כי בוצעה הפחתה מהברוטו בגין ביטוח אחריות מקצועית המהווה הוצאה פרטית של העובד, יחייב את סכום ההוצאה שקוזזה בדמי ביטוח בגילום.

רשימת תפוצה

מבקרי ניכויים

[לחזרה לתוכן העניינים](#)