



# סוגיות מיסוי אקטואליות

## כנס ירושלים למיסוי, כלכלה וחברה

### לשכת רואי חשבון 9.12.12

משה מזרחי, עו"ד (רו"ח) – לשעבר היועץ המשפטי של רשות המסים

**בסיס הדיווח לצרכי**

**מס – מזומן או מצטבר**

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## תיקון 41 לחוק מע"מ (החל מ-1.1.11)

### סעיף 29 – מועד החיוב במס במקרים מיוחדים

התיקון קובע, כי בשירות שניתן על ידי עוסק אשר חלה עליו החובה לנהל פנקסי חשבונות לפי תוספת י"א להוראות ניהול פנקסים ושמחזור העסקאות שלו נמוך מ-15 מיליון ש"ח בשנה, יחול החיוב במס עם קבלת התמורה ועל הסכום שהתקבל, קרי- לפי בסיס מזומן.

על שירות שניתן על ידי עוסק אשר חלה עליו החובה לנהל פנקסי חשבונות לפי תוספת י"א להוראות ניהול פנקסים, ושמחזור העסקאות שלו עולה על 15 מיליון ש"ח בשנה, ימשיך לחול הדין ששרר בעבר, דהיינו, חיוב במס עם נתינת השירות- לפי בסיס מצטבר.

כאשר מדובר בשירות שנתניתו מתמשכת ושלא ניתן להפריד בין חלקיו, יחול החיוב לגבי כל סכום ששולם על חשבון התמורה, בעת התשלום או עם גמר מתן השירות, כמוקדם מבניהם.

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## פס"ד חברת קבוצת השומרים נ' פשמ"ג (ע"א 494/87)

"באת כוח של המשיב מרחיקה עוד וטוענת טענה גורפת, כי כל שיטת המזומנים היא פסולה ואינה מקובלת. זו אומנם, מגמתו של המשיב להביא לביטולה של שיטת המזומנים, אך אין לה אחיזה לא בפקודה (שלא תוקנה כהצעת החוק הנ"ל), לא בהוראות הניהול ולא בפסיקת בית המשפט"

"השאלה איננה פסילתה של שיטת המזומנים. אין ספק שזו אחת השיטות הנהוגות. השאלה היא אם מתאימה היא לאופי העסק של המערערת והיקפו".

"לסיכום", לא מצאתי טעם מדוע המערערת אינה רשאית לדווח בשיטת המזומנים. לדעתי, אופיו של העסק שלה מצדיק שתעשה כן, ולא כהקלה אלא כזכות"

**"כללי החשבונאות של ראיית החשבון מטרתם פנימה – לשקף את פעילות העסק ואת מצבו הפיננסי למען הנישום עצמו כדי שיידע היכן הוא עומד ואיך לכלכל את צעדיו. חשבונאות לצרכי מס מטרתה החוצה – כלפי שלטונות המס"**

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## חוזר מ"ה 39/93 – קריטריונים לקביעת צורת הדיווח לצרכי מס – בסיס מצטבר או מזומן

### 3. השלכות פסק הדין

- 3.1. יש לאפשר צורת דיווח לפי בסיס מזומנים כאשר מדובר בדחיית הכנסות לפרק זמן של כחודשיים-שלושה בכפוף למבחני העקביות המלאכותיות כמוסבר לעיל.
- 3.2. מבחן המלאי הוא המבחן העיקרי והמכריע ולפיכך מי שיש בבעלותו מלאי כאמור בסעיף 2.3 לעיל, לגביו כל פסק הדין אינו רלבנטי והוא חייב תמיד בדיווח לפי בסיס מצטבר.
- 3.3. עם זאת, חשוב להדגיש כי דיווח לפי בסיס מזומן אין משמעותו בהכרח שכל ההוצאות בהן עומד הנישום תותרנה ללא הגבלה, גם כאשר הן בעצם הוצאות מראש.

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## חוזר מ"ה 39/93 – קריטריונים לקביעת צורת הדווח לצרכי מס – בסיס מצטבר או מזומן

### 3. השלכות פסק הדין

3.3. כאשר מדובר בהוצאות בהן עומד הנישום לצורך יצור הכנסותיו בשנים הבאות, יש לראות בכך הוצאות מראש ולהגביל את ההוצאה הנתבעת רק לחלק היחסי של שנת המס הנוכחית.

### 4. הנחיות לפעולה

4.1. מכאן ואילך: החל מש"מ 92 יש לאפשר לנישומים שיבקשו זאת לעבור לדווח על בסיס מזומנים אם הם ממלאים אחר התנאים שנקבעו בפסק הדין כמוסבר לעיל, גם אם יש להם מחזור עסקים גדול, מערכת חייבים וזכאים מסועפת, ודיווחו עד היום על פי בסיס מצטבר.

4.2. מעבר מבסיס מצטבר לבסיס מזומן מחייב התאמות שונות בהנהלת החשבונות ולכן יש לשים לב באם ההתאמות נעשו. כמו כן יש לשים לב שהמעבר לא ינוצל לרעה כדי להפחית שעורי מס (כגון כשמפעל מוכר כמאושר, מסלול הטבות חילופי וכו').

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## חוזר מ"ה 12/2003 – דיווח בשיטת מזומן או מצטבר - עדכון

### 1. כללי

**1.1.** נציבות מס הכנסה פרסמה בעבר שני חוזרים מקצועיים העוסקים בנושא שיטת הדיווח לצורכי מס. חוזר ראשון (חוזר מ"ה 39/93) פורסם בעקבות פס"ד קבוצת השומרים שניתן בביהמ"ש העליון (להלן – פס"ד **קבוצת השומרים**) וחוזר שני (חוזר מ"ה 12/94) פורסם בעקבות פס"ד **דמבו** שניתן בביהמ"ש המחוזי.

**1.2.** לאחרונה התעוררה מחדש סוגיית בסיס הדיווח מהיבט **אשר טרם הוכרע ע"י בית המשפט** ונציבות מס הכנסה נדרשה לקבוע עמדה בנושא. המדובר בתיקים בהם מוגש דו"ח רווח והפסד חשבונאי (להלן: "דו"ח רווח והפסד" או "דו"ח חשבונאי") הערוך בהתאם לשיטת הדיווח המצטברת ואליו מצורף דו"ח התאמה לצורכי מס (להלן: "דו"ח התאמה") המשנה את בסיס הדיווח לשיטת מזומן.

**1.3.** מטרת עדכון זה להבהיר את עמדת הנציבות בנושא ולקבוע הנחיות לפעולה בעניין.

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## חוזר מ"ה 12/2003 – דיווח בשיטת מזומן או מצטבר - עדכון

### 3. הנחיות לביצוע

- 3.1.** לאור העדר הוראה מפורשת בפקודה הדורשת דיווח לצורכי מס על בסיס מזומן, יש לשמור על שיטת הדיווח המצטברת גם לצורכי מס. בהתאם לכך, אם שיטת הדיווח בדו"ח הכספי החשבונאי הינה השיטה המצטברת, אין לאפשר מעבר לדיווח לפי בסיס מזומנים בדו"ח ההתאמה לצורכי מס.
- 3.5.** דיווח לפי בסיס מזומנים מותנה בכל מקרה בעמידה בהוראות חוזרי מס הכנסה 39/93 ו-12/94.
- 3.6.** גם אם נתקיימו התנאים לדיווח לפי בסיס מזומנים, תותר שיטת דיווח זו רק אם הנישום מתמיד בה, וכדברי ביהמ"ש (בפסקי הדין הנ"ל) קיימת חשיבות רבה לעקביות שביישום שיטת דיווח מסוימת על ידי הנישום.



# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## הודעה לעיתונות מטעם רשות המסים (9.3.05)

### חברות שירותים תוכלנה להמשיך לדווח למס הכנסה על בסיס מזומן

חברת שירותים תוכלנה להמשיך לדווח למס הכנסה לפי בסיס מזומן. כך החליטה היום ועדת הפסיקה של רשות המיסים, שבראשה עומד מנהל הרשות איתן רוב. בהתאם להחלטה, חברות במשק העוסקות במתן שירותים ואין להן מלאי עסקי, תוכלנה להמשיך לדווח לצורכי מס הכנסה לפי בסיס מזומן גם אם הדוחות הכספיים שלהן ערוכים לפי בסיס מצטבר.

לדברי רוב, יש בהחלטה זו משום התחשבות בחברות השירותים ומניעת הכבדה על תזרים המזומנים שהיתה עלולה להיגרם לאותן חברות.

החלטה כאמור באה בעקבות פנייתו של רו"ח עופר מנירב, נשיא לשכת רואי החשבון, לבחינה מחודשת של הסוגייה, על רקע החלטה שהתקבלה לפני כשנה לפיה חברה שתערוך את הדוחות הכספיים שלה על בסיס מצטבר תחוייב להמשיך לדווח באותה שיטה גם למס הכנסה וזאת לגבי דוחות שנת 2004 שאמורים להיות מוגשים לרשות המסים החל מהחודש הבא.

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## הוראת ביצוע 8/2012 – בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

1. דיווח לפי בסיס מזומן מותנה בקריטריונים שנקבעו בחוזרים שפורסמו. על פי חוזרים אלה, כאשר נישום עוסק במתן שירות אשר כרוכה בו מכירת מלאי (שאיננו זניח לשירות שניתן), נדרש דיווח לפי בסיס מצטבר, ללא קשר לשאלה האם הנישום מפיק רווח מהמלאי או האם רמת המלאי שהוא נוהג להחזיק הינה משמעותית או לא.
2. כאשר על פי כללי חשבונאות מקובלים ערכה החברה דוח כספי חשבונאי על בסיס מצטבר, לא ניתן לשנות את בסיס הדיווח בדוח ההתאמה לצרכי מס לבסיס מזומן, אלא ככל שקיימת הוראה מפורשת לעניין הכנסה מסוימת בדיני המס ובהתייחסות להכנסה זו בלבד.

# בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

## הוראת ביצוע 8/2012 – "בסיס דיווח לצרכי מס – מזומן או מצטבר

3. לגבי דוחות על ההכנסות המוגשים לגבי השנים שעד וכולל שנת המס 2011, תחול אותה המדיניות שנקבעה בהודעה לעיתונות שפורסמה ביום 9 למרץ 2005.
4. האמור לעיל יחול רק במקום בו לא קיים בדין המס התייחסות ספציפית לעניין מועד הדיווח על ההכנסה. כך למשל, במקרה בו נבעה לחברה הכנסה שמקור החיוב שלה הוא 2(6) או 2(7), ואשר שולמה מראש, תחול על ההכנסה כאמור חובת דיווח לפי בסיס מזומן, גם אם הדוחות הכספיים ערוכים על בסיס מצטבר, כיוון שקיים דין ספציפי הקבוע בסעיף 8ב לפקודה.

חישוב מאוחד כשאחד מבני  
הזוג הוא עיוור או נכה

100%

# פטור לנכים בחישוב מאוחד – פס"ד כספי

פסק דין כספי (עמ"ה 10/2012)

## עובדות

דובר בבני זוג שדיווחו על הכנסותיהם בחישוב מאוחד בהתאם לסעיף 65 לפקודה כאשר הבעל הוא בז"ר. בת הזוג הינה נכה הזכאית לפטור מכוח סעיף 9(5) לפקודה. **לדעת המערערים**, כשמבצעים חישוב מאוחד עוברת ההטבה של הנישום (הפטור) לבן הזוג הרשום. **פ"ש טען**, הפטור מכוח סעיף 9(5) ניתן אך ורק על יגיעתו האישית של הנכה ולכן גם כשמבצעים חישוב מאוחד יש להעניק את הפטור רק בגין הכנסות הנכה.



# פטור לנכים בחישוב מאוחד – פס"ד כספי

**פסק דין כספי (עמ"ה 10/2012)**

## פסק הדין

מפסקי הדין יהושע הלוי ופלזנשטיין עולה, שייחוס ההכנסה לנישום מכוח חוק מביאה לכך שתכונות ההכנסה של בן הזוג הרשום מועברות לכלל ההכנסה. אולם, יש להבחין בין מצב שבו ההכנסה עוברת למי שנושא בתכונה המביאה להקלה במס (הנכה) לבין מקרה שבו היא מועברת למי שאינו נושא של התכונה. במקרה הראשון, ניתן ליהנות מהפטור גם בגין הכנסות שלא הוא הפיק אך כשהכנסות הנכה מועברות לבן זוג שאיננו נכה הפטור יחול רק עד גובה ההכנסה מיגיעה אישית של הנכה.

# חישוב נפרד ומאוחד

## בין בני זוג

# הכנסות בני זוג - הכלל

✓ הכלל - סעיף 65 לפקודה:

”הכנסת בני זוג יראוה לעניין פקודה זו כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחויב על שמו”

הכנסות ילד שטרם מלאו לו 18 יחשבו כהכנסת בז”ר:

\* הכנסות מחברה שקופה (לא רלוונטי);

\* הכנסות ריבית (ריבית, דמי ניכיון, הפרשי הצמדה);

\* הכנסות מקרן להשקעות במקרקעין;

\* הכנסות מרווח הון.

למעט: הכנסות ריבית, קרן השקעות ורווח הון שמקורן מירושה או בפיצוי/בטוח בשל פגיעת גוף.



# הכנסות בני זוג - החרוג

✓ החרוג - סעיף 66 לפקודה:

המקרים בהם רשאי בן הזוג שאיננו בז"ר לתבוע חישוב נפרד:

א. הכנסה מיגיעה אישית בעסק, במשלח יד או מעבודה (שאינה תלויה בהכנסת בן הזוג השני);

ג. הכנסה מרכוש שהיה בבעלות בן הזוג לפחות שנה לפני הנישואין;

ד. הכנסה מרכוש שהתקבל בירושה (גם בתקופת הנישואין);

ה. הכנסות לפי סעיף 66(ה) לפקודה.

הערה: הכנסה חייבת שאיננה מיגיעה אישית תצטרף להכנסת בן הזוג שהכנסתו

החייבת מיגיעה אישית גבוה יותר.

# הכנסות בני זוג

## מסקנה:

הכלל: חישוב מאוחד להכנסות בני זוג (לרבות הכנסה משותפת והכנסה שאיננה מיגיעה אישית).

החריג: חישוב נפרד (רק כשיש הכנסה מיגיעה אישית והכנסות מסוימות מרכוש).

# הכנסות בני זוג

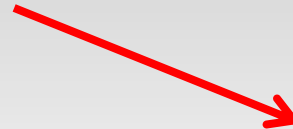
הכלל: סעיף 65 – חישוב מאוחד

חריג: סעיף 66 – חישוב נפרד



## מצב ב

- א. הכנסה **מרכוש** שהיה בבעלות בן הזוג לפחות שנה לפני הנישואין.
- ב. הכנסה **מרכוש** שהתקבל בירושה (גם בתקופת הנישואין)



## מצב א

- א. יגיעה אישית לבן הזוג שאיננו בן זוג רשום.
- ב. **סייג – תלות במקורות ההכנסה (סעיף 66(ד))**
- ג. הוראות סעיף 66(ה)

# תלות במקורות ההכנסה

## סעיף 66(ד) - תלות במקור ההכנסה של בן הזוג

” הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו אלא אם הכנסת בן-הזוג האחד באה ממקור הכנסה שהוא בלתי תלוי במקור ההכנסה של בן-הזוג השני...”

בהתאם לפסיקה, הזכות לבצע חישוב נפרד (החריג) לא תינתן, אם בן הזוג האחד יכול להחליט להעסיק את האחר או לקבוע את שכרו.

# מהי תלות במקורות ההכנסה

## פסק דין קרקו

בני-זוג, רופאי-שיניים, קיבלו לקוחות באותה מרפאה, אך בשעות אחרות, וניהלו ומנהלים חשבונותיהם בנפרד, הפקידו את הכנסותיהם בחשבון בנק משותף וטיפלו

בלקוחות של בן-הזוג האחר במקרים דחופים – **חישוב נפרד**

## פסק דין ברקאי

ארכיטקט ומעצבת-פנים, שייסדו חברה והנפיקו את כל המניות לקרובי משפחה. ביהמ"ש קבע, כי לא היה טעם מסחרי נאות להקצאת המניות לקרובים, מלבד הרחקת בני-הזוג מחישוב מאוחד. כמו-כן נקבע, כי הם החזיקו בעקיפין בזכויות ההצבעה המלאות.

## **חישוב מאוחד**

# הכנסות בני זוג

## פסק דין שלם

הבעל רו"ח ואשתו מנה"ח. כל אחד מהם היה עוסק מורשה בפני עצמו. לכל אחד הנהלת חשבונות נפרדת, משרד משלו (באותו בניין), שלט ותיבת דואר נפרדים. אף שכל לקוחותיה של האישה הם גם לקוחות הבעל, האישה רשאית לקבל גם לקוחות אחרים.

## חישוב נפרד

## פסק דין מלצר

הבעל והאישה שכירים בחברה שבבעלות אביו של הבעל.

1. התלות צריכה להתקיים בין מקורות ההכנסה של בני הזוג ולא תלות של מקורות ההכנסה של בני הזוג בגורם משותף.
2. המבחן לתלות: היכולת להשפיע באופן מכריע - אם לא בלעדי - על תנאי ההעסקה של

בן הזוג השני ועל שכרו - **חישוב נפרד**

# חזקות התלות

**סעיף 66(ד) מוסיף וקובע חזקות למקרים בהם קיימת תלות**

**”ולא יראו הכנסת בן הזוג האחד כאמור אם היא באה,**

**בין השאר, מאחד מאלה:**

**(1) עסק או משלח יד של בן הזוג השני;**

**(2) חברה אשר בה יש לשני בני הזוג או לבן הזוג השני,**

**במישרין או בעקיפין, זכות בהנהלה או 10% מזכויות**

**ההצבעה...**

**(3) שותפות אשר בה יש לשני בני הזוג או לבן**

**הזוג השני, במישרין או בעקיפין, 10% לפחות**

**מהונה או מהזכות לרווחיה...”**

# האם חזקות התלות חלוטות

**פס"ד קלס (ע"א 900/01, קלס ואח' נ' פקיד שומה ת"א 4)**

ביהמ"ש העליון קבע, כי החזקות הקבועות בסעיף 66(ד) פקודה הינן חזקות הניתנות לסתירה על ידי הנישום. הנישום יוכל להוכיח לפקיד השומה כי למרות החזקות שבסעיף, לא קיימת תלות במקורות ההכנסה שלהם. משהוכח זאת, תחושבנה הכנסותיהם של בני הזוג בחישוב נפרד.



# השלכות פסק דין קלס

## השלכות פסק דין קלס:

- א. חזקות התלות שבסעיף 66(ד) אינן חזקות חלוטות אלא חזקות הניתנות לסתירה ע"י הנישום.
- ב. עצם העובדה שהחזקות שבסעיף ניתנות לסתירה ע"י הנישום לא פותרת את השאלה האם קיימת תלות במקורות ההכנסה.
- ג. הקביעה האם קיימת תלות במקורות ההכנסה תוכרע בהתאם לעקרונות שנקבעו בפסיקה.

# חוזה 12/04 בעקבות פס"ד קלס

## עקרונות חוזר 12/04 בעקבות פסק דין קלס:

1. נטל ההוכחה הוא על בני הזוג.

2. קיומה של התלות צריכה להיות מהותית ולא פורמלית.

3. ככלל, התלות מתבטאת ביכולת של אחד מבני הזוג להשפיע באופן מכריע על הכנסת בן זוגו ובכלל זאת על עצם העסקת בן הזוג ועל תנאי ההעסקה.

4. יכולת ההשפעה תיבדק לפי הנסיבות, כגון: היקף הסמכויות של בן הזוג בעסק או בתאגיד בכלל, בנוגע להעסקת עובדים בפרט, מידת השליטה של בן הזוג האחד תאגיד. העובדה שבן הזוג התקבל לעבוד בשל הקשר עם בן זוגו אין בה לבדה כדי להצביע על תלות.



# חוזר 12/04 בעקבות פס"ד קלס

## עקרונות חוזר 12/04 בעקבות פסק דין קלס:

5. קיומה של תלות יכול שתבטא גם בהעדר סבירות לגבי עצם ההעסקה של בן הזוג בעסק, גובה ההכנסה ותנאי העסקה.

6. נסיבות הפקת ההכנסה, התפקיד של בן הזוג בעסק והרקע המקצועי שלו עשויים להיות רלבנטיים להוכחת העדר התלות: ביצוע עבודה על ידי כל אחד מבני הזוג בניהול סניפים שונים ומרוחקים כשכל סניף מנוהל באופן עצמאי, רקע תעסקותי קודם לבן הזוג במקום עבודה אחר, סוג העבודה והכשרה מיוחדת של בן הזוג.

# חוזה 12/04 בעקבות פס"ד קלס

## עקרונות חוזר 12/04 בעקבות פסק דין קלס:

7. החוזר מדגיש, כי בנסיבות בהן הפקת ההכנסות של בן הזוג מקורן בעסק של בן הזוג האחר או של שני בני הזוג או מקורה בעסק של חברה או שותפות אשר בה לבן הזוג האחר שליטה משמעותית (למשל, שליטה ב-50% מהמניות לפחות), מוכחת השליטה של בן הזוג האחר על ניהול העסק באופן מובהק וברור. בנסיבות אלו, ספק אם יוכלו בני זוג להוכיח העדר תלות במקורות הכנסותיהם שכן נטל השכנוע וההוכחה בנסיבות אלו כבד באופן מיוחד.

# פסיקה מחוזית בנושא התלות

## פסק דין שקורי (עמ"ה 1250/05)

חברת שקורי עוסקת במוצרי שיער וציוד נלווה למספרות. החברה בשליטה מלאה של בני הזוג שקורי. שחר מחזיק ב-51% ממניות החברה ושרה אשתו ביתרה. שני בני הזוג מכהנים כמנהלים בחברה. אין מחלוקת כי שני בני הזוג עובדים בחברה, לטענתם בתפקידי מפתח, ומושכים באופן שוטף משכורות לכל אחד מהם בנפרד. ביהמ"ש המחוזי קבע, כי הם עומדים במבחנים להתרת חישוב נפרד לאור הלכת קלס. לכל אחד מבני הזוג מקור הכנסה נפרד במובן זה שכל אחד מהם מקבל שכר בגין עבודתו. הכנסתם אוטונומית ומשקפת את תרומתם בפעילותה העסקית של החברה. תפקיד כל אחד מהם כעובד החברה, מוגדר וחיוני.

ביהמ"ש קבע את מבחן נחיצות התפקיד ונאותות (סבירות) התמורה.

# פסיקה מחוזית בנושא התלות

## פסק דין מלכיאלי (עמ"ה 540/08)

דובר בחברה בבעלות הבעל שעוסקת במתן שירותי סיעוד לקשישים. לקוח עיקרי של החברה היה המל"ל. תחום הכשרתו ועיסוקו של הבעל עבודה סוציאלית. האישה, מורה בהכשרתה עבדה בחברה בתפקיד ניהול אדמנסטרטיבי. ביהמ"ש המחוזי קבע, כי אומנם האישה, תורמת להיבטים מנהליים בחברה, אולם, אין בכך כשלעצמו כדי לנתק את ה"תלות" שבמקור הכנסה זה ממקור הכנסתו של בעלה המערער.

# פסיק ביהמ"ש העליון בנושא התלות

פסק דין מלכיאלי (ע"א 8114/09)

- ❖ המבחן לקיומה של תלות בין מקורות ההכנסה הוא היכולת של בן הזוג האחד להשפיע באופן מכריע – אם לא בלעדי – על תנאי ההעסקה של בן הזוג השני ועל שכרו.
- ❖ תכליתו של סעיף 66(ד) – מניעת הפחתות מס מלאכותיות ובלתי נאותות (תכלית אנטי תכנונית).
- ❖ לא ניתן לטעון כי דרישת "אי התלות" היא חזקה הניתנת לסתירה. כאשר יש תלות במקורות ההכנסה יש לבצע חישוב מאוחד.

# פסיק ביהמ"ש העליון בנושא התלות

פסק דין מלכיאלי (ע"א 8114/09)

- ❖ כאשר בני הזוג מחזיקים ב-100% ממניות חברה משפחתית, אין ספק שבמצב זה גובה שכרו של כל אחד מהם מושפע משכרו ומהחלטותיו של השני – קיימת תלות במקורות ההכנסה וההכנסה החייבת תמוסה בחישוב מאוחד.
- ❖ כאשר קיימת תלות בין הכנסות בני הזוג יש לבצע חישוב מאוחד גם אם ניתן להוכיח את נאותות השכר של בני הזוג.





# תודה על ההקשבה