

טופס 161 החדש

צביקה משבנק, רו"ח (LL.M)

03-7535536

052-3493929

tzvika66@bezeqint.net

בטופס החדש 3 חלקים

חלק א - דיווח המעסיק (ידני או מקוון)

חלק ב - בחירות העובד

חלק ג – 2 חלופות לאישור המעסיק + חתימת המעסיק

חלק א – שידור מקוון

שידור קובץ XML במבנה שהוגדר על-ידי רשות המסים

את הקובץ ניתן להפיק מרוב תוכנות השכר **או מהתוכנה שלנו (BTA)**

בעת הדיווח, המעסיק בוחר את מסלול הטיפול המבוקש:

1. דיווח חלק א בלבד - העובד ממשיך את התהליך במערכת המקוונת של רשות המסים.

2. טיפול **גם בחלק ג** - לאחר שהעובד ימלא בחירותיו בחלק ב.

במערכת המקוונת מטופלים כעת רק עובדים **העומדים בתנאי רצף קצבה ברירת מחדל והמעוניינים בכך**

בעתיד המערכת המקוונת תאפשר בחירות עובד נוספות גם כן (פטור ממס, רצף פיצויים)

שידור חלק א במערכת המקוונת אינו חובה



חלופה א

רצף קצבה ברירת מחדל?

בטופס 161 יש רק פיצויים קצבתיים שאינם עולים על הגבוה מבין:

1. משכורת מבוטחת אחרונה עד 41,500 ₪ X הוותק

2. 405,900 ₪

הבדיקה מחושבת אוטומטית על-ידי התוכנה שלנו

עובד שמעוניין בכך – אינו חייב למלא את חלק ב

מה עושים?

אם המעסיק **שידר** את חלק א

דרך פעולה 1

העובד מודיע במערכת המקוונת על בחירה ברצף קצבה ומקבל אישורי מס לקופות

המעסיק **לא** עושה דבר

דרך פעולה 2

העובד לא מודיע במערכת המקוונת על בחירה ברצף קצבה

לאחר 3 חודשים ממועד הדיווח המערכת המקוונת מייעדת את הפיצויים לרצף קצבה והעובד מקבל אישורי מס לקופות

המעסיק **לא** עושה דבר

דרך פעולה 3 (תוך 3 שבועות ממועד השידור)

המעסיק מסמן ✓ בחלופה א, חותם על הטופס **ואינו צריך** להפנות את העובד לפקיד השומה

המעסיק טוען את **כל** הטופס בלינק ייעודי לקליטה מהירה במערכת המקוונת

העובד מעביר לקופה טופס 161 חלקי וחתום (**עמודים 1 ו- 4 בלבד**)

אם המעסיק **לא שידר** את חלק א

המעסיק מסמן ✓ בחלופה א, חותם על הטופס **ואינו רשאי** להפנות את העובד לפקיד השומה

המעסיק **חייב להעביר** העתק חתום לפקיד השומה

העובד מעביר לקופה טופס 161 חלקי וחתום (**עמודים 1 ו- 4 בלבד**)



חלופה ב

תחולה

עובד שעומד בתנאי רצף קצבה ברירת מחדל אך לא מעוניין בכך, כגון:

מעוניין למשור את הפטור ממס ולייעד לרצף קצבה את החייב במס

מעוניין למשור את הכל (פטור ממס וחייב במס)

מעוניין רק ברצף פיצויים

מעוניין בשילוב של רצף פיצויים ורצף קצבה

עובד שאינו עומד בתנאי רצף קצבה ברירת מחדל, כגון:

מקבל השלמת פיצויים מהמעסיק/מקופה מרכזית לפיצויים

מקבל פיצויים מוגדלים מהמעסיק

נצברו גם פיצויים הוניים בקופות

נצברו פיצויים קצבתיים בקופות מעל התקרה לרצף קצבה ברירת מחדל

העובד חייב למלא את חלק ב

מתי בדרך כלל מתקיימת חלופה ב?

תנאים:

1. הקופות ההוניות והקצבתיות מנוהלות **באותה חברה מנהלת**
2. **אין** פיצויים שמוסו במועד ההפרשה בגלל חריגה מתקרת השכר הפטורה ממס
3. העובד **לא מבקש פריסה** של מענקים/פיצויים חייבים במס
4. העובד **לא מבקש רצף פיצויים** על מענק שמקבל **מהמעסיק/מקופה מרכזית לפיצויים**

הצהרות העובד:

1. **לא עבד** אצל מעסיק נוסף במקביל
2. **לא הגיש** בקשה לרצף פיצויים ממעסיקים קודמים
3. **לא הגיע** לגיל פרישה

התנאים מחושבים אוטומטית על-ידי התוכנה שלנו

מה עושים?

אם המעסיק **שידר** את חלק א **ולא חתם על הטופס**

המעסיק **חייב** להפנות את העובד לפקיד השומה

המעסיק **לא** עושה דבר

אם המעסיק **שידר** את חלק א **וחתם על הטופס** (תוך 3 שבועות ממועד השידור)

המעסיק מסמן ✓ בחלופה ב, **חותם** על הטופס **ואינו צריך** להפנות את העובד לפקיד השומה

המעסיק טוען את **כל** הטופס בלינק ייעודי לקליטה מהירה במערכת המקוונת

העובד מעביר לקופה טופס 161 מלא וחתום (**עמודים 1-4**)

אם המעסיק **לא שידר** את חלק א

המעסיק מסמן ✓ בחלופה ב, **חייב לחתום** על הטופס **ואינו רשאי** להפנות את העובד לפקיד השומה

המעסיק **חייב להעביר** העתק חתום לפקיד השומה

העובד מעביר לקופה טופס 161 מלא וחתום (**עמודים 1-4**)



לא חלופה א ולא חלופה ב

מה עושים?

המעסיק חייב להפנות את העובד לפקיד השומה

בין אם שידר את חלק א במערכת המקוונת ובין אם לאו

אם המעסיק שידר את חלק א

המעסיק אינו חייב לחתום על הטופס

אם המעסיק לא שידר את חלק א

המעסיק חייב לחתום על הטופס

המעסיק מציין בסעיף ג מדוע הפנה את העובד לפקיד השומה

המעסיק חייב להעביר העתק חתום לפקיד השומה

למה כדאי למעסיק לחתום גם אם שידר מקוון?

חלופות א ו- ב שהמעסיק **רשאי** לאשר בחתימתו מתאימות **לעובדים רבים** ולמקרים **קלים ופשוטים**

חלופות א ו- ב מחושבות באופן אוטומטי על-ידי התוכנה שלנו

יתרונות למעסיק

קיצור תהליך הפרישה

גמר חשבון קל, פשוט ומהיר **במשכורת האחרונה** של העובד
מניעת **עיכוב התשלום לעובד** עד להמצאת אישורי מס מפקיד השומה
מניעת **ניכוי מס ביתר** והמתנה לאישורי מס לצורך זיכוי העובד
עובדים מרוצים ומרגישים שלא מתעמרים בהם

יתרונות לעובד

קבלת המענקים מיד בגמר החשבון **במשכורת האחרונה**
נחסך הצורך **המעיק** לפנות לפקיד השומה לקבלת אישורי מס
נחסך הצורך **המעיק והמורכב** להתמודדות מול המערכת המקוונת
מניעת הצורך **להגשת דו"ח להחזר מס** (כאשר חולפת שנת מס והמעסיק לא זיכה את מס היתר)
מרוצה ומרגיש שלא מתעמרים בו