

מיסוי שכירים – 2014

אזרד יורם – יועץ מס ופרישה ושכר
הרב קוק 8 ירושלים
טלפון 02-5357477
www.poresh.co.il

נושא ההרצאה

- זיכויים וניכויים- מיסוי יחיד
- שינויים נקודות זיכוי – 2014
- שווים לזקיפת שכר
- מיסוי הפרשות סוציאליות
- מיסוי קרן השתלמות
- מיסוי קצבאות.

תיקון סעיף 120 ב – לא יתואמו תקרות הכנסה

ונקודות זיכוי

- במסגרת תיקון 199 לפקודת מס הכנסה, נקבעו כי שיעורי המס לא שונו לעומת השיעורים של שנת 2013
- בנוסף, יוטל מס נוסף בשיעור של 2% על חלק ההכנסה החייבת העולה על 67,630 ₪ לחודש (811,560 ₪ לשנה).
- תקרות ההכנסה במדרגות של 10%, 14%, 21%, 31% ו-34%, 48% לא יתואמו בשנת המס 2014.
- ערך נקודת זיכוי 2014 – ללא שינוי 218 ₪ לחודש

תיקון סעיף 124 ב

- שיעור המס על הכנסות מהימורים, מהגרלות, או מפרסים הועלה ל-
30% במקום 25%
- שינוי החל מיום – 1/1/2014
- פטור – 50,000 ₪

תיקון סעיף 26 (א) – מס חברות

- שיעור המס על הכנסתו החייבת של חבר בני אדם כלומר – חברה (מס חברות)
- החל מיום 1/1/14 – 26.5% במקום 25%

הארכת תיאומי מס

- ביום 7.1.2014 פרסמה רשות המסים חוזר בנושא הארכת תוקף לאישורי תיאומי מס לשנת 2014.
- לפי החוזר, ניתנה גם השנה אורכה לאישורים על תיאומי מס הכנסה, שתוקפם פג בתום שנת המס 2013.
- יודגש כי, בהתאם להנחיות רשות המסים, הארכת תיאומי מס הינה עד לתאריך תשלום משכורת פברואר 2014 ולא יאוחר מיום 13.03.2014.

תקרת השכר לעניין דמי חבר/דמי טיפול ארגוני

- יוכרו כהוצאה סכום נוסף בשיעור של 40% (כלומר סה"כ 90%) מדמי הטיפול המחושבים ששילם העובד לארגון העובדים היציג
- **להלן פירוט חישוב סכום הניכוי המרבי שיותר כהוצאה בגין שנת המס 2013:**
- תקרת הכנסה לצורך חישוב דמי חבר/דמי טיפול ארגוני בשנת 2013 עומדת על סך של 15,007.60 ש"ח לחודש.
- סכום דמי טיפול ארגוני מרבי בשנת 2013 עומד על סך של 120.06 ₪ לחודש: $0.8\% * 15,007.60 = 120.06$ ש"ח לחודש -50%.
- לכן, סכום הניכוי המרבי לחודש שיותר כהוצאה בשנת 2013 הינו 108.05 ש"ח: $120.06 * 90\% = 108.05$ ש"ח.
- לפיכך, הפרש הניכוי המרבי שיותר כהוצאה בגין החודשים ינואר – נובמבר 2013 הינו 528.26 ש"ח: $11 * 120.06 * 40\% = 528.26$ ש"ח

מדרגות מס הכנסה שנת 2014

<u>מס מצטבר</u>	<u>המס לכל שלב</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>משכורת מצטברת</u>	<u>משכורת בש"ח</u>
528	528	10%	5,280	על כל מ-5,280 הראשונים
1,050	522	14%	9,010	על כל שקל מ-3,730 הבאים
2,098	1,048	21%	14,000	על כל שקל מ-4,990 הבאים
3,958	1,860	31%	20,000	על כל שקל מ-6,000 הבאים
11,380	7,422	34%	41,830	על כל שקל מ-21,830 הבאים
		48%		על כל שקל נוסף
		50%		מס נוסף מעל 67,630 ₪

עדכון תקרות – 2014

תקרות	פרטים
218 ₪ / 2,616 ₪	ערך נקודת זיכוי ללא שינוי לעומת 2013
12,360 ₪ / מוות – 24,720	פיצויים פטורים / סעיף 9(7) (א)
8,470 – פטור מרבי לחודש – 3,684 ₪	קצבה מזכה – פטור 43.5%
4,300	שכר מינימום
614,400 ₪ / 73,680 210 ₪ ללא שינוי	פטור עיוור נכה מתנות לעובדים
מינימום – 190 / 9,304,000	תרומות – 35%

הלוואות עובד- שינוי 2014

סעיף 3 (ט)

2014	2013	פרטים
₪ 7,800	₪ 7,680	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד
4.31%	5.47%	שיעור הריבית לעניין 3(ט)

שיעורי הפרשה – פנסיה חובה-2014

פעימה אחרונה

שנת מס 2013	שנת מס 2012	סוג ניכוי/הפרשה
5.5%	5%	ניכוי מהעובד
6%	5%	הפרשת המעסיק לקצבה
6%	5%	הפרשת המעסיק לפיצויים
17.5%	15%	סה"כ הפרשות

- זיכוי = הקטנת המס ברוטו לתשלום
- כלומר הזיכוי בא לאחר חישוב מדרגות המס. (נקודות זיכוי)

- ניכוי = הקטנת ההכנסה החייבת במס
- כלומר הניכוי בא לפני מדרגות המס.

זיכויים! – נקודות זיכוי

- ערך נקודת זיכוי שנתי = 2,616 ₪ לחודש 218
- סעיף 34 – כל תושב – 2 נקודות זיכוי
- סעיף 36 – תושב – 0.25 נקודות זיכוי נסיעות
- סעיף 36 א – אישה (לא תושבת) – 0.5 נקודה
- לסיכום : תושב- 2.25 נקודות זיכוי
- אישה – 2.75 נקודות זיכוי
- חשוב לזכור חישוב נקודות זיכוי תמיד על בסיס שנתי.

נקודות זיכוי ילדים-סעיף 40

- נקודת זיכוי ילדים – בת זוג /בן זוג
- ילוד – כל ילד שנולד בשנת המס – 0.5 נקודה
- בוגר- כל ילד שמלאו לו 18 בשנת המס- 0.5 נקודה.
- משנת המס לאחר הלידה עד שימלאו לו 5 – 2 נקודות
- פעוט – כל ילד עד השנה שימלאו לו 4
- כל ילד אחר – 1 נקודת זיכוי
- גרוש שמשלם מזונות – נקודת זיכוי נוספת

נקודות זיכוי ילד גיל 5

- ילד שנולד בשנת המס 2014-0.5 נקודה
- ילד שימלאו לו 18 בשנת המס 2014 – 0.5 נקודה
- משנת מס שלאחר שנולד עד לשנת המס שמלאו לו חמש שנים – 2 נקודות זיכוי
- משנת המס שמלאו לו 6 עד לשנת המס שקדמה ל-18 – 1 נקודה

נקודת זיכוי "פעוט" - גבר

- פעוט – ילד שטרם מלאו לו ארבע שנים בשנת המס.
- גבר זכאי כנגד הכנסתו מיגיעה אישית לנקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו שהם "פעוטות"
- נקודת זיכוי אחת בשנת לידתו ובשנת המס בה מלאו לו שלוש שנים
- שתי נקודות זיכוי בשנת המס שלאר שנת לידתו של הפעוט ובשנת המס שלאחריה
- נקודות יינתנו בנוסף לנקודות הזיכוי של בת הזוג

גבר החי בנפרד

- גבר החי בנפרד, אשר ילדיו בחזקתו וכלכלתם עליו
- לא יהא זכאי לנקודות זיכוי בגין "פעוט"
- הזכאות לנקודות הזיכוי על פי התיקון תאה של האם אשר ילדיה אינם בחזקתה
- הורה חד הורי חי בנפרד אשר ילדיו עימו יקבל את כל הנקודות כולל תוספת עד גיל 5
- ללא קשר למינו

ילד להורה אחד

- ילד להורה אחד – ילד שבשנת מס טרם מלאו לו 19 שנים ואחד מהוריו נפטר או שרשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי אחד ההורים
- לא משנה גבר / אישה
- יקבל ההורה נקודות של "פעוט" הנמצא בחזקתו
- וזאת בנוסף לנקודות זיכוי ילדים
- בכל מקרה – חד הורי – נקודה אחת נוספת
- ובתשלום מזונות – נקודה להורה שהילד לא בחזקתו

עולים חדשים סעיף 35-

- עולה חדש זכאי לנקודות זיכוי נוספות ב- 42 החודשים מיום העלייה לישראל. (3 וחצי שנים) כדלה
 - 1/4 נקודת זיכוי שנתית – 18 החודשים הראשונים.
 - 1/6 נקודת זיכוי שנתית – 12 החודשים הבאים.
 - 1/12 נקודות זיכוי שנתית – 12 החודשים הבאים.
- תקופות הקפאה- שירות סדיר, לימודים בהשכלה גבוהה, עזיבת הארץ מעל 6 חודשים עד 3 שנים.
- לסיכום 18 חודשים ראשונים -3 נקודות, 12 חודשים הבאים 2 נקודות, 12 חודשים אחרונים 1 נקודה

זיכוי בעד בן זוג-סעיף 37

- החל משנת 2004 בוטלה ההטבה של נקודת זיכוי בעד בן/בת זוג לא עובד/ת
- יחיד מוטב – יחיד בגיל פרישה או שבן זוגו בגיל פרישה וכלכלת בן זוגו הייתה עליו.
- יחיד מוטב המקבל פנסיה ואין הכנסה לבת הזוג זכאי ל- 3.25 נקודות זיכוי שנתיות.
- או בן הזוג עיוור ואו /נכה –יחיד מוטב

זיכוי לחייל משוחרר - סעיף 39 א

- החל מיום 1/7/2007 (תאריך שחרור)
- זיכוי למשך 36 חודשים (במקום 24 חודשים)
- נקודות זיכוי אלה רק על הכנסה מיגיעה אישית.
- כל מי ששרת לפחות גבר 23 חודשים אישה 22 חודשים מקבל 1/6 נקודת זיכוי שנתית - 2 נקודות זיכוי
- כל מי ששרת פחות מ- 23 חודשים -גבר, 22 חודשים אישה 1/12 נקודת זיכוי שנתית- 1 נקודת זיכוי.



תואר אקדמאי נקודות זיכוי

- שינויים במתן הזיכוי – הרעה
- מי שסיים ללמוד ב- 2013 – מלא – עד 3 שנים
תואר ראשון , עד 2 שנים תואר שני
- מי שסיים ללמוד בשנת 2014, 2015 יהיה זכאי
לתוספת נקודות זיכוי/ חצי נקודה למשך שנה אחת
בלבד
- החל משנת 2016 – אין יותר הטבה בסעיף זה
- ניתן יהיה לבחור את המועד שנה לאחר התואר או
שנה לאחריה

המשך זיכוי - לימודים

- לימודי מקצוע – 0.5 נקודת זיכוי
- תקופת הזיכוי – משך תקופת הלימודים או 3 שנים המוקדם מבניהם.
- הזיכוי יינתן בשנה שלאחר סיום לימוד המקצוע לימוד מקצוע מהו- לימוד מקצוע מסוים בהיקף של 1700 שעות לימוד במוסד להשכלה גבוהה, תעודה הניתנת על ידי מוסד ממשלתי.



הקפאת זכויות בהתמחות

- ניתן לדחות את קבלת נקודות הזיכוי
- רק באותם תארים המחייבים התמחות
- ראיית חשבון – עריכת דין, רפואה
- דחייה של עד שנתיים מסיום התואר
- על מנת שאכן יהיה ניצול בפועל של אותם נקודות

זיכוי בגין נטול יכולת - 44, 45

- **סעיף 45** – 2 נקודות זיכוי לילד נטול יכולת (אפשרי גם לילדים הסובלים מהפרעות קשב ריכוז קשות)
- מתן הזיכוי – דרך פקיד שומה.
- **סעיף 44** – עבור אב/אם/בן/בת זוג.
- הזיכוי = פונקציה של התשלום למוסד רפואי
- שיעור הזיכוי – 35% מכל שקל העולה על 12.5% מההכנסה החייבת של המשלם
- ובתנאי שהכנסותיו של הנטול לא עולות על התקרה 169,000 יחיד
- 270,000 זוג
- הזיכוי מבוצע רק באמצעות הגשת דוח שנתי



דוגמא סעיף 44 – נטול יכולת

- תשלום למוסד רפואי עבור אב – 80 אלף בשנה
- הכנסותיו של האב – **70 אלף** ₪ / 169,000 תקרה
- הכנסותיו של המשלם 300 אלף בשנה.
- בסיס זיכוי = 300 אלף * 12.5% = 37,500 ₪
- תשלום 80 אלף – 37,5 אלף = 42.5 אלף ₪
- זיכוי = 42.5 אלף * 35% = 14,875 ₪
- במקרה של ילד ניתן לבחור את הזיכוי הגבוה 44 או 45.

סעיף 46 תרומות

- ניתן לקבל זיכוי בגין תרומות למוסד מוכר / חברה.
- שיעור הזיכוי 35% מהתרומה
- רק באמצעות פקיד שומה.
- סך תרומות שנתי מצטבר מינימום – 190 ₪
- סך תרומות שנתי מקסימום – 9,304,000 ₪ או 30% מההכנסה החייבת הנמוך מבניהם
- זיכוי שלא נוצל כולו בשנת מס מסוימת ניתן להעברה במשך 3 השנים הבאות.

דוגמא סעיף 46 - תרומות

- אדם תרם למוסד מוכר לעניין סעיף 46 – 60 אלף ₪ בשנת המס 2010.
- הכנסתו החייבת במס 150 אלף ₪
- בחינת התקרה – $45000 = 30\% * 150,000$
- תרומה $45000 / 60,000$.
- זיכוי $15,720 = 35\% * 45000 = 15,720$ ₪
- בשנת מס 2011 ניתן להעביר 15,000 שלא נוצלו.

תקרות 2013 אזור פיתוח

תקרה - 2014	שיעור הנחה	אזור
₪ 236,760	22%	קירית שמונה
₪ 157,680	11%	ישובים אחרים – לפי טבלה
₪ 157,680	5%	כוחות הביטחון-משכורת מיוחדת

אזורי פיתוח – הנחות-2014

- הצהרה בטופס 101 – מרכז חיים
- כל שנת טופס 1312 א- אישור מגורים+101
- שדרות – עוטף עזה – יש הארכה לשנת 2013
- ישובים של 13% - ירד ל- 11%
- ישובים של 25% - ירד ל- 22%
- ישובים של 20% - ירד ל- 18%
- ישובים של 16% - ירד ל- 14%
- נגרעו ישובים – מועצה אזורית אילות, בית שאן, חצור הגלילית מועצה אזורית ערבה תיכונה אילת, ערד – החל

מיום 23/2/14

זיכוי אזורי פיתוח – סעיף 11

- **זיכוי לישובים מסוימים**
- שיעור הזיכוי – 12% עד 24% עד תקרה הכנסה
- תנאי קבלת הזיכוי- ניהול מרכז חינו של הזכאי בישוב בו הוא מתגורר
- מגורים לפחות שנה (12 חודשים בישוב)
- מי שהפסיק להתגורר בישוב – יקבל חלק יחסי רק במידה וגר בישוב 12 חודשים רצופים לפחות.
- 5% זיכוי – איש בטחון המקבל תוספת פעילות רמה א" באזורים מוגדרים (עד תקרה של 157,680 ₪ בשנה)

תקרות הנחות ישובים מיוחדים

תקרה 2014	שיעור ההנחה
160,800	5% כוחות הביטחון
241,320	קריית שמונה, אילת, וכן ישובי קו העימות
160,800	כל הישובים האחרים

משמרות - 2014

- תקרת הכנסה לזיכוי משמרות
- 10,710 ₪ לחודש - 128,520 ₪ בשנה
- זיכוי משמרת מרבי (15%)
- 940 ₪ לחודש - 11,280 ₪ בשנה
- תקרת עבודה במשמרות - 75,200 בשנה

זיכוי בגין עבודה במשמרות - סעיף 10

- זיכוי לעובד במשמרת שנייה ושלישית במפעל יצרני.
- הזיכוי מבוצע על ידי המעסיק.
- שיעור הזיכוי = 15% על ההכנסה מאותן משמרות
- תקרה - תקרת הכנסה כולל - 128,520 ₪
- תקרת זיכוי שנתית 11,280 ₪
- תקרת משמרות מרבית - 75,200 ₪
- המעסיק חייב לנהל רישום נפרד של שכר משמרת שנייה ושלישית.

דוגמא – סעיף 10 משמרות

- להלן חלוקת שכר של עובד במפעל יצרני מאושר
- שכר משמרת ראשונה – 90,000 ₪ שנתי.
- שכר משמרת שנייה - 43,000 ₪ שנתי
- סך הכנסה שנתי - 133,000 ₪
- תקרה סעיף 10 - (**128,520 ₪**)
- הפרש לקיזוז ממשמרות = 4,480 ₪
- זיכוי משמרות- $(43,000 - 4,480) * 15\% =$ **5,778**

שכר דירה-2014

- שכר דירה – מס של 10% - אין תקרה הכול חייב
- פטור על הכנסה משכר דירה למגורים – 5,080 ₪ לחודש .
- או מסלול מס של 30% - ואז ניתן לנכות הוצאות
- דוגמא למסלול ב – שכר דירה 6,000
- היות וזה עולה על הפטור של – 920 ₪
- אז הפטור נפגע – 1,840 ₪
- ואז החייב יהיה – 3,240 ₪

שווים – זקיפת הטבה למס

- שווי = הגדלת השכר לצורך חישוב המס לצורך מס הכנסה , ביטוח לאומי, מס בריאות.
- שווי- כל הטבה שמקבל העובד ממעסיקו כשוות כסף(רכב, שי לחג, טלפון נייד, ארוחות)
- סוגי שווים
- א. שווי ידוע – שווי רכב, שווי ארוחות, שווי שי לחג
- ב. שווי מחושב- שווי קרן השתלמות , שווי קצבה.
- ג. שווי הלוואות- סעיף 3 (ט)- זקיפה בגין הטבה בריבית .

שווי קרן השתלמות לפי סעיף 3 (ה)

- שיעור ההפרשה המרבי מעסיק = 7.5% לעובדי הוראה 8.4% .
- זקיפת ההטבה על הפרשות חלק המעסיק.
- תקרה מוטבת – 15,712 ₪ לחודש / 188,544 שנה.
- בסיס לקרן השתלמות- שכר מבוטח + שווי רכב
- כל שקל העולה מעל התקרה המוטבת חייב במס.
- החישוב מבוצע על בסיס שנתי מצטבר.

דוגמא: לעניין שווי קרן השתלמות

- שכר יסוד – 12,000 ₪
- נלוות לשכר -6,000 ₪
- שווי רכב – 1,570 ₪
- סך הכנסה - 19,570 ₪
- מעסיק הפריש 7.5% על כל השכר 19,570 ₪
- שכר ללא שווי = 13,570 ₪
- שכר לבסיס שווי -6000 ₪ * 7.5% = 450 ₪
- **זקיפת השווי תעמוד על 450 ₪ שיש להוסיף להכנסה החייבת במס.**

שווי לקצבה משלמת/ לא משלמת סעיף 3 (ה) 3

- בעקבות תיקון 3 החל מינואר 2008 כל המסלולים לקצבה.
- תקרה אחת לזקיפת השווי – 36,356 ₪ לחודש.
- שיעור הפקדה מרבי - 7.5% (לכולם)
- סכום הפקדה מרבי – 2,726 ₪ בחודש
- בסיס שכר להפקדה- כול השכר למעט שווי רכב
- ניתן להפריש שיעור 5% על שכר של 40,000 ₪ ואין זקיפת שווי .

דוגמא: זקיפת שווי לפי סעיף 3 (ה) קצבה

- שכר מבוטח – 38,000 ₪
- מעסיק מפריש לקופה לקצבה לא משלמת 6%
- בדיקת תקרה - $36,356 * 7.5\% = 2,726$ ₪
- ההפקדה בפועל – 2,280 ₪
- תקרה 2,726 ₪ / 2,280
- אין זקיפת שווי

שווי ריבית- סעיף 3(ט)

- שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)-4.31%
- שיעור זה צמוד – שיעור עלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל "שיעור עלות האשראי המרבי"
- הלוואות הנמוכות מ- 7,800 – רק הצמדה

טבלאות שווי רכב - 2014

שוי שימוש לחודש - 2014	קבוצת מחיר
2,730	1
2,960	2
3,810	3
4,570	4
6,330	5
8,200	6
10,550	7
910	אופנוע נפח מנוע 125 סמ"ק מעל 33 כוח סוס

זקיפה 2014 לפי מחיר רכב

- זקיפה לפי מחיר הרכב
- החל משנת 2011 – כל רכב שעלה לכביש מיום 1/1/2010
- שיעור זקיפת השווי – 2.48% ממחיר הרכב עד –
506,580
- זקיפת השווי צמודה למדד
- קיזוז משווי – רכב היברידי 560 ₪
-

שְׁוִי טֵלְפוֹן נִייד-2014

- התקרה עודכנה – 105 ₪ בחודש
- זקיפת השווי – כל עובד המקבל ממעסיקו טלפון נייד
- חישוב השווי – מסכום החשבונית ברוטו כולל מע"מ
- תחשיב השווי = חשבון חודשי/ 2 מול 105 ₪ הנמוך מבניהם בקיזוז השתתפות העובד.
- זקיפה על בסיס חודשי .
- זקיפה חייבת במס, ביטוח לאומי, מס בריאות

סיום מצגת

• תודה רבה על ההקשבה

• יורם אזרד – ראש תחום מיסוי

• 052-3808345

