

עיקרי המלצות הועדה לשינוי כלכלי

חברתי - תחום מערכת המס

עיקרי המצגת נלקחו מחוזר שפורסם על

ידי עורך הדין רמי אריה

יום עיון אגד - נובמבר 2011

יורם אזרד

יועץ מס ופרישה

הרב קוק 8 ירושלים

נת-ודות
עתודות המרכז ללימודי מקצועות השכר בישראל

החלטת הממשלה

- כזכור מונתה בעקבות המחאה החברתית במדינה ועדת לבחינת שינוי כלכלי וחברתי (ועדת טרכטנברג) המלצותיה, אשר פורסמו בספטמבר האחרון, כוללות שינויים משמעותיים בדיני המס וביטוח לאומי.
- בימים אלו פורסמה הודעת ממשלת ישראל הקובעת כי, בישיבה מיום 30/10/11, קיבלה הממשלה החלטות משמעותיות על שינויים בדיני המס בהתאם להמלצות הועדה, והשינויים המוצעים נכללים בהצעת חוק מטעם הממשלה.

הפחתות מס הכנסה, מס חברות ומס ערך מוסף

- החל משנת 2012 יועלה שיעור מס החברות והוא יעמוד על 25%. (היה אמור לרדת ל- 23%)
- מדרגת המס העליונה החלה על יחידים תוגדל משיעור של 44% לשיעור של 48%.
- יוטל "מס מיוחד להכנסות גבוהות" (להלן – "מס יסף") בצורת מדרגת מס נוספת בשיעור של 2% על סך הכנסתו החייבת של יחיד מכל מקור שהוא (מעסק, עבודה, ריבית דיבידנד, רווח הון וכד'), העולה על סכום של 1 מיליון ש"ח לשנה (בערכו לשנת המס 2011).

נקודות זיכוי לאבות

• החל מיום 1.1.2012 יובאו בחשבון בחישוב המס של אב לילד שטרם מלאו לו שלוש שנים בשנת המס, נקודות זיכוי כנגד המס החל על הכנסה מיגיעה אישית כדלקמן:

• א. בשנת הלידה - נקודת זיכוי אחת;

• ב. בכל אחת משתי שנות המס הבאות - 2 נקודות זיכוי;

• ג. בשנה שבה מלאו לילד 3 שנים - נקודת זיכוי אחת.

נקודות זיכוי ילדים אישה

- ילד שנולד בשנת המס 2012-0.5 נקודה
- ילד שימלאו לו 18 בשנת המס – 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

ביטול הפחתת מס ערך מוסף

- מס ערך מוסף המוטל על עסקה בישראל יישאר 16%, וכי המס המוטל על מוסדות כספיים יהיה בשיעור של 16%, גם לאחר יום 1.1.13,
- לבטל את ההפחתה שהייתה צפויה במועד זה לשיעור של 15.5% עם סיום הוראות השעה.
- המשמעות היא כי לא יוקטן שיעור מס ערך מוסף.

קביעת הכנסה מרבית לתשלום דמי ביטוח לאומי

- מוצע לקבוע כי ההכנסה החודשית המרבית לעניין דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות, בשל שכר שישולם בעד התקופה שמיום 1 בינואר 2012 ועד ליום 31 בדצמבר 2012, תעמוד על הסכום הבסיסי (שהוא כיום 8,158 ₪) כפול 5 = 40,790 ₪ במונחי 2011

העלאת חלק המעביד בתשלום ביטוח לאומי

- מוצע כי שיעור השתתפות המעסיק בדמי ביטוח לאומי על חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע יעמוד על השיעורים הבאים:
-
- א. 6.5% בתקופה שמיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 31 בדצמבר 2014;
-
- ב. 7% בתקופה שמיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2015;
-
- ג. 7.5% בתקופה שמיום 1 בינואר 2016 ואילך

מתנות ושי לחג

- מתנה לעובד לרגל לאירוע אישי (חתונה וכד')
- תותר בניכוי בגבולות הסכומים כנ"ל.
- עד 200 ₪ בשנה
- מתנה שלא לאירוע אישי או מעל לסכומים כנ"ל תיחשב להכנסת עבודה. שי לחג חייב במס מהשקל הראשון

הוצאות ביגוד

- הוצאות לרכישת ביגוד (לרבות נעליים) שנרכש לצורכי עבודה ושם העסק מוטבע עליו או קיימת לפי דין חובה ללבשו, ואי אפשר להשתמש בו מחוץ לעבודה, יותרו לניכוי במלואן (כמו סרבול טיסה, קסדת בטיחות, גלימת עורכי דין וכד').
לגבי ביגוד כנ"ל שניתן להשתמש בו מחוץ לעבודה (כמו חליפה ייצוגית לעורכי דין) יותרו לניכוי 80% מההוצאות בלבד.

אירוח, כיבודים ואשל

- כיבוד במקום העיסוק יותר בניכוי 80% מהוצאות כיבוד קל (שתייה, עוגיות וכד' בלבד) במקום העסק.
- מדובר בכיבוד לאורחים ולעובדי העסק. נזכיר כי על הוצאות הכיבוד לעמוד במבחני סבירות הוצאה
- נקבעו סכומים חדשים לאש"ל פטור ממס

שווי רכב – חדש 1/1/2010

- למחיר המתואם לצרכן של הרכב נקבעה בשנת 2011 תקרה בסך 477,830 ₪.
- שיעור שווי השימוש בשנת 2011 עמד על - 2.48%
- רכבים עד סוף 2009 – קבוצות רכב
-

הפחתה בסכום שווי השימוש לרכב היברידי

- התקנות קבעו בין השנים 2010 עד 2014 הפחתה מסכום שווי השימוש החודשי לעובד שהועמד לרשותו רכב משולב מנוע (היברידי) כולל כאלו שנרכשו לפני 1.1.2010 – כל רכב לפי שיטת החישוב הנכונה לגביו. סכום ההפחתה **בשנת 2011 – 530 ₪ לחודש.**

נקודות זיכוי לתושב חוזר

- "עולה" שבסעיף 35 לפקודה ייכלל גם יחיד ששב והיה לתושב ישראל מיום 16/5/2010 ועד ליום 30/9/2012,
- לאחר שהיה תושב חוץ במשך 6 שנים רצופות לפחות (להלן: "תושב חוזר מוטב").
- בהתאם יהיה זכאי לנקודות זיכוי הניתנות באופן מדורג במשך 3.5 שנים מיום ההגעה לישראל או מיום 1/1/2011, לפי המאוחר, באופן הבא:

חלוקת הנקודות של תושב חוזר

- **1/4** . נקודת זיכוי חודשית במהלך 18 החודשים הראשונים. שווי ההטבה החודשית ($1/4$ נקודת זיכוי) עומד על 627 ש"ח (נכון לשנת המס 2011).
- ב. **1/6** נקודת זיכוי חודשית במהלך 12 החודשים הבאים. שווי ההטבה החודשית ($1/6$ נקודת זיכוי) עומד על 418 ש"ח, (נכון לשנת המס 2011).
- ג. **1/12** נקודת זיכוי חודשית במהלך 12 החודשים הבאים. שווי ההטבה החודשית ($1/12$ נקודת זיכוי) עומד על 209 ש"ח, (נכון לשנת המס 2011).

תרומות למוסדות מוכרים

- סעיף 46 לפקודה מעניק ליחידים זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל תרומות למוסדות מוכרים בסכום כולל העולה על 420 ₪,
- ובתנאי שסכום התרומות שבעדו ניתן הזיכוי לא עולה על 30% מהכנסה החייבת או על 7,636,000 ₪, כנמוך שבהם.
- לגבי חברות הוגבל שיעור הזיכוי לשיעור מס החברות החל, כלומר - 25% בשנת 2012.

פטור ממס על מלגות

- בשנת 2010 תוקנה פקודת מס הכנסה כך שניתן פטור ממס למלגה
- במקביל ניתן גם פטור על מלגה לחוקר, עד סך של 92 אלפי ₪ בשנת 2011

הוראת שעה למשיכת כספים מקופות גמל לא

משלמות לקצבה

- לפי הוראת שעה שפורסמה ביום 18.11.2010, רשאי עמית עצמאי לבקש לא יאחר מ 31.12.2011 את החזר היתרה הצבורה בקופת גמל לא משלמת לקצבה
- היתרה הצבורה מתייחסת לכספים שהופקדו ו/או יופקדו לקופה לא משלמת בין 1.1.2008 ועד 31.12.2011 ובתנאי שמתקיימים אחד או יותר מהתנאים שלהלן:

מי חל עליו תיקון 5

- 1.מי שלפני 1.1.2008 מלאו לו 60 שנה, היה עמית עצמאי בקופת גמל לתגמולים לפני מועד זה והמשיך להפקיד באופן עצמאי בקופה לא משלמת לקצבה לפני 18.11.2010.
- 2.מי שלפני 1.1.2008 מלאו לו 60 שנה, והצטרף כעמית עצמאי לקופה לא משלמת לקצבה לאחר 1.1.2008 והפקיד לראשונה לפני 18.11.2010 מועד כניסת החוק לתוקף .
-

מי חל עליו תיקון 5

- 3. מי שהיה מוטב של עמית שנפטר והכספים הצבורים בחשבון העמית שנפטר הועברו לחשבוננו של המוטב בקופת גמל לא משלמת לקצבה.
- 4. עמית שפרש לאחר 1.1.2008 והשאיר בקופת גמל אישית לפיצויים כספי פיצויים נזילים שהיה זכאי למשוך כספים אלו והועברו כספים למרכיב התגמולים בחשבוננו של העמית בקצבה לא משלמת.

המשך תיקון 5

- עמית עצמאי בקופת גמל לקצבה לא משלמת יהיה רשאי לבקש החזר של היתרה הצבורה רק אם הפקיד הפקדה אחת לפחות לאותו חשבון, בתקופה מ- 1.1.2008 ועד 18.11.2010 מועד תחילת הוראת השעה
- מסכומי היתרה הצבורה שיוחזרו לעמית כאמור ינוכה מס במקור בשיעור של **15%** מחלק הרווחים שנצברו החל ממועד ההפקדה ועד למועד המשיכה .
- בתכניות בטוח צמודות למדד ינוכה מס בשיעור של **20%** מהרווח הראלי שנצבר החל ממועד ההפקדה ועד למועד המשיכה .

המשך תיקון 5 לחוק קופות הגמל

- עמית כאמור שלא ימשוך את היתרה הצבורה עד ליום 31.12.2011, היתרה הצבורה תיוחס לקצבה בלבד ויוכל למושכם בדרך של קצבה בלבד, למעט בהתקיים תנאים כאמור בסעיף 23 לחוק קופות גמל ובתקנות מס הכנסה.
על אף האמור בסעיף 4 לעיל, ניתן להמשיך ולהשאיר את כספי הפיצויים הנזילים כחיסכון פרטי בפוליסת הביטוח ועל הרווחים העתידיים ישולם מס רווחי הון בשיעור 20% בלבד.

עקרונות לקבלת ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה

- **עמית מוטב הוא יחיד שמפקיד או שמופקדים עברו באופן חודשי לפחות 16% - מהשכר הממוצע במשק בקופה לקצבה: בשנת 2011 - הפקדה שנתית של 15,949 ₪ לפחות.**

הפקדה בגין שכיר שאינו עמית מוטב

- לשכיר יש אפשרות לקבל ניכוי לפי סעיף 47 (ב) (2) - ניכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה הפרש בין המשכורות עד לסך של 393,600 ₪ לשנה (שהם 32,800 ₪ לחודש), אך לא יותר מ – 98,400 ₪ (המהווים 8,200 ₪ לחודש).

- אם המשכורת המבוטחת גבוהה מ 393,600 ₪ לשנה לא ניתן לקבל ניכוי לפי סעיף 47 (ב) (2).

שכיר

שכיר - הפרמיה המתקבלת מצרוף שני הסכומים הבאים:

- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת עד ל – 98,400 ₪ לשנה (8,200 ₪ לחודש) בניכוי המשכורת המבוטחת.

- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין השכר המבוטח עד לסך 393,600 ₪ לשנה (32,800 ₪ לחודש) לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת או סך של 98,400 ₪ (8,200 ₪ לחודש), אך לא יותר מ 98,400 ₪ לשנה (8,200 לחודש).

- מכאן שאם השכר המבוטח עולה על 393,600 ₪ לשנה (32,800 ₪ לחודש) לא ניתן לקבל ניכוי לפי סעיף 47 (ב1).

עקרונות לקבלת זיכוי לפי סעיף 45א לפקודה

- **שיעור הזיכוי הוא 35% מההפקדה לסעיף זה.**
 - שכיר - הפרמיה המתקבלת מצירוף שני הסכומים.
- **ממשכורת מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 7%**
ממשכורת שנתית מבוטחת עד 98,400 ₪ (שהם 8,200 ₪ לחודש).
- **ממשכורת לא מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 5%**
ממשכורת לא מבוטחת עד להכנסה שנתית של 196,800 ₪ (16,400 ₪ לחודש) בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת או התקרה (98,400 ₪ לשנה, 8,200 ₪ לחודש)

שכיר

שכיר - הפרמיה המתקבלת מצרוף שני הסכומים הבאים:

- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת עד ל – 98,400 ₪ לשנה (8,200 ₪ לחודש) בניכוי המשכורת המבוטחת.

- ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין השכר המבוטח עד לסך 393,600 ₪ לשנה (32,800 ₪ לחודש) לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת או סך של 98,400 ₪ (8,200 ₪ לחודש), אך לא יותר מ 98,400 ₪ לשנה (8,200 לחודש).

- מכאן שאם השכר המבוטח עולה על 393,600 ₪ לשנה (32,800 ₪ לחודש) לא ניתן לקבל ניכוי לפי סעיף 47 (ב1).

תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה

- לגבי עובד שכיר שמעסיקו אינו רוכש עבורו פוליסה או עצמאי- ההכרה בהוצאה תהיה בשיעור של עד 3.5% מההכנסה החייבת של השכיר או העצמאי) ולא יותר מ 4 פעמים שכר ממוצע במשק - 33,228 ₪, פרמיה מירבית של 1,163 ₪ בחודש). על העובד להגיש דוח למס הכנסה על מנת לקבל את הניכוי.
- בכל מצב לא יותר מ- 7% להפקדה כוללת לתגמולים ולאובדן כושר עבודה היא 2,492 ₪ לחודש.

תודה רבה

- יורם אזרד
- יועץ מס ופרישה
- הרב קוק 8 ירושלים
- מייל – www.poresh.co.il

