

מיסוי שכירים – 2012

אזרד יורם – יועץ מס ופרישה ושכר

הרב קוק 8 ירושלים

טלפון 02-5357477

נושא ההרצאה

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

מדרגות מס הכנסה שנת 2012

<u>מס מצטבר</u>	<u>המס לכל שלב</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>משכורת מצטברת</u>	<u>משכורת בש"ח</u>
520	520	10%	5,200	על כל מ-5,200 הראשונים
1,035	515	14%	8,880	על כל שקל מ-3,680 הבאים
2,201	1,166	21%	14,430	על כל שקל מ-5,550 הבאים
4,406	2,205	30%	21,781	על כל שקל מ-7,351 הבאים
11,022	6,616	33%	41,830	על כל שקל מ-20,049 הבאים
		48%		על כל שקל נוסף

עזכון תקרות – 2012

תקרות	פרטים
215 ₪ / 2,580 ₪	ערך נקודת זיכוי
11,950 ₪ / מוות – 23,920	פיצויים פטורים / סעיף 9(7) (א)
8,190 – פטור מרבי לחודש – 2,866 ₪	קצבה מזכה – פטור 35%
4,100 (4,300 – 10/12)	שכר מינימום
594,000 ₪ / 71,280	פטור עיוור נכה
מינימום – 420 / 4,351,000	תרומות – 35%

- 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 = 2,580 ₪ לחודש 215
- 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 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

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

תושב חוזר

- כל תושב חוזר שעלה מחודש 5/10 עד 30/9/12
- מקבל נקודות זיכוי כמו עולה חדש
- בתנאי שהיה בחו"ל 6 שנים רצופות
- חייב להמציא אישור תושב חוזר ממשרד הקליטה
- לחתום על תצהיר טופס 1517

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 אקדמי – סעיף 40 ג

- תואר ראשון – החל מיום 1/1/08 – נקודת זיכוי למי שסיים וקבל אישור זכאות לתואר בשנת 2007 .
- תואר שני – ללא שינוי 0.5 נקודת זיכוי
- תקופת הזיכוי תואר ראשון – מספר שנות הלימוד או 3 שנים המוקדם מבניהם.
- תקופת הזיכוי לתואר שני – מספר שנות הלימוד או שנתיים המוקדם מבניהם
- הזיכוי יבוצע באמצעות המעסיק.
- אין כפל זיכוי – למי שסיים פעמיים תואר.
- לגבי לימודים שנת 2005, 2006 – חצי נקודת זיכוי

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.



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
- 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 ₪ / 144 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 – 420 ₪
- סך תרומות שנתי מקסימום – 4,351,000 ₪ 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 2012 אזור פיתוח

תקרה - 2012	שיעור הנחה	אזור
₪ 233,400	24%	קירית שמונה
₪ 155,520	12%	ישובים אחרים – לפי טבלה
₪ 155,520	5%	כוחות הביטחון-משכורת מיוחדת

אזורי פיתוח – הנחות

- הצהרה בטופס 101 – מרכז חיים
- כל שנת טופס 1312 א- אישור מגורים+101
- שדרות – עוטף עזה – יש הארכה לשנת 2012
- ישובים של 13% - ירד ל- 12%
- ישובים של 25% - ירד ל- 24%
- ישובים של 20% - ירד ל- 19%
- ישובים של 16% - ירד ל- 15%

זיכוי אזורי פיתוח – סעיף 11

- זיכוי לישובים מסוימים
- שיעור הזיכוי – 13% עד 25% 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 142,800 ₪ 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 - 120,620 ₪
- תקרת זיכוי שנתית - 10,620 ₪
- תקרת משמרות מרבית - 70,800 ₪
- 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 - (**120,620** ₪)
- הפרש לקיזוז ממשמרות = 12,380 ₪
- זיכוי משמרות- $(43,000 - 12,380) * 15\% =$ **4,593**

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 – 34,476 ₪ לחודש.
- שיעור הפקדה מרבי - 7.5% (לכולם)
- סכום הפקדה מרבי – 2,585 ₪ 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 - $34476 * 7.5\% = 2,586$ ₪
- ההפקדה בפועל – 2,280 ₪
- תקרה 2586 ₪ / 2,280
- אין זקיפת שווי



שווי ריבית- סעיף 3(ט)

- שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)-5.24%
- במקום 4% + שיעור עליית המדד
- שיעור זה צמוד – שיעור עלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל "שיעור עלות האשראי המרבי"
- נכון להיום – שנת 2012 – 6.24%
- השינוי החל מיום 1/12/11
- הלוואות הנמוכות מ- 7,560 – רק הצמדה

טבלאות שווי רכב - 2012

שוי שימוש לחודש - 2012	קבוצת מחיר
2,640	1
2,870	2
3,690	3
4,420	4
6,120	5
7,930	6
10,200	7
880	אופנוע נפח מנוע 125 סמ"ק מעל 33 כוח סוס

שינויים 2012

- החל משנת 2011 – כל רכב שעלה לכביש מיום 1/1/2010
- שיעור זקיפת השווי – 2.48% ממחיר הרכב עד –
490,020
- זקיפת השווי צמודה למדד
- לכן כל העובדים ששלמו בשנה שעברה לפי 2.04% עד
130 אלף ₪ מחיר הרכב
- זקיפת השווי בתלוש 1/2012 תגדל משמעותית
- רכב מזדה – במקום 2,420 – שווי 3.060 ₪
- קיזוז משווי – רכב היברידי 540 ₪

תקנות שווי חדשות - 2012

- החל מתאריך 1 ינואר 2010
- תיושם שיטת חישוב ליניארית של שווי שימוש ברכב
- השווי יהיה בהתאם למחיר המותאם לצרכן של הרכב
- השווי שייזקף ייגזר כאחוז ממחיר זה
- תוצאת מכפלת המחיר המותאם לצרכן * שיעור שווי השימוש = זקיפת שווי חדשה

שווי רכב – האומנם כדאי

- לאור הרפורמה להעלאת שווי השימוש ברכב לעובדים
- ולאור ההסדר החדש לתיאום הוצאות רכב שאינו צמוד
- כדאי לשקול מחדש את הכדאיות של "רכב צמוד"
- לעומת קבלת אחזקת רכב בשכר העובד (רכיב שכר)
- זאת במצבים שאין שימוש פרטי גבוה ברכב .
- עובד שמרבה בנסיעות עסקיות – זקיפת "שווי" משתלמת יותר
- היות והחישוב כיום לפי נסיעות פרטיות / לעומת כל הנסיעות = הקטנת השווי – שימוש ביומן רכב

שווי טלפון נייד

- התקרה עודכנה – 100 ₪ בחודש
- זקיפת השווי – כל עובד המקבל ממעסיקו טלפון נייד
- חישוב השווי – מסכום החשבונית ברוטו כולל מע"מ
- תחשיב השווי = חשבון חודשי/ 2 מול 100 ₪ 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
0523808345
- אתר - www.poresh.co.il



מס הכנסה שלילי-2011

- מטרה - צמצום פערים חברתיים להגדיל הכנסתם הפנויה של העובדים בשוק העבודה ברמות שכר נמוכות , צמצום פערים
- הגדלת הנטו לבעלי הכנסה נמוכה - לא נהנים מהשינויים במדרגות המס
- תאריך כניסה לתוקף – ינואר 2011 – כל הארץ
- רק מגיל 23 ומעלה
- תקרת ההכנסה 45% משכר מינימום כ-2,000 ₪
- משפחה שיש לה 1-2 ילדים עד גיל 20 – 290 ₪
- משפחה שיש לה מעל 2 ילדים – 20-400 ₪
- התביעה באמצעות בנק הדואר .

מי זכאי לקבלת מענק עבור שנת המס 2011?

- בשנת המס 2012 החוק חל על כל שכיר או עצמאי, שהייתה לו הכנסת עבודה או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2011, אשר עמד בכל שלושת התנאים הבאים:

תנאי לקבלת זכאות בשנת 2011

- להלן 3 תנאים:
- 1. עובד שכיר מעל גיל 23 ויש עימו ילדים או בגיל 55 ויש לו הכנסה מעבודה.
- 2. אין בבעלות העובד או בת הזוג דירה נוספת ואו חנות, ואו מגרש. בישראל או מחוץ לישראל
- 3. סך ההכנסה מחולק במספר חודשי עבודה בפועל, עולה על 2,000 ₪ ונמוכה מ- 5,934 ₪ עד 2 ילדים. או בגיל 55 ללא ילדים
- הכנסה עולה על 2,000 ש"ח עד 6,502 במשפחה מעל 2 ילדים

תנאים לקבלת המענק

- 1. במידה ושכיר+ עצמאי – והגיש דוח שנתי 2011 עד לתאריך 31/5/12 .
- 2. הוגש על ידי המעביד טופס 126 עד 10/8/12 בעבור שנת המס 2011 .
- 3. סך כל ההכנסה החודשית הממוצעת עולה על 2,000 ש"ח .

כיצד יש להגיש תביעה לקבלת מענק

- לשם הגשת תביעה, עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי הדואר ולהצטייד בתעודת זהות והעתק המחאה או אישור רשמי מהבנק, שבו מתנהל חשבונך ואליו יועברו כספי המענק.

שים לב: התביעה היא אישית ואין אפשרות להגיש תביעה עבור אדם אחר, גם לא בהצגת תעודה מזהה של אותו אדם, ייפוי כוח או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום!

- בסניף הדואר עליך להזדהות בפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:
מס' מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2011.
האם עבדת כעצמאי בשנת המס 2011.
כתובת למשלוח דואר. פרטי חשבון בנק אליו יועבר המענק.
בסיום מילוי הפרטים, פקיד הדואר ידפיס את כל הפרטים על גבי טופס התביעה.

סכום המענק המתקבל

- סכום המענק מושפע
- 1. מהכנסת העבודה של התובע
- 2. הכנסת בן הזוג מעבודה, עסק, משלח יד, הכנסות אחרות.
- 3. מספר ילדים (2 ילדים או שלושה
- 4. גיל העובד (גיל 55)

דוגמא – משפחה עד 2 ילדים או גיל 55

סכום המענק החודשי המגיע	גובה הכנסה חודשית ממוצעת
0	0-2,000
80	2,001
241	2,500
241	3,000
320	3,470 עד 4,630
235	5,000
120	5,500
20	5,934
0	5,935 ומעלה

דוגמא – משפחה מעל 2 ילדים

מענק חודשי מגיע (בש"ח)	גובה ההכנסה לחודש ממוצע.
0	0-2,000
120	2,001
238	2,500
355	3,000
460	3,470 עד 4,630
372	5,000
256	5,500
20	6,502
0	6,503 ומעלה

טבלת חישוב המענק והקיזוז

גובה מענק	גובה הכנסה חודשית ממוצעת	מצב משפחתי
$80 + 16.1\% * \text{הפרש}$ 320 $320 \text{ בניכוי } 23\% \text{ מעל}$ 4630	<u>עולה על 2,000 עד 3470</u> 4,630 עד 3470 <u>עולה על 4,630 עד 5935</u>	עובד עד 2 ילדים או עובד מעל גיל 55 ללא ילדים
120 + 23.5% 460 $460 \text{ בניכוי } 23.5\% \text{ מעל}$ $4,630 \text{ ₪}$	מ-2000 עד 3,470 4,630 עד 3,470 $4,631 \text{ עד } 6,503 \text{ ₪}$	עובד שלו 3 ילדים עתודות - הרב קוק 8 ירושלים - ט"ל -02-62330087

כיצד יתקבל המענק?

- אם אתה שכיר או עצמאי עם הכנסת עבודה חודשית ממוצעת העולה על 2,000 ₪: במידה שתגיש את התביעה עד 31 במרץ 2012, תקבל את המענק בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2012, 15 באוקטובר 2012, 15 בינואר 2013, 15 באפריל 2013.



כיצד יתקבל המענק?

- במידה שתגיש את התביעה עד 30 ביוני 2012, תקבל את המענק בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2012, 15 בינואר 2013, 15 באפריל 2013. במידה שתגיש את התביעה עד 30 בספטמבר 2012, תקבל את המענק בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בינואר 2013, 15 באפריל 2013.

מהם המקרים בהם יופחת המענק ?

- אם יש לך "הכנסה נוספת" או שלבן/בת הזוג יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או "הכנסה נוספת", גובה המענק יופחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

הכנסה נוספת נחשבת אחת מההכנסות הבאות:
קצבה שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה (לדוגמה פנסיה), למעט קצבה המשולמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג. גמלת נפגעי עבודה או נפגעי תאונות המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

קיצוז מהמענק כשיש הכנסה לבן/ת הזוג

- זוג + 2 ילדים
- הכנסת בעל – 2,500 ₪
- הכנסת בת זוג - 4,000 ₪
- מענק = 80 ₪ + 16.1% מההפרש 2,000 עד 2500
- מענק - 161 ₪ = 1932

המשך דוגמא

- בעל – 5,000 ₪
- בת זוג – 5,000 ₪
- מענק – 235 – 2,820
- הכנסת האישה פגעה בקצבה

דוגמא – מס הכנסה שלי

- בעל – 4000 ₪
- אישה- 4000 ₪
- סך כללי – 8000 ₪
- מענק = 320 ₪
- לזוג 2 ילדים
- בעל- 3000
- אישה- 5000
- סך כללי – 8000
- לזוג 2 ילדים
- מענק- 236
- בגלל הכנסת האישה
- למרות שההכנסה של שתי המשפחות שווה

סיום מצגת

• תודה רבה על ההקשבה

• יורם אזרד – ראש תחום מיסוי

• 052-3808345

