

הנדון: העלאת שיעורי מס הכנסה, הטלת מס על הכנסות גבוהות והגדלת הפרשות המעסיק לביטוח לאומי

חוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012

א. כללי

ביום 6 באוגוסט 2012 התקבל בכנסת [חוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס \(תיקוני חקיקה\), התשע"ב-2012](#) (להלן: "החוק").

החוק נועד לאפשר לממשלה להגדיל את היקף הכנסותיה לשם צמצום הגירעון בשנת 2012 ולשם עמידה בתקרת הגרעון שנקבעה לשנת 2013, וזאת על רקע המחסור בהכנסות המדינה ממיסים בשנת 2012 והמחסור הצפוי בשנת 2013, ולשם שמירה על יציבות הכלכלה הישראלית והאמינות הפיסקאלית של ממשלת ישראל.

במסגרת החוק בוצעו התיקונים (שתוקפם החל מיום 1.1.2013) הבאים:
פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 195): הגדלת שיעורי מס הכנסה ב- 1% להכנסות חודשיות בטווח של 14,000 - 41,830 ₪, הקפאה חלקית של עדכון מדרגות המס והטלת מס נוסף של 2% על הכנסות גבוהות מ- 800,00 ₪ לשנה.
חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 143) - הגדלה הדרגתית בשיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים על חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע.

ב. הגדלת שיעורי המס השולי ליחידים:

החל בשנת המס 2013 ישונו סכומי מדרגות המס (החל ממדרגת המס השלישית), וכן יוגדלו שיעורי המס השולי ליחידים בשיעור של 1% (החל ממדרגת המס הרביעית), כך שיחולו המדרגות ושיעורי המס הבאים (הכנסה שנתית)¹:

- א. על כל שקל חדש מ-62,400 השקלים החדשים הראשונים – 10%;
- ב. על כל שקל חדש מ-62,401 ש"ח ועד 106,560 ש"ח – 14%;
- ג. על כל שקל חדש מ-106,561 ש"ח ועד 168,000 ש"ח – 21%²;
- ד. על כל שקל חדש מ-168,001 ש"ח ועד 240,000 ש"ח – 31%³;
- ה. על כל שקל חדש מ-240,001 ש"ח ועד 501,960 ש"ח – 34%⁴.

¹ שלוש מדרגות המס התחתונות (סעיפים א'-ג') יחולו רק על הכנסה חייבת בשנת המס מיגיעה אישית ולגבי הכנסה חייבת בשנת המס של יחיד שמלאו לו 60, ובלבד ששיעורים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים.

² לשם השוואה, לפני שינוי החקיקה היה המצב כלהלן: "על כל שקל חדש מ-106,561 ש"ח ועד **173,160** ש"ח – 21%".

³ לשם השוואה, לפני שינוי החקיקה היה המצב כלהלן: "על כל שקל חדש מ-**173,161** ש"ח ועד **261,360** ש"ח – 30%".

⁴ לשם השוואה, לפני שינוי החקיקה היה המצב כלהלן: "על כל שקל חדש מ-**261,361** ש"ח ועד 501,960 ש"ח – 33%".

משרד ראשי - תל אביב	משרד רמת-גן	משרד ירושלים	משרד חיפה	משרד באר שבע	משרד אילת
מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 67021 ת.ד. 16593 תל אביב, 61164	הרקון 6 רמת-גן, 52521	שרי ישראל 12 ירושלים, 94390	מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 31055	פארק תעשיות עומר, בניין 10, ת.ד. 1369 עומר, 84965	המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 88104
טלפון: 03-6085555 פקס: 03-6094022 info@deloitte.co.il	טלפון: 03-7551500 פקס: 03-5759955 info-ramatgan@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il

1. על כל שקל חדש נוסף – 48%.

יובהר, כי הוחלט שלא להגדיל את שיעור המס החל לגבי מדרגת המס האחרונה (כל שקל נוסף מעל ל-501,961 ש"ח), שכן מדרגה זו גדלה החל בשנת המס 2012 בשיעור של 3% בתיקון מס' 187 לפקודת מס הכנסה.

למען הנוחות, מובאות להלן טבלאות השוואה:

טבלה א- השינוי שחל בהשוואה למצב שהיה לפני קבלת החוק (השינויים שחלו מסומנים ברקע כהה)

סכום התקרה בש"ח של מדרגת המס החודשית החל משנת המס 2013	סכום התקרה בש"ח של מדרגת המס החודשית בשנת המס 2012	שיעור המס למדרגת המס לאחר קבלת החוק	שיעור המס למדרגת המס לפני קבלת החוק	מדרגת המס
5,200	5,200	10%	10%	מדרגה 1
8,880	8,880	14%	14%	מדרגה 2
14,000	14,430	21%	21%	מדרגה 3
20,000	21,780	31%	30%	מדרגה 4
41,830	41,830	34%	33%	מדרגה 5
-	-	48%	48%	מדרגה 6

טבלה ב- השפעת השינוי על סכומי הכנסות שונים⁵

הכנסה חודשית מיגיעה אישית	מס הכנסה לפני השינוי	מס הכנסה אחרי השינוי	הפרש
4,000	0	0	0
6,000	148	148	0
8,000	428	428	0
10,000	787	787	0
12,000	1,207	1,207	0
15,000	1,888	1,937	49
20,000	3,388	3,487	99
25,000	4,985	5,187	202
30,000	6,635	6,887	252
40,000	9,935	10,287	352
השפעה כולל מס על הכנסות גבוהות (ראו להלן)			
100,000	38,460	39,497	1,037

⁵ על גבר ללא ילדים, קרי קבלת 2.25 נקודות זיכוי.

ג. הקפאה חלקית של עדכון מדרגות המס בשנת המס 2013

סעיף 120ב לפקודה קובע כי ב-1 בינואר של כל שנת מס יתואמו תקרות ההכנסה, לפי שיעור עליית המדד בשנת המס הקודמת. סעיף 120א לפקודה מגדיר את תקרות ההכנסה (מדרגות המס). כדי לצמצם את הגירעון בהכנסות המדינה תוקן סעיף 120א, כך שבשנת 2013 יעודכנו בהתאם לשיעור עליית המדד בשנת 2012 רק שלוש מדרגות המס התחתונות ואילו עדכון מדרגות המס העליונות יוקפא.

ד. הטלת מס מיוחד על הכנסות גבוהות: הוספת סעיף 121ב לפקודה

לפקודה יוסיף סעיף 121ב, שכותרתו "מס על הכנסות גבוהות". בהתאם לסעיף זה, על אף האמור בכל חיקוק, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 800,000 ש"ח (נכון לשנת המס 2012)⁶ ישלם מס נוסף בשיעור של 2% מסכום ההכנסה החייבת העולה על 800,000 ש"ח.

המס הנוסף יחול החל מיום 1 בינואר 2013 (יום התחילה) והוא יחול על הכנסה שהופקה ביום התחילה או לאחריו.

הוראות סעיף 8(ג) לפקודה יחולו לגבי ההכנסות הקבועות בו, בחישוב ההכנסה החייבת לענין סעיף זה.⁷

יובהר, כי הכנסה חייבת בסעיף זה מוגדרת כלהלן:

"הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 1 וכמשמעותה בסעיף 89, למעט סכום אינפלציוני כהגדרתו בסעיף 88 וסכום אינפלציוני כהגדרתו בסעיף 47 לחוק מיסוי מקרקעין, ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, ואולם לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים כהגדרתה בחוק האמור – רק אם שווי מכירתה עולה על 4 מיליון שקלים חדשים והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין; הסכום האמור יתואם בהתאם להוראות סעיף 9(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין, ולענין זה יהיה המדד הבסיסי כאמור באותו סעיף המדד שפורסם ביום ד' בשבט התשע"ג (15 בינואר 2013)".

המשמעות היא, ששבח ייכלל בהגדרת הכנסה החייבת במס הנוסף, פרט לשבח ממכירת דירת מגורים ששווי מכירתה אינו עולה על 4 מיליון ₪.

על הכנסה החייבת במס נוסף לא יחולו הוראות סעיף 91 (ד) לפקודה לענין מקדמות.⁸

⁶ סכום זה יתואם מדי שנה, ויראו אותו כאילו תואם לאחרונה ביום 1 בינואר 2012. על כן בתחילת 2013 הוא יעודכן בהתאם לשיעור עליית המדד בשנת 2012.

⁷ סעיף 8(ג) לפקודה מתיר לפרוס הכנסות מיוחדות על פני מספר שנים כמפורט בסעיף. סוגי ההכנסות הינם: הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה, מענק פרישה או מוות, סכום המתקבל עקב היוון קיצבה. באמצעות הפריסה, ניתן להקטין את סכום ההכנסה החייבת השנתית בגין ההכנסות המיוחדות, כך שהמס הנוסף לא ישולם בגינן או יצמצם משמעותית.

⁸ מקדמות בשל רווח הון ממכירת נכס.

ה. הגדלת שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים על חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע:

לוח י' בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי"), קובע, בין השאר, את שיעור דמי הביטוח הנגבה ממעסיקים תוך חלוקה לשיעור דמי הביטוח שנגבה על חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע ושיעור דמי הביטוח שנגבה על חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע.

במסגרת החוק תוקן לוח י' לחוק הביטוח הלאומי, ונקבע בו כי שיעור דמי הביטוח הנגבה ממעסיקים על החלק העולה על 60% מהשכר הממוצע יועלה באופן הדרגתי ויעמוד על השיעורים המפורטים להלן:

מיום 1 בינואר 2015 ואילך	מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 31 בדצמבר 2014	מיום 1 בינואר 2013 ועד ליום 31 בדצמבר 2013	בשנת 2012 (לפני התיקון)	
14.50	14.00	13.50	12.90	שיעור דמי ביטוח לאומי (חלק עובד וחלק מעביד)
7.00	7.00	7.00	7.00	שיעור דמי ביטוח לאומי (חלק עובד ⁹)
7.50	7.00	6.50	5.90	שיעור דמי ביטוח לאומי (חלק מעביד)
1.60	1.10	0.60	-	הגידול בשיעור דמי ביטוח לאומי (חלק מעביד) לעומת שנת 2012

יצוין, כי סעיף 32 לחוק הביטוח הלאומי מסדיר את הקצבות אוצר המדינה למוסד לביטוח לאומי (להלן: "המל"ל"). סעיף 32(ג1) לחוק הביטוח הלאומי קובע את חלוקת ההקצבות הניתנות מאוצר המדינה. במסגרת החוק נקבע כי הקצבות האוצר למל"ל לא יגדלו, זאת על אף הגדלת הגבייה.

לפרטים ומידע נוסף:

רו"ח דני גבאי, דירקטור, מנהל המחלקה המקצועית בחטיבת המס, טלפון: 03-6085532, דוא"ל: dgabbay@deloitte.co.il

אנו עומדים לרשותכם בכל הסבר נוסף ככל שיידרש.
אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.

בכבוד רב,

בריטמן אלמגור זהר ושות'
 רואי חשבון
 Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

⁹ בנוסף מנוכה מחלק העובד בלבד 5% דמי ביטוח בריאות.