

סעי' 47 לפקודת מס הכנסה - ניכוי שנת המס 2013

לקראת סוף שנת המס מתעוררת השאלה, האם כדאי להפקיד לקצבה

כ"עמית עצמאי" ?

להזכירכם, החל מ-1.1.08 כל הפקדות/הפרשות הן למטרת קצבה ועל כן מרבית השכירים

בסוף שנת המס 2008 נכנסים להגדרת עמית מוטב.

עמית מוטב – "יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו, בשנת המס, סכומים לקופ"ג לקצבה,

בסכום שלא פחת מ- 16% מסך כל השכר הממוצע במשק באותה שנת מס.

בשנת המס 2013 הסכום המינימאלי שעובד נכנס להגדרת עמית מוטב, עומד ע"ס

16,950 ₪ (1,412 ₪ חודשי).

בהתאם לחישוב הבא: $8,828 * 12 * 0.16 = 16,950$

הסכום כולל הפקדות מעביד ועובד וכן הפקדות באופן עצמאי לקצבה.

לדוגמא:

הכנסה ממשכורת בסך 100,000 ₪ בשנת המס 2013.

הפרשות המעביד 5% לקצבה ו-8.33% לפיצויים.

הפרשות העובד 5% לקצבה.

סה"כ ההפרשות - $100,000 * (5\% + 5\% + 8.33\%) = 18,330$ ₪

18,330 ₪ < 16,950 ₪ ועל כן העובד ייכנס להגדרת עמית מוטב בסוף השנה. (הבדיקה

היא במצטבר)

עובד שאינו נכנס להגדרת עובד מוטב הוא מוגדר כעמית יחיד או יחיד והדין שחל עליו הוא

הדין כפי שיה בשנת המס 2005.

להלן פירוט השינויים והכללים לגבי עמית מוטב :

1. עובד ששכרו המבוטח עולה על סך של 412,800 ₪ אינו נכנס לתחולת סעי' 47 כלל, לא יהיה זכאי לקבלת ניכוי. (חל גם על עמית יחיד ויחיד).
2. ביטול הטבות בגין הפקדות הורים וילדים עד גיל 18 – עובד יהיה זכאי לקבל הטבות רק בשל בן זוגו וילדו מעל גיל 18 שהוא הפקיד סכומים לטובתו. הפקדות בשל הורים וילדים עד גיל 18 לא יילקחו בחשבון בחישוב הניכוי.

הגדרות

הכנסה לעמית עצמאי – סך הכנסתו החייבת עד 103,200 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת. הכנסה נוספת – הנמוך מבין :

- א. הכנסה חייבת שאינה מבוטחת עד 103,200 ₪
- ב. סך כל הכנסה חייבת עד 412,800 ₪ בניכוי הגבוה מבין הכנסה מבוטחת או 103,200 ₪.

אופן החישוב

חישוב הניכוי מתבצע בשני רבדים.

רובד ראשון - ניכוי של 11% מהכנסה לעמית עצמאי.

לפני המעבר לרובד השני נבצע :

א. הפחת הסכום המהווה 16% מהשכר הממוצע במשק (16,950 ₪) מסכום ההפקדה הכולל. (להלן "יתרה להעברה")

בדיקת הנמוך מבין יתרה להעברה או הפקדה כעמית עצמאי לקצבה בפועל .

ב. בדיקת זכאות לבונוס (יפורט בהמשך).

רובד שני – ניכוי של 7% מהכנסה נוספת.

סך הניכוי אינו יכול לעלות על הפקדה בפועל כעמית עצמאי לקצבה.

עודף הניכוי עובר לזיכוי עפ"י סעיף 45 לפקודת מס הכנסה.

זכאות לבונוס

עובד שאחוז "היתרה להעברה" או הפקדה כעמית עצמאי בפועל (הנמוך ביניהם) חלקי הכנסה נוספת עולה על 12% ועד 16% זכאי לבונוס מקסימאלי של 4% שעובר לרובד השני, כלומר ברובד השני ניתן לקבל $4\% + 7\% = 11\%$.
הסבר : במידה ואחוז שהתקבל בבדיקת הזכאות הוא 14%, הבונוס יהיה 2% (12%-14%).
נציין כי מערכת הר-גל אינה מחשבת את הבונוס (קבלת הבונוס הוא מאד נדיר)

דוגמא לחישוב סעי' 47 – עמית מוטב

הכנסה ממשכורת 130,000 ₪ מתוכה 73,400 ₪ הכנסה מבוטחת.

הפקדות עובד ומעביד 17,412 ₪

הפקדה לקצבה כעמית עצמאי 5,000 ₪ .

פתרון :

רובד ראשון - $(103,200 - 73,400) = 29,800$ ₪ הכנסה כעמית עצמאי.

הניכוי- $11\% * 29,800 = 3,278$ ₪

לפני המעבר לרובד השני-

א. יתרה להעברה- $22,412 - 16,950 = 5,864$ ₪

$5,864 < 5,000$. נותר לניכוי – $5,000 - 3,278 = 1,722$ ₪

ב. בדיקת בונוס- $1,722 / 26,800 = 6.4\%$, כלומר נמוך מ- 12% ואין בונוס.

הכנסה נוספת הנמוך מבין : (לפי ההגדרה לעיל)

א. 56,600 ₪

ב. $130,000 - 103,200 = 26,800$ ₪ .

רובד שני – $(7\%) * 26,800 = 1,876$ ₪

סה"כ ניכוי- $3,278 + 1,876 = 5,154$ ₪ .

הניכוי האפשרי הינו 5,000 ₪

אין עודף לסעיף 45 .

נספח – תקרות לשנת המס 2013 לחישוב סעיפים 45 ו-47 לפקודת מס הכנסה

סעיף 45

עמית שאינו מוטב

עובד שאין לו הכנסת עבודה – התקרה הינה 5% מהכנסה מזכה עד סכום של 145,200 ₪.

עובד שיש לו הכנסת עבודה – התקרה הינה 7% מהכנסה מזכה עד סכום של 103,200 ₪.

עמית מוטב

עובד שאין לו הכנסת מבוטחת – התקרה הינה 5% מהכנסה חייבת עד סכום של 206,400 ₪.

עובד שיש לו הכנסה מבוטחת בתקרה הינה צירוף של הסכומים:

א. 7% מהכנסה מזכה עד סכום של 103,200 ₪ שהיא הכנסה מבוטחת.

ב. 5% מהכנסה חייבת לא מבוטחת עד סכום של 206,400 ₪ בניכוי הנמוך מבין 103,200

₪ או הכנסה מבוטחת.

סעיף 47

עמית שאינו מוטב

עובד שאין לו הכנסת עבודה – התקרה הינה 7% מהכנסה מזכה עד סכום של 145,200 ₪.

עובד שיש לו הכנסת עבודה התקרה הינה הנמוך מבין:

א. 5% מהכנסה מזכה (103,200 ₪) שהיא הכנסת עבודה לא מבוטחת.

ב. 5% מהכנסה חייבת שהיא מעבודה עד לסכום של 412,800 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת.

עמית מוטב

רובד ראשון- 11% מהכנסה ל"עמית עצמאי" – ראה הגדרה בעמוד 2.

רובד שני – 7% מ"הכנסה נוספת" – ראה הגדרה עמוד 2.

הסבר חישוב המס במערכת הר-גל כולל חישוב והסבר מפורט לסעיף 47

לדוגמא:

תאור חישוב לעובד		אוקטובר 2013 01.10/13	
דף: 411			
ניכוי לסעיף 47			
יחידות מס 250 מתוך 300 מספר חודשי עבודה 10.			
<u>מעמד העמית</u>			
העובד הינו עמית מוטב			
עונה לתנאי של סכום הפקדה בסיסי למסרת קיצבה			
סכום בסיס מצטבר להפקדה $8,828.0 * 12 * 1.00 * 0.16 = 16,950$			
סכום שהופקד		24,210	
<hr/>			
46.0	גיל העובד		
150,109.0	הכנסת עבודה= (1)		
29,209.0	הכנסת עבודה לא מבוטחת (ברוטו) = (2)		
120,900.0	הכנסת עבודה מבוטחת (ברוטו) = (45) = (6)		
344,000.0	תקרת הכנסה לניכוי בסעיף = (7)		
0.0	הכנסה שלא מעבודה = (3)		
86,000.0	תקרה חוקית לעבודה = (4)		
121,000.0	תקרה חוקית לא מעבודה = (5)		
0.0	הכנסה לעמית עצמאי		
29,209.0	הכנסה נוספת		
2,045.0	הפקדה לקופות במעמד עצמאי		
2,045.0	ניכוי מירבי לעובד		

01.10/13 2013

דף: 10

ניכוי מירבי לעובד

הפקדה לקצבה שלא נוצלה	ניכוי להכנסה לעמית עצמאי	הפקדה לקצבה עצמאי	11.0%	הכנסה לעמית עצמאי	רובד ראשון
9812	187	10000	188	1707	

בדיקת זכאות לבונוס

סכום לבדיקת בונוס	הפקדה לקצבה שלא נוצלה	תקרה לבדיקה (1) - (2)	תקרת עמית מוטב (2)	סך הפקדות עובד+מעביד 1
6527	9812	6527	16950	23477

חישוב אחוז הבונוס: $6,527 / 0 = 0.00 < -$ אין בונוס

הפקדה לקצבה שלא נוצלה	ניכוי להכנסה נוספת	יתרת הפקדה לקצבה עצמאי	7.0%	הכנסה נוספת	רובד שני
9812	0	9812	0	0	

ניכוי מירבי לעובד	ניכוי להכנסה נוספת	ניכוי להכנסה לעמית עצמאי
188	0	187

חישוב הניכוי

ניכוי שלא נוצל	הפקדה בפועל	ניכוי מירבי לעובד	הכנסה לא מבוטחת ברוטו לסעיף 47	הכנסה מבוטחת ברוטו לסעיף 45	ברוטו למס
	10000	188	1,707	71,728	73,436

ניכוי עודף שהועבר לסעיף 45: 9812 .

11 : 9ד

הגדרות לחישוב ניכוי 47

הכנסת עבודה	=	הכנסה לפי סעיף 2(2) לפקודה
הכנסת עבודה לא מבוטחת	=	ברוטו שבגיננו המעביד לא שילם סכומים עבור העובד לקופ"ג
תקרת הכנסה לניכוי בסעיף	=	תקרת ההכנסה המבוטחת שמעבר לה העובד אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47
הכנסה שלא מעבודה	=	הכנסה שאינה לפי סעיף 2(2) לפקודה כגון : רווח ממניות (ס' 102 לפקודה), מענק פרישה (ס' 9(א7) לפקודה), דמי ניהול (ס' 2(10) וכד'
תקרה חוקית לעבודה	=	תקרת ההכנסה המזכה על פי הגדרתה בסעיף 47 לפקודה בשל הכנסת עבודה
תקרה חוקית ללא עבודה	=	תקרת ההכנסה המזכה על פי הגדרתה בסעיף 47 לפקודה בשל הכנסה שלא מעבודה
הכנסה לעמית עצמאי	=	הכנסה חייבת עד תקרת הכנסה מזכה מעבודה בניכוי הכנסה מבוטחת
הכנסה נוספת	=	הנמוך מבין: 1: הכנסה חייבת לא מבוטחת עד תקרת הכנסה מזכה מעבודה 2: הכנסה חייבת עד תקרת הכנסה לניכוי בסעיף בניכוי הגבוה בין הכנסה מבוטחת או תקרת הכנסה מזכה מעבודה
סך הפקדות עובד ומעביד	=	הפקדות עובד ומעביד לקצבה ופיצויים + הפקדה כ"עמית עצמאי"
סכום לבדיקת בונוס	=	הסכום הנמוך מבין תקרה לבדיקה והפקדה לקצבה שלא נוצלה
אחוז הבונוס	=	זכאות לבונוס תהיה רק אם תוצאת החלוקה של סכום לבדיקת בונוס בהכנסה נוספת גבוהה מ 12% האחוז יהיה האחוז שחושב פחות 12% אך לא יותר מ 4%
ניכוי מירבי לעובד	=	הכנסה לעמית עצמאי + ניכוי להכנסה נוספת
ברוטו למס	=	הכנסה חייבת
הכנסה מבוטחת (ברוטו לסעיף 45)	=	ברוטו שבגיננו המעביד שילם סכומים עבור העובד לקופ"ג
הכנסה לא מבוטחת (ברוטו לסעיף 47)	=	הכנסת עבודה לא מבוטחת + הכנסה שלא מעבודה
הפקדה בפועל	=	הסכום שהופקד בפועל לקופה ע"י העובד
ניכוי שלא נוצל	=	סכום הפרש בין ניכוי מירבי לעובד לבין סכום ההפקדה בפועל

