



חוזר לבעלי שליטה לקראת סוף שנת המס 2017

1. הפקדות לקרן השתלמות לבעלי שליטה בחברת מעטים.
2. הפקדות לקופת גמל לקצבה לבעלי שליטה בחברת מעטים
3. זיכוי ממס הכנסה בגין הפקדות לביטוח חיים.
4. נקודות זיכוי בשל ילדים נטולי יכולת, קשב וריכוז או היפראקטיביות.
5. זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד.
6. נקודות זיכוי ללימודים אקדמיים וללימודי מקצוע.
7. . נקודות זיכוי להורים בגין ילדים.
8. נקודות זיכוי בגין ילדים לבני זוג מאותו מין.
9. הכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל והכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל.
10. זיכוי ממס בגין תרומה למוסד ציבורי.
11. נקודת זיכוי לגרוש המשלם מזונות שנשא אישה אחרת.
12. שיעורי מס הכנסה של יחיד לשנת 2017.
13. דמי ביטוח לאומי ומס בריאות לשנת 2017.

חברות וחברים יקרים:

הסעיפים בחוזר שלהן, יכולים להשפיע על חבות המס שלכם בשנת 2017, בכפוף לנתוני ההכנסה שלכם. מומלץ לעיין בסעיפים הרלוונטיים אליכם, נשמח לענות על כל שאלה בעניין חוזר זה.

1. - הפקדות לקרן השתלמות לבעלי שליטה בחברת מעטים:

לפי סעיף 32(9)(א) לפקודת מס הכנסה, בשנת 2017 (ללא שינוי משנת 2005), ניתן להפקיד 6% מהמשכורת הקובעת של בעל השליטה, (משכורת יסוד ללא שעות נוספות החזרי הוצאות וכו'), שלא תעלה על 188,544 ₪ לשנה (סך של 15,712 ₪ לחודש), (משכורת קובעת: לפי סעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה).
התרת ניכוי ההוצאה (4.5% מהמשכורת הקובעת כלומר סך של 8,484 ש"ח), נסמכת על הפקדות רצופות, ומותנית בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5% מהמשכורת הקובעת (כלומר סכום של 2,828 ש"ח), שלא תותר כהוצאה.
הפרשות המעביד לקרן השתלמות שמעבר ל-4.5% ועד ל-7.5% מהמשכורת הקובעת. אינן מותרות כהוצאה ולא ייחשבו הכנסת עבודה בידי בעל השליטה וימוסו כהוצאה שאינה ניתנת לניכוי (שעור מס חברות). ניתן לראות את ההפקדה הנוספת הנ"ל כמשיכת דיבידנד.
הפקדות לקרן השתלמות בשיעור העולה על 7.5% מהמשכורת הקובעת ייחשבו כמשכורת חייבת במס בידי העובד, בין אם הוא בעל שליטה בחברת מעטים או לא.

2. הפקדות לקופות גמל לקצבה לבעלי שליטה בחברת מעטים:

לפי סעיף 32 (א)(9) לפקודת מס הכנסה, ניתן להפקיד: תגמולים בקופת גמל לקצבה: אין מגבלה להוצאה זו ומשכך ההוצאה בגין בעל שליטה תהא מותרת לחברה כמו עבור כל שכיר אחר בישראל. ניתן להפריש על חשבון החברה עד 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק מבלי שבעל השליטה יהיה חייב במס במועד ההפרשה ומנגד החברה רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופרש על-ידיה כהוצאה. יש לזכור שההפרשה בשיעור 7.5% כוללת גם את ההפרשה לאובדן כושר עבודה. תשלומים לקופת גמל לפיצויים: הוצאה מותרת בחברה לשנת 2017: עד סכום שנתי של 12,200 ₪ (12,230 ש"ח בשנת 2016).

מאחר וישנם מספר אפשרויות להפקדה בקופות הנ"ל, מומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני מוסמך, לשם קבלת אפשרות להפקדה עם כיסוי ביטוח, חיסכון והטבות במס מרביים.

3 - זיכוי ממס לביטוח חיים:

בהתאם להוראות סעיף 45א(א)(1) לפקודת מס הכנסה, יחיד תושב ישראל, יזוכה ממס הכנסה בשיעור של 25% מהסכום ששילם הוא, בן זוגו, לביטוח חייו או חיי בן זוגו, בחברת ביטוח ובלבד שלא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה, בין אם המדובר בשכיר או עצמאי.

4 - נקודות זיכוי בשל ילדים נטולי יכולת, קשב וריכוז או היפראקטיביות:

עפ"י סעיף 45 לפקודת מס הכנסה, יחיד תושב ישראל, שיש לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור, מפגר או שאובחנו אצלו ליקויי קשב וריכוז או היפראקטיביות, שהינה לקות חמורה*, זכאי לשת"י נקודות זיכוי בשל כל ילד. על פי עמדת רשות המיסים הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, הם גם לילד נטול יכולת בוגר אשר לא עזב את בית הוריו.

בעקבות תיקון התקנה יוכל הורה המקבל גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי, לקבל את ההטבה ללא צורך בהגשת תעודת רפואית (טופס 127). בנוסף יוכלו מעסיקים לתת את ההטבה להורה לילד נכה (בגינו הם זכאים לגמלה מהמוסד לביטוח לאומי), ללא צורך באישור על תיאום מס ממוסד השומה. לצורך כך על ההורה למלא את הפרטים הרלוונטיים בטופס 101 - חלק ח' ולצרף אישור על גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי.

*ילדים בעלי לקות חמורה הם ילדים שלומדים במסגרת לחינוך מיוחד ושהופנו למסגרת לחינוך מיוחד ע"י וועדת השמה של משרד החינוך.

5 - זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד:

עפ"י סעיף 44 לפקודת מס הכנסה, יחיד תושב ישראל, ששילם הוא או זוגו בשנת המס בעד החזקה במוסד מיוחד, ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן החזקת ילד מפגר במוסד מיוחד, יותר לו זיכוי ממס של 35% מאותו חלק ששילם העולה על 12.5% מהכנסתו החייבת.

6 - נקודות זיכוי ללימודים אקדמיים ולימודי מקצוע:

סעיף 40 לפקודת מס הכנסה קובע כי:

- יחיד תושב ישראל הזכאי לתואר אקדמי ממוסד להשכלה גבוהה או סיים לימודי מקצוע וזכאי לתעודת מקצוע ואשר סיים את לימודיו בתקופה שמיום 1.1.2014 ועד ליום 31.12.2018, יהיה זכאי בגין לימודים לתואר ראשון לנקודות זיכוי*** אחת ובגין לימודים לתואר שני ולימודי מקצוע* לחצי נקודת זיכוי, כל זאת בשנה שלאחר שנת המס שבה סיים את לימודיו, או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, משך תקופת הזיכוי במשך שנה אחת. התנאי לקבלת ההטבה היא המצאת אישור על סיום לימודיו וזכאותו לתעודת מקצוע** לפקיד השומה.
- יחיד תושב ישראל הזכאי לתואר שלישי ברפואה או ברפואת שיניים יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בשנת מס אחת ומחצית נקודת זיכוי בשנת מס אחת, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי, או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו של היחיד.
- יחיד שזכאי לקבל תואר ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור ולקבל את נקודת הזיכוי בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. ובלבד שהתמחות תחל לא יותר משנה לאחר סיום לימודים לתואר.

* לימודי מקצוע: לימודים לרכישת מקצוע מסוים בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה, כהגדרתו בסעיף 40 לפקודת מס הכנסה, לפחות.

** תעודת מקצוע: תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת ע"י משרד ממשלתי.

*** שווי נקודת זיכוי (סעיף 33א' לפקודת מס הכנסה), בשנת 2017: 2,580 ש"ח לשנה, 215 ש"ח לחודש.

7 - נקודות זיכוי להורים בשל ילדים:

סעיף 66(ג)4 ו-5 לפקודת מס הכנסה קובע כי בשנים 2017-2018:

- בחישוב המס של אַם, יובאו חשבון נקודות זיכוי, בעד כל אחד מילדיה, כנגד המס החל על הכנסה מיגיעה אישית כדלקמן:
- א. בשנת לידתו- 1.5 נקודת זיכוי**.
 - ב. בשנת בגרותו – 0.5 נקודות זיכוי.
 - ג. בכל אחת משנות המס מהשנה שלאחר לידתו ועד לשנת המס שקדמה לשנת בגרותו- 1 נקודת זיכוי.
 - ד. בנוסף-בכל אחת משנות המס מהשנה שלאחר לידתו ועד לשנת המס שבא מלאו לו 5 שנים- 1.5 נקודות זיכוי.

- בחישוב המס של אַב, יובאו בחשבון נקודות זיכוי, בעד כל אחד מילדיו, כנגד המס החל על הכנסה מיגיעה אישית כדלקמן:
- א. בשנת לידתו- 1.5 נקודת זיכוי**.
 - ב. בנוסף-בכל אחת משנות המס מהשנה שלאחר לידתו ועד לשנת המס שבא מלאו לו 5 שנים- 2.5 נקודות זיכוי.

**** שווי נקודת זיכוי (סעיף 33א' לפקודת מס הכנסה), בשנת 2017: 2,580 ש"ח לשנה, 215 ש"ח לחודש.**

8 - נקודות זיכוי בגין ילדים לבני זוג מאותו מין:

- סעיפים 66(ג)5 ו-6 לפקודת מס הכנסה, נוקטים במונחים "אשה" ו-"גבר", בין היתר, לצורך הענקת נקודות זיכוי בעד ילד ובעד פעוט לבני זוג כהגדרת המונח בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה. עמדת רשות המסים באשר לפרשנות פקודת מס הכנסה בעניין מתן נקודות זיכוי בגין ילדים לבני זוג נשואים מאותו מין היא:
- א. בני זוג מאותו מין ייהנו מאותן נקודות זיכוי ממש המוענקות מכוח פקודת מס הכנסה ל"בני זוג" באותן נסיבות.
 - ב. לפיכך, במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין, בן הזוג שיקבל את הקצבה המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40(א) לפקודת מס הכנסה, יקבל גם את נקודות הזיכוי

9 - המוענקות מכוח סעיף 66(ג)(5) לפקודת מס הכנסה כנגד הכנסתו מיגיעה אישית, כאשר בן הזוג האחר יקבל את נקודת הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג)(5) לפקודת מס הכנסה כנגד הכנסתו מיגיעה אישית.

9 - פטור / שיעור מס מופחת להכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל: **שלושה אפיקי מיסוי*:**

א- שיעור המס על הכנסות מדמי שכירות ממקרקעין בישראל:

שיעור המס על הכנסות מדמי שכירות דירות למגורים או שלא למגורים, מחנויות או כל מקרקעין אחר, יהיה לפי השיעורים שבסעיף 121 לפקודת מס הכנסה. מהכנסות אלו ניתן לנכות (לצורך חישוב המס), כל הוצאה שתרמה להכנסה זו לרבות הוצאות מימון, (ריבית על משכנתא-למשל), פחת, תיקונים וכ"ו.

ב- פטור להכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל:

עפ"י חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסות מהשכרת דירת מגורים, התש"ן-1990), פטור יחיד מהכנסה שנבעה לו מהשכרת דירת מגורים (אחת או יותר), לשנת 2017: עד לתקרת פטור **מתואמת** של 5,010 ש"ח לחודש, (לשנת 2016: 5,030 ש"ח, לשנת 2015: 5,070 ש"ח).

תקרת הפטור מתואמת באופן שבו סכום ההכנסה החודשית מעל לתקרה מקטין את תקרת הפטור בהפרש בין שכר הדירה החודשי לבין התקרה, כך שבהכנסה חודשית של 10,020 ש"ח לחודש (5,010 כפול 2), הפטור לא חל כלל. על הסכום הלא פטור ממס, יוטל מס לפי השיעורים שבסעיף 121 לפקודת מס הכנסה.

תנאים לדרישת הפטור: הדירה משמשת למגורים לפי טיבה. הדירה אינה רשומה או חייבת ברישום בספרי המשכיר (עסק). השוכר אישר בחתימת ידו כי הדירה משמשת לו למגורים בלבד. הדירה מושכרת לשוכר שהוא יחיד או לגוף שנקבע למטרה אשר נקבעה בהודעה (הודעה על קביעת חבר בני אדם לצורך קבלת פטור על הכנסה מהשכרת דירת מגורים).

ג- מס בשיעור של 10% על הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל:

עפ"י סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, יחיד שהכנסתו מהשכרת דירה המשמשת למגורים בישראל והיא אינה הכנסה מעסק, רשאי*** לבחור חיוב במס בשיעור 10% על הכנסה וזאת אף אם השוכר הוא תאגיד (הפטור חל כאשר המשכיר הוא יחיד וההשכרה היא למגורים). עפ"י הסעיף הנ"ל, היחיד אינו זכאי לנכות הוצאות בייצור ההכנסה לרבות פחת או הפחתה אחרת. באפשרות זו, כאמור, לא ניתן לנכות פחת

או כל הוצאה אחרת בשל הדירה שהוצאה בייצור ההכנסה מדמי השכירות וכן לא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי שכירות או מהמס החל עליה.

חיוב במס כאמור מותנה בתשלום מקדמה (בשיעור 10%) או בתוך 30 ימים מתום שנת המס שבה היתה הכנסה מדמי שכירות.

*בהתאם לנתוני הנישום וכלל הכנסותיו, יש לבחון מהו אפיק המיסוי הכדאי ביותר.

ד- מס בשיעור של 15% על הכנסה מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל:

עפ"י סעיף 122א לפקודת מס הכנסה, יחד שהכנסתו מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, (גם מקרקעין שאינו משמש למגורים), והיא אינה הכנסה מעסק, רשאי*** לשלם עליה מס בשיעור של 15%. עפ"י הסעיף הנ"ל, לא ניתן כל הוצאה שהוצאו בייצור ההכנסה מדמי השכירות וכן לא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי שכירות או מהמס החל עליה למעט ניכוי הוצאות פחת.

***במקום המס שהוא חייב בו לפי סעיף 121 לפקודת מס הכנסה, (ראה כאן בסעיף 12 מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית או מיגיעה אישית-למי שמלאו 60 שנה בשנת המס).

10 – תרומה למוסד ציבורי:

עפ"י סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, יחיד או חברה, (להלן "הנישום"), שתרמו בשנת המס סכום העולה על 180 ש"ח, (לשנת 2017), למוסד ציבורי, יקבלו זיכוי מהמס שהוא חייב בו בשיעור של 35% מסכום התרומה-ליחיד, (בשיעור מס חברות- לחברה), ובלבד שלא יינתן זיכוי באותה שנה בשל סכום כולל של תרומות העולה על 30% מההכנסה החייבת של הנישום, או 9.184 מיליון ש"ח, לפי הנמוך מבניהם.

כדי לקבל זיכוי מהמס כאמור, יש לשים לב:

א. שהשם הכתוב בקבלה עבור התרומה יהיה זהה לשם הנישום כפי שמופיע במס הכנסה.

ב. למוסד הציבורי שלו נתרמה התרומה, יש אישור לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה (ניתן לוודא באתר רשות המסים).

11 – נקודת זיכוי לגרוש המשלם מזונות שנשא אישה אחרת:

גרוש, הנשוי בשנית לבן זוג אחר, המשלם מזונות לבן זוג לשעבר, זכאי לנקודת זיכוי אחת*.

* (שווי נקודת זיכוי (סעיף 33א' לפקודת מס הכנסה), בשנת 2017: 2,580 ש"ח לשנה, 215 ש"ח לחודש).

12 - שיעורי מס הכנסה של יחיד לשנת 2017:

מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית* ולמי שמלאי 60 שניים בשנת המס

שיעור המס	הכנסה שנתית (מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית מיגיעה אישית)
10%	עד 74,640	10%	עד 6,220
14%	מ 74,641 עד 107,040	14%	מ 8,920 עד 5,221
20%	מ 107,041 עד 171,840	20%	מ 14,320 עד 8,921
31%	מ 171,841 עד 238,800	31%	מ 19,900 עד 14,321
35%	מ 238,801 עד 496,920	35%	מ 41,410 עד 19,901
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף
**50	* מס נוסף מעל 640,000	50%	** מס נוסף מעל 53,333

מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית למי שלא מלאו 60 בשנת המס

שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 238,800	31%	עד 19,900
35%	מ 238,801 עד 496,920	35%	מ 41,410 עד 19,901
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף
**50	* מס נוסף מעל 640,000	50%	** מס נוסף מעל 53,333

*הכנסה מיגיעה אישית: הכנסה מעסק, משלח יד או עבודה כשכיר.

**על פי סעיף 121 לפקודת מס הכנסה, על הכנסה שנתית מעל 640,000 ש"ח יתווסף מס נוסף בשיעור של 3% , (בשנת 2016: מהכנסה של 803,250 ש"ח יתווסף מס נוסף בשיעור של 2%).

13 - דמי ביטוח לאומי ומס בריאות לשנת 2017:

לשכירים בעלי שליטה מגיל 18 ועד גיל פרישה:

משכר של 5,804 ₪ עד שכר של 43,240 ₪ (שיעור מלא)			מחלק השכר שעד 60% מהשכר הממוצע במשק עד שכר של 5,804 ₪ (שיעור מופחת)			
סה"כ	עובד	מעביד	סה"כ	עובד	מעביד	
19.07%	11.79%	7.28%	6.90%	3.49%	3.41%	דמי ביטוח לאומי ומס בריאות

באחוזים מהשכר

לשכירים מגיל 18 ועד גיל פרישה:

משכר של 5,805 ₪ עד שכר של 43,240 ₪ (שיעור מלא)			מחלק השכר שעד 60% מהשכר הממוצע במשק עד שכר של 5,804 ₪ (שיעור מופחת)			
סה"כ	עובד	מעביד	סה"כ	עובד	מעביד	
14.5%	7%	7.5%	3.85%	0.4%	3.45%	דמי ביטוח לאומי
5%	5%	0%	3.10%	3.1%	0%	דמי מס בריאות
19.5%	12%	7.5%	6.95%	3.5%	3.45%	סה"כ

באחוזים מהשכר

המידע המוזכר בחוזר זה, מובא באופן כללי ותמציתי ונועד להפניית תשומת לב בלבד. אין לראות בחוזר תחליף לחוות דעת ואין להסתמך על תוכנו ללא קבלת ייעוץ ספציפי.