

ה' אב, תשס"ט
26 יולי, 2009

פקוח נכבד,

הנדון: השלכות המס של חוק ההתייעלות הכלכלית

ביום 14 ביולי 2009 התקבל בכנסת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה לישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010) התשס"ט – 2009 (להלן "החוק").
לנוחותך ריכזנו להלן, בתמצית, את השלכות המס העיקריות של החוק בהיבט הביטוח הלאומי, מס ערך מוסף ומס הכנסה:

1. ביטוח לאומי

- הוגדלה תקרת ההכנסה החודשית שמעליה לא משלמים ביטוח לאומי מחמש פעמים השכר הממוצע במשק לעשר פעמים השכר הממוצע במשק. כתוצאה מכך, תגדל התקרה החודשית מסך של 38,430 ש"ח לסך של 76,830 ש"ח. ההגדלה בתוקף החל מ-1.8.2009 ועד ליום 31.12.2010.
- הוגדלה תקרת התשלום של המוסד לביטוח לאומי במקרה של פשיטת רגל, ל-13 פעמים השכר הממוצע במשק לעומת 10 עד היום.

למעסיקים

על פי התיקון בחוק ישלמו המעסיקים 0.4% יותר דמי ביטוח לאומי בשיעור המופחת בלבד (עד 60% מהשכר הממוצע במשק). הכוונה להחזיר את שיעורי דמי הביטוח הלאומי לשיעורים שהיו בחודש דצמבר 2008, לפני הפחתת השיעור המופחת למעסיקים. שיעורים אלה בתוקף החל ביום 1 באוגוסט 2009 ועד ליום 31 במארס 2011.
שיעורי דמי הביטוח לעובד נותרו בלא שינוי.

לבעלי הכנסות גבוהות

התיקון בחוק מעלה את סכום דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח הבריאות לכל המבוטחים ברמת הכנסה גבוהה, על ידי הכפלת תקרת ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות, מ-38,415 ש"ח כיום, ל-76,830 ש"ח החל באוגוסט 2009 ועד ליום 31 בדצמבר 2010 (סך של 10 פעמים הסכום הבסיסי), כהוראת שעה.
דוגמה להכפלת התקרה: בגין הכנסה של 77,000 ש"ח בחודש אוגוסט 2009 עצמאי ישלם סכום כולל של כ-12,000 ש"ח. המעסיק והעובד גם יחד ישלמו סכום כולל של כ-13,000 ש"ח.
חשוב לציין כי מכיוון שמדרגות המס לא רווחו בהתאם, עלות המס הכוללת (מס הכנסה + ביטוח לאומי) במדרגה המקסימאלית, ליחיד, בתקופה אוגוסט-דצמבר 2009, תהיה כ-58% במקום 46% (המדרגה הזו תהיה בשנת 2010, על פי התיקון בפרק המסים - 45%, החל בסכום של 454,680 ש"ח).
הכוונה היא **למס**, מכיוון שהתקרה לתשלום גמלאות מחליפות שכר (כגון: דמי פגיעה, דמי לידה ותגמולי מילואים) לא עלתה במקביל. תשומת לב למשלמי המקדמות בהוראת קבע, שהמקדמה של חודש אוגוסט (שמשולמת ביום 15.9.2009) תחויב בחשבון הבנק בסכום הגבוה. למשלמי המקדמות בפנקסים אמור להישלח פנקס חדש.
למי שמתכנן להקטין משכורת בשל היותו בעל שליטה, מומלץ לבדוק היטב את הכיסוי הביטוחי מפני אובדן כושר עבודה ולהיערך בהתאם. הפחתת משכורת לסכום שנמוך מ-38,415 ש"ח (ההכנסה המרבית בחודש יולי 2009) עלולה לפגוע בזכאות לגמלאות מחליפות הכנסה כגון: דמי פגיעה בעבודה, קצבת נכות מעבודה, קצבת תלויים (לאלמנה שבן זוגה מת כתוצאה מפגיעה בעבודה, ובתנאים מסוימים גם לאלמן), דמי לידה, דמי תאונה ותגמולי מילואים.

2. מס ערך מוסף

- כולם יחויבו בתקופת דיווח חודשית, אך מי שמחזורים עד 835 אלפי ש"ח ישלמו אחת לחודשיים.
- הוגדלה תקרת המחזור של עוסק פטור ל-100,000 ש"ח, וזאת בכדי להקטין את הברוקרטיה והדיווחים הנדרשים מעסקים קטנים. הגדלת התקרה בתוקף מיום 1.1.2012.
- הטלת חובת פירוט מלא של חשבוניות הרכישה וחשבוניות הקנייה באופן מקוון וזאת לצורך מאבק בתופעת החשבוניות הפיקטיביות. המהלך יוחל בשלבים, כך שבשלב ראשון יוטל על מי שמחזור הכנסותיו עולה על 4 מיליון ש"ח וכן חלה עליו חובת ניהול פנקסים בשיטת החשבונאות הכפולה, וזאת בתוקף מיום 1.1.2010.
- החובה תורחב החל מ-1.1.2011 גם למי שמחזורו עלה על מיליון ש"ח וכן חלה עליו חובת ניהול פנקסים בשיטת החשבונאות הכפולה.
- החל משנת 2012 תחול החובה על כולם, למעט מי שייקבע לגביו פטור.
- החל משנת 2011 יוקצו מספרי חשבוניות המס לכל עוסק ועוסק, ורק הם יהיו ניתנים לשימוש על ידו. חשבונית שלא הוקצה לה מספר, לא יתן יהיה לנכות את התשומות הכלולות בה. תוקף השינוי החל מיום 1.1.2011.

3. מס הכנסה
הפחתת שיעור המס ליחידים וחברות

יחידים

שיעור המס השולי יופחת בהדרגה החל משנת המס 2010 וכלה בשנת 2016 בה יקובע שיעור המס השולי המקסימלי ליחיד ויעמוד על 39%. כמו כן ירווחו בהתאמה מדרגות המס על פני השנים. בטבלה העליונה מצוינות מדרגות המס להכנסה מיגיעה אישית או להכנסה של יחיד שמלאו לו 60 שנה, ובטבלה התחתונה מדרגות המס של הכנסה שאינה נכנסת לגדר האמור לעיל.

2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	הכנסה/שנה
10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	0-55,080
14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	15%	55,081-97,920
18%	18%	19%	20%	21%	23%	23%	23%	97,921-147,000
18%	18%	19%	20%	21%	23%	30%	30%	147,001-159,000
24%	26%	27%	28%	29%	30%	30%	30%	159,001-211,000
24%	26%	27%	28%	29%	30%	33%	30%	211,001-211,200
24%	26%	27%	28%	29%	30%	33%	34%	211,201-240,000
27%	29%	30%	31%	32%	33%	33%	34%	240,001-454,680
39%	41%	42%	43%	44%	45%	45%	46%	454,681 -
הכנסה שלא מיגיעה אישית								
24%	26%	27%	28%	29%	30%	30%	30%	0-147,000
24%	26%	27%	28%	29%	30%	33%	32%	147,001-211,200
24%	26%	27%	28%	29%	30%	33%	34%	211,201-240,000
27%	29%	30%	31%	32%	33%	33%	34%	240,001-454,680
39%	41%	42%	43%	44%	45%	45%	46%	454,681 -

חברות

שיעור מס החברות יופחת בהדרגה החל משנת המס 2010 וכלה בשנת 2016 בה יקובע שיעור מס החברות המקסימלי על 18%.

2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	שנה
18%	20%	21%	22%	23%	24%	25%	שיעור המס

אפשרות להארכת תקופת הפטור ממס לעולה חדש ותושב חוזר

שר האוצר הוסמך להאריך את תקופת הפטור לעולה חדש ותושב חוזר בעשר שנים נוספות, בכפוף לכך שהלה ביצע השקעה משמעותית בישראל, בהתאם לכללים שייקבעו.

משיכת דיבידנד בשעור מס מופחת

נקבע מנגנון שיאפשר למשורר עודפים שנצברו בחברה עד ליום 31.12.2002 ואשר מהווים "רווחים ראויים לחלוקה" כהגדרתם בפקודה, בשיעור מס של 12% בלבד. חלון ההזדמנויות יהיה בתוקף בין 1.10.2009 וייעל ביום 30 בספטמבר 2010. הטבת המס תינתן בהתאם לתנאים שנקבעו, ושכוללות מצב בו הדיבידנד מהווה תחליף לשכר או הכנסה חייבת אחרת ששולמה עד לשנת 2008 לבעל המניות.

אין באמור לעיל כדי לשקף את כל השלכות המס של החוק, את הנוסח המלא של החוק ניתן לקרוא באתר משרדנו

WWW.RUSSO.CO.IL

נשמח לעמוד לשירותך לכל הבהרה שתידרש,
יעקב רוֹסוֹ ושות' – רואי חשבון