

הערכות לקראת סוף שנת 2016 ותחילת שנת 2017



ליבנה דותן ושות' - רואי חשבון

לצמוח יחד

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

דצמבר 2016

הערכות לקראת סוף שנת 2016 ותחילת שנת 2017

לקוחות וידידים יקרים,

שנת המס מגיעה לסיומה וכמדי שנה גם השנה אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים לסיומה של שנת המס 2016.

ידעונו זה, אשר נערך במשרדנו, מיועד להוות כלי עזר לשימושכם וכולל דגשים, המלצות ועדכונים בנושאי מיסוי וחקיקה.

החומר בחוזר הלקוחות הוא תמציתי, ומטרתו לסייע לעוסקים ולמעסיקים במידע כללי במיסוי ובעבודה. אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

צוות המשרד עומד לרשותכם בכל עת.

קריאה נעימה,
ליבנה דותן ושות' - רואי חשבון

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

תוכן העניינים:

<u>סעיף</u>	<u>עמוד</u>
<u>הערכות לקראת סוף שנה</u>	
1	פעולות בעסק..... 3
2	פעולות פיננסיות/פנסיוניות..... 3-6
3	מיסוי הכנסות מדמי שכירות..... 7
4	עדכונים ונושאים חדשים..... 8-11
<u>נספחים</u>	
	ניכויי הוצאות..... 13-16
	טבלאות זכאות חופשה ומחלה..... 17-18
	טבלאות ביטוח לאומי..... 19-20

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

1. פעולות בעסק:

- 1.1** יש לערוך ספירת מלאי (כמויות) ב-31/12/2016 או בתאריך הסמוך לו ככל האפשר.
- 1.2** שמירת מסמכים ליום ה-31/12/2016. (אישורי יתרות בנקים וכו').
- 1.3** יש לערוך התאמה שנתית בין הספרים לבין הדיווחים לרשויות המס (מע"מ, מ"ה, בט"ל).
- 1.4** תשלומי משכורת וביטוח לאומי-דחיית הכנסות והקדמת הוצאות עד ה-31/12/2016 למדווחים על בסיס מזומן.
- 1.5** רישום קילומטריז' רכבים לסוף השנה.
- 1.6** יש לשמור את מערכת החשבונות 7 שנים משנת המס שאליה היא מתייחסת או 6 שנים מיום הגשת הדו"ח על ההכנסה לפי המאוחר.
- 1.7** תחשבי רווח והפסד משוערים לפני תום השנה לתכנון המיסוי הצפוי.

2. פעולות פיננסיות/פנסיוניות:

- 2.1** מימוש הפסדי ניירות ערך עד ה-31/12/2016 באם רלוונטי ודחיית מימוש ניירות ערך "רווחים".
- 2.2** הפקדות לקה"ל עצמאיים ושכירים:
- 1.** לפי סעיף 17(א5) לפקודה, מותר לעצמאי לנכות 4.5% מהכנסתו לתשלום לקרן השתלמות - מעבר ל-2.5% מהכנסתו עד 261,000 ש"ח בשנת המס 2016. כדי לזכות במרב ההטבות יש להפקיד 7% מן ההכנסה מעסק עד 261,000 ש"ח, ומהם יהיה ניכוי עד 4.5% מ-261,000 ש"ח. דהיינו, מן הסכום שהופקד, במגבלת הכנסה קובעת, יפחיתו 2.5% מן ההכנסה הקובעת והיתרה תותר בניכוי.

עצמאי		
שנתי	חודשי	קרן השתלמות לעצמאיים
261,000		הכנסה קובעת
18,270	7%	תקרת הפקדה מוטבת לרווחים פטורים ממס
11,745	4.5%	תקרת ניכוי (אחוז מההכנסה הקובעת)
5,873	50%	חיסכון מס מירבי (בנוסף ההפקדה מקטינה חבות בט"ל)

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

שכיר		
שנתי	חודשי	קרן השתלמות לעצמאיים לשכיר
188,544	15,712	משכורת קובעת
14,141	1,178	שיעור חלק המעביד 7.5%
4,714	393	שיעור חלק העובד 2.5%

2.3 קרן השתלמות לבעלי שליטה :

קרן השתלמות לבעל שליטה - סכומים ושיעורים להפקדה

משכורת קובעת		תשלומי מעביד-תקרת הוצאה		תשלומי העובד	
שנת מס	מס	%	סכום	%	סכום
2016	188,544	4.5%	8,485	1.5%	2,828
2015	188,544	4.5%	8,485	1.5%	2,828

הפרשות בשיעור של מעבר ל- 4.5% ועד ל-7.5% ממשכורת שאינה גבוהה מ-188,544 ש"ח, לא יותרו כהוצאה בידי המעביד, ולא ייחשבו להכנסה בידי בעל השליטה. אך זאת מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בסך של:

$$2.5\% \cdot 188,544 = 4,714 \text{ ש"ח}.$$

2.4 הפקדות בקופות גמל לקצבה :

בעל שליטה: על פי סעיף 32 (א)(9) לפקודה, ההפרשה לפיצויים בעבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת מס מוגבלת בסכום. החל משנת 2012 בוטלה המגבלה על ההפרשה לקופת גמל לקצבה בעבור בעל שליטה.

סוגי עמיתים: מלבד ההבחנה הבסיסית בין שכיר ועצמאי ישנה הבחנה בין "עמית מוטב" לבין "עמית לא מוטב".

"עמית מוטב"-בשנת המס 2016-כל עמית שנעשתה הפקדה בעדו לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-16% מהשכר הממוצע במשק.

$$9,464 \text{ ש"ח} = 12\% \cdot 16\% = 18,171 \text{ ש"ח}$$

שכר ממוצע במשק 2016-9,464 ש"ח בחישוב שנתי-12*16% = 18,171 ש"ח לכן עונה בשנת המס 2016 להגדרת "עמית מוטב"- כל עמית שנעשתה הפקדה בעדו לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-18,171 ש"ח.

ניכוי ל"עמית מוטב"-עצמאי/שכיר שהוא "עמית מוטב":

פרמיה לניכוי לפי סעיף 47(ב1) לפקודה:

רובד ראשון: ניכוי בשיעור 11% מהכנסה עד 104,400 ש"ח לשנה (8,700 ש"ח לחודש) בניכוי הכנסה מבוטחת.

רובד שני: 7% מ"הכנסה נוספת" שהיא הנמוך מבין:

סך ההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת עד לסכום של 104,400 ש"ח לשנה.

סך ההכנסה החייבת עד לסכום של 261,000 ש"ח לשנה, בניכוי הכנסה מבוטחת או 104,400 ש"ח, לפי הגבוה ביניהם.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק על תשלומים העולים על סכום של 18,171 ש"ח.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

אם הסכומים ששולמו עולים על 12% מההכנסה הנוספת, בשל החלק העולה על 12% יותר ניכוי נוסף של עד 4% נוספים. ניכוי מרבי ברובד שני - 11%.

אם השכר המבוטח עולה על 21,750 ש"ח לחודש (261,000 ש"ח בשנה) - לא מגיע ניכוי.

ניכוי לעמית שאינו "עמית מוטב":

עצמאי:

הנמוך מבין:

הסכום ששולם, אך לא יותר מ- 7% מההכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד תקרה של 146,400 ש"ח.

לעמית עצמאי שהוא גם שכיר, ינכו מן הסכום לעיל 104,400 ש"ח, או הכנסת עבודה - כנמוך. אם הסכומים ששולמו עולים על 12% מההכנסה, בשל החלק העולה על 12%, יותר ניכוי נוסף של עד 4% נוספים (ניכוי מרבי 11% מתקרה של 146,400 ש"ח = 16,104 ש"ח).

שכיר:

הנמוך מבין:

הסכום ששולם, אך לא יותר מ- 5% ממשכורת לא מבוטחת עד תקרה של 104,400 ש"ח (ניכוי מרבי 5,220).

25% מההכנסה חייבת ממשכורת עד תקרה של 261,000 ש"ח לשנה בניכוי הכנסה מבוטחת, עמית שאינו "עמית מוטב", אשר ביום 01/01/2016 או לפני כן, מלאו לו 50, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות.

אם השכר המבוטח עולה על 21,750 לחודש (261,000 ש"ח בשנה) - לא מגיע ניכוי.

זיכוי בגין הפקדה בקופת גמל-סעיף 45א:

"עמית מוטב" יכול לקבל זיכוי בגין הפקדה בקופת גמל לקצבה גם בעבור ילדו, אם ילדו מעל גיל 18. כל העמיתים יכולים לקבל זיכוי גם בגין הפקדה בעבור בן זוג. הזיכוי ניתן רק מהחלק שלא ניתן זיכוי בגינו למישהו אחר.

"עמית מוטב" - סעיף 45א(ה)

הגבוה מבין:

1. 2,016 ש"ח.

2. הנמוך מבין:

א. במידה ולא הייתה לעמית הכנסה מבוטחת, 5% מן ההכנסה עד תקרה של 208,800 ש"ח.

ב. במידה והייתה לעמית הכנסה מבוטחת, אזי סיכום של:

1. 7% מהכנסתו המבוטחת עד למקסימום של 104,400 ש"ח.

2. 5% מהכנסתו, שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 208,800 ש"ח, בניכוי סכום של 104,400 ש"ח, או סכום הכנסתו המבוטחת כנמוך, רק בתנאי שהייתה הפקדה באופן עצמאי (כעמית עצמאי).

גובה הזיכוי - 35%.

עמית שאינו "עמית מוטב" 45א(ד)

הגבוה מבין:

1. 2,016 ש"ח.

2. א. בגין הפקדה כעמית עצמאי - 5% עד לתקרה של 146,400 ש"ח לשנה.

ב. בגין הפקדה כעמית שכיר - 7% מהכנסת עבודה עד תקרה של 104,400 ש"ח לשנה.

ג. עצמאי שהוא גם שכיר - 7% מהכנסת עבודה עד תקרה של 104,400 ש"ח לשנה.

ו- 5% מתקרה של 146,400 ש"ח בניכוי 104,400 ש"ח או הכנסת עבודה - כנמוך.

גובה הזיכוי - 35%.

זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ובעד ביטוח שארים

הזיכוי ל"עמית מוטב"

הזיכוי בגין ביטוח חיים, מוגבל ל- 5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 208,800 ש"ח. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שארים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.

הזיכוי לעמית שאינו "עמית מוטב"

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 146,400 ש"ח. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.
לגבי הכנסת עבודה, הזיכוי בגין תשלומים עבור ביטוח חיים, מוגבל ל-5% מהכנסה מזכה, בכפוף לתקרה של 104,400 ש"ח. הזיכוי בגין תשלום לביטוח קצבת שאירים, לא יעלה על 1.5% מהכנסה מזכה.
הסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, לא יעלה על 5% מהכנסה מזכה.
גובה הזיכוי בגין ביטוח חיים 25%.
גובה הזיכוי בגין ביטוח קצבת שאירים 35%.

ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

מדיניות רשות המסים בדבר התרת ניכוי בגין פרמיה המשולמת לתוכנית ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, לשכיר שמעבדו אינו רוכש אותה בעבורו, היא כדלקמן:
א. עובד שכיר, שמעבדו אינו רוכש בעבורו פוליסה בגין אובדן כושר עבודה, רשאי ליהנות מהטבת מס בגין פרמיות ששילם לפוליסה, כאמור.
ב. הטבת המס היא התרת הוצאה בניכוי בשיעור של עד 3.5% ממשכורתו (שאינה מבוטחת, כאמור בסעיף א' לעיל), תקרת המשכורת לצורך הפקדה היא פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק. 23,660 ש"ח לחודש בשנת 2016 = פרמיה מרבית של 828 ש"ח לחודש. אם על אותה המשכורת מפריש המעסיק לגמל מעל 4% אזי הניכוי לאובדן כושר יהיה בשיעור של 3.5% פחות שיעור הפרשת המעסיק העולה על 4%.
ג. תוכנית הביטוח לא תוכר כקופ"ג, ולא תותר בגין הפרמיה הטבת מס נוספת באמצעות זיכוי לפי סעיף 45א לפקודה, או ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה.
ד. ההוצאה תותר בניכוי כפוף להגשת דוח לפקיד שומה על הכנסות המבוטח.
ה. הכנסות, המתקבלות על פי הפוליסה או הנספח לביטוח מפני אובדן כושר עבודה, חייבות במס לפי סעיף 3(א) לפקודה, ובדרך כלל נחשבות להכנסה מיגיעה אישית.
ו. לפי סעיף 3(ה3) לפקודה, הסכום המרבי שאותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד, בלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה, הוא בשיעור 7.5% משכר עד פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק (23,660 ש"ח) = פרמיה מרבית של 1,775 ש"ח לחודש. דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה למרכיב התגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.
ז. כללי ההפקדה בביטוח מפני אובדן כושר עבודה לעצמאי ולבעל שליטה זהים למפורט לעיל.
ח. משכורת לעניין זה, למעט שווי שימוש ברכב.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

3. מיסוי הכנסות מדמי שכירות:

- 3.1** הכנסות משכ"ד עסקי מהווה הכנסה חייבת וממוסה בשיעורי מס גבוהים יחסית למי שטרם מלאו לו 60 שנים בתקופת הדו"ח (ביטוח לאומי מס מופחת-יחשב כהכנסה פאסיבית).
- 3.2** הכנסות מדמי שכירות למגורים בארץ- מסלול פטור עד 5,030 ש"ח לחודש (נכון ל-31/12/2016), מסלול 10% לסכומים מעל תקרת הפטור כפוף לבדיקה פרטנית. במידה ומסלול הפטור רלוונטי יש לשלם את המס בגין ההכנסה עד ה-31/01/2017.
- 3.3** הכנסות מדמי שכירות דירה בחו"ל שמקבל יחיד ימוסו ב-15% לאחר ניכוי הוצאות פחת בלבד, ללא זיכוי מס זר שנוכה בחו"ל.

4. עדכונים ונושאים חדשים:

4.1 שיעורי המס:

א. חברות:

- א.1.** שיעור מס החברות צפוי לעמוד על 25%, וירד בהדרגה ל-24% ב-2017 ול-23% ב-2018 זאת על פי החלטת הממשלה.
- א.2.** הלוואות בעלים שחל עליהן ריבית 3(ט): בשנת 2015 שיעור הריבית הינו 3.41% לשנה (ללא הצמדה). לגבי הלוואה לעובד שאינו בעל שליטה עד סכום של 7,800 ש"ח תחושב הצמדה למדד בלבד.
- א.3.** הלוואות שחל עליהן ריבית 3(י): על הלוואות בין חברתיות לא חלה חובה לזקוף רבית לפי סעיף 3(ט) אלא לפי סעיף 3(י): שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) בשנת 2015 יהא 2.56%.

ב. יחידים:

מדרגות המס ליחידים		
מ-	עד-	שיעור
0	62,640	10%
62,640	107,040	14%
107,040	166,320	21%
166,320	237,600	31%
237,600	496,920	34%
496,920	803,520	48%
803,520	ואילך	50%

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

4.2 מס הכנסה:

מובא לידיעתכם טיוטת הצעות להחלטות ממשלה בהקשר לדיוני תקציב לשנת 2017 ו-2018, תשומת ליבכם להצעות הקשורות במיסוי אשר עלולות להשפיע על חלק ניכר מהנישומים והמדווחים:

א. מס ריבוי נכסים (לאחר אישור בוועדת הכספים): במסגרת חוק הסדרים נכלל תיקון לחוקי המס העוסק בהטלת מס שנתי בשל החזקה של נכסי מקרקעין (דירות) מרובים. עיקרי טיוטת חוק ההסדרים כמפורט להלן:

- תחולת המס – החל מיום 1.1.2017 על בעלי דירות מגורים שברשותם שלוש דירות מגורים ומעלה, בעד כל אחת מהדירות החל מהדירה השלישית, אחזקה בדירה שלישית תחשב מ-50% בעלות ומעלה.
 - שיעור המס שיוטל יעמוד על שיעור שנתי של 1% מערך הנכס, בהתאם לאומדן המבוסס על שווי למ"ר מגורים בכל אזור, כשהוא מוכפל בשטחה של דירת המגורים כפי שנקבע בחיוב הארנונה, ובלבד שסכום המס החודשי לא יעלה על 1,500 ש"ח לכל דירה.
 - יינתן פטור מהמס אם שווי שתי דירות מתוך השלוש לא עולה על 1.15 מיליון ש"ח.
 - המדינה תיתן מענקים עד גובה 75,000 ₪ ועד גובה מס השבח שיחויב ממכירת הדירה למי שימכור את דירתו השלישית עד אוקטובר 2017.
 - בעל דירה שלישית שימכור את דירתו עד אוקטובר 2017 יוכל להפקיד את הכסף שירוויח ממכירת הדירה (עד 2 מיליון ₪) בקופת גמל ייעודית ל-6 שנים שתהא פטורה ממס רווח הון.
 - בעל דירות יהיה רשאי לבחור אילו מהדירות המוחזקות על ידו תיחשבנה כדירה שלישית ומעלה לעניין המס. בהיעדר בחירה, יוטל המס על הדירות הזולות מבין הדירות שבבעלותו, לפי המידע הקיים ברשות המיסים.
 - לעניין החוק יראו בעלים ובן זוג, למעט בן זוג הגר דרך קבע בנפרד, וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים למעט ילדים נשואים - כבעלים אחד.
 - כבעלים בדירת מגורים, ייחשב כל מי שמחזיק ב-1/2 דירה ומעלה וכן דירת מגורים בבעלות איגוד, למעט מלאי.
- ב. הסדרת אופן מיסוי חברי הקיבוץ ודמי ביטוח לאומי. (ישלמו כמו כל אזרח רגיל).
- ג. נקודת זיכוי שלמה במקום חצי נקודה להנדסאים וטכנאים אשר הכשרתם היא 1,700 שעות.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ד. הוראת שעה לחלוקת דיבידנד מינואר עד ספטמבר 2017 בשיעור מס מוטב של 25%:

שיעור המס הקבוע בפקודת מס ההכנסה בגין דיבידנד לבעל מניות מהותי הינו 30% ובתוספת מס יסף לבעלי הכנסות גבוהות. הוראת השעה קובעת כי שיעור המס יהא 25% וללא מס יסף ובלבד שמקורו ברווחים שנצברו עד ל-31/12/2016 ובתנאים הבאים:

א. הדיבידנד יחולק מהחברה ויתקבל בידי בעל המניות בתקופה שבין 01/01/2017 עד ליום ה-30/09/2017.

ב. בכל אחת משנות המס 2017-2019 לא יוקטנו ההכנסות משכר עבודה, דמי ניהול ותשלומים אחרים ששולמו למקבל הדיבידנד על ידי החברה המחלקת, ממוצע תשלומים ששולמו לו בשנות המס 2015-2016.

ה. תיקוני חקיקה נוספים הצפויים בתחום המס:

- הגדרות תושבות מחמירות לצורך קביעת שליטה וניהול מישראל - מיסוי חברות מוחזקות בחו"ל.
- ביטול הפטור מדיווח הכנסות חו"ל לעולים חדשים ותושבים חוזרים ותיקים.
- התרת פחת לנכס בלתי מוחשי – 20 שנה.
- הפחתת מס שבח לדירות ל-20% (ללא ניכויים וקיצוזים).
- ביטול אפשרות לדיווח עוסקים מאוחדים - וביטול אפשרות רישום מאוחד.

ו. חברות ארנק:

ועדת הכספים אישרה את פרק החקיקה בחוק ההסדרים הכלול בתקציב לשנת המס 2017-2018 העוסק בחברות ארנק ובמשיכות של בעל מניות מהותי בחברה ומיסוי רווחים צבורים בחברת מעטים כדלקמן:

הכנסתה החייבת של "חברת מעטים" הנובעת מפעילותו של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, כנושא משרה או כנותן שירותי ניהול וכיוצא בזה בחבר בני אדם, **תחשב כהכנסתו כיחיד מיגיעה אישית מעסק, משלח יד, משכורת או הכנסה פירותית אחרת לפי העניין.**

במידה והכנסת החברה נובעת מפעילותו של היחיד והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי העובד עבור מעסיקו תחויב הכנסת בעל המניות כהכנסה משכר בהתקיים התנאים הבאים:

- א. מקורן של לפחות 70% מהכנסות החברה הינו משירות הניתן בידי היחיד או עובדי החברה לאדם אחד או לקרובו.
- ב. השירות ניתן במשך 30 חודשים מתוך תקופה של 4 שנים. במניין 30 החודשים יוכלל גם התקופה שקדמה ל-31/12/2016.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

האמור לעיל לא יחול על שירות שניתן על ידי שותף בשותפות או על חברת מעטים המעסיקה 4 עובדים ויותר.

משיכת כספים מחברה בידי בעל מניות מהותי - משיכת כספים ע"י בעל מניות מהותי שלא הוחזרו עד תום שנת המס שלאחר המשיכה תחשב באותו מועד כהכנסתו של בעל המניות מדיבידנד. במידה ולא היו רווחים לחלוקה בחברה יראו במשיכה כהכנסה ממשכורת. במידה ולא מתקיימים יחסי עובד מעביד יראו בהכנסה כהכנסה מעסק או משלח יד.

יש לציין כי יראו כמשיכה גם העמדת נכס לשימוש בעל המניות הן במישרין והן בעקיפין. המדובר בנכס שהוא דירה, כלי טייס ושייט, חפצי אומנות ותכשיטים ונכסים נוספים שיקבעו.

לא יחויבו משיכות שלא עלו ביום כלשהו בשנת המס על **מאה אלף ₪**.
עד מועד החיוב יחולו על המשיכה הוראות סעיף 3(ט) לפקודה.

חלוקת רווחים צבורים - נקבע כי מנהל רשות המיסים, בהתייעצות עם ועדה שתוקם, רשאי להורות לפקיד השומה לראות ב-50% לפחות מרווחיה של אותה חברה לשנת מס פלונית שטרם חולקו עד תום 5 שנים שלאחר שנת מס פלונית, כאילו חולקו כדיבידנד בתנאים הבאים:

- א. רווחיה הנצברים של החברה שטרם חולקו עולים על **5 מיליון ₪**.
- ב. החלוקה לא תזיק לפיתוח או לקיומו של העסק.
- ג. תוצאות אי החלוקה אינה התחמקות ממס.
- ד. לאחר הוראת המנהל על החלוקה לא יפחתו מ-3 מיליון רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום השנה שקדמה להוראת המנהל.

4.3 מס שבח:

- א. **הקלה במס שבח לבניה רחבה**: עסקאות מכר של קרקעות שנרכשו לפני 7.11.2001 ויימכרו בשנים 2016 ו-2017 למטרות בניית שמונה דירות לפחות למגורים או לקבלן כחלק מתוכנית לבניה רחבה יהנו מהקלה במס שבח והכל בתנאי שהדירות ייבנו בתוך תקופות הזמן הקבועות בחוק.

4.4 ביטוח לאומי:

- א. **קיצבאות ילדים**: הקצבאות יגדלו באופן הבא: בעד הילד הראשון והחמישי ואילך, תוגדל הקצבה מ-140 שקל ל-150 שקל, ובעד הילד השני, השלישי והרביעי - הקצבה תגדל מ-140 שקל ל-188 שקל. כמו כן יועבר סכום חודשי לחיסכון עד גילאי 18-21. הכסף בתכנית החיסכון יירשם אישית על שמו של כל ילד וינוהל בחשבון מיוחד אליו יוכלו ההורים

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

להוסיף כסף, עד גובה השווה להפקדות של המדינה (מטצינג), קרי עוד 50 שקלים לכל היותר
ובסה"כ 100 ₪ בחודש.

ב. התיישנות חובות והתיישנות החזרי דמי ביטוח במוסד לביטוח לאומי: ביום 1.1.2015
נכנס לתוקף תיקון 159 לחוק הביטוח הלאומי (להלן: תיקון 159), לפיו דרישות לתשלום
חוב דמי ביטוח לאומי יתבצעו בתוך שבע שנים לכל היותר ממועד קיומו של החוב,
בהתניות והוראות מעבר המפורטות בתיקון לחוק.

4.5 מס ערך מוסף:

א. תקרת עוסק פטור: תקרת עוסק פטור בשנת 2015 תעמוד על סך 100,000 ש"ח.
ב. הגדלת הציבור הזכאי לדיווח על בסיס מזומן לצורך מע"מ: הוגדל הציבור הזכאי לדיווח
על בסיס מזומן והחל משנת 2016 בעסקה של מכר טובין על ידי עוסק שמחזור עסקאותיו
אינו עולה על 2 מיליון שקלים חדשים, יחול החיוב במס עם קבלת התמורה ועל הסכום
שהתקבל. יחול דיווח על בסיס מזומן על עסקאותיהם של עסקים יצרניים אשר מחזור
עסקאותיהם אינו עולה על 3,450,000 שקלים חדשים (הרחבה ממחזור של 1.95 מיליון
ש"ח) ומעסיק עד 17 עובדים.

ג. חיוב בדיווח מקוון למע"מ: הדיווח המפורט המקוון יוחל באופן הדרגתי על כלל ציבור
העוסקים והמוסדות הכספים. בהתאם למתוכנן בעתיד תחול חובה על כלל העוסקים
המורשים למספר את החשבוניות שיוציאו במספרים שיוקצו על-ידי רשות המסים. החל
בתקופת הדיווח ינואר תחול חובת דיווח ממוכן על כל העוסקים שמחזורם בשנת 2015
עלה על 1.5 מיליון ש"ח ועל עוסקים שמחזורם בשנת 2015 עלה על חצי מיליון ש"ח
החייבים בניהול חשבוניות בשיטה הכפולה על פי הוראות ניהול ספרים. לגבי איחוד
עוסקים, או, שותפים בשותפות יחולו הכללים על הדיווח התקופתי. סמוך לתחילת השנה
נשלחות הודעות פרטניות על ידי רשות המסים למי שנוסף למעגל המדווחים דוח מפורט
למע"מ.

4.6 קופת פנסיה וביטוחי מנהלים:

א. דיווח מקוון לקופת פנסיה/ביטוחי מנהלים: החובה לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני
באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח חלים על המעסיקים הבאים ובמועדים
המפורטים לידם: מי שמעסיק מעל 100 עובדים - החל מיום ה-01.02.2016. מי שמעסיק
בין 50-100 עובדים - החל מיום ה-01.02.2017. מי שמעסיק פחות מ-50 עובדים - החל
מיום ה-01.02.2018.

בברכה,

ציון דותן, רואה חשבון

אריה צדר ליבנה, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

נספחים

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

נסיעות לחו"ל:

הזמנות לתערוכות, לקונגרסים ולהשתתפות בהשתלמויות וירידים וכן כל מסמך המעיד כי הנסיעה לחו"ל הייתה לצורך עסקים-כדאי לשמור. כך גם מסמכים המעידים על יעדי הנסיעה ומועדי הנסיעה, יומן פגישות והתעניינות במוצרים, מסמכי משא ומתן עם יצרנים וספקים בחו"ל, או כל מסמך התקשרות הכרוך בחו"ל. רצוי גם לשמור על כל הקבלות בגין הוצאות שונות הכרוכות בנסיעה לחו"ל. אסמכתאות אלה ישכנעו את פקיד השומה שההוצאות היוו עסקיות.

לפי התקנות - יוכרו ההוצאות להלן, הכרוכות בנסיעה לחו"ל בשנת 2016:

- א. כרטיס טיסה:
מחלקת תיירים ומחלקת עסקים - 100% ממחיר הכרטיס.
מחלקה ראשונה - 100% ממחיר כרטיס במחלקת עסקים.
- ב. הוצאות לינה בחו"ל:
בנסיעה שכללה עד 90 לינות: בעבור שבע לינות ראשונות - כל הוצאות הלינה לפי קבלות או 267 דולר ללינה, לפי הנמוך ביניהם.
בעבור שאר הלינות: עד 117 דולר ללינה - לפי קבלות; מעל 117 דולר ללינה - 75% לפי קבלות, אך לא פחות מ-117 דולר ללינה ולא יותר מ-200 דולר.
בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות - לפי קבלות, אך לא יותר מ-117 דולר ללינה.
שתי נסיעות או יותר, שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, ייחשבו לנסיעה אחת (רק בנסיעה של למעלה מ-90 לינות).
- ג. שכירות רכב(עם קבלות):
סכום ההוצאות שיוכר: עד 59 דולר ליום. לפי הבהרות סכום ההוצאה כולל גם הוצאות הפעלת הרכב, כגון דלק וחנייה.
- ד. הוצאות אש"ל (ללא קבלות):
אם נדרשו הוצאות לינה - יוכרו הוצאות אלה עד 75 דולר ליום.
אם לא נדרשו הוצאות לינה יוכרו הוצאות אלה עד 125 דולר ליום.
- ה. הוצאות חינוך:
יותר בניכוי לנישום ששהה בחו"ל תקופה רצופה שמעל ל - 10 חודשים בגין ילדיו שעד גיל 19, בסכום של עד 669 דולר לחודש לילד. ניתן לפנות בבקשה להגדלת הסכום בהתחשב במדינת החוץ.

להלן רשימת המדינות שבהם יותר 125% מסכום ההוצאות המותרות עבור לינה והוצאות אחרות: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, בריטניה, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שווייץ.

ניכוי הוצאות כיבוד ואירוח

מותרים בניכוי 80% מההוצאות שהוציא הנישום לכיבוד קל במקום העיסוק שלו, דהיינו: המקום שבו הנישום מנהל דרך קבע את עיסוקו.
יתרת 20% מההוצאות לא תותר בניכוי, ויחולו עליה הוראות בדבר תשלום מקדמות בשל הוצאות עודפות. כ"כיבוד קל" יחשבו משקאות קרים ומשקאות חמים, עוגיות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום וכן לעובדים. הוצאות אירוח אחרות למזון ולמשקה לא ייכללו בגדר "כיבוד" (לדוגמה: ארוחה עסקית הניתנת לאורח או לעובד). הוצאות אירוח בארץ אינן מותרות בניכוי, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

ניכוי הוצאות לינה וארוחת בוקר בארץ

לינה שנעשתה במרחק של פחות מ- 100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או ממקום המגורים של הנישום, יותרו הוצאות הלינה אם שוכנע פקיד השומה, כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה. תקרת הוצאות הלינה נקבעה כמו לינה בנסיעה לחו"ל.

מתנות ללקוחות

כדאי להכין לפקיד השומה רשימת עובדים ישראלים (כולל עובדים לרגל אירועים אישיים) שקיבלו מתנות. תקנות מס הכנסה מאפשרות ניכוי הוצאות על מתנות, אשר ניתנו במסגרת העיסוק ולשם ייצור הכנסות, בשיעור של 210 ש"ח לשנה בשנת המס 2016. הרשימה צריכה להיות נכונה, וצריך שיהיה יחס סביר בין עלות המתנה לבין היקף העסקים המתנהלים עם אותו לקוח נזכיר כי מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, ברית, בר מצווה) גם כן תותר בניכוי עד למגבלת הסכום לעיל.

הכרה בהוצאות רכב

מכוח סעיף 31 לפקודה חוקקו תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995 (להלן בפרק זה: "התקנות"), שקובעות כללים לעניין שיעור הניכוי של הוצאות הרכב. החל בשנת 2008 התבטלה הנוסחה לעניין שיעור ההכרה בהוצאות רכב, נוסחה שהתבססה על מספר הקילומטרים שנסע הרכב במהלך שנת המס, וכן הקביעה כי 9,900 ק"מ שימשו לנסיעה פרטית. ככל לא יוכרו לצרכי מס 55% מהוצאות הרכב וזאת אם לא נזקף שווי שימוש (ראה בהמשך). יש לבחון לגבי כל כלי רכב לאיזו הגדרה הוא משתייך בתקנות, בהתאם לכללים להלן:

כללי הניכוי

רכב תפעולי - ההוצאה תותר במלואה.

רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו - ההוצאות יותרו במלואן (תקנה 3 לתקנות).

רכב שלא שימש לייצור הכנסת עבודה - תלוי בסוג הרכב:

רכב, למעט אופנוע שסיווגו L3 ולמעט רכב כאמור להלן - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן - תקנות שווי השימוש), או סכום בגובה 45% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

לגבי אופנוע שסיווגו L3 - סכום הוצאות החזקת רכב בניכוי שווי השימוש כפי שנקבע בתקנה 2(ב) לתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 25% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה, התשכ"א-1961 (להלן - תקנות התעבורה) - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא רכב סוור או רכב מדברי, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

לגבי רכב שסיווגו M1, שסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו כרכב להוראת נהיגה, כאמור בתקנה 271א(ד)(1) לתקנות התעבורה - סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב,

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

לפי הגבוהה, ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק שני כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית, במקום "77.5%" יקראו "68%".
 ברכב של חברה להשכרת רכב לתקופה קצרת מועד (להלן - החברה) - כל הוצאות החזקת הרכב לגבי כלי הרכב שמספרם עולה על מספר עובדי החברה.

שווי השימוש ברכב

שווי רכב- שיטת חישוב חדשה

שווי שימוש ברכב צמוד- שיטת חישוב חדשה המודל הלינארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה החל מ-1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש.

שיעורי שווי השימוש ברכב החדש החל משנת 2013 ואילך: 2.48% ממחיר הרכב לצרכן.

תקרת מחיר המכירון לעניין חישוב שווי השימוש ברכב בשנת המס 2014: 506,580 ש"ח

הנוסחה לחישוב שווי שימוש ברכב צמוד:

שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד - 560 ש"ח לחודש לרכב היברידי (בשנת המס 2014). להלן טבלאות סכומי שווי השימוש ברכב בשנת 2016 על פי שיטת החישוב הישנה (קבוצות מחיר) והאחוזים מהמחיר לפי השיטה הלינארית:

שווי רכב צמוד (שיטה ישנה) בשנת המס 2015:

שיטת חישוב ישנה לקביעת שווי רכב צמוד לפי קבוצות מחיר תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987

קבוצת מחיר - רכב פרטי	שווי שימוש בש"ח לחודש החל מ-1.1.2016
1	2,710
2	2,930
3	3,770
4	4,530
5	6,260
6	8,120
7	10,440

אופנוע L3 שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס - 900 ש"ח לחודש.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

רכב - קיזוז מס תשומות ברכישה:

כעיקרון לא ניתן לקזז מס תשומות ברכישה רכב פרטי כהגדרתו בתקנות. אנו ממליצים בכל מקרה של ספק להתקשר למשרדנו ולבדוק את הזכאות לקיזוז.

רכב - קיזוז תשומות בגין הוצאות שוטפות:

ניתן לקזז תשומות בהתאם ליחס השימוש פרטי/עסקי, כאשר עיקר השימוש הוא לצורכי העסק יוכר 2/3 ממס התשומות, בעוד שביתר המקרים יוכר ניכוי של 25% ממס התשומות.

ניכוי מס תשומות בגין רכישה או יבוא אופנוע:

קטנועים ואופנועים אינם בגדר "רכב פרטי" ניתן ברכישתם לקזז מס תשומות בהתאם ליחס השימוש בין פרטי/עסקי. במידה ולא ניתן לקבוע יחס זה הכלל: כאשר עיקר השימוש הוא לצורכי העסק יוכר 2/3 ממס התשומות, בעוד שביתר המקרים יוכר ניכוי של 25% ממס התשומות.

כלל זה יחול גם לגבי קיזוז תשומות בגין הוצאות שוטפות.

כמו כן מכירת האופנוע בעתיד ע"י העוסק תחויב במס באופן יחסי למס התשומות שנוכה.

השכרת רכב פרטי:

כמוהו ברכישת רכב ולכן לא יותר קיזוז תשומות בגין שכירות.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

זכאות חופשה שנתית

החל מיולי 2016 הוגדל מספר ימי החופשה השנתית של עובדים בעלי ותק של עד 4 שנים:

ביום 07.02.2016 התקבל בכנסת תיקון לחוק חופשה שנתית, שמוסיף 2 ימי חופשה שנתית לעובד בכל אחת מ-4 השנים הראשונות לעבודה. לפי התיקון לחוק, יום חופשה אחד יתווסף החל מיולי 2016, והיום השני יתווסף החל מינואר 2017.

שנות ותק	זכאות	זכאות בימי עבודה בפועל (נטו) בשבוע של 6 ימים	זכאות בימי עבודה בפועל (נטו) בשבוע של 5 ימים
משנה עד 4 שנים	14 ימים עד 30/6/2016	12 ימים עד 30/6/2016	10 ימים עד 30/6/2016
	15 ימים החל 01/07/2016	13 ימים החל 01/07/2016	11 ימים החל 01/07/2016
	16 ימים החל מ-01/01/2017	14 ימים החל מ-01/01/2017	12 ימים החל מ-01/01/2017
5 שנים	16	14	12
6 שנים	18	16	14
7 שנים	21	18	15
8 שנים	22	19	16
9 שנים	23	20	17
10 שנים	24	21	18
11 שנים	25	22	19
12 שנים	26	23	20
13 שנים	27	24	20
14 ואילך	28	24	20

הזכאות מחושבת לפי ימים קלנדריים (בלוח השנה) וכוללת בתוכה גם את ימי המנוחה השבועיים.

מספר ימי העבודה בפועל שמהם ראוי העובד להיעדר על חשבון החופשה השנתית משתנים בהתאם לאורך שבוע העבודה המקובל במקום העבודה.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

זכאות ימי מחלה

שיעור תשלום	דמי מחלה	יום היעדרות
	אין תשלום	ראשון
50%	תשלום מחצית דמי מחלה	שני
50%	תשלום מחצית דמי מחלה	שלישי
100%	תשלום מלא דמי מחלה	רביעי

צבירת ימים :

- א. חודש עבודה מלא מזכה ב-1.5 ימי מחלה
- ב. חודש עבודה חלקי מזכה בחלק היחסי.
- ג. ניתן לצבור 90 ימי זכאות לכל היותר.

המקור : חוק דמי מחלה, תשל"ו – 1976.

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

טבלאות ביטוח לאומי – נתוני שכר

נכון ל-12/2016 לפי טבלאות 07/2016

נתונים כללים

תאור	סכום בש"ח	בתוקף מ-
שכר מקסימום עובד	43,240 ₪	01/14
שכר מקסימום מעביד	43,240 ₪	01/14
שכר מינימום	4,825	07/16
מינימום תגמול מילואים ליום	196.02 ₪	01/14
מקסימום תגמול מילואים ליום לשכיר	1,441.33 ₪	01/14
מקסימום תגמול מילואים ליום לעצמאי	1,441.33 ₪	01/14

לשכיר

נכון ל-12/2016 לפי טבלאות 07/2016 שיעורים מפורטים

סוג העובדים	חלק המעביד			חלק העובד		
	בסיס מופחת/מלא בש"ח	אחוז ניכוי	בסיס לשיעור מופחת/מלא בש"ח	ביטוח לאומי	ביטוח בריאות	סה"כ
עובדים תושבי ישראל שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו לגיל פרישה	עד-5,678 עד-43,240	3.45 7.25	עד-5,678 עד-43,240	0.40 7.00	3.10 5.00	3.50 12.00
נכים, גמלאים שאינם מקבלים קצבת זקנה בגלל העדר זכאות	עד-5,678 עד-43,240	0.38 1.85	עד-5,678 עד-43,240	- -	3.10 5.00	3.10 5.00
נשים וגברים בין גיל הפרישה ליל הזכאות, שאינם מקבלים קצבת זקנה	עד-5,678 עד-43,240	3.15 6.63	עד-5,678 עד-43,240	0.27 4.86	3.10 5.00	3.37 9.86
נשים וגברים שמקבלים קצבת זקנה מהמוסד ומי שטרם מלאו לו 18 שנה	עד-5,678 עד-43,240	0.38 1.85	עד-5,678 עד-43,240	- -	- -	- -
חייל בשירות סדיר	עד-5,678 עד-43,240	3.45 7.25	עד-5,678 עד-43,240	0.40 7.00	- -	0.4 7.00

ARIE LIVNE, C.P.A (ISR)
TZION DOTAN, C.P.A (ISR)
DVIR HAYOUN, C.P.A (ISR)

אריה ליבנה, רואה חשבון
ציון דותן, רואה חשבון
דביר חיון, רואה חשבון

קצבאות הביטוח הלאומי

נכון ל-12/2016 לפי טבלאות 01/2016 בש"ח

הרכב המשפחה	קצבת נכות	הבטחת הכנסה
יחיד	2,342	1,946
זוג	3,514	2,594
יחיד+1	3,279	2,897
יחיד+2	4,216	3,373
זוג+1	4,451	2,897
זוג+2	5,388	3,373

הרכב המשפחה	קצבת זקנה*	
	עם השלמת הכנסה	רגילה
יחיד	2,981	1,531
זוג	4,706	2,301
יחיד+1	5,028	2,015
יחיד+2	5,962	2,499
זוג+1	5,640	2,785
זוג+2	6,574	3,269

* בנוסף-תוספת וותק של 5% בשנה עד 50%.

קצבת ילדים		
מספר ילדים	נולדו לפני 31/05/2003	נולדו אחרי 01/06/2003
1	150	150
2	338	338
3	526	526
4	862	714
5	1,216	864
ילד נוסף	354	150

החל מקצבת 08/2013, מקבלי קצבת ילדים המקבלים גם קצבת הבטחת הכנסה, מזונות, עם תוספת השלמת הכנסה או קיצבת שארים עם תוספת הבטחת הכנסה, יקבלו על הילד השלישי והרביעי במשפחה תוספת של 98 ש"ח לילד.

קצבת שאירים עם השלמת הכנסה	
אלמן	אלמנה
2,981	2,981
5,028	5,028
5,962	5,962

קצבת שאירים רגילה	
יחיד	1,531
יחיד+1	2,249
יחיד+2	2,967
יחיד בלי הורים	951

הכנסה מקסימאלית מעבודה למקבלי קצבת זקנה מבלי לפגוע בקצבה	
יחיד	5,394
זוג	7,193
בעד כל תלוי נוסף	662