



שרות חוץריט ללקוחות החכריט

2050 (30)
דצמבר 2022

א.ג.נ.,

הנדון: נתונים יסודיים לחישוב המס לשנת המס 2022: מדרגות מס, נקודות זיכוי, תקרות

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, פטורים ונתונים נוספים הרלוונטיים לשנת המס 2022:

א. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס ליחידים בשנת המס 2022 (חודשי ושנתי):

הכנסה שנתית ש"ח	שיעור המס %	הכנסה חודשית ש"ח
עד 77,400	*10	עד 6,450
77,401 עד 110,880	*14	6,451 עד 9,240
110,881 עד 178,080	*20	9,241 עד 14,840
178,081 עד 247,440	31	14,841 עד 20,620
247,441 עד 514,920	35	20,621 עד 42,910
514,921 עד 663,240	47	42,911 עד 55,270
מעל 663,240 ("מס נוסף")	50	מעל 55,270 ("מס נוסף")

* השיעורים ההתחלתיים של 10%, 14% ו-20% חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה (לגבי הכנסות אחרות שאינן הכנסות מועדפות, שנקבע להן שיעור מס מוגבל - תהיה מדרגת המס השנתית הראשונה עד לסכום של 247,440 ש"ח - 31%). שיעורים מופחתים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים.

לעניין זה נקבע כי:

א. הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידי להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.

ב. שיעורי המס ההתחלתיים של 10%, 14% ו-20% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבעה לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו שישים שנים בשנת המס.

ב. נקודת זיכוי - שנתית:

- (1) שווי נקודת זיכוי אחת 2,676 ש"ח (223 ש"ח לחודש)
- (2) שווי 2 ¼ נקודות זיכוי 6,021 ש"ח (501.75 ש"ח לחודש)

ג. תקרות ואחוזי הפקדה לקופות גמל (חודשי)

- (1) תקרת קצבה מזכה לפי סעיף 9א - 8,660 ש"ח
- (2) סכום פטור מרבי לפי סעיף 9א(ב), בשיעור 52% מהקצבה המזכה בין השנים 2020-2024 - 4,503 ש"ח
- (3) תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) - 8,900 ש"ח.
- הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה (למי שיש גם הכנסת עבודה-בניכוי הכנסת העבודה או 8,900 ש"ח, לפי הנמוך) - 12,600 ש"ח.
- הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)(2) - 22,250 ש"ח.
- הכנסה לעמית עצמאי - סעיף 47(א)(3) ו-5) - 8,900 ש"ח.
- (4) סכום החיסכון המזערי לפי סעיף 45א(ד) ולפי סעיף 45א(ה) - 173.16 ש"ח.
- סכום הכנסה מוגדלת בשל הפקדה לקופת גמל לקצבה לפי סעיף 45א(ה) - 17,800 ש"ח (שנתי 213,600 ש"ח).
- (5) הפקדה מוטבת (קרן השתלמות לחברי קיבוץ ולעצמאי) - 9(א)16) ו-9(ב)16) - 18,960 ש"ח לשנה.
- (6) תקרת השכר החודשית להפרשת המעביד למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה-סעיף 3(ה)3 - 26,378 ש"ח.
- תקרת הפקדה להפרשת המעביד למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה-סעיף 3(ה)3(א)1 - 2,908 ש"ח לחודש (34,900 ש"ח לשנה).
- (7) "שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל - 5,300 ש"ח.
- הערה - תקרת ההפקדה המקסימלית אינה כוללת ניכוי נוסף (ניכוי ברובד השלישי – ניכוי בונוס") לפיו יינתן ניכוי נוסף בגובה של עד 4% מההכנסה הנוספת, בכפוף לזכאות לניצול החלק העודף העולה על 12% מההכנסה הנוספת ושאינו גבוה מ-16% מהשכר הממוצע במשק.

ד. התקרה השנתית להפרשות לפיצויים בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה

סעיף 32(9) : 12,640 ש"ח

ה. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס - סעיף 9(א7)

תקרת סכום הפטור ששולם החל מיום 1 בינואר 2022 : 12,640 ש"ח לכל שנת עבודה.

סכום המענק הפטור ממס עקב מוות : 25,290 ש"ח לכל שנת עבודה.

רצף קצבה - סעיף 9(א7)(ז1) : 373,080 ₪ לתקופת הצבירה.

ו. הפרשות לקרן השתלמות - שנת

לשכיר שאינו בעל שליטה ולשכיר בעל שליטה - המשכורת השנתית המרבית שההפרשה בגינה פטורה ממס - 188,544 ש"ח (משכורת חודשית בסך 15,712 ש"ח). (סכום זה לא עודכן כבר שנים רבות).

לעצמאי, וחבר קיבוץ - ההכנסה המרבית שההפרשה בגינה מזכה בניכוי - 270,000 ש"ח.

הערה: אם מדובר ביחיד עצמאי שיש לו גם הכנסת עבודה, החלק של הכנסת העבודה שבגינה הופקדו כספים על-ידי המעביד לקרן השתלמות יקטין את תקרת ההכנסה מעסק או משלח יד המזכה בניכוי.

ז. הטבות הניתנות על-ידי מעבידים

כעקרון, אין פטור ממס בגין הנחות ומתנות שקיבל עובד ממעבידו. לפני משורת הדין, מסכימה רשות המיסים שמתנה בסכום סביר שנותן מעביד לעובדו לרגל אירוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) לא תיחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי.

בשנת המס 2022 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 220 ש"ח. סכום העודף על הסך האמור ייחשב כהוצאה עודפת.

ח. תשלומים בשל הוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות להחזקתם במוסד של בן זוג, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיו"ב. הזיכוי ממס כאמור - יינתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת.

יודגש כי על פי תקנות מס הכנסה (זיכוי בעד נטול יכולת וזיכוי בעד הוצאות בשל החזקת קרוב במוסד), תשנ"ו-1996, התנאי לקבלת הזיכוי הינו שההכנסה החייבת (לרבות הכנסה פטורה) השנתית של נטול היכולת בשנת המס 2022 אינה עולה על 173,000 ליחיד או 277,000 ש"ח אם יש לו בן/בת זוג.

נוכר כי קבלת הזיכוי האמור לעיל הינה חלופית לנקודות הזיכוי הניתנות לפי סעיף 44 לפקודה בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד מיוחד.

ט. תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31 בדצמבר 2022 (לא כולל דמי בריאות). הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

י. הכנסות עיוור ונכה 100%

סכום ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% עפ"י סעיף 9(5) :
עד 184 ימים - אין פטור

185-364 ימים - חלק יחסי עד לתקרה של 75,360 ש"ח
365 ימים או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 628,800 ש"ח

במידה וההכנסה אינה מיגיעה אישית הפטור יהיה כדלקמן :

עד 184 ימים - אין פטור
185 ימים או יותר- חלק יחסי עד לתקרה של 75,360 ש"ח

התקרות לעיל מוכפלות במספר ימי הפטור ומחולקות ב- 365.
הכנסות ריבית לפי סעיף 9(5)(ב) שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף מוגבלת בתקרה על סך 309,960 ש"ח.

יא. חוק עידוד השקעה באנרגיה

תקרת הפטור ממכירת חשמל- 24,800 ש"ח
תקרה נוספת מס בשיעור 10% - 102,292 ש"ח
תקרת הפטור מהשכרת מקרקעין- 5,200 ש"ח

יב. תקרות נוספות לשנת 2022

- הטבות על הכנסה בעד משמרות - סכום הזיכוי המרבי בשיעור 15% בגין שכר המשמרות 11,520 ש"ח לשנה עד לתקרת הכנסה שנתית של 131,520 (חודשית של 10,960 ש"ח).
- הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח (למי שמשפחתו גרה בישוב אחר) - 1,830 ש"ח לחודש.
- משכורת למומחה חוץ - 13,600 ש"ח לחודש.
- הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ 340 ש"ח ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה.
- הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים 340 ש"ח ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה.
- תקרת הפטור להגרלות הימורים ופרסים 31,200 ש"ח (לכל הגרלה/פרס).
- משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר 184,246 ש"ח לשנה.
- פדיון מניות באגודה שיתופית עד לגובה 317,000 ש"ח.
- תקרת פטור למלגה אצל חוקר לפי סעיף 9(29) - 100,000 ש"ח.
- פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת שכר, התשי"ח-1958, פטורים ממס עפ"י סעיף 9(21) לפקודה בגבולות שנקבעו בחוק, זאת במידה ומשכורתו של העובד לא עלתה באף אחד מ-24 החודשים האחרונים של עבודתו על 8,280 ש"ח.
- פטור מהגשת דוח מקוון לדוח לשנת 2021 (הנתון לדוח לשנת 2022 טרם התפרסם) :
הכנסה ליחיד - 83,190 ש"ח
הכנסה לזוג - 166,380 ש"ח

בכבוד רב,

הוכן בלשכת רואי חשבון בישראל