

נקודה למחשבה סדרת מפגשים בנושאי ניהול פיננסים וסיכונים

נעים להכיר:
תלוש השכר שלך!

7.11.2022



נקודה למחשבה

סדרת מפגשים אינטרנטיים בנושאי ניהול פיננסי וסיכונים
כי מגיע לכולם לדעת!

- ✓ העלאה למודעות נושאים שדורשים תשומת ליבכם.
- ✓ מתן מענה לשאלות המטרידות אתכם בחיי היום יום
- ✓ יצירת שיפור משמעותי בניהול מיטבי של החסכונות והסיכונים של משק הבית

מטרות:

- ✓ אנחנו רוצים לשתף אתכם מהידע הרב שנצבר לאורך 50 שנות פעילות
- ✓ אנחנו יודעים לעשות את זה פשוט, קצר, ובגובה העיניים!
- ✓ אנחנו רוצים לתת ערך ללקוחותינו הוותיקים והנאמנים

**למה
אנחנו?**

המפגשים הקרובים - שריינו יומנים!

נשמח לדעת על אילו
נושאים נוספים תרצו
לשמוע!



9.1

ייפוי כוח מתמשך וצוואות
כך תמנעו צרות בעתיד!

5.12

סוף שנה כבר כאן
נצלו את הטבות המס
המגיעות לכם!

7.11

תלוש השכר שלי
ומה חשוב לבדוק בו

על מה נדבר?

- ✓ **נקודות זיכוי:** למי מגיע ליהנות מהן, באילו מקרים, וכמה שוות בכסף?
- ✓ מהו **גילום מס**, וכיצד משפיע על הנטו שלי?
- ✓ איך אדע **לאן מפקידים לי לפנסיה וכמה אחוזים?** האם על כל השכר?
- ✓ **מהי הטבת המס** שמגיעה לי על ההפקדות שלי לפנסיה?
- ✓ באילו מקרים אני נדרש **לשלם מס** על הפקדת מעסיק לפנסיה?

נקודות זיכוי מס הכנסה

נקודות זיכוי בסיסיות:

2.25 נק' לתושב ישראל
2.75 לתושבת

שווי כל נקודת זיכוי:

223 ₪ לחודש
2,676 ₪ לשנה

נק' זיכוי מס הכנסה:

הטבה המפחיתה את גובה
המס לתשלום
עד ל 0 ₪

זיכויים נוספים:

לדוג': זיכוי מס לתושבי
פריפריה, זיכוי על הפקדות
פנסיוניות

מימוש הזכאות:

מילוי טופס 101 למעסיק
לפני תום שנת המס.

סימולטור זכאות נקודות זיכוי- אתר רשות המיסים:
<https://secapp.taxes.gov.il/srsimulatorNZ/#/simulator>

נקודות זיכוי- בתלוש השכר

חשבון חופשה		נתונים מצטברים		נתונים נוספים			
5.60	יתרה קודמת	9158.03	תשלומים	25	ל"ע בחברה	20	ימי עבודה
.83	צבירה ח.ז.	128.70	שווי למס	86.0	ש"ע בחברה	80.0	שעות עבודה
.00	ניצול ח.ז.	9286.73	שכ.ב.לאומי	9286.73	שכר ב.לאומי	0.00	שעות העדרות
6.43	יתרה חדשה	47.07	מס הכנסה	7000.00	שכר מבוטח	9.00	שעות ליום
		290.17	בט. לאומי	0.00	בסיס קרה"ש	2.25	נק. רגילות
	חשבון מחלה	360.73	מס בריאות	1003.10	גמל מעביד	2.00	נק. נוספות
25.50	יתרה קודמת	385.00	כלל פנסיה	446.91	ב.לאומי מעביד	21%	אחוז מס שולי
1.50	צבירה ח.ז.			4300.00	שכר מינ.חדש	9.89	קד מהדורה
.00	ניצול ח.ז.			23.12	שכר מינ.שעה	12/כך	חישוב מצטבר
27.00	יתרה חדשה					ישירות	אופן תשלום

נקודות זיכוי- למי עוד מגיע?

זכאות בגין הורות לילדים

ילדים עד גיל 5 ומתחת לגיל 6
ילדים בגיל 6-12
ילדים עד גיל 18
הורה יחיד עבור גידול ילדיו
הורה לילד עם מוגבלות

זכאות לבין בני זוג

מי שמפרנסים את בני זוגם
בגין תשלום מזונות לבני זוג

זכאות לפי מין ותושבות:

תושב ישראל
נשים
נוער עובד

זכאות בגין מוגבלות

מי שמפרנסים את בני זוגם
בעד ילד או בוגר עם מוגבלות

זכאות בגין שירות צבאי/ לאומי

חיילים משוחררים
מסיימי שירות לאומי- אזרחי

זכאות בגין לימודים

בגין תואר ראשון/ שני ושלישי
תואר ברפואה/ רפואת שיניים
לימודי מקצוע
מקבלי תעודת הוראה

עובדים זרים

נקודות זיכוי לעובד זר

עולים חדשים

נקודות זיכוי לעולה חדש

זכאות עקב גירושין

בגין תשלום מזונות לבני זוג
הורה גרוש או פרוד עבור גידול
ילדיו

חדש! החל מיוני 2022: נקודות זיכוי להורים עבור ילדים בגילאי 6-12

ההטבה:
הגדלת נקודות הזיכוי בנקודה אחת לכל הורה
שווי שנתי של כל נקודת זיכוי: ₪ 2,676

אב	אם	
₪ 6,500	₪ 1,550	תשלום מס שנתי לפני התוספת
₪ 3,324 (6,500 – 2,676)	0 *שווי נקודת הזיכוי גבוהה מחבות המס	תשלום מס שנתי אחרי התוספת

בני הזוג הגדילו את הנטו שלהם ב**₪ 4,226** בשנה
(₪ 2,676 + ₪ 1,550)

דוגמא:
זוג הורים
עובדים לילד
בן 8

גילום מס

גילום:

המעסיק סופג את
תשלומי המיסים
במקום העובד ע"י
חישוב ברוטו מתאים

דוגמאות להטבות:

שווי רכב, שווי טלפון,
מתנות לחג, ארוחות

שווי מס:

סכום **המתווסף**
לברוטו ומבטא שווי
כספי של הטבה
שניתנה ממעסיק

שורה תחתונה- איך זה עובד?

המעסיק **מוסיף** להכנסה ברוטו של העובד את הסכום שמבקש
לתת לו **נטו+ המיסים שישלם עבור הטבה זו.**
בפועל הנטו של העובד לא משתנה גם לאחר קבלת ההטבה!

פנסיית חובה/הסדר מיטיב

הפקדת מעסיק תגמולים + א.כ.ע	הפקדת מעסיק פיצויים	הפקדת עובד
6.5%-7.5%	6% - 8.33%	6% - 7%
סה"כ: 18.5% - 22.83%		

הפקדות לפי חוק פנסיית חובה

הפקדות מקסימליות/הסדר מיטיב

תזכורת:

זכותו של העובד לבחור את: סוג המוצר הפנסיוני, היצרן והסוכן המטפל.

תלוש משכורת

הפקדות פנסיה בתלוש השכר: מגזר פרטי

הפקדות פנסיוניות:

תגמולים עובד	תגמולים מעסיק	פיצויים מעסיק	
510 ₪	530 ₪	510 ₪	סך ההפקדה בש"ח
6%	6.5%	6%	סך הפקדה ב%
<u>510</u> ₪ 8,500	<u>553</u> ₪ 8,500	<u>510</u> ₪ 8,500	חישוב

הפקדות קרן השתלמות: אין

תיק ג. בייל
תיק ניכויים
תיק במי"ח

מס' עובד: 1
ת"ז: 999999998
מחלקה:

תחילת עבודה: 01/01/2016
תאריך ותק: 01/01/2016
שנות ותק: 1.09

ש' עבודה: 186.00 מתוך: 186.00
ימי עבודה: 22.00 מתוך: 22.00

דרגה:
דרגו:

משרה: משרה חודשית
היקף משרה: % 100.00 תעל' שעה: 45.70

סכום	ניכויים	סכום לתשלום	גילום	שווי לחם	תעריף	כמות	תיאור תשלום
11.00	20%	8,500.00			8,500.00		שכר יסוד
278.00	מס הכנסה שולי % 20	500.00			500.00		נסיעות
362.00	ביטוח לאומי מס בריאות			440.00	20.00	22.00	* שווי ארוחות
510.00	כלל פנסיה						

סכום ניכויי רשות מוקדמה: 1,000.00

סה"כ תשלומים ניכויי חובה וגמל שכר נטו סיי"ח ניכויי רשות נטו לתשלום

9,000.00
1,161.00
7,839.00
1,000.00
6,839.00

הפקדות מעסיק לפיצויים

מצטבר	חודשי	שנת
8,508.00	8,500.00	
0.00	0.00	
510.00	510.00	
0.00	0.00	

הפקדות מעסיק לקופות גמל

שם הקופה	שכר לגמל	תגמולים	פיצויים	א.כ.נשכר	שנות
כלל פנסיה	8,507.69	553.00	510.00		

תשלומים	שווי לחם	שווי גמל	שווי ק"ה	חיוב מ"ה	פטור מ"ה	חיוב ב"ל	ערך ג"ו	זיכוי נוסף	זיכוי גמל	ניכוי ס' 47	הנחת י"פ	זיכוי משמורת	פטור מיחוד
9,000.00	440.00												
9,440.00		9,440.00											
9,440.00		9,440.00											
913.75		913.75											
178.50		178.50											

העדרויות

תאור	קודמת	תוספת	ניצול	יתרה
חופשה מחלה מילואים תבראה	0.92	1.00		1.92

מספר חודשי עבודה: 1
מספר חודשי עבודה: 1

צורת תשלום: בהמחאה/מזומן

הודעות:

מדינת ישראל

פירוט תשלומים וניכויים

ינואר 2022 תלוש: [redacted] דף: 1

סמ"כ	כסום	עד תאריך	מתאריך	זיהוי נוסף	כמות	שם המכל	סמל
7387.72	7387.72					יסוד תשלוב	ת 9 0 1 0 1
	620.57	01/00			0.13	גמ השת דנסג	0786
	369.39	07/00			5.00	ת. תואר ב. א.	4418
	426.89	01/22	01/22		4.60	תוספת 2009	4934
	498.68	01/22	01/22		23.00	ת. רנסג א'	0913
	61.31	01/22	01/22		3.75	ת. רנסג ב'	4415
	322.48	01/22	01/22		3.66	ת. שכר ב'	4544
	703.76	01/22	01/22		7.25	תוספת 2011	4994
	793.82	01/22	01/22		7.62	אחוו"ת 2016	5401
	574.74	01/22	01/22			שקלית 2016	5402
4391.64						עבודה נוספת	
	768.90	01/22	01/22	1/12/2021	7.92	ש.נ. 125%	1125
	1669.82		07/12		21.50	תמ. מח. ימי 1	5424
2438.72						החזר הוצאות	
	141.44	01/22	01/22		2.08	מסת רגל 100	1034
	190.00	01/22	01/22		0.14	רכב ימי 4	0700
	208.50	01/22	01/22		17.00	קצבות נדיעה	0604
	95.00	01/22	01/22		0.14	קבועות נסו	0750
634.94						תשלומים אחרים	
	71.54	01/22	01/22			גילום מס הכ	1111
	32.99	01/22	01/22			נסו-ביל סג'	1777
104.53							
14957.55						ברוטו שוטף	
						ניכויי חובה	
	1391.00	סה"כ			1391.00	מס הכנסה	
	437.00	סה"כ			436.00	ביטוח לאומי	
	628.00	סה"כ		1.00	628.00	ביטוח בריאות	
2456.00						ניכויי חסכון	
	235.59	01/22	01/22		2.00	תקציבית	2200
235.59						ניכויים	
	107 068822931					מוטב/הלוואה שם הניכוי	
	47.12	05/77			6-724477	ועד ביהח שיבא	
	30.00	06/16			6-724405	ועד ביהח שיבא	
	51.10	04/86			6-775144	קרן מנהל ומסק	
	134.73	01/22	01/22		6-630000	מג' חב	
	294.48	01/22	01/22		983301	ילין לפ קהט	7026687
	170.71	01/22	01/22		964401	אלטשולר ענ	7.00
	31.75	01/22	01/22		398701	אלטשולר הה	5.00
	18.63	01/22	01/22		6-399900	בסוח הודי	
778.52							
3470.11						סה"כ ניכויים	
11487.44						כסום בנק בש"ח	
						פירוט הפרשים בדף מספר 2	

נתונים אישיים

מספר זהות: [redacted]
משרה נוספת: 00

משרד: 107 הבריאות
אגף: [redacted]
כתובת: [redacted]
מצב משפחתי לצורכי מס: נשואה
סך נקו זיכוי: 2.75
מס שולי: 20.00
ותק: 45.3 ק. קידום 1
סך וותק מחושב 45.25
רוחק הבראה: 45.03
דרגה: 008
דרגה: 122 +15
חלקיות משרה: 100%
מסמך: קבוע
סמל עיסוק: 331
קוד ב.לאומי: 9 ניכוי והפרשה כחוק
שעות בשבוע: 35.00

נתוני עזר

7.50	883.45	9833	ילין לפ קהט
13.50	329.22	9644	אלטשולר ענ
5.00	31.75	3987	אלטשולר הה
	1122.83	0000	מסמך הפרשה מח שכר
	807.00	0001	הפרשה ב.לאומי
	77.66	0024	ערך שעה
	77.66	0039	ע"ש ללא מיסוגת
	5.00	0073	ימיים בשבוע
	14957.55	0141	בר כ"ל עד תקרה
	01/04/22	0147	ת. כנייה לשנות
	11779.36	0152	ברוטו פנסיה
	11779.36	0153	ברוטו קהט"ת
	100.00	0339	% חלקיות כפועל
	157.97	0476	זיכוי חיסכון
	0210		הפרשי שנים קודמות למס (כלול בצבירות)
	15.55		ברוטו 2022
	13.41		סך. תקיפות הפרש

תאור י. פתיחה זכאות ניצול י. סוף ח. י. סוף ש.

5.74	5.74	37.99	22.00	21.73
847.07	847.07	3.00	29.00	821.07

נתוני מס מצטברים

חודשי עבודה: [redacted]

תיק ניכויים מס הכנסה: [redacted]

628.00	14970.96	ניכוי ב.ב
3073.66	1391.00	ת.ת. חוגי
11779.36	157.97	בר תקציבית
100.57	17.37	פסור ד. חב

הפקדות פנסיה בתלוש השכר: עובדי מדינה

הפקדות פנסיוניות:

חובד שכר:	יסוד ותוספות	עבודה נוספת	החזר הוצאות
שכר מבוטח בש"ח	11,779	2,438	634
הפקדת מעסיק ב% משכר	ללא (תקציבית)	13.5%	5%
הפקדת עובד ב% משכר	2%	7%	5%

הפקדות קרן השתלמות:

שכר להשתלמות	הפקדת מעסיק	הפקדת עובד
11,779	7.5%	2.5%

לקבלת הסכום מס מרביית ניתן להגדיל החסכון השנתי בקופות הנמל ב: 167.62 ש"ח, אין במידע זה משום המלצה להגדלת החסכון.

זיכוי בגין הפקדות פנסיוניות

עובד שכיר זכאי לזיכוי בשיעור 35% מהסכומים שהפקיד משכרו הפנסיוני (עד תקרה)

משמעות: תשלום מס מופחת על המשכורת

הטבת המס שווה בשנת 2022 לסך של 2,616 ₪ לשנה (218 ₪ לכל חודש)

עובד המפקיד באופן עצמאי לפנסיה (שכר לא מבוטח) יכול להיות זכאי להטבת מס נוספת.

עצמאים: זכאים להטבות מס מסוג: זיכוי וניכוי

זיכוי בגין הפקדות פנסיוניות שכיר ועצמאי

עצמאי

₪ 213,600	תקרת הכנסה שנתית לצורך זיכוי/ וניכוי (שנת 2022)
₪ 35,244 (16.5% X ₪ 213,600)	סכום הפקדה המזכה בהטבות מס
₪ 11,748 (5.5% X ₪ 213,600)	הטבת זיכוי (35% מההפקדה)
₪ 23,496 (11% X ₪ 213,600)	הטבת ניכוי (לפי מס שולי)

שכיר

₪ 8,900	תקרת שכר חודשית לצורך זיכוי (שנת 2022)
₪ 623 (7% X ₪ 8,900)	הפקדת עובד מקסימלית לזיכוי
₪ 218 (35% X ₪ 623)	סכום הזיכוי המירבי ממש (35%)

זיכוי = הפחתת המס לתשלום
ניכוי = הקטנת ההכנסה החייבת במס

דוגמא - זיכוי עובד שכיר

דוגמא: שכרו של עובד 8,500 ₪

דוגמה	תקרה	
8,500 ₪	8,500 ₪	שכר חודשי
510 ₪ (6% משכר)	595 ₪ (7% משכר)	הפקדה
178.5 ₪	208 ש"ח	הטבת מס זיכוי

טיפ:

בחנו הגדלת הפקדה לפנסיה:

תיהנו מהטבת מס גבוהה יותר, ותחסכו יותר לפנסיה!

שכר מבוטח / לא מבוטח

שכר מבוטח : השכר ממנו מחשבים הפקדות פנסיוניות
שכר לא מבוטח: שכר ממנו לא מתבצעות הפקדות פנסיוניות

האם מעסיק חייב להפקיד?	מה זה?	
V	רכיבי שכר בסיס לפי תקנות חישוב פיצויי פיטורין כולל חלף שכר: חופשה/ מילואים/ מחלה	שכר בסיס
X	תוספות כגון: שעות נוספות (גם גלובליות), תוספת יוקר המחיה, תוספת מקצועית/ מחלקתית	תוספות לשכר בסיס

*מעסיק יכול להפקיד גם מתוך רכיבי שכר נוספים
*לעיתים חייב מכורח הסכם עבודה אישי/ הסכם קיבוצי/ צו הרחבה

שכר לא מבוטח - משמעויות

הטבות מס נוספות
על הפקדה
עצמאית עבור שכר
לא מבוטח

דוגמא:

יוסי בן 30, שכרו הכולל ברוטו: **15,000 ₪**
 ✓ שכר מבוטח: 10,000 ₪
 ✓ שכר לא מבוטח: 5,000 ₪

הפקדות פנסיוניות לקרן פנסיה מקיפה (הפקדות לפי חוק: 18.5%)

פנסיית שארים פטירה	פיצוי חודשי א.כ.ע	פנסיה צפויה גיל 67	חסכון צפוי גיל 67	
10,000 ₪	7,500 ₪	7,416 ₪	1,444,218 ₪	10,000 ₪
15,000 ₪	11,250 ₪	11,124 ₪	2,166,328 ₪	15,000 ₪

יחס תחלופה לפנסיה (קצבה ראשונה לעומת שכר אחרון) :
49.5% לעומת **74%**

תשלום מס הכנסה - על הפקדות מעסיק מעל התקרה

✓ סכומים שיפקיד המעסיק לתגמולים, פיצויים וקרן השתלמות מעל תקרות שנקבעו

יזקפו כהכנסה של העובד במועד הפקדתם - והעובד יחויב בתשלום מס הכנסה וביטוח

לאומי עבורם

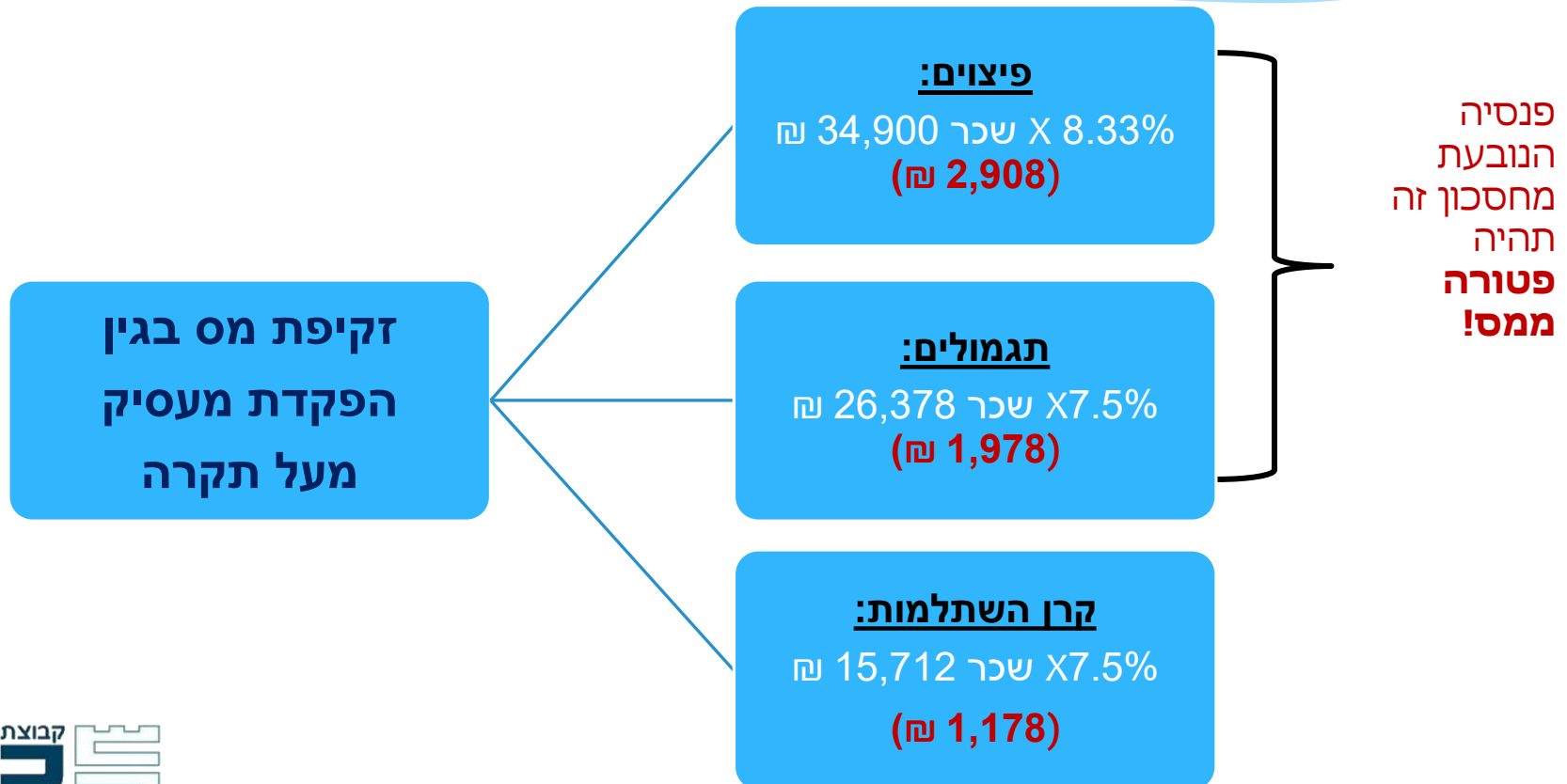
✓ גובה זקיפת המס בהתאם למדרגות מס שולי של העובד

✓ בפרישה: הפקדות פיצויים ותגמולים מעל התקרה יהיו פטורות ממס בעת קבלת הקצבה!

(קצבה מוכרת)

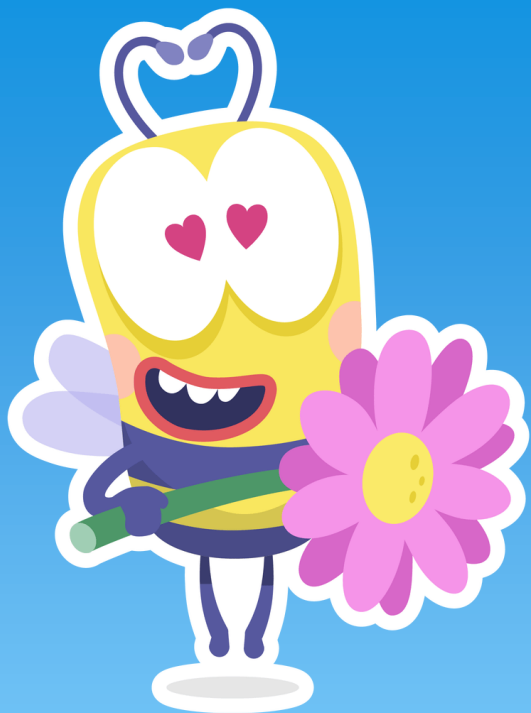
✓ בקרן השתלמות הפקדות מעל התקרה יחויבו במס רווחי הון 25% מרווח ריאלי

תשלום מס הכנסה על הפקדות מעסיק: פנסיה והשתלמות



שורה תחתונה - מה לבדוק בתלוש השכר?





שאלות?