

נקודות זיכוי ומשמעותן

למשפחות חרדיות ישנן נקודות זיכוי רבות המפחיתות את החבות שלהם למס הכנסה ■ חישוב מהיר מגלה שניתן להשתכר עד 16 אלף שקלים בחודש ללא מיסוי ■ ומדוע אין נקודות זיכוי בביטוח הלאומי

נחום ברוק

בשבוע שעבר פורסמו קווי היסוד של הממשלה החדשה, בין יתר הדברים פורסם שבמסגרת ההסכמים הקואליציוניים תתווסף עוד חצי נקודת זיכוי עבור כל ילד, מה שיקל על משפחות רבות המשלמות מיסים. לכאורה זה אחד הדברים הטובים שהממשלה הקרובה תעשה. נקודת זיכוי היא סכום המקוּזז ממס הכנסה החל על הכנסות, כשערכה של כל נקודת זיכוי הוא 223 שקלים בחודש. ועדיין, אם נבחן את ההשפעה של נקודות הזיכוי על כלל הציבור החרדי נראה שההשפעה שלהן היא מעטה מכיוון שישנם הרבה מאד משפחות שלא מגיעות לתקרת המס וממילא אינן נהנות מההטבה.

אולם, זה הזמן לגעת בנושא לא פחות חשוב המתקשר לנקודות הזיכוי - "עבודה מסודרת בלבן". משפחות רבות משתכרות כמה אלפי שקלים בחודש ולא מדווחות על כך. בלי להכנס לנושא החוקי, כדאי לבחון מהן הסיבות שזה קורה ומה הן מרוויחות או מפסידות מכך. בחודש האחרון בהרצאה שנשאתי בפני סופרי סת"ם עלתה הטענה הבאה: "אנחנו בקושי סוגרים את החודש, קשה לנו לשלם מיסים של 35% מהסכומים הזעומים שאנו מקבלים".

כמענה לטענה, לקחנו משפחה חרדית עם 5 ילדים שלושה מתחת גיל 12 ושניים מתחת גיל 6. הכנסנו את הנתונים לסימולטור של רשות המיסים וראינו שעד הכנסה של 16,000 שקלים התשלום למס הכנסה הינו 0 שקלים. זו תוצאה מנקודות הזיכוי הרבות שישנם למשפחות ברוכות ילדים. שימו לב כי משפחה חרדית ממוצעת עוברת כ-25/30 שנה מחייה עם נקודות זיכוי רבות, המפחיתים את המיסים למינימום אם בכלל. גם דמי הביטוח הלאומי שמשלמים, במדרגה הראשונה שמשלמים המקסימום הינן 377 שקלים בחודש, רחוק מאד מהחשיבה השגויה על אלפי שקלים שהולכים למיסוי.

מה כן מרוויחים בעבודה מסודרת עם רישום כחוק? ראשית כל זה יוצר סדר ברור לגבי רמת ההכנסות וההוצאות. זכאות למס הכנסה שלילי, דמי לידה, תקופת אכשרה לקצבת זקנה ועוד. ו-2 נקודות קריטיות שחובה לתת להם תשומת לב, כיסוי ביטוחי במקרה של אובדן כושר עבודה ושארים. כאשר העבודה אינה מדווחת, מבחינת הביטוח הלאומי הרי היא כאילו לא התקיימה ולא נהיה מכוסים במקרים שנצטרך חלילה. לא צריך ללכת רחוק, מספיק להיזכר שנתיים אחורה בתשלומי החל"ת בקורונה, מי שלא עבד בצורה מסודרת לא קיבל כסף. בנוסף, חשוב מאד להקפיד להפריש לפנסיה כדי להיות מכוסים. ועוד בנוס תתרוויחו, סביר להניח שתצטרכו יום אחד לקחת הלוואה או משכנתא מהבנק, במקרה שעבדתם והרווחתם כסף אך הוא אינו מדווח, הבנק לא יכיר בזה כהכנסות (במקרים רבים) דבר אשר ישפיע בצורה ישירה על הסכום שתקבלו ועלות האשראי.

נקודות זיכוי בביטוח הלאומי

כאן המקום להעלות שאלה המטרידה אותי כבר זמן רב, מדוע אף אחד לא מנסה לקדם חקיקה שיהיו נקודות זיכוי גם בביטוח הלאומי שאנחנו משלמים מדי חודש. תשלום שאנחנו רואים כמובן מאליו, ובמקרים רבים זה המס הכי יקר שאנחנו משלמים. שימו לב: שכיר המשתכר מעל 6,331 ש"ח משלם ממשכורתו 12% דמי ביטוח לאומי ומס בריאות, ועצמאי כמעט 18% (17.83%). לפשט את זה במספרים: שכיר המשתכר 15 אלף שקלים משלם 1,261 שקלים. ובמקרה של עצמאי זה כבר מגיע ל-1,922 שקלים.

קידום חקיקה לנקודות זיכוי שיפחיתו את תשלומי הביטוח לאומי, תיתן מענה למשפחות רבות בציבור החרדי שאינן נהנות מנקודות הזיכוי במס הכנסה אך משלמות סכומים לא מבוטלים מדי חודש לביטוח הלאומי - ובשורה התחתונה תשאיר להם יותר כסף בחשבון הבנק.

יהיו שיטענו שאין הגיון בדבר מכיוון שביטוח לאומי מבטח אותנו בגובה השכר, אבל צריך לזכור שאנשים מבוטחים גם בפנסיה על אובדן כושר עבודה ושארים (למרות שהביטוח אינו על מלוא הסכום), ולכן יש כאן מקום לטענה על תשלום שאינו הוגן, מכיוון שבסופו של דבר מכריחים אותנו להיות מבוטחים בגובה השכר למרות שאנחנו מבוטחים כבר בפנסיה. וכמו שלא יעלה על הדעת שיכריחו אותנו לעשות ביטוח בריאות, למרות שזה יחסך למדינה הרבה מאד כסף במקרים של מחלות וכיוצא"ב.

יש פה היבט נוסף, שהוא הרשת הסוציאלית לכולם - שלשמה ולמטרתה הוקם הביטוח הלאומי. אבל אם כך זה אמור להיות משהו שוויוני או לכה"פ עם נקודות זיכוי כמו במס הכנסה.

לתגובות והערות ניתן לפנות לנחום ברוק מנהל מקצועי במסילה במייל: nb@mesila.org

לראשונה במערכת הבנקאית:

בנק הפועלים יספוג את עליית עלות האשראי הבאה במשכנתא

מנכ"ל בנק הפועלים, דב קוטלר: מהלך יזום חסר תקדים ■ ח"כ הרב משה גפני: קורא לכל הבנקים לנהוג כך. אמשיך ולא ארפה לפעול בעניין לטובת האזרחים כולם

מעליית עלות האשראי. ללקוחות אלה, השינוי יחול באופן אוטומטי והם יקבלו הודעה מהבנק בנושא.

המהלך מצטרף לפתרונות נוספים שמעניק הבנק ללקוחותיו, כדוגמת היוזמה עליה הכריז הבנק בחודש נובמבר האחרון - במסגרתה הוא מאפשר ללקוחות המעוניינים בכך להאריך את תקופת מסלול הפריים בהלוואה לדיור שלהם, תוך שמירה על יתר תנאי מסלול ההלוואה המקוריים - וזאת כדי לסייע ללקוחות ולהפחית את ההחזר החודשי במסלול זה, בכפוף לתנאי השירות.

מנכ"ל בנק הפועלים, דב קוטלר: "כבנק המוביל את המערכת הבנקאית בישראל קיבלנו החלטה לצאת במהלך יזום חסר תקדים ולהקפיא את עליית עלות האשראי למעל עשרת אלפים לקוחות שלהערכתנו ספגו את ההתייקרויות הגבוהות ביותר בתקופה האחרונה. אנו קשובים לקשיי לקוחותינו וגאים להיות הראשונים במערכת הבנקאית היוצאים במהלך זה".

יו"ר ועדת הכספים ח"כ הרב משה גפני אמר: "אני מברך על הודעת בנק הפועלים שלא יעלה את עלות האשראי הצפויה ואני קורא לכל הבנקים לנהוג כך ולא להעלות את עלות האשראי שמכבידה על הלווים. אמשיך ולא ארפה לפעול בעניין לטובת האזרחים כולם".

בעקבות העלאת עלות האשראי של בנק ישראל בחודשים האחרונים וכדי לאפשר ללקוחותיו להתמודד עם העלייה בהחזרי המשכנתא, בנק הפועלים הודיע אתמול כי יספוג את עליית עלות האשראי הבאה של בנק ישראל הצפויה להתפרסם היום - ויסייע ללקוחות העלולים להתקשות בתשלומי המשכנתא שלהם - כך שגובה ההחזר החודשי שלהם במסלול הפריים לא יושפע מעליית עלות האשראי הזו ועלות הפריים תישאר עבורם בשיעור של 4.75% בשלב זה.

המהלך יתבצע ללא קשר לגובה עליית עלות האשראי עליה צפוי להכריז בנק ישראל. המהלך תקף למשך שנה למעל עשרת אלפים לקוחות בעלי משכנתא קיימת בבנק הכוללת מסלול פריים (ומתייחס אליו בלבד), העונים על כל הקריטריונים הבאים: ללקוחות קיים נכס אחד המשועבד לבנק בגין המשכנתא; שיעור המימון הינו מעל 60%; ההחזר החודשי היה נמוך מ-5000 ש"ח (נכון ל-1.4.22, בטרם החלו עליות עלות האשראי האחרונות); ההחזר החודשי הכולל התייקר (מאז 1.4.22) בסכום של למעלה מ-400 ש"ח בחודש; ההלוואה משולמת ללא פיגורים

על פי בדיקת הבנק, קריטריונים אלה מתייחסים ללקוחות המחזיקים דירה ראשונה עם משכנתא ממוצעת (ובכלל זה זוגות צעירים שרכשו דירה ראשונה) - אשר הושפעו במידה רבה יותר

רענן קובלסקי מונה למנכ"ל שטראוס ישראל

תפקידים בכירים בקבוצה בשלושת העשורים האחרונים. מתוך הבנה שתחום התפעול והאספקה הוא אסטרטגי ומשמעותי, ורצון לייצר בו מקצוענות ואיכות בראייה חוצה, הוחלט להעביר ניהול תחומים אלו לרמת הנהלת הקבוצה, בהובלתו של רונן זוהר.

שי באב"ד מנכ"ל קבוצת שטראוס: "אנו מבצעים סבב מינויים שהינו שלב נוסף בתוכנית ליישום אסטרטגית הצמיחה של שטראוס במסגרתה נחזק את המיקוד בצרכן, בשוק ובקמעונאות המשתנים ולצידם נשקיע בחזיון מצוינות בעולמות התפעול, הטכנולוגיה ושרשרת האספקה. כל אלה יסייעו בידינו לפגוש באופן מיטבי את הצרכים המשתנים והמתפתחים, לחזק את הביצועים העסקיים ולהגדיל את הערך ששטראוס יוצרת לכל מחזיקי העניין שלה בשנה הקרובה וגם בשנים הבאות. אנו גאים בכך שהתאמת הארגון לעתיד יוצרת הזדמנויות להתפתחות של אנשינו ושכל המינויים הינם של מנהלות ומנהלים מתוך שטראוס".

מנכ"ל קבוצת שטראוס, שי באב"ד, הודיע על סבב מינויים נוסף בחברה, כלל המינויים הן מתוך החברה.

רענן קובלסקי יתמנה למנכ"ל שטראוס ישראל וחבר בהנהלת קבוצת שטראוס. רענן ביצע במהלך 25 השנים האחרונות שורה של תפקידי ניהול בכירים בשטראוס בהצלחה גדולה אשר הכינו אותו באופן מיטבי לתפקיד הנוכחי. הוא שימש ב-4 השנים האחרונות כמנכ"ל מחלבות שטראוס ולפני כן כסמנכ"ל המכירות של שטראוס ישראל. בתפקידו כמנכ"ל שטראוס ישראל יהיה אחראי על הפעילות של היחידות העסקיות, חטיבת המכירות והשיווק בישראל. קובלסקי ייכנס לתפקידו עד לתאריך - 1.3.23.

יפתח עצמון ימונה למנכ"ל המחלבות במקומו של קובלסקי. בנוסף ימונה ערן ירקוני לסמנכ"ל המכירות בישראל במקומו של אלון שרף.

בנוסף ימונה רונן זוהר שהינו משנה למנכ"ל גם ל-CHIEF OPERATIONS OFFICER -COO של קבוצת שטראוס. רונן מכהן במגוון רחב של

מדדי בורסה

ת"א 35

1,782.03 ▼ 0.83%

ת"א 125 אקלים נקי

1,723.06 ▼ 0.81%

ת"א 125

1,801.02 ▼ 0.68%

ת"א פיננסים

2,934.20 ▼ 0.33%

מחזור המסחר (באלפי שקלים)

675,447