



טובות הנאה לעובד

דיני מס הכנסה לחשבי שכר





שווי טלפון נייד (רט"ו)

דיני מס הכנסה לחשבי שכר

רט"ו - רצין טלפון נייד
לפי חוק מס הכנסה
כאשר שווי הטלפון מוערך - כק
אמצע חצייה או אדם שאינו
החשבוני חלק לחצייה

שווי שימוש בטלפון נייד

רט"ן - רדיו טלפון נייד

לפי סעיף 2(2)(א) נקבע כי העמדת טלפון לרשותו של העובד טלפון ע"י המעסיק נחשבת כי טובת הנאה ולכן מדובר בהכנסה חייבת בידי העובד.

אקריה 115 ש"ח

נמוק נ - 115 ש"ח אגון היצאה מופלג

אגון מאלו דמיגלה
לג קול - מחבלי !!
מכשירי קולם בדגם קול
מכשירי קולם בדגם קול

חישוב שווי רט"ן

החישוב נעשה כל חודש בחודשו ולא על בסיס מצטבר.

שווי שימוש ברט"ן יהיה נמוך מבין:

1. מחצית מההוצאה החודשית (ללא עלות המכשיר)

2. התקרה בתקנות (115 ש"ח)

והכל בניכוי השתתפות העובד בהוצאה החודשית.

צאגל

אגון מאלו
115 ש"ח
אגון מאלו
115 ש"ח

אם קודם לשמירת החלוצה עם מוסק
אם יש אחריות ל- סכום
ההשתתפות של הקודם

השתתפות העובד בהוצאה - (הוצאה חודשית $\div 2$; 115) Min

$$115 - \frac{45}{2} = 22.5$$

15 - השתתפות העובד

התקנה ולקוח מאלו
המחיר נש"ח - 15 ש"ח
115 ש"ח

!!!

שימו לב! הוצאה חודשית שניקח לצרכי חישוב תהיה כולל מע"מ!

ההוצאה החודשית לא תכלול את עלות המכשיר מכיוון שהמכשיר מהווה רכוש קבוע בעסקו של מעסיק.

7.5 ש"ח
שקבע 115 ש"ח

כא ש"ח
כולל מאלו

שווי שימוש בטלפון נייד

תרגילים



נתון: הוצאה חודשית 240 ₪ (כולל מע"מ), השתתפות עובד 30 ₪.
נדרש: לחשב שווי רט"ן לחודש.

$$\frac{240}{2} = 120$$

$$\min(115; \frac{240}{2}) \rightarrow 115$$

30 - השתתפות עובד
 85 שווי רט"ן / שיקול אכיל של הלקוח

+ 16 ש"ח

הוצאה חודשית על הרט"ן 79.80 ₪; העובד משתתף 11.97 ₪
נדרש: לחשב שווי רט"ן לחודש

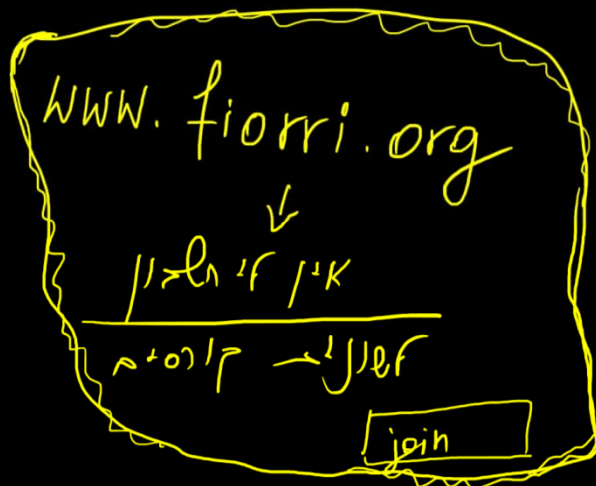
$$79.80 + 16 = 95.80$$

$$\min(115; \frac{95.80}{2}) \rightarrow \frac{95.80}{2} = 47.9$$

→ $\frac{111.97}{2} \rightarrow 35.93$

שווי רט"ן / שיקול אכיל של הלקוח

השתתפות
 עובד



שטח אינטרנט



שווי רכב

דיני מס הכנסה לחשבי שכר

שטח זדאבל מחיר
רכבים עד שנת
2010
אשר (13"ר)

אם מכלול דרכי גשמי או הדדית
יש ארבע מסלול השווי 540 ש"ח

ש"ח דשטח
ש"ח זדאבל המחיר

**LEARN
ACCOUNTING**
WITH VICTOR FIORRI

שווי השימוש ברכב הוא מרכיב משמעותי במיסוי שכר של עובדים אשר מקבלים רכב צמוד ממעסיקם. סוגיה זו מוסדרת בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) ונוגעת לחישוב השווי שיש לזקוף להכנסת העובד בשל שימוש ברכב, בהתאם לקבוצת המחיר של הרכב ותאריך רישומו לראשונה.

1-M רכב להסעות נוסעים שבו עד 8 מושבים נוסף על מושב הנהג, והמשקל הכולל אינו עולה על 3.5 טון.

N1 - רבב מסחרי שמשקלו אינו עולה על 3.5 טון אין רכב גמיון !

L3 - אופנוע שנפח מנוע עולה על 125 סמ"ק, והספק מנוע מעל 33 כוח סוס

2/12 175 128

211e $\rightarrow$ 24ps $f_{4c} = 1163.5$ Hz ≈ 77

[illegible]



שווי שימוש ברכב צמוד

שווי השימוש ברכב הוא מרכיב משמעותי במיסוי שכר של עובדים אשר מקבלים רכב צמוד ממעסיקם. סוגיה זו מוסדרת בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) ונוגעת לחישוב השווי שיש לזקוף להכנסת העובד בשל שימוש ברכב, בהתאם לקבוצת המחיר של הרכב ותאריך רישומו לראשונה.

סוגי רכבים שאין לזקוף שווי רכב

רכב עבודה - רכב שאינו מיועד להסעת נוסעים, מותקן עליו ציוד עבודה והוא מיועד לביצוע עבודה בלבד.

רכב תפעולי - אחד מאלה:

- ◊ רכב בטחון
- ◊ רכב שלא הועמד לרשות עובד מסוים והוא משמש את המעסיק במהלך עבודתו, ועם סיום יום עבודה, הרכב נשאר במקום העבודה.

**LEARN
ACCOUNTING**
WITH VICTOR FIORRI

אלא אם כן הרכב התקבל או הוחזר למעסיק במהלך החודש

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	השימוש
2021	1	19	1063	252,236	6,260
2021	1	152	187	377,573	9,360
2021	1	413	209	283,987 ⁽⁴⁾	5,950
2021	1	481	274	300,698	7,460
2021	1	481	308	159,206 ⁽⁵⁾	2,640
2021	1	481	324	164,877 ⁽³⁾	3,550
2021	1	590	209	203,984	5,060
2021	1	603	37	89,016	2,210
2021	1	968	44	177,132 ⁽⁵⁾	3,080
2021	1	1152	11	221,707 ⁽⁵⁾	4,190
2021	2	187	63	280,745	6,960
2021	2	806	99	319,361	7,920
2021	2	973	133	217,241	5,390
2021	2	1152	10	189,176 ⁽⁵⁾	3,380

שונות לוגיקה

אופן חישוב שווי רכב

2010 28

לכל רכב קיימת שייכות לקבוצה.

**** אם רכב משולב היברידי יש להפחית**

משווי רכב 540 נח **

שווי רכב נקבע לפי יצרן ודגם (נתונים אלה מופיעים

**** הפחתה בסך 540 ₪ בגין רכב משולב היברידי כבר**

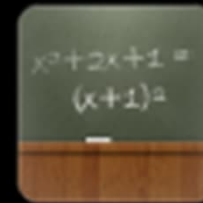
כלולה בשווי רכב המופיע בטבלה. **

רכבים שנרשמו החל מ-01/01/2010 !!!

קבוצת המחקר	שולי שימוש חודשי	שולי שימוש שנתי
1	3,040	36,480
2	3,300	39,600
3	4,240	50,880
4	5,090	61,080
5	7,040	84,480
6	9,130	109,560
7	11,740	140,880
אופציה L3 (2)	1,010	12,120

הפחתה (הפסקה) משולי שימוש לרכב היברידי שאינו בטען מרשת החשמל

540



שווי רכב תרגילים



גידי, סמנכ"ל. רכב צמוד, 2024: סוג 1, קוד 481, דגם 274. שווי חודשי 6,690 ₪. הרכב היה במוסך 10 ימים, והועמד לגידי רכב חלופי לכל התקופה (הרכב עמד לרשותו כל החודש).

א. 6,690 ₪. ב. 4,460 ₪. ג. 2,230 ₪. ד. 0 ₪

סיון משמשת כמנהלת מחלקת שיווק בחברת ייבוא ציוד ספורט. החברה העמידה לרשותה רכב צמוד מסוג פרטי, שנת ייצור 2023, קוד תוצר 19, וקוד דגם 1063. במהלך חודש יוני 2024, סיון נסעה לנסיעת עבודה בת 10 ימים לחו"ל, והשיבה את רכבה לחברת האם. באותה תקופה הועמד הרכב לשימוש של מנכ"ל החברה עקב תאונה ברכבו האישי. מהו שווי השימוש ברכב שייזקף למשכורתה של סיון בחודש יוני 2024?

א. 5,930 ₪

ב. 1,977 ₪

ג. 3,953 ₪

ד. 0 ₪

06/24

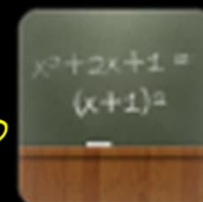
20 ימי נסיעה
לחברת האם

שווי
לחברת האם

$$5,930 \times \frac{20}{30} = 3,953 \leftarrow$$

אחרי 20 ימים

שווי רכב תרגילים



$$2,480 \times \frac{19}{31} = 1,520$$

31 י"א

19 י"א היה ג'אנע

י"א ארבע

$$5,120 \times \frac{26}{31} = 4,294$$

מחיר

תומר, מנהל תפעול. רכב צמוד, 2023: סוג 1, קוד 590, דגם 209.
שווי חודשי 5,120 ש. הועבר למנהל אחר 5 ימים.

א 4,294 ש. ב. 5,120 ש. ג. 826 ש. ד. 4,129 ש

נוי, אנליסטית. רכב צמוד, 2024: סוג 1, קוד 481, דגם 308. (5) שווי
חודשי 2,480 ש. העבירה את הרכב ל-12 ימים למנהל הפרויקט.

א. 2,480 ש. ב. 1,520 ש. ג. 960 ש. ד. 1,571 ש

שיר, מהנדסת. רכב צמוד, 2024: סוג 1, קוד 1152, דגם 11. (5) שווי
חודשי 4,640 ש. ביוני מסרה את הרכב לכל החודש (לא הועמד לה
חלופי), והמנכ"ל השתמש בו כל יוני.

א. 4,640 ש. ב. 2,320 ש. ג. 1,547 ש. ד. 0 ש



הלוואה מוטבת לעובד

דיני מס הכנסה לחשבי שכר

**LEARN
ACCOUNTING**
WITH VICTOR FIORRI

3 (ט) (1) מימש אדם זכות שקיבל בעבר לרכישת נכס או שירות, ובעת

הפרש בין המחיר המשתלם כרגיל בעד אותו נכס או שירות לבין המחיר ששילם

האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת בין דרך כלל ובין לסוגי הלוואות או להלוואות למטרות שונות, יראו את ההפרש –

(א) בזכות או בהלוואה שניתנו בקשר ליחסי עובד ומעביד - כהכנסת עבודה;

מחיר

ובעת

אוכלוסיה

לפני

אחר

זה

אות

הכנסת

שנת

הכנסת

הלוואה מוטבת לעובד

עובד המקבל הלוואה בתנאים טובים יותר ממה שנקבע בתקנות יחויב בשווי ריבית.



שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה יהיה 6.91% המוכפלים במספר הימים בתקופת הזקיפה ומחולקים ב- 365.

על אף האמור בתקנת משנה (א), שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט), לגבי הלוואה שניתנה לעובד ממעסיק יהא שיעור עליית המדד, ובלבד שסך יתרות קרן ההלוואה של העובד בתקופת זקיפה אינה עולה על 8,640 ₪

מחירי
לפי

שלבי חישוב שווי ריבית

בדיקת סכום ההלוואה שקיבל עובד ממעסיק

לדוגמה
היה שיעור
0.4
סכום הלוואה x 0.4

אם סך ההלוואות **נמוכות מ- 8,640 ₪**
ריבית בשיעור עליית המדד באותו חודש

אם סך ההלוואות **גבוהות מ- 8,640 ₪**
ריבית שנתית 6.91%

והכל בניכוי השתתפות העובד בתשלום הריבית!

8,640
הפסד / שיעור
למד

שיעור
למד

הלוואה מוטבת לעובד



עובד המקבל הלוואה בתנאים טובים יותר ממה שנקבע בתקנות יחויב בשווי ריבית.

אם נתון כי ריבית היא שנתית יש לכפול במספר הימים באותו החודש ולחלק ב- 365

אם נתון כי ריבית היא חודשית, אין צורך לכפול במספר הימים באותו החודש!

המדד הוא תמיד חודשי

תקופת זקיפה - חודש שבגיננו מחושב שווי ריבית. להזכירכם, חישוב שווי ריבית מתבצע כל חודש בחודשו

$$5,000 \times 0.1\% = 5 \rightarrow \text{הצמדה}$$

$$5,000 + 5 = 5,005 \rightarrow \text{קן המצמדה}$$

קן המצמדה
משלגת נגיד

2%

$$5,005 \times 2\% = 100.1$$

$$\begin{array}{r} 100.1 \\ + 5 \\ \hline \end{array}$$

$$105.1 \text{ הצמדה נגיד}$$

שימו לב! ריבית מחושבת על קן המוצמדת

הצמדה = קן X שינוי במדד (%)

ריבית והצמדה = (קן + הצמדה) X % ריבית

קן X שינוי במדד
↓
קן המצמדה

הלוואה
ריבית
קן

הלוואה מוטבת לעובד

עובד המקבל הלוואה בתנאים טובים יותר ממה שנקבע בתקנות יחויב בשווי ריבית.

דוגמא:

6.91% ש/ש

נציג 33%
10.25

יוסף קיבל הלוואה ממעסיקו. ההלוואה צמודה למדד ונושאת ריבית של 2.25% לשנה. (השתתפות העובד בתשלום ריבית של ההלוואה)

10,250 → 8,640 → 6.91%

10/2024 - היא תקופת הזקיפה, עומדת יתרת ההלוואה על 10,250 ₪.

מדד עלה ב- 0.1% (0.001) בתקופת הזקיפה. (בחודש 10/2024)

מהו שווי ריבית שיש לזקוף לשכרו של העובד?

**** תמיד חשוב לשים לב באיזה חודש מדובר (מספר ימים בחודש משפיע על חישובי ריבית)**

31 ימים
365

10,250

0.1% = 0.001
100
10,250 × 0.001 = 10.25

$$10,250 \times 6.91\% \times \frac{31}{365}$$

$$(10,250 + 10.25) \times 2.25\% \times \frac{31}{365}$$

גורם	קן ההלוואה	ריבית שנתית	מס' ימים	מתוך	תוצאה
מס הכנסה	10,250	6.91%	31	365	60.15
עובד: הצמדה	10,250	0.1%	-	365	10.25
עובד: ריבית	10,250+10.25	2.25%	31	365	19.61

השתתפות העובד: (29.86)

שווי ריבית: 30.30

שכר של העובד 10,000 ₪

שווי ריבית 30.30 ₪

משכורת לחישוב מס = 10,000 + 30.30 = 10,030.3 ₪

**** אם תוצאת החישוב - מספר חיובי, אזי, יש לזקוף שווי ריבית**

**** אם תוצאת החישוב - מספר שלילי, אזי אין לזקוף שווי ריבית - זקיפת שווי = 0**

שכר חלואה
שכר חלואה
שכר חלואה

הלוואה מוטבת לעובד

עובד המקבל הלוואה בתנאים טובים יותר ממה שנקבע בתקנות יחויב בשווי ריבית.



תרגילים:

- ב- 01/03/24 קיבל רון הלוואה בסך 150,000 ₪ ממעסיקו. תנאי ההלוואה – הצמדה מלאה למדד ו- 3.5% ריבית שנתית. את ההלוואה על רון להחזיר ב- 31/12/2024.

אם המדד עלה בכל שנת 2024 ב- 4%, בשיעור שווה בכל חודש, מהו סכום שווי הריבית שיש לזקוף בתלוש שכר 03/24 של רון בגין ההלוואה? (התעלמו מעניין המע"מ בחישובים).

$$150,000 \times 6.91\% \times \frac{31}{365} = 880.31$$
 מה אם הכנסה חזרה? $\frac{4\%}{12} = 0.33\%$ $\rightarrow$ שיעור מצטבר $\rightarrow$ 880.31 (942.36)

$$150,000 \times 0.33\% = 495$$
 מה הולך ב- 3? $(150,000 + 495) \times 3.5\% \times \frac{31}{365} = 447.36 + 495 = 942.36$

- מאיה קיבלה הלוואה צמודה למדד ונושאת ריבית שנתית של 1%. יתרת ההלוואה בינואר 2024 עמדה על 8,700 ₪, ובאותו חודש המדד עלה ב- 0.1%.

אם שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה הוא 6.91%, מה יהיה סכום שווי הריבית שיש לזקוף לשכרה של מאיה לחודש ינואר 2024?

א. 0 ₪
 ב. 51.05 ₪
 ג. 34.95 ₪
 ד. 43.66 ₪

$$8,700 \times 0.1\% = 8.70$$

$$(8,700 + 8.70) \times 1\% \times \frac{31}{365} = 7.39 + 8.70 = 16.09$$

$$8,700 \times 6.91\% \times \frac{31}{365} = 51.05$$

$$51.05 - 16.09 = 34.96$$