

## המס השולי המרבי – לא מה שחשבתם

עובד המוערך במשרה נוספת ואינו דואג לתיאום מס, יגלה כי הוא משלם מס הכנסה על  
ההכנסה הנוספת בשיעור 59%

דוד שי | ראש מוקד פיתוח יישומים בחברת חילן טק בע"מ 24/01/2008

עם תחילת 2008 ירד מס ההכנסה השולי המרבי ל-47%. עם זאת, נטל המס המוטל על השכר אינו נמדד לפי מס הכנסה לבדו, משום שיש להביא בחשבון גם דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות המנוכים מהשכר ושיעורם, על חלק השכר שמעל 4,598 שקל, הוא 12%. עיון במדרגות המס מנקודת מבט זו חושף בעיות אחדות.

### המס השולי המרבי מתחיל בשכר שאינו גבוה

תחילתה של מדרגת המס העליונה, של 47%, קרובה מאוד לתקרה לדמי ביטוח לאומי, כלומר השכר במדרגת המס העליונה פטור מדמי ביטוח לאומי. במדרגת המס שמתחתיה, שיעור המס הוא 35%, ולכן במדרגה זו המס המשולב, הכולל מס הכנסה, דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות, מגיע לשיעור של 47%. המס השולי המשולב המרבי מתחיל, אם כן, בתחילתה של המדרגה שמתחת לעליונה, כלומר ברמת שכר נמוכה יחסית של 16,840 שקל לחודש.

אף שבשנים הבאות צפוי המשך של תהליך הפחתת שיעורי המס, בעיה זו לא תזכה לפתרון: בשנת 2010 יהיה המס השולי המרבי 44%, אך תשלומי ימשיך להתחיל ברמת שכר של 16,840 שקל לחודש.

### מס שולי מרבי של 59%

כאמור לעיל, תחילתה של מדרגת המס העליונה קרובה מאוד לתקרה לדמי ביטוח לאומי, אך כתוצאה משיטות העדכון השונות של הסכומים בפקודת מס הכנסה ובחוק הביטוח הלאומי, המדרגה העליונה למס הכנסה מתחילה בהכנסה חודשית של 36,260 שקל, ואילו התקרה לדמי ביטוח לאומי היא 36,760 שקל. מי שהכנסתו החודשית נמצאת במרווח שבין שני סכומים אלה, שגודלו 500 שקל, חייב במס הכנסה שולי בשיעור של 47% ובדמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות בשיעור 12%, כלומר המס השולי החל עליו הוא בשיעור של 59%. למעשה, לכל מי ששכרו החודשי גבוה מ-36,760 שקל יש 500 שקל בשכרו שעליהם הוא משלם מס משולב בשיעור של 59%.

ברור שהמחוקק לא התכוון לתוצאה מוזרה זו, ומשנוצרה, ראוי שיתקן זאת.

### אין רשות נוגעת בחברתה

עובד המועסק במשרה נוספת, ולא ביקש תיאום מס או תיאום דמי ביטוח לאומי, יגלה שעל הכנסתו הנוספת חל מס של 59%, משום שכל אחת מרשויות המס דורשת שינוכה ממנו מס מרבי: 47% למס הכנסה ו-12% לדמי ביטוח לאומי. העובדה שצירוף זה כמעט ולא ייתכן, אינה מטרידה את גובי המסים – כל רשות דואגת אך ורק לענייניה. עובד המוכן שינוכה ממנו המס המרבי, כדי להימנע מהטורח שבתיאום מס, מגלה שהוא משלם מס גבוה מהמס המרבי.

אתר חשבים <http://www.kolmas.net>