

**הנדון: שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2013**

מובאים בזאת לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2013. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד: 1.44%. אלא אם נאמר אחרת.

**א. חוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012**

**1. שיעורי המס, תקרות הכנסה – בש"ח**

בספר החוקים מספר 2382 מיום 13.8.2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012 ובו תוקנה, בין היתר, פקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") (תיקון מס' 195):

**תיקון סעיפים 121 ו-120א**

במסגרת התיקון הנ"ל נקבעו תקרות הכנסה ומנגנון הצמדה חדשים כדלהלן:  
תקרות ההכנסה של 10% ו-14%, כפי שנוסחו בחוק הנ"ל, תואמו מהמדד הידוע ביום 1.1.2012 (מדד 11/2011) ועד המדד הידוע ביום 1.1.2013 (מדד 11/2012) בהתאם להוראות החוק הנ"ל.  
נקבע, כי תקרות ההכנסה של 21%, 31% ו-34%, כפי שנוסחו בחוק הנ"ל, לא יתואמו בשנת המס 2013.  
יש לציין כי בשנת 2014 יתואמו כל מדרגות המס כפי שהיו ב-1.1.2013 על בסיס שיעור עלית המדד בשנת המס 2013.

**סעיף 121ב – מס על הכנסות גבוהות**

בתיקון הנ"ל, נוסף סעיף חדש שמכוחו יוטל על יחיד שהכנסתו החייבת (כהגדרתה בסעיף) עלתה על 811,560 ש"ח, מס נוסף בשיעור של 2% על חלק ההכנסה החייבת שלו העולה על 811,560 ש"ח בשנת המס 2013.

1. מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית

שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)
10%	עד 5,280	10%	עד 63,360
14%	מ-5,281 עד 9,010	14%	מ-63,361 עד 108,120
21%	מ-14,000 עד 14,011	21%	מ-108,121 עד 168,000
31%	מ-20,000 עד 20,001	31%	מ-168,001 עד 240,000
34%	מ-41,830 עד 20,001	34%	מ-240,001 עד 501,960
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף
50%*	* מס נוסף מעל: 67,630	50%*	* מס נוסף מעל: 811,560

2. מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

שיעור המס	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 20,000	31%	עד 240,000
34%	מ-20,001 עד 41,830	34%	מ-240,001 עד 501,960
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף
50%*	* מס נוסף מעל: 67,630	50%*	* מס נוסף מעל: 811,560

\* לתשומת לב המעבידים:

מס נוסף על הכנסות גבוהות – מס זה לא ייגבה מהשכירים בשלב הניכוי המקורי.

ב. שינויים במערך הניכויים החל מ-2013.1.1

1. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית) (תיקון), התשע"ב-2011

שיעור הריבית המעודכן לשנת מס 2013 לעניין סעיף 3(ט) בנוגע להלוואות שמעל התקרה הקבועה בסעיף יהיה 5.47%.  
לא חל כל שינוי לגבי יתרת הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בסעיף, שימשיכו לשאת הצמדת מדד בלבד.

2. חוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי

ועדת הכספים של הכנסת אישרה את הארכת תוקף ההטבות ליישובי קו העימות הדרומי לשנתיים נוספות (2013 ו-2014).  
יישוב חדש בשם "שלומית" השוכן בטווח של 7 ק"מ מגדר המערכת המקיפה את רצועת עזה הוסף לרשימת היישובים הזכאים להטבות בהתאם לחוק הני"ל. (ראו הנחית המשנה למנהל רשות המסים מיום 10.12.2012 שפורסמה באינטרנט).

ג. הסכומים המתואמים מינואר 2013 – בש"ח

זיכויים

218 לחודש	1. סכום נקודת הזיכוי
<u>קופות גמל וקרנות השתלמות</u>	
8,310 לחודש	1. קצבה מזכה
2,909 לחודש	2. פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 35%
116	3. סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) לפקודה
8,600 לחודש 12,100 לחודש	4. תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או 8,600 לפי הנמוך.
34,400 לחודש 8,600 לחודש	הכנסה מזכה לקצבה – סעיף 47(א) (5) (2) הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א) (3) ו-(5)
166 לחודש 166 לחודש 17,200 לחודש	5. הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה הסכומים לפי סעיף 45א(ה)
<b>טרם פורסם</b>	6. משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
259,000 לשנה	7. הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי וחבר קיבוץ)
18,120	8. הפקדה מוטבת – 9(א)16 ו-9(ב)16
4,300 לחודש	9. "שכר מינימום" לצורך משיכה מקופת גמל בפטור
12,120 לשנה	10. ההפרשה לקופת גמל לקצבה או לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס לפי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה -
<b>טרם פורסם</b>	11. "השכר הממוצע במשק" – 4 פעמים השכר הממוצע במשק לצורך סעיף 3(ה)3

הנחות מהמס ופטורים

12,120 לכל שנת עבודה	1. החלק הפטור של מענק פרישה ששולם מיום 1.1.13 ואילך
24,260 לכל שנת עבודה	החלק הפטור של מענק כאמור ששולם במקרה של מוות

2. הכנסת עיוור ונכה 100%  
 סכום ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(5)(א)):  
 עד 184 יום – אין פטור  
 72,240 364 – 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של  
 602,400 365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של  
 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365  
 הכנסה שלא מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(5)(ב)):  
 עד 184 יום – אין פטור  
 72,240 364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של  
 72,240 365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של  
 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365
- אם מדובר בהכנסה מריבית לפי סעיף 9(5)(ב) שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף – התקרה תהיה 257,640 ₪.  
 כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
3. זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים -  
 35% מהתרומה אם התרומה עולה על  
 180 לשנה
- הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי  
 או 30% מההכנסה החייבת – הנמוך ביניהם  
 9,130,000 לשנה
4. הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך  
 1,760 לחודש
5. הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ  
 320 ליממה
6. משכורת למומחה חוץ  
 13,100 לחודש
7. הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים  
 320 ליממה
8. משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר  
 176,742 לשנה
9. הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים  
 80% מההוצאות שהוצאו  
 לכיבוד קל במקום העיסוק של  
 הנישום  
 210 לאדם לשנה  
 מתנות
10. פיצויי הלנת שכר הפטורים ממס (סעיף 9(21) לפקודה)  
 פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958  
 פטורים ממס בגבולות שנקבעו בחוק, אם משכורתו של העובד  
 לא עלתה באף אחד מ-24 החודשים האחרונים של עבודתו על:  
 7,920
11. שכר דירה  
 שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה  
 פטור על הכנסות משכר דירה למגורים  
 4,980 לחודש
12. הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים  
 5% - עד לתקרת ההכנסה החייבת: (כוחות הבטחון)  
 157,680 לשנה  
 הכנסה חייבת לשובים לפי התוספת הראשונה לפקודה  
 (סעיף 11), קריית שמונה, אילת, וכן ישובי קו עימות\*:  
 236,760 לשנה  
 הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה

המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה : 157,680 לשנה

בהתאם להוראות החוק ההתייעלות הכלכלית לשנות המס 2009 ו-2010, הופחתו שיעורי ההנחה ליישובים כדלהלן :

בסעיף 11

בפסקה (1), 12%

בפסקה (2), 24%

בפסקה (3) –

בפסקה משנה (א), 24%

בפסקה משנה (ב), 19%

בפסקה משנה (ג), 15%

בפסקה משנה (ד) ו-(ה), 12%

### רשימה מפורטת של היישובים וההנחות נמצאת בלוח הניכויים של ינואר 2013.

10,510 לחודש 920 לחודש	13. הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות תקרת הכנסה (הוארך עד 5.5.13 בשלב זה) זיכוי מגיע – 15% (הוארך עד 5.5.13 בשלב זה)
166,000 לשנה 265,000 לשנה	14. סעיפים 44, 45 לפקודה תקרת הכנסה של נטול יכולת ליחיד לזוג
317,000	15. פדיון מניות באגודה שיתופית
691,161	16. ניכוי למשקיע בסרט ישראלי (מותנה בהארכת תוקף התקנות)
96,000 לשנה	17. תקרת הפטור למלגה אצל חוקר
79,800 לשנה 159,600 לשנה	18. פטור מהגשת דין וחשבון מקוון (לדוח 2012) הכנסה ליחיד הכנסה לזוג

### ניכויים

61,560 לשנה 9,600 לשנה 13,200 לשנה 16,200 לשנה 34,902 לשנה	1. ניכוי מריבית ת125 תקרה מוטבת – ת125(א) פטור למיעוטי הכנסה – ת125(ב) פטור גיל פרישה ליחיד – ת125(ג)(1) פטור גיל פרישה לזוג – ת125(ג)(2) פטור מירבי של 35% לפי סעיף ת125
מלוא הסכום \$ 114 \$194 - (75% X \$259)	2. הוצאות לינה בארץ לינה שעלותה נמוכה מ-114\$ לינה שעלותה גבוהה מ-114\$ - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ- ולא יותר מ-
23,400 2,300	3. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד 1. אם סכום ההוצאה נמוך מ- סכום ההוצאה המוכרת מעל (או 80% מההוצאה לפי הנמוך)
23,400 4,700	2. אם סכום ההוצאה מעל - סכום ההוצאה המוכרת מעל

**סכומים אחרים**

8,700	תשלום "בתקופת הבחירות"	1.
7,680	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד	2.
4,800	תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים	3.
49,680 לשנה	חישוב נפרד – סעיפים 57(ב) 66(ה)	4.
77,720 לשנה	סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דו"ח (לשנת המס 2012)	5.
	הסכומים הפטורים מהגשת דין וחשבון לשנת 2012	6.
638,000 לשנה	משכורת (תוספת א)	
331,000 לשנה	הכנסה נוספת (תוספת ב)	
331,000 לשנה	הכנסה – קצבת חוץ (תוספת ד)	
632,000 לשנה	הכנסה מריבית (תוספת ה)	
1,823,000 לשנה	הכנסה ממכירה ניירות ערך (תוספת ו)	
1,839,000 לשנה	נכסי חוץ (תקנה 3)	
60,720 להגרלה	הגרלות והימורים (תקרת הפטור)	7.
	מתנדב במוסד ציבורי	8.
30 לאדם	כיבוד קל לאירוע	
220 לחודש	נסיעות בתחבורה ציבורית	
660 לחודש	הוצאות דלק	
110 לחודש	שיחות טלפון מבית/נייד	
	ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ-2013.1.1	9.
5,200,000	מחזור עסקי בשנת מס 2011	
1,030,000	מחזור של חברה בת בשנת מס 2011	
3,200,000	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2011	
	ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ-2013.1.1	10.
16,900,000	מחזור עסקי בשנת מס 2011	
	הוצאות נסיעה לחו"ל	11.

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארצות הברית של אמריקה. שיעור העלייה בשנת 2012 מסתכם ב-1.76% סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו אפוא כלהלן:

לינה לפי קבלות – סכום מזערי	\$ 114 ללילה
סכום מירבי	\$ 259 ללילה

הוצאות שהייה:	אם נדרשו הוצאות לינה
	לפי קבלות
	אם לא הוגשו קבלות על לינה
שכר לימוד בב"ס יסודי או תיכון עבור ילד	\$ 73 ליממה
	\$ 122 ליממה

שטרם מלאו לו 19 שנה

הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור  
ההכנסה עד

\$ 649 לחודש

\$57 ליממה

**רשימת הארצות בהן ניתן להגדיל ב-25% את סכום הוצאות הלינה:**

אוסטריה	יוון
אוסטרליה	יפן
איטליה	לוקסמבורג
איסלנד	נורווגיה
אירלנד	ספרד
אנגולה	עומאן
בלגיה	פינלנד
גרמניה	צרפת
דובאי	קאטר
דנמרק	קוריאה
הולנד	קמרון
הונג קונג	קנדה
בריטניה	שבדיה
טיוואן	שוויץ

.12 שווי השימוש ברכב

<u>קבוצת מחיר</u>	<u>שווי שימוש לחודש</u>
1	2,680
2	2,910
3	3,740
4	4,490
5	6,210
6	8,050
7	10,350
אופנוע L3 *	890

\* אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו על 33 כוח סוס

שווי שימוש ברכב צמוד – המודל הליניארי:  
החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. לנוחותכם: ניתן לראות את שווי שימוש לגבי כלי רכב אלה באתר שכתובתו:

[www.shaam.gov.il/mm-usecar](http://www.shaam.gov.il/mm-usecar)

הפחתת משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי): 550  
תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש: 497,090

.13 שווי שימוש ברדיו טלפון נייד (רט"ן) 105 לחודש

.14 עיצום כספי – סעיף 195 ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון)

יחיד: 1,150 לחודש  
מעביד: 1,730 לחודש

.15 קנס אי הגשת דוח

330 לחודש פיגור	סעיף 188 (א)
670 לחודש פיגור	סעיף 188 (א)
830 לחודש פיגור	סעיף 188 (א1)
330 לחודש פיגור	סעיף 188 (ג)
330 לחודש פיגור	סעיף 188 (ד)
170 לאדם	סעיף 188 (ו)
330 לחודש פיגור	סעיף 188 (ז)
670 לחודש פיגור	סעיף 188 (ז)

**בכבוד רב,**

**קרלמן – רואי חשבון**