

משרד 1687
ינואר 2014

א.ג.נ,

הנדון: שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2014

מובאים בזאת לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2014.

הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד (1.91%). אלא אם נאמר אחרת.

א. חוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014) התשע"ג-2013

בספר החוקים מספר 2405 מיום 5.8.2013 פורסם החוק הנ"ל ובו תוקנה, בין היתר, פקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") (תיקון מס' 197):

1. תיקון סעיף 121

שיעורי המס הקבועים בסעיף 121 לפקודה שונו בחוק הנ"ל. השינוי בוטל במסגרת תיקון 199 לפקודה כך ששיעורי המס לא שונו לעומת השיעורים בשנת המס 2013.

להלן שיעורי המס לשנת 2014:

מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית – ב-ש

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

מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב-ש

שיעור המס	הכנסה שנתית לא מיגיעה אישית	שיעור המס	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 240,000	31%	עד 20,000
34%	מ-240,001 עד 501,960	34%	מ-20,001 עד 41,830
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 811,560 ₪ (67,630 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 2%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

2. תיקון סעיף 120ב

על אף הוראות הסעיף, ב-1.1.2014 לא יתואמן תקרות הכנסה וסכום נקודת זיכוי. ב-1.1.2015 יתואמן, לפי הוראות הסעיף, תקרות ההכנסה וסכום נקודת הזיכוי כפי שהיו ביום 1.1.2014 לפי שיעור עליית המדד בשנת המס 2014.

3. תיקון סעיף 124ב

שיעור המס על הכנסות מהימורים, מהגרלות או מפרסים הועלה ל-30%.

4. תיקון סעיף 126(א)

שיעור המס על הכנסתו החייבת של חבר בני-אדם (מס חברות) הועלה ל-26.5%.

5. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי

בשנת 2014 לא חלו שינויים בנקודות הזיכוי ליחיד שסיים לימודי תואר אקדמי. החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:

- (א) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- (ב) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2015 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- (ג) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.
- (ד) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.
- (ה) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

לתשומת לבכם, בשנת 2014 לא חל שינוי בטופס 119 למסיימי לימודים. טופס 119 לשנת 2015 יותאם לשינויים בבוא הזמן.

ב. שינויים נוספים במערך הניכויים החל מ-1.1.2014

1. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985

שיעור הריבית שנקבע בתקנות לשנת המס 2014, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות, יהיה 4.31%. לא חל כל שינוי לגבי יתרות הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בתקנות. שיעור הריבית שנקבע בתקנות לגבי הלוואות אלו הינו שיעור עליית המדד.
 2. יישובים על פי סעיף 11 לפקודה
 - 2.1 חוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי

בקי"ת 7200 מיום 1.1.2013 פורסמה הארכת תוקף ההטבות ליישובי קו העימות הדרומי לשנתיים נוספות (2013 ו-2014).
 - 2.2 גריעת ישובים ביום 23.2.2014

הישובים הבאים יגרעו מרשימת הישובים בחלק ב' לתוספת הראשונה לפקודה, ביום 23.2.2014: **מועצה אזורית אילות, בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה, ערד.** משמעות האמור היא שתושבים ביישובים הנ"ל לא יהיו זכאים לזיכוי ממס עפ"י סעיף 11(ב)(3)(ה) לפקודה, החל מיום 23.2.2014. אם עד לאותו תאריך תתוקן החקיקה, תפורסמנה הנחיות נוספות.
 - פרטים מלאים בנושא האמור פורסמו בהנחיה מתאריך 13.5.2013, באתר של רשות המסים. הנחיות מלאות לשנת המס 2014 בנושא יפורסמו בהקדם.
 - 2.3 הוראת שעה – שינוי בשיעורי ההנחה

בהתאם להוראות חוק ההתייעלות הכלכלית לשנות המס 2009 ו-2010, **הופחתו שיעורי ההנחה ליישובים לשנות המס 2014 ו-2015 כדלהלן:**

בסעיף 11

בפסקה (1), 11% במקום 13%

בפסקה (2), 22% במקום 25%

בפסקה (3) –

בפסקה משנה (א), 22% במקום 25%

בפסקה משנה (ב), 18% במקום 20%

בפסקה משנה (ג), 14% במקום 16%

בפסקה משנה (ד) ו-(ה), 11% במקום 13%
- רשימה מפורטת של היישובים תפורסם בלוח הניכויים לחודש ינואר 2014 אשר יפורסם בקרוב.**

3. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות) (תיקון), התשע"ג 2013

במסגרת התקנות הנ"ל, שר האוצר האריך את תוקף תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ז-1986 עד ליום 31.12.14.

ג. הסכומים המתואמים מינואר 2014 – בש"ח

זיכויים

1. סכום נקודת הזיכוי (מוקפא בשנת 2014) 218 לחודש

קופות גמל וקרנות השתלמות

1. קצבה מזכה 8,470 לחודש
 2. פטור מרבי מקצבה לפי סעיף 9א – 43.5% (לשנים 2012-2015)
 3. תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) 8,700 לחודש
 הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או 8,700 לפי הנמוך.
 4. הכנסה מזכה לקצבה – סעיף 47(א) (5) (2) הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א) (3) ו- (5) הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה 169 לחודש
 הסכומים לפי סעיף 45א(ה) 169 לחודש
 5. משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה 17,400 לחודש
 6. הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי וחבר קיבוץ) 264,000 לשנה
 7. הפקדה מוטבת – 9(א) (16) ו-9(ב) 18,480 לחודש
 8. "שכר מינימום" לצורך משיכה מקופת גמל בפטור 4,300 לחודש
 9. ההפרשה לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס לפי סעיף 32(9) (א) (2) לפקודה 12,360 לשנה
 10. 4 פעמים "השכר הממוצע במשק" לצורך סעיף 3 (ה) 36,356 לחודש

הנחות מהמס ופטורים

1. החלק הפטור של מענק פרישה ששולם מיום 1.1.14 ואילך 12,360 לכל שנת עבודה
 החל הפטור של מענק כאמור ששולם במקרה של מוות 24,720 לכל שנת עבודה
 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
73,680		364 – 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של
614,400		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
73,680		364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של
73,680		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 –
262,560 ₪		התקרה תהיה
		כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
		3. זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים -
	190 לשנה	35% מהתרומה אם התרומה עולה על
	9,304,000 לשנה	הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי
		או 30% מההכנסה החייבת – הנמוך ביניהם
		4. הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך
	1,790 לחודש	
		5. הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ
	330 ליממה	
		6. משכורת למומחה חוץ
	13,300 לחודש	
		7. הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
	330 ליממה	
		8. משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה
	180,117 לשנה	ממס שכר
		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:
	8,160 לחודש	
		11. שכר דירה
		שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122
		לפקודה – אין תקרה.
		פטור על הכנסות משכר דירה למגורים
	5,080 לחודש	
		12. הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים
		מיוחדים 5% - עד לתקרת ההכנסה החייבת:
		(כוחות הבטחון)
	160,800 לשנה	
		הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה
		לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה, אילת, וכן ישובי

שנה	241,320	קו עימות :
		הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה
שנה	160,800	
		13. הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות תקרת הכנסה זיכוי מגיע – 15%
לחודש	10,710	
לחודש	940	
		14. סעיפים 44, 45 לפקודה תקרת הכנסה של נטול יכולת ליחיד לזוג
שנה	169,000	
שנה	270,000	
	317,000	15. פדיון מניות באגודה שיתופית
שנה	98,000	16. תקרת הפטור למלגה אצל חוקר
		17. פטור מהגשת דין וחשבון מקוון (לדוח 2013) הכנסה ליחיד הכנסה לזוג
שנה	81,330	
שנה	162,650	

ניכויים

		1. ניכוי מריבית – 125ד
שנה	62,760	תקרה מוטבת – 125ד(א)
שנה	9,840	ניכוי למיעוטי הכנסה – 125ד(ב)
שנה	13,440	ניכוי גיל פרישה ליחיד – 125ד(ג)(1)
שנה	16,560	ניכוי גיל פרישה לזוג – 125ד(ג)(2)
שנה	35,574	פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125ה
		2. הוצאות לינה בארץ לינה שעלותה נמוכה מ-\$115 לינה שעלותה גבוהה מ-\$115 אך לא פחות מ-\$115 ולא יותר מ-\$197 (75% X \$262)
		3. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד
	23,900	1. אם סכום ההוצאה נמוך מ-\$2,400 סכום ההוצאה המוכרת מעל (או 80% מההוצאה לפי הנמוך)
	23,900	2. אם סכום ההוצאה עולה על \$4,800 סכום ההוצאה המוכרת מעל

סכומים אחרים

8,800	1. תשלום "בתקופת הבחירות"
7,800	2. סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד
4,920	3. תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים

4.	סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דוח (לשנת המס 2013)	78,830	לשנה
5.	הסכומים הקובעים לעניין פטור מהגשת דין וחשבון לשנת 2013:		
	משכורת (תוספת א)	650,000	לשנה
	הכנסה נוספת (תוספת ב)	337,000	לשנה
	הכנסה – קצבת חוץ (תוספת ד)	337,000	לשנה
	הכנסה מריבית (תוספת ה)	644,000	לשנה
	הכנסה ממכירה ניירות ערך (תוספת ו)	1,857,000	לשנה
	נכסי חוץ (תקנה 3)	1,874,000	לשנה
6.	הגרלות והימורים (תקרת הפטור)	50,000	להגרלה
7.	מתנדב במוסד ציבורי		
	כיבוד קל לאירוע	30	לאדם
	נסיעות בתחבורה ציבורית	230	לחודש
	הוצאות דלק	680	לחודש
	שיחות טלפון מבית/נייד	110	לחודש
8.	ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ-1.1.14		
	מחזור עסקי בשנת מס 2012	5,300,000	
	מחזור של חברה בת בשנת מס 2012	1,040,000	
	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2012	3,300,000	
9.	ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ-1.1.14		
	מחזור עסקי בשנת מס 2012	17,100,000	
10.	הוצאות נסיעה לחו"ל		
	הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות) התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארצות הברית של אמריקה. שיעור העלייה בשנת 2013 מסתכם ב-1.24% סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו איפוא כלהלן:		
	לינה לפי קבלות – סכום מזערי	\$115	ללילה
	סכום מירבי	\$262	ללילה
	הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות	\$74	ליממה
	אם לא הוגשו קבלות על לינה	\$123	ליממה
	שכר לימוד בבי"ס יסודי או תיכון עבור ילד שטרם מלאו לו 19 שנה	\$657	לחודש
	הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור ההכנסה עד	\$58	ליממה

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

אוסטריה	יוון
אוסטרליה	יפן
איטליה	לוקסמבורג
איסלנד	נורווגיה
אירלנד	ספרד

עומאן	אנגולה
פינלנד	בלגיה
צרפת	גרמניה
קאטר	דובאי
קוריאה	דנמרק
קמרון	הולנד
קנדה	הונג קונג
שבדיה	בריטניה
שוויץ	טיוואן

11. שווי השימוש ברכב:

שווי שימוש לחודש	קבוצת מחיר
2,730	1
2,960	2
3,810	3
4,570	4
6,330	5
8,200	6
10,550	7
910	L3 אופנוע*

* אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס. הפחתה משווי שימוש לרכב משולב מנוע 560 תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש 506,580

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-usccar

12. שווי שימוש ברדיו טלפון נייד 105 לחודש

13. עיצום כספי סעיף 195ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון) יחיד 1,180 לחודש מעביד 1,760 לחודש

14. קנס אי הגשת דוח סעיף 188(א) (אי הגשת דוח) 380 לחודש פיגור סעיף 188 (א) (אי הגשת דוח במועד מאוחר) 750 לחודש פיגור סעיף 188 (א1) 600 לחודש פיגור סעיף 188(ג) 380 לחודש פיגור סעיף 188(ד) 380 לחודש פיגור סעיף 188(ו) 190 לחודש פיגור סעיף 188(ז) 380 לחודש פיגור סעיף 188(ז) 750 לחודש פיגור

הנחיות נוספות תפורסמנה בלוח הניכויים לחודש ינואר 2014.

בכבוד רב

קרלמן – רואי חשבון