

משרד 1740
ינואר 2015

אדוניים נכבדים,

הנדון: שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2015

מובאים בזאת לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2015. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד (0.09%-), אלא אם נאמר אחרת.

1. סעיף 121 לפקודה

להלן שיעורי המס לשנת המס 2015:

מדרגות המס החלות על הכנסות מיגיעה אישית (ש)

שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)
10%	עד 5,270	10%	עד 63,240
14%	מ-5,271 עד 9,000	14%	מ-63,241 עד 108,000
21%	מ-9,001 עד 13,990	21%	מ-108,001 עד 167,880
31%	מ-13,991 עד 19,980	31%	מ-167,881 עד 239,760
34%	מ-19,981 עד 41,790	34%	מ-239,761 עד 501,480
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס החלות על הכנסות שאינן מיגיעה אישית (ש)

שיעור המס	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 19,980	31%	עד 239,760
34%	מ-19,981 עד 41,790	34%	מ-239,761 עד 501,480
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 810,720 ₪ (67,560 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 2%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

2. סעיף 120ב לפקודה (הוראת שעה)

בשנת המס 2014 לא תואמו תקרות ההכנסה וסכום נקודת זיכוי. ב-1.1.2015 יתואמו תקרות ההכנסה וסכום נקודת הזיכוי כפי שהיו ביום 1.1.2014, לפי שיעור עליית המדד בשנת המס 2014.

3. נקודות זיכוי לעובדים זרים

ביום 7 באוקטובר 2014 פורסם קובץ התקנות 7430, אשר כולל את תקנות מס הכנסה (זיכויים לעובד זר), התשע"ה-2014, מכוח סעיף 48 לפקודה. כמו כן, פורסמו, באותו קובץ תקנות, כללי מס הכנסה (נקודות זיכוי לתושב חוץ זכאי) (ביטול), התשע"ה-2014, אשר ביטלו את כללי מס הכנסה (נקודות זיכוי לתושב חוץ זכאי), התשס"ז-2007.

בתקנות נקבע כדלקמן:

1. בחישוב המס על הכנסה של עובד זר חוקי בתחום הסייעוד, לפי סעיף 12(1) או 2(2) לפקודה, יובאו בחשבון נקודות זיכוי לפי סעיפים 34, 36 ו-36א לפקודה.
2. בחישוב המס על הכנסה כאמור של עובדת זרה חוקית שאינה עובדת זרה חוקית בתחום הסייעוד, תובא בחשבון חצי נקודת זיכוי לפי סעיף 36א לפקודה.
3. שהה העובד הזר החוקי או העובד הזר החוקי בתחום הסייעוד, לפי העניין, בישראל או באזור בחלק משנת המס, יובא בחשבון בחישוב המס על הכנסתו, החלק היחסי של נקודות הזיכוי לפי סעיפים 1 או 2 לעיל, בהתאם למספר החודשים שבהם שהה בישראל בשנת המס.
4. לעניין זה,

"עובד זר חוקי" – עובד זר חוקי שנתקיימו בו כל אלה:

- 4.1 שהייתו בישראל או באזור והעסקתו בישראל או באזור מותרת לפי דין;
- 4.2 הוא אינו "מומחה חוץ" או "מרצה אורח" כהגדרתם בתקנת מס הכנסה (ניכוי הוצאות שהייה לתושב חוץ), התשל"ט-1979;
- 4.3 הוא קיבל אשרה ורישיון לישיבת ביקור מסוג ב/1 (עובד זמני) לעבודה בישראל, כאמור בתקנה 5(א) לתקנות הכניסה לישראל, התשל"ד-1974.

"עובד זר חוקי בתחום הסייעוד" – עובד זר חוקי, שקיבל היתר לעסוק בתחום הסייעוד, ושהארכת שהייתו בישראל מתבצעת לפי סעיף 3א(ב) לחוק הכניסה לישראל, התשי"ב-1952.

5. תחילתן של התקנות והכללים בשנת המס 2015 ואילך.

4. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר 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.
 - (ו) מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014-2015 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- לתשומת לבכם, טופס 119 לשנת 2015 פורסם באתר.

5. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985
 שיעור הריבית שנקבע בתקנות, לשנת המס 2015, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות, יהיה 4.07% (מותנה בפרסום ברשומות). לא חל כל שינוי לגבי יתרות הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בתקנות. שיעור הריבית שנקבע בתקנות לגבי הלוואות אלו הינו שיעור עליית המדד.

6. הטבות מס ביישובים (סעיף 11 לפקודה)

6.1 חוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי

ביום 8.12.2014 הוחלט על פיזור של הכנסת ועל עריכת בחירות לכנסת ה-20, אשר יתקיימו ביום 17.3.2015. בתקופת ביניים זו (ביום 31.12.2014), פוקע תוקפה של הוראת השעה בנוגע לחוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי. באשר לחיקוקים שתוקפם פוקע בתקופת הביניים, קובע סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, כדלהלן:

"כל חיקוק שתוקפו היה פוקע תוך שני החודשים האחרונים לתקופת כהונתה של הכנסת היוצאת, או תוך ארבעה חודשים לאחר שהכנסת החליטה להתפזר, או תוך שלושת החודשים הראשונים לתקופת כהונתה של הכנסת הנכנסת – יעמוד בתוקפו עד תום שלושת החודשים האמורים."
 על רקע האמור לעיל ומכוח הוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, מוארך תוקף הוראת השעה הנ"ל עד ליום 30.6.2015.

6.2 גרעת ישובים ביום 1.2.2015

בהמשך להחלטת בג"צ בעניין זה, הישובים הבאים יגרעו מרשימת הישובים בחלק ב' לתוספת הראשונה לפקודה, ביום 1.2.2015: **מועצה אזורית אילות, בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה, ערד.**

משמעות האמור היא שתושבים בישובים הנ"ל לא יהיו זכאים לזיכוי ממס עפ"י סעיף 11(ב)(3)(ה) לפקודה, החל מיום 1.2.2015.

יחיד שהיה תושב ישוב כאמור לפני 1.2.2015, וביום 31.1.2015 או קודם לכן, מלאו לו 12 חודשים רצופים כתושב הישוב, יהיה זכאי להטבת מס על פי סעיף 11(ב)(3)(ה) לפקודה, עד ליום 31.1.2015.

המעבידים יעניקו לעובדים תושבי ישובים כאמור את ההטבה, בכפוף לסעיף 11(ב)(4) לפקודה. לפיכך, עובד שהיה תושב הישוב שנים עשר חודשים רצופים לפחות, יהיה זכאי להנחה על פי הסעיף, בגין חודש ינואר 2015 בלבד, קרי החלק השנים עשר של הזיכוי.

6.3 הוראת שעה – שינוי בשיעורי ההנחה

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

סעיף 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%

7. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ו-1986
 על פי סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 30.6.2015.

8. הסכומים המתואמים מינואר 2015 ב-נ

זיכויים

לחודש	218	סכום נקודת הזיכוי
<u>קופות גמל וקרנות השתלמות</u>		
לחודש	8,460	1. קצבה מזכה
לחודש	3,680	2. פטור מרבי מקצבה לפי סעיף 9א – 43.5% (לשנים 2012-2015)
לחודש	8,700	3. תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47)
לחודש	12,300	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או 8,700 לפי הנמוך.
לחודש	34,800	הכנסה נוספת – סעיף 47(א)(5)
לחודש	8,700	הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)(3)
לחודש	169	4. הסכום לפי סעיף 45א(ד)
לחודש	169	הסכומים לפי סעיף 45א(ה)
לחודש	17,400	
לחודש	15,712	5. משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
לשנה	263,000	6. הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי וחבר קיבוץ)
	18,480	7. הפקדה מוטבת – 9(א16) ו-9(ב16)
		8. "שכר מינימום" לצורך משיכה מקופת גמל בפטור
לחודש	4,300	
לשנה	12,340	9. סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים קופ"ג לקצבה לפי סעיף 32(9)(א)(2)
		10. 4 פעמים "השכר הממוצע במשק" לצורך סעיף 3(ה) טרם פורסם

הטבות מס

לכל שנת עבודה	12,340	1. החלק הפטור של מענק פרישה ששולם מיום 1.1.15 ואילך
לכל שנת עבודה	24,700	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 364 – 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של 73,560 365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של 614,400

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
 364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של 73,560
 365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 73,560
 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365
 אם מדובר בהכנסה מריבית לפי סעיף 9(5)ב) שמקורה בפיצויים
 עבור נזקי גוף – התקרה תהיה 262,320 ₪.
 כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.

		3. זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים - 35% מהתרומה אם התרומה עולה על הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי או 30% מההכנסה החייבת – הנמוך ביניהם
לשנה	190	
לשנה	9,295,000	
לחודש	1,790	4. הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך
ליממה	330	5. הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ
לחודש	13,300	6. משכורת למומחה חוץ
ליממה	330	7. הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
לשנה	179,941	8. משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום 210 לאדם לשנה		9. הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים מתנות
לחודש	8,160	10. פיצויי הלנת שכר שחל עליהם 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:
לחודש	5,070	11. שכר דירה שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה. פטור על הכנסות משכר דירה למגורים
לשנה	160,560	12. הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים 5% עד לתקרה ההכנסה החייבת (כוחות הביטחון) הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה, אילת, וכן ישובי קו עימות הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה
לשנה	241,080	
לשנה	160,560	
לחודש	10,700	13. הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות תקרת הכנסה זיכוי מגיע – 15%
לחודש	940	
לשנה	169,000	14. סעיפים 44, 45 לפקודה תקרת הכנסה של נטול יכולת ליחיד לזוג
לשנה	270,000	

	317,000	15. פדיון מניות באגודה שיתופית
לשנה	97,000	16. תקרת הפטור למלגה אצל חוקר
לשנה	81,250	17. פטור מהגשת דין וחשבון מגוון (לדוח 2014)
לשנה	162,490	הכנסה ליחיד הכנסה לזוג

ניכויים

		1. <u>ניכוי מריבית – 125ד</u>
לשנה	62,640	תקרה מוטבת – 125ד(א)
לשנה	9,840	ניכוי למיעוטי הכנסה – 125ד(ב)
לשנה	13,440	ניכוי גיל פרישה ליחיד – 125ד(ג)(1)
לשנה	16,560	ניכוי גיל פרישה לזוג – 125ד(ג)(2)
לשנה	35,532	פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125ה
		2. <u>הוצאות לינה בארץ</u>
מלוא הסכום		לינה שעלותה נמוכה מ-117\$
75% מההוצאה,		לינה שעלותה גבוהה מ-117\$ -
\$117		אך לא פחות מ-
(75% x \$266) = \$200		ולא יותר מ-
		3. <u>הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד</u>
	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
לשנה	78,830	4. סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דו"ח (לשנת המס 2014)
לשנה	649,000	5. הסכומים הקובעים לעניין פטור מהגשת דין וחשבון לשנת 2014:
לשנה	337,000	תוספת א' – משכורת
לשנה	337,000	תוספת ב' – הכנסה נוספת
לשנה	643,000	תוספת ד' – הכנסה חוץ
לשנה	810,720	תוספת ה' – ריבית
לשנה	810,720	הכנסה מניירות ערך (מחזור)
לשנה	1,872,000	תקנה 3(א)(6) – נכסי חוץ
לשנה	1,872,000	תקנה 3(א)(7) – יתרה בחשבון בתאגיד בנקאי חוץ
לשנה	810,720	תקנה 3(א)(8) – מי שחייב במס נוסף על פי סעיף 121ב
להגרלה	49,920	6. הגרלות והימורים (תקרת הפטור)
לאדם	30	7. מתנדב במוסד ציבורי
באירוע		כיבוד קל לאירוע

לחודש	220	נסיעות בתחבורה ציבורית
לחודש	670	הוצאות דלק
לחודש	110	שיחות טלפון מבית/נייד
		8. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ-1.1.2015 (מותנה בפרסום ברשומות)
5,300,000		מחזור עסקי בשנת מס 2013
1,040,000		מחזור של חברה בת בשנת מס 2013
3,300,000		מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2013
		9. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ-1.1.2015 (מותנה בפרסום ברשומות)
17,100,000		מחזור עסקי בשנת מס 2013
		10. הוצאות נסיעה לחו"ל
		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 2014 מסתכם ב-1.32%. סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו איפוא כלהלן:
ללילה	\$117	לינה לפי קבלות – סכום מזערי
ללילה	\$ 266	סכום מירבי

		הוצאות אחרות – אם נדרשו הוצאות לינה
ליממה	\$ 75	לפי קבלות
ליממה	\$ 125	אם לא הוגשו קבלות על לינה
		שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילד
לחודש	\$ 666	שטרם מלאו לו 19 שנה
ליממה	\$ 58	הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור
		ההכנסה עד

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

יוון	אוסטריה
יפן	אוסטרליה
לוקסמבורג	איטליה
נורווגיה	איסלנד
ספרד	אירלנד
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
6,320	5
8,190	6

10,540
910
506,580

7
אופנוע L3

תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש

560

הפחתת שווי שימוש (רכב היברידי)

לתשומת ליבכם: באשר להפחתה משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי), הרי שעל פי סעיף 38 לחוק יסוד הכנסות, תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 30.6.2015. רכב שנרשם לראשונה מ-1.1.2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור. לעניין זה, ראה מידע באתר האינטרנט שכתובתו:

https://www.misim.gov.il/mm_UseCar10/UseCarScreen.aspx

12. שווי שימוש ברדיו טלפון נייד 105 לחודש

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

1,180 לחודש
1,760 לחודש

יחיד:
מעביד:

14. קנס אי הגשת דוח
סעיף 188(א) (אי הגשת דוח)
סעיף 188(א) (אי הגשת דוח במועד המאוחר)
סעיף 188(א1) (ג)
סעיף 188(ד)
סעיף 188(ו)
סעיף 188(ז) (אי הגשת דוח)
סעיף 188(ז) (אי הגשת דוח במועד המאוחר)

380 לחודש פיגור
750 לחודש פיגור
600 לחודש פיגור
380 לחודש פיגור
380 לחודש פיגור
190 לחודש פיגור
380 לחודש פיגור
750 לחודש פיגור

15. הוצאה מותרת לילד בחישוב לפי סעיף 66ב (משפחות אומנה)
"ילד רגיל"
"ילד מועדף"

עבור שנת מס 2014
2,143 לחודש
2,542 לחודש

בכבוד רב,

קרלמן – רואי חשבון