

1833 משרד (10)
מרץ 2017

אדוונים נכבדים,

הנדון: דברי הסבר – לוח עזר לחישוב מס הכנסה - ינואר 2017

הננו מגישים בזאת לוח עזר לחישוב מס ההכנסה החל על משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית, מחודש ינואר 2017 ואילך.

הלוח מפרט את המס במרווחים של 100 ₪ הכנסה חודשית ממשכורת, משכר עבודה, או מהכנסה אחרת מיגיעה אישית. מהכנסה שבין כל 100 שקל, יש לחשב את המס לפי השיעורים המפורטים בתחתית העמוד.

הננו להבהיר כי הלוח הוא לוח עזר. אם נפלה טעות בנתונים – הוראות החוק הן הקובעות.

בחוברת זו יפורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2017. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד (0.31%-), אלא אם נאמר אחרת.

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות 2017 ו-2018), התשע"ז-2016 שפורסם בספר החוקים 2592 ביום 29.12.2016, תוקנו, בין היתר, מספר סעיפים בפקודת מס הכנסה.

להלן פרוט התיקון:

1. סעיף 121 לפקודה

להלן שיעורי המס לשנת 2017 שנקבעו בחקיקה הנ"ל.

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב-₪

שיעור המס	הכנסה חודשית	שיעור המס	הכנסה שנתית
10%	עד 6,220	10%	עד 74,640
14%	מ-6,221 עד 8,920	14%	מ-74,641 עד 107,040
20%	מ-8,921 עד 14,320	20%	מ-107,041 עד 171,840
31%	מ-14,321 עד 19,900	31%	מ-171,841 עד 238,800
35%	מ-19,901 עד 41,410	35%	מ-238,801 עד 496,920
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב-ש

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
31%	עד 238,800	31%	עד 19,900
35%	מ-238,801 עד 496,920	35%	מ-19,901 עד 41,410
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות

עפ"י סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה עלתה על 640,000 ₪ (53,333 ₪ לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

2. נקודות זיכוי ליחיד שמסיים לימודי מקצוע – סעיף 140

תוקנו סעיפים 140 ו-140ה לפקודת מס הכנסה: מי שסיים לימודי מקצוע יקבל, במקום מחצית נקודת זיכוי, כדלקמן: בשנת 2017: 3/4 נקודת זיכוי. בשנת 2018 ואילך נקודת זיכוי אחת.

3. שינויים בחבות המס על הפקדת המעסיק למרכיב הפיצויים
קביעת תקרה להפקדה שוטפת במרכיב הפיצויים

בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, נוסף סעיף 3(ה3)(א1)(א) לפקודה בו נקבעה תקרת הפקדה שאינה חייבת במס למרכיב הפיצויים בקופת גמל.

תקרת ההפקדה השנתית לפיצויים שאינה חייבת במס לשנת 2017: 32,000 ₪ לשנה או משכורת חודשית מובטחת, הנמוך שבהם (הפקדה חודשית בסכום של 2,667 ₪ או 8.33% מהמשכורת החודשית המבוטחת, הנמוך שבהם).

לאור האמור, מעסיק אשר שילם, למרכיב הפיצויים בקופת גמל סכום העולה על התקרה הנקובה, יזקוף שווי הטבה לצרכי מס בסכום שבו עלתה ההפקדה למרכיב הפיצויים על התקרה, ויראו בסכום האמור הכנסת עבודה במועד ההפקדה. הכנסה כאמור תדווח לקופת הגמל בהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

בהתאם לאמור בסעיף 3(ה3)(א1)(ב) לפקודה, מי שהפקיד לקרן ותיקה סכום העולה על התקרה שנקבעה, לא יחוייב במס במועד ההפקדה. יובהר, אם היתה הפקדה נוספת לקופה שאינה קרן ותיקה, יחוייב במס במועד ההפקדה ההפרש שבין מלוא הסכום המופקד בקופות הגמל לגבוה מבין התקרה או הסכום המופקד בקרן ותיקה.

על המעסיקים להציג בתלוש השכר החודשי את נתוני ההפקדה לפיצויים:

1. המשכורת המבוטחת (לא כולל פנסיה תקציבית).
2. סכומי ההפקדה לפיצויים:
 - 2.1 חלק ההפקדה שחוייב במס.
 - 2.2 חלק ההפקדה שלא חוייב במס.
3. סכום ההפקדה לפיצויים בקרן ותיקה.

נתונים אלו יש לצבור לשם דיווח בדוח השנתי 126.

קביעת תקרה להשלמת התחייבות בהתאם לחוק פיצויי פיטורים

התיקון קובע בסעיף 3(ה)1(ב) לפקודה, כי ניתן לבצע הפקדה בקופת גמל לקצבה לטובת השלמת פיצויים.

השלמת פיצויים הינה השלמה עד גובה השכר המבוטח כשהוא מוכפל בתקופה העבודה שבה הפקיד המעביד לקופת גמל לקצבה בגין אותו עובד, בניכוי הסכומים הצבורים בכל קופות הגמל. הפקדה כאמור ניתן יהיה לייעד לקצבה.

הפקדה מעבר לתקרת ההשלמה לפיצויים (שכר מבוטח או 32,000 ₪ הנמוך שבהם), תחוייב במס במועד ההפקדה או במועד תשלומה על ידי המעסיק. השלמה זו אפשרית במועד הפרישה מהמעסיק ובהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

בכל הפקדה של סכום חד פעמי להשלמת פיצויים יצורף לדיווח של המעסיק לקופת הגמל, חישוב ההשלמה והסכום ששולם בגינו מס.

הנחיות בנוגע להשלמת התחייבות לעובד בדרך של העברת כספים מקופה מרכזית לפיצויים לקופת גמל לקצבה יפורסמו בנפרד.

החלת רצף קצבה על עובד שפרש ולא ביצע בחירה

החל משנת 2017 נוספה לסעיף 9(א7) פסקה (ז) הקובעת כי יראו עובד כמי שבחר ברצף קצבה, גם אם לא הודיע למנהל לפי פסקה (ז) ולא ביקש אחרת לפי פסקת משנה (א)4(4) בהתקיים אלה:

- מקור הכספים בקופה הינו בהפקדות שוטפות והפקדות להשלמת פיצויים לקופת הגמל, שנשארו בקופה במועד סיום העבודה.
- היתרה הצבורה במרכיב הפיצויים של העובד בכל הקופות הינה 360,000 ₪ או התקרה שנקבעה לעיל לכל שנת עבודה, הגבוה שבהם.

בהמשך להוראות לציבור המעסיקים שפורסמו ביולי 2008, המעסיק ידווח על פרישתו של עובד באמצעות טופס 161 ומסירת עותק מטופס 161 כאמור לרשות המסים ולקופות הגמל.

סעיף 124ב – פרסים והגרלות

4. שיעור המס על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפעילות נושאת פרסים, לפי סעיף 2א לפקודת מס הכנסה יהיה 35% (במקום 30%).

נושאים אחרים

1. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי או לתעודת מקצוע

הוראת השעה לשנים 2014-2015 הוארכה עד תום שנת מס 2018. על כן, סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנים אלו ימשיכו לקבל נקודות זיכוי בהתאם להוראת השעה. על פי הוראת השעה, החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:

- (א) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2018 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 2014-2018 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 2014-2018 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 2014-2018 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 2014-2018 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי (עד שנת 2016) או 3/4 נקודת זיכוי בשנת 2017 או נקודה אחת בשנת 2018, בשנת המס שלאחר סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

2. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985
שיעור הריבית שנקבע בתקנות, לשנת המס 2017, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות, היא 3.41%.
לא חל כל שינוי לגבי יתרות הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בתקנות. שיעור הריבית שנקבע בתקנות לגבי הלוואות אלו הינו שיעור עליית המדד.
לגבי הלוואות לבעל מניות מהותי, כהגדרתו בסעיף 88 לפקדה, יפורסמו הנחיות בנפרד.

3. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ו-1986
תוקפה של הוראת השעה מוארך עד 31.12.2018.

4. תקנות מס הכנסה (זיכויים לעובד זר) (תיקון), התשע"ז-2017
בקובץ תקנות מספר 7754 מיום 1.1.2017 פורסם תיקון הני"ל לתקנות העיקריות שהוצאו מכוח סעיף 48 לפקודת מס הכנסה.

להלן התיקון:
בשנת 2017 בחישוב המס על הכנסה לפי סעיף 1(2) או (2) של עובד זר חוקי שאינו עובד זר חוקי בתחום הסייעוד, תובא בחשבון חצי נקודת זיכוי לפי סעיף 34 (זאת בנוסף לחצי נקודת הזיכוי שזכאית לו אישה שהיא עובדת זרה חוקית).

בשנת 2018 ואילך בחישוב המס על הכנסה לפי סעיף 1(2) או (2) של עובד זר חוקי שאינו עובד זר חוקי בתחום הסייעוד, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34 (זאת בנוסף לחצי נקודת הזיכוי שזכאית לו אישה שהיא עובדת זרה חוקית).

5. טפסים

הנחת תושב ב"ישוב מוטב" – טופסי 101 ו-1312א
להזכירכם, החל משנת המס 2012, נישום המבקש הטבה עפ"י סעיף 11 לפקודה, ימציא למעסיקו טופס 1412א כל שנה וימלא טופס 101 כל שנה.

טופס 101
יש לשים לב כי בחלק ב' לטופס (פרטים אישיים) נדרש חבר קיבוץ לדווח האם הוא מוגדר חבר בקיבוץ או במושב השיתופי בו הוא מתגורר. נתון זה יש לשמור לדיווחי 126 לשנת 2017. כמו כן, בחלק ה' (פרטים על הכנסות אחרות) נוספה התייחסות להפקדת המעסיק למרכיב הפיצויים.

טופס 101ג
החל מ-1.1.2017 נוסף טופס 101 חדש ייעודי לגמלאים שהכנסתם מקצבה בלבד – טופס 101ג. גמלאים רשאים למלא טופס זה או טופס 101 רגיל.

טופסי 119, 116 ו-116ג
עודכנו ופורסמו באתר.

טופס 106
ללא שינוי.

הנחיות לדיווח 126 ו-856 לשנת 2016

1. טופס 126 – "רשומה 20"

1.1 הוספת בדיקה לשדה דיווח למילוי טופס 101 אלקטרוני שדה 122ה', שם השדה "האם העובד מילא טופס 101 אלקטרוני", אורך = 1, מ-813 עד 813,

השדה יהיה בייט אחד לפי הקודים כלהלן:
1 = מילא טופס 101 אלקטרוני
2 = לא מילא טופס 101 אלקטרוני

1.2 בדיווחי שנת 2016 שדה זה ידווח 1 או 2 על נתון אחר יסמן את השדה כשגוי. דיווח על תחום העיסוק בו מועסק העובד זר, בהמשך להנחיות שפורסמו בלוח הניכויים לחודש ינואר 2016 נדרש דיווח לפי הקודים הבאים:

קוד	ענף עיסוק
01	סיעוד מתן טיפול סיעודי
02	חקלאות
03	מסעדות אתניות
04	תעשייה
05	בניין
99	אחר

שדה 117ב' – "קוד הענף שבו מועסק העובד הזר". אורך 2, 748-749, נומרי. ערכים מותרים כמפורט בטבלה לעיל. השדה ייבדק, מול דיווח "זיהוי עובד זר". אם הערך בשדה "זיהוי עובד זר" שמספרו 8 הינו אחד (1) יש למלא שדה 117ב ולציין את ענף העיסוק של העובד הזר מתוך הרשומה. אם העובד אינו עובד זר יש לדווח בשדה 117ב 00.

דיווח זה נדרש גם בדיווח הידני.

1.3 שדה 117ג' – FILLER אורך 12, 750-761.

1.4 קוד תקרת הזיכוי שניתן בגין הנחת יישובים.

להלן השינוי במבנה הדוח:

- שדה 102, FILLER, בפוזיציה 650
- שדה 105, FILLER, בפוזיציה 655
- שדה 112א' – "קוד תקרה לפיה ניתן הזיכוי", אורך 2, פוזיציות 698-699, נומרי (מחליף את שדה 102).
- שדה 112ב' – קוד תקרה לפיה ניתן הזיכוי אורך 2 פוזיציות 700-701, נומרי (מחליף את שדה 105).
- שדה 112ג' – FILLER, אורך 21, פוזיציות 702-722.

הקודים של תקרת ההנחה ידווחו בהתאם לטבלה הבאה:

הנחות יישובים

קוד	תקרה	אחוז 1	אחוז 2
1	160,560	5%	
2	132,000	7%	
3	138,000	8%	
4	156,000	9%	

	13%	10%	162,000	5
	13%	11%	168,000	6
	14%	13%	174,000	7
	16%	12%	192,000	8
	16%	13%	198,000	9
	17%	16%	204,000	10
		18%	222,000	11
		18%	228,000	12
	19%	18%	234,000	13
		20%	241,080	14
(קוד זה ישודר בגין זיכוי לפי חוק אסי"ח אילת)		10%	238,920	88
(קוד זה ישודר לתושב כפר ורדים שקיבל זיכוי כאמור)		11%	159,120	99

רשומה "40"

1.5 סה"כ דמי פגיעה ששולמו ע"ח הביטוח הלאומי. בשדה 25 אורן 11, 193-203 נומרי.

תשומת ליבכם, שדה זה חייב להיות נומרי ויש לדווחו בהתאם. שדה זה ידווח גם בדיווח הידני.

2. טופס 856 – רשומה "60" שדה 19

פיצול הדיווח בסוג ניכוי 06, סוג ניכוי 06 יכלול תשלומים עבור שירותים ונכסים, עבודות בנייה והובלה, עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה, הובלה, עיבוד יהלומים או מסחר ביהלומים.

סוג ניכוי חדש – 05, יש לדווח סוג ניכוי זה בגין תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית. הפרדה זו תוכל לייצר התאמה בין אישורי ניכוי מס במקור והדיווח על התשלומים שדווחו בטופס זה.

5. הארכת תוקף האישורים

כמידי שנה, תינתן ארכה לאישורים על תיאומי מס, שתוקפם פג בתום שנת המס 2016, עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש פברואר 2017 ולא יאוחר מיום 13.3.2017.

יודגש, כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור, ולא תינתן ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

6. זיכוי תרומות בתלוש השכר

להזכירכם, מעביד שקיבל אישור להעניק לעובדיו זיכוי בגין תרומות בהתאם להוראת ביצוע 7/2012, יכול להתיר זיכוי כאמור בתנאי ששכום התרומה המרבי לעובד הינו 25,000 ₪ לשנה.

7. אתר האינטרנט

ההנחיות המפורטות בחוברת זו וכן הנחיות אחרות מפורסמת באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל שכתובתו: taxes.gov.il

פרק ב' – סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2017 ואילך (בש"ח)

		נקודת זיכוי	א.
		נקודת זיכוי	א.
לחודש	215	נקודת זיכוי	
ב. קופות גמל וקרנות השתלמות			
לחודש	8,600	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)	
לחודש	12,200	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)	
לחודש	167	סכום החיסכון המזערי – סעיף 45(ד)	
לחודש	167	סעיף 45(ה)	
לחודש	8,600	הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)(3)	
לחודש	21,500	הכנסה נוספת – סעיף 47(א)(5)	
לחודש	8,360	תקרת קצבה מזכה – סעיף 9(א)	
לחודש	4,096	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 49% בין השנים 2016-2019	
לחודש	12,200	סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה – סעיף 32(9)(א)(2)	
לחודש	5,000	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל	
לחודש	15,712	משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)	
לשנה	260,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי	
לשנה	18,240	הפקדה מוטבת – סעיף 9(16)א ו-9(16)ב לפקודה	
לחודש	24,183	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה – סעיף 3(ה3)	
לשנה	32,000	תקרה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(א1)	
לחודש	2,667		
לתקופת הצבירה	91,536	חוק הפיקוח על קופות גמל	
לחודש	4,405	סכום צבירה מזערי	
		סכום קצבה מזערי	

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2017 ואילך (בש"ח) (המשך)

		הטבות מס	ג.
		הטבות מס ביישובים – ראה בהמשך.	
		מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7)	
לכל שנת עבודה	12,200	עקב פרישה	
לכל שנת עבודה	24,400	עקב מוות	
לשנה	360,000	רצף קצבה – סעיף 9(א7)(ז1)	
לשנה	177,787	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	
לשנה	180	תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי – סכום מזערי, סכום העולה על	

		סכום מרבי	
לשנה	9,184,000		
	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית	
לחודש	8,040	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה – פיצויי הלנת שכר	
לחודש	925	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה	
לחודש	10,570	ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על	
לחודש	13,100	משכורת למומחה חוץ	
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	320	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ	
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	320	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים	
לחודש	1,770	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה ביישוב אחר	
לחודש	5,010	שכר דירה פטור ממס אם לא עלה על	
אין תקרה מ-2003.1.1		שכר דירה החייב במס בשיעור של 10%	
לשנה	167,000	תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיפים 44 או 45 ליחיד:	
לשנה	267,000	לזוג	
לשנה	606,000	הכנסת עיוור ונכה 100%: תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס – סעיף 9(5)(א)	
לשנה	72,720	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס – סעיף 9(5)(ב)	
לשנה	299,040	תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף	
		הכנסה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(א)): עד 184 יום – אין פטור. 364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של 72,720 ₪ 365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 606,000 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.	
<u>סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2017 ואילך (בש"ח) (המשד)</u>			
		הכנסה שאינה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(ב)): עד 184 יום – אין פטור. 364 – 185 יום – פטור יחסי עד לתקרה של 72,720 ₪. 365 – יום או יותר – פטור יחסי עד לתקרה של 72,720 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365. אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף - עד לתקרה של 299,040 ₪. כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	
לשנה	210 לאדם	מתנות בשל קשר עסקי תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)	
להגרלה/פרס	49,320	הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)	
לשנה	96,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר – סעיף 9(29)	

ד. ניכויים

		ניכוי מריבית – סעיף 125ד לפקודה :
לשנה	61,920	תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א)
לשנה	9,720	ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב)
לשנה	16,320	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1)
לשנה	16,320	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2)
לשנה	35,112	פטור מרבי של 35% - סעיף 125ה לפקודה
		הוצאות לינה בארץ :
	מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ-119\$
	\$119	לינה שעלותה גבוהה מ-119\$
	(75% X \$272) = \$ 204	ולא יותר מ

		הוצאות למתנדב במוס ציבורי :
לאדם באירוע	30	- כיבוד קל
לחודש	220	- נסיעה בתחבורה ציבורית
לחודש	670	- הוצאות דלק
לחודש	110	- שיחות טלפון מבית/נייד
		הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד :
לשנה	23,600	1 – אם סכום ההוצאה אינו עולה על
	2,400	סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על
	23,600	או 80% מההוצאה, לפי הנמוך
	4,700	2 - אם סכום ההוצאה עולה על
		סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

4,920	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
לשנה 7,680	סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
לשנה 3.41%	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
8,700	תשלום "בתקופת הבחירות"

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2017 ואילך (בש"ח) (המשך)

מזונות לתושב חוץ – סעיף 20 (לשנת 2016)

לחודש 5,620	מזערי
לחודש 11,230	מרבי
לשנת המס 2016 78,070	סכום המחייב קטין בהגשת ד ח
לחודש 500	עיצום כספי – סעיף 195ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון)

פטור מהגשת דוח :

לשנת המס 2016 641,000	תוספת א' – משכורת
לשנת המס 2016 333,000	תוספת ב' – הכנסה נוספת
לשנת המס 2016 333,000	תוספת ד' – הכנסת חוץ
לשנת המס 2016 636,000	תוספת ה' – ריבית
לשנת המס 2016 803,520	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
לשנת המס 2016 1,850,000	תקנה 3(א)(6) – נכסי חוץ
לשנת המס 2016 1,850,000	תקנה 3(א)(7) – יתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ
לשנת המס 2016 803,520	תקנה 3(א)(8) – מי שחייב במס נוסף עפ"י סעיף 121ב

פטור מהגשת דוח מקוון – סעיף 131(ב2)(4)
 הכנסה ליחיד
 הכנסה לזוג

לשנת המס 2016 80,270
 לשנת המס 2016 160,550

ו. 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 בארה"ב. שיעור העלייה בשנת 2016 הסתכם ב-1.69%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2017 יהיו אפוא כלהלן:

- לינה לפי קבלות
 - הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
 אם לא הוגשו קבלות על לינה
 - שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים
 שטרם מלאו להם 19 שנה
 - הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה
 מ-119 עד 272 דולר ליממה
 עד 76 דולר ליממה
 128 דולר ליממה
 עד 681 דולר לחודש
 עד 60 דולר ליממה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב-25%: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורבגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2017 ואילך (בש"ח) (המשך)

ז. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים (מותנה בפרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז-1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2015 עלה על 5,200,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2017.

חברת בת שמחזור בשנת המס 2015 לא עלה על 1,030,000 אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2015 לא עלה על 3,200,000 (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) לצו) אינו חייב בניכוי זה.

ח. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים (מותנה בפרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2015 עלה על 16,900,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2017 ואילך.

פרק ג' – שווי השימוש

א. שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

שווי שימוש חודשי	קבוצת מחיר
2,700	1
2,920	2
3,760	3
4,510	4
6,240	5
8,090	6
10,410	7
900	אופנוע L3
500,030	תקרת "מחיר המתואם לצרכן"
490	הפחתת שווי שימוש (רכב היברידי)

ב. 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

ג. שווי שימוש טלפון נייד – (רט"ף) הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 105 לחודש

פרק ד' – תקרות ההכנסה ושיעורי ההנחה בישובים המוטבים

(א) **טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות לתושבי "ישובים מוטבים"** לתשומת לבכם: ההטבה תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד.

שיעור ההנחה	תקרת ההכנסה
7%	132,000
8%	138,000
9%	156,000
10%	162,000
11%	158,640 (כפר ורדים)
11%	168,000
12%	192,000
13%	162,000
13%	168,000
13%	174,000
13%	198,000
14%	174,000
16%	192,000
16%	198,000
16%	204,000
17%	204,000
18%	222,000
18%	228,000
18%	234,000
19%	234,000
20%	241,000

(ב) **תושבי אילת: סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי** הנחה של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 238,000 ₪.

(ג) **כוחות הביטחון** הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪ לשנה – התקרה מוקפאת עד 1.1.2020.

פרק ה' – מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

שיעור מס	מס שכר
7.5%	מלכ"ר
17%	מוסד כספי

היטל על העסקת עובדים זרים

20%	כללי
0%	עובד חוקי בענף החקלאות (עד 31.12.2020)
15%	עובד חוקי בענף התעשייה והבניין
15%	עובד חוקי בענף המסעדות האתניות

פרק ו' – ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

שיעור הניכוי	סוג התשלום
47%	שכר סופרים
47%	סוגי שכר
47%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
הגבוה מבין 35% ושיעור המס השולי	תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה
40%	עמלת ביטוח
35%	דמי שכירות מקרקעין
30%	עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה
30%	עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים
30%	עבודות בניה והובלה
30%	עבודה חקלאית
15%	תוצרת חקלאית
25%	דיבידנד
30%	דיבידנד לבעל מניות מהותי
25%	דיבידנד לבעל מניות מהותי בתקופת הוראת השעה 1.1.17-30.9.17 בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בחוזר מ"ה 1/2017
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד
24%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
47%	דמי השאלה ליחיד
24%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
	השתכרות או רווח שמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים
35%	דיבידנד מהכנסה מועדפת של מפעל מועדף – סעיף 51
20%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירות לגביו היא 2014 ואילך – סעיף 51(ג)(1)
20%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא עד 2013 – סעיף 51(ג)(1)
15%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן החל מיום 1.1.2014 – סעיף 47(ב)(2)(א)
20%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן עד ליום 1.1.2014 – סעיף 47(ב)(2)(א)
15%	עד ליום 1.1.2014 – סעיף 47(ב)(2)(א)

פרק ז' – דוגמאות למתן נקודות זיכוי על פי מצב המשפחתי

מספר נקודות זיכוי	הזכאים לפי מצב המשפחתי
1	רווק ללא ילדים
	נשוי ללא ילדים
	אלמן/גרוש ללא ילדים
2	רווקה ללא ילדים
	נשואה ללא ילדים
	אלמנה/גרושה ללא ילדים
3	נשוי (יחיד מוטב) שלאשתו אין הכנסה ואין ילדים נער בגיל 16-17 אב לפעוט בשנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שלוש (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין ילד (שאיננו פעוט) שאינו בחזקתו אשה נשואה ולה ילד בוגר או יילוד
4	גבר הורה יחיד ולו ילד בוגר בחזקתו אב החי בנפרד ולו יילוד או ילד בוגר בחזקתו נערה בגיל 16-17 אשה נשואה ולה ילד בגיל 6 עד 17
5	אב לפעוט בשנה לאחר שנת לידתו ובשנה שלאחריה (למעט אב החי בנפרד וילדיו

בחזקתו) גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו גבר החי בנפרד ולו ילד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו אשה החיה בנפרד ולה יילוד או ילד בוגר בחזקתה		
אשה נשואה ולה ילד בשנה שלאחר לידתו ועד השנה בה מלאו לו 5 גבר הורה יחיד ולו יילוד בחזקתו	4.75	6
אשה הורה יחיד ולה יילוד בחזקתה גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגין 4 או 5, בחזקתו גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים שאיננו בחזקתו אב החי בנפרד ולו ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתו	5.25	7
אשה הורה יחיד ולה ילד אחד בגיל 4 או 5, בחזקתה אשה החיה בנפרד ולה ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתה אשה החיה בנפרד ומשלמת מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים, שלא בחזקתה	5.75	8
גבר הורה יחיד ולו פעוט אחד בגיל 3 בחזקתו	6.25	9
אשה הורה יחיד ולה פעוט אחד בגיל 3 בחזקתה	6.75	10
גבר הורה יחיד ולו פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתו	7.25	11
אשה הורה יחיד ולה פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתה	7.75	12

יחיד מוטב: יחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה.
הורה יחיד: הורה במשפחה חד-הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים שההורה השני
שלו נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
פעוט: ילד שטרם מלאו לו 4 שנים בשנת המס.
יילוד: ילד שנולד בשנת המס.
בוגר: ילד שמלאו לו 18 בשנת המס.

בכבוד רב,

קרלמן - רואי חשבון