



חטיבת השומה והביקורת

כח' כסלו תשס"ט
25/12/2008

לכבוד
המעבידים, מנכ"ם אחרים ולשכות השירות

הנדון: שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2009

מובאים בזאת לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2009. הנתונים עודכנו (למעט תקרות הכנסה) עפ"י סעיף 120ב לפקודה בשיעור המדד: 4.51%.

א. שיעורי המס, תקרות הכנסה - ב"ח

להלן תקרות ההכנסה ושיעורי המס כפי שאושרו על ידי הכנסת בתיקונים 147 ו-160 לפקודת מס הכנסה.

תקרות ההכנסה כפי שנוסחו בתיקונים ה"ל, תואמו ממדד הידוע ב- 1/1/2005 (מדד 11/04) ועד מדד הידוע ב- 1/1/2009 (מדד 11/08) בהתאם להוראות סעיף 120ב לפקודה.

1 - מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית

שיעור המס	מדרגות שנתיות (יגיעה אישית)	שיעור המס	מדרגות חודשיות (יגיעה אישית)
10%	עד 55,080	10%	עד 4,590
15%	מ- 55,081 עד 97,920	15%	מ- 4,591 עד 8,160
23%	מ- 97,921 עד 147,000	23%	מ- 8,161 עד 12,250
30%	מ- 147,001 עד 211,200	30%	מ- 12,251 עד 17,600
34%	מ- 211,201 עד 454,680	34%	מ- 17,601 עד 37,890
46%	מכל שקל נוסף	46%	מכל שקל נוסף

2 - מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

שיעור המס	מדרגות שנתיות לא מיגיעה אישית	שיעור המס	מדרגות חודשיות (לא מיגיעה אישית)
30%	עד 147,000	30%	עד 12,250
32%	מ- 147,001 עד 211,200	32%	מ- 12,251 עד 17,600
34%	מ- 211,201 עד 454,680	34%	מ- 17,601 עד 37,890
46%	מכל שקל נוסף	46%	מכל שקל נוסף

לתשומת ליבכם: השנה לא קיימת התאמה בין מדרגת המס של 30% בהכנסה של יגיעה אישית לבין מדרגת מס של 30% בהכנסה שלא מיגיעה אישית. כמו כן, נוספה מדרגת מס בשיעור של 32% בהכנסות שלא מיגיעה אישית.

ב. הסכומים המתואמים מינואר 2009 – בש"ח

קופות גמל וקרנות השתלמות

7,520	לחודש	1. קצבה מזכה
2,632	לחודש	2. פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 35%
105		3. סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) לפקודה
7,800	לחודש	4. תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה - בניכוי הכנסת העבודה או 7,800 לפי הנמוך. הכנסה מזכה לקצבה - סעיף 47(א) (5) הכנסה לעמית עצמאי-סעיף 47(א) (3) ו- (5)
11,000	לחודש	
31,400*	לחודש	
7,800*	לחודש	
151	לחודש	5. הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה הסכומים לפי סעיף 45א(ה)
146*	לחודש	
15,685*	לחודש	

* יש לעקוב אחר עדכון חקיקה צפוי בנושא הסכומים שפורסמו בתיקון 153 לפקודה החל משנת המס 2008 ואילך.

15,712	לחודש	6. משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
234,000	לשנה	7. הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי)
16,440		8. הפקדה מוטבת – 9(א16) ו- 9(ב16)
3,850	לחודש	9. "שכר מינימום" לצורך משיכה מקופת גמל בפטור
10,980	לשנה	10. ההפרשה לקופת גמל לקצבה או לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס לפי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה –
21,360	לשנה	11. תקרת הפקדה מוטבת בגיל הזכאות לעניין פטור על ריבית ורווחים לפי סעיף 9(א18)(קופת גמל לתגמולים)
-	לחודש	12. "השכר הממוצע במשק" - 4 פעמים השכר הממוצע במשק לצורך סעיף 3(ה) (טרם פורסם)

הנחות מהמס ופטורים

10,980	לכל שנת עבודה	1. החלק הפטור של מענק פרישה ששולם מיום 1.1.09 ואילך
21,960	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(א5)):
 עד 184 יום – אין פטור
 364 – 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של 65,400
 365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של 546,000
 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365
 הכנסה שלא מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(ב5)):
 עד 184 יום – אין פטור
 364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של 65,400
 365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 65,400
 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365
- אם מדובר בהכנסה מריבית לפי סעיף 9(ב5) שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף – התקרה תהיה 233,280.
 כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
3. זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים - 35% מהתרומה אם התרומה עולה על
- | | |
|---------------|-----------|
| לשנת המס 2008 | 400 |
| לשנת המס 2008 | 4,208,000 |
- הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי או 30% מההכנסה החייבת – הנמוך ביניהם
4. הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך
- | | |
|-------|-------|
| לחודש | 1,590 |
|-------|-------|
5. הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ
- | | |
|-------|-----|
| ליממה | 290 |
|-------|-----|
6. משכורת למומחה חוץ
- | | |
|-------|--------|
| לחודש | 11,800 |
|-------|--------|
7. הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
- | | |
|-------|-----|
| ליממה | 290 |
|-------|-----|
8. משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
- | | |
|------|--------|
| לשנה | 88,809 |
|------|--------|
9. הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים מתנות
- 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום
 190 לאדם לשנה
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:
 7,200
11. שכר דירה
 שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה.
 פטור על הכנסות משכר דירה למגורים
 לחודש 4,510
12. הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים
- ביום 29.12.2008 אושרה (טרם פורסם) הארכת הוראת שעה - סיוע לשדרות ולישובי הנגב המערבי (איזור קו עימות דרומי) גם לשנת המס 2009.
 5% - עד לתקרת ההכנסה החייבת: (כוחות הבטחון) לשנה 142,800
- הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה ויישובי קו עימות דרומי: לשנה 214,320
- הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה: לשנה 142,800

		13. <u>הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות</u>
		תקרת הכנסה (מותנה באישור)
לחודש	9,510	זיכוי מגיע – 15% (מותנה באישור)
לחודש	835	
		14. <u>סעיפים 45, 44 לפקודה</u>
		תקרת הכנסה של נטול יכולת
לשנה	150,000	ליחיד
לשנה	240,000	לזוג
	317,000	15. פדיון מניות באגודה שיתופית
	625,689	16. ניכוי למשקיע בסרט ישראלי (מותנה באישור)

זיכויים

לחודש	197	1. סכום נקודת הזיכוי
-------	-----	----------------------

ניכויים

		1. <u>ניכוי מריבית – 125ד</u>
		תקרה מוטבת – 125ד(א)
לשנה	55,680	פטור למיעוטי הכנסה – 125ד(ב)
לשנה	8,760	פטור גיל פרישה ליחיד – 125ד(ג)(1)
לשנה	8,520	פטור גיל פרישה לזוג – 125ד(ג)(2)
לשנה	12,840	פטור מירבי של 35% לפי סעיף 125ה
לשנה	31,584	
		2. <u>הוצאות לינה בארץ</u>
		לינה שעלותה נמוכה מ- \$112
מלוא הסכום		לינה שעלותה גבוהה מ- \$112 - 75% מההוצאה,
	\$112	אך לא פחות מ-
	=\$179 (75 % X \$239)	ולא יותר מ-

סכומים אחרים

	7,800	1. תשלום "בתקופת הבחירות"
	6,960	2. סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד
	4,440	3. תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים
	45,000	4. חישוב נפרד- סעיפים 57(ב) 66(ה)
	65,820	5. סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דו"ח (לשנת המס 2008)
		6. <u>פטור מהגשת דין וחשבון</u> (לשנת 2008)
לשנה	577,000	משכורת (תוספת א)
לשנה	300,000	הכנסה נוספת (תוספת ב)
לשנה	300,000	הכנסה – קצבת חוץ (תוספת ד)
לשנה	572,000	הכנסה מריבית (תוספת ה)
לשנה	1,650,000	הכנסה ממכירה ניירות ערך (תוספת ו)
לשנה	1,665,000	נכסי חוץ (תקנה 3)
	95	7. שווי שימוש ברדיו טלפון נייד (רט"ן)

		8. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד
	21,200	1. אם סכום ההוצאה נמוך מ-
	2,100	סכום ההוצאה המוכרת מעל (או 80% מההוצאה לפי הנמוך)
	21,200	2. אם סכום ההוצאה מעל-
	4,200	סכום ההוצאה המוכרת מעל
להגרלה	54,960	9. הגרלות והימורים (תקרת הפטור)
		10. מתנדב במוסד ציבורי
לאדם	12	כיבוד קל לאירוע
לחודש	300	הוצאות דלק
לחודש	50	שיחות טלפון מביתו
		11. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ- 1.1.2009
	4,700,000	מחזור עסקי בשנת מס 2007
	930,000	מחזור של חברה בת בשנת מס 2007
	2,900,000	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2007
		12. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ- 1.1.2009
	15,300,000	מחזור עסקי בשנת מס 2007
		13. 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 2008 מסתכם ב-1.07%.
		סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו אפוא כלהלן:
	\$105	לינה לפי קבלות – סכום מזערי
	\$239	ללילה
		סכום מירבי
		הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה
	\$67	לפי קבלות
		ליממה
	\$112	אם לא הוגשו קבלות על לינה
		ליממה
	\$599	שכר לימוד בב"ס יסודי או תיכון עבור ילד
		שטרם מלאו לו 19 שנה
		לחודש
	\$52	הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור
		ההכנסה עד
		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
הממלכה המאוחדת (בריטניה)	שבדיה
טיוואן	שוויץ

14. שווי השימוש ברכב

סכומי שווי שימוש שפורסמו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב)(תיקון), התשס"ח – 2007, תואמו בהתאם לשיעור עלית הדד הידוע ב- 1.1.2009 (מדד 11/2008) לעומת מדד הידוע ב- 1.1.2007 (מדד 11/2006).

<u>שווי שימוש לחודש</u>	<u>קבוצת מחיר</u>
1,700	1
1,860	2
2,630	3
3,200	4
4,440	5
5,720	6
7,290	7
540	אופנוע L3*

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

15. עיצום כספי- סעיף 195 ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון)

1,050 לחודש	יחיד:
1,570 לחודש	מעביד:

ג. הנחיות נוספות

1. הנחיות נוספות יפורסמו בלוח ניכויים ינואר 2009.

חטיבת שומה וביקורת