

הנדון: נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע לשנת המס 2008

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, הנחות סוציאליות, פטורים המתייחסים לפיצויי פרישה, קיצבה וכו' לשנת המס 2008:

1. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס (מהכנסה מיגיעה אישית)

מס מצטבר		הכנסה מצטברת		מס בכל שלב		שיעור המס	הכנסה
ש"ח	נ"ח	ש"ח	נ"ח	ש"ח	נ"ח	%	ש"ח
5,268		52,680		5,268		*10	עד 52,680
11,834		93,720		6,566		*16	41,040 הבאים
24,033		140,640		12,199		*26	46,920 הבאים
44,308		202,080		20,275		33	61,440 הבאים
125,872		435,120		81,564		35	233,040 הבאים
						47	מעל 435,120

(*) השיעורים ההתחלתיים של (10%, 16% ו-26%) חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה.

לענין זה נקבע כי:

- א. הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידו להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.
- ב. שיעורי המס ההתחלתיים של (10%, 16% ו-26%) יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שתקבע לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו ששים שנים בשנת המס.

2. נקודות זיכוי - שנת

2.1	שווי נקודת זיכוי אחת	2,268 ש"ח
2.2	שווי 2 ¼ נקודות זיכוי	5,103 ש"ח

3. תקרות ואחוזי הפקדה לקופות גמל

- 3.1 "הכנסה מזכה" כמשמעותה בסעיף 47 לפקודה
 - לגבי הכנסת עבודה בלבד
 - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד
 - תקרה ל"עמית מוטב"
 - תקרה ל"הכנסה נוספת"

- 88,800 ש"ח
- 126,000 ש"ח
- 180,096 ש"ח
- 360,000 ש"ח

- 3.2 7% תשלום מירבי ל"עמית יחיד" המקנה ניכוי לתגמולים או לקיצבה
 - 8,820 ש"ח
 "עמית מוטב" רשאי להפקיד עד 11% נוספים לקיצבה בלבד מהתקרה ל"עמית מוטב".
- 3.3 5% תשלום מירבי ל"עמית יחיד" המקנה זיכוי לביטוח חיים ולקופת גמל.
 - 6,300 ש"ח
 - 9,005 ש"ח
 - 15,120 ש"ח
- 3.4 5% תשלום מרבי מתקרת "עמית מוטב" המקנה זיכוי
 סה"כ תשלום ל"עמית יחיד" המקנה ניכוי וזיכוי
- 3.5 5% תשלום מירבי המקנה לשכיר ניכוי לתגמולים בגין הכנסת עבודה
 שהמעביד לא שילם בגינה לתגמולים או לקיצבה ואינה זכאית לקיצבה - 9,005 ש"ח
- 3.6 7% תשלום מירבי המקנה לשכיר זיכוי לביטוח חיים (סיכון בלבד)
 וקופת גמל - 6,216 ש"ח
- 3.7 רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25% סעיף 45א(ד) - 1,680 ש"ח

* החל משנת המס 2006 - עמית עצמאי, שנולד בשנת 1961 ואילך, יוכל לשלם לקופת תגמולים למטרה הונית, רק לאחר ששילם לפחות מ-16% משכר ממוצע במשק למטרת קצבה או במידה ויש לו הסדר המקנה לו זכות לקבל לאחר פרישה פנסייה מאוצר המדינה, או מקופת מעביד.

הסכום המוגדר בסעיף הנ"ל נקבע כמדורג לשנים הקרובות -
 במהלך שנת 2006 - 85% מהסכום
 במהלך שנת 2007 - 90% מהסכום
 במהלך שנת 2008 - 95% מהסכום

החל משנת 2009 תחול התקנה על כל הסכום כמוגדר לעיל.

4. התקרה השנתית להפרשות לפיצויים ולקיצבה בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה - 10,500 ש"ח

5. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס

תקרת הסכום הפטור הינה לפי תאריך התשלום כדלקמן:

<u>מועד התשלום</u>	<u>תקרת הסכום הפטור</u>
ינואר-דצמבר 2008	10,500 ש"ח
סכום המענק הפטור ממס עקב מוות הוא -	21,010 ש"ח

6. הפרשות לקרן השתלמות - שנתי

לשכיר שאינו בעל שליטה ולשכיר בעל שליטה - המשכורת השנתית המירבית שההפרשה בגינה פטורה ממס - 188,544 ש"ח.

לעצמאי וחבר קיבוץ - ההכנסה המירבית שההפרשה בגינה מזכה בניכוי - 224,000 ש"ח.
 יש לשים לב כי אם מדובר ביחיד עצמאי שיש לו גם הכנסת עבודה - החלק של הכנסת העבודה שבגינה הופקדו כספים על-ידי המעביד לקרן השתלמות יקטין את תקרת ההכנסה מעסק או משלח יד המזכה בניכוי.

7. הטבות הניתנות על ידי מעבידים

כעקרון, אין פטור ממס בגין הנחות ומתנות שקיבל עובד ממעבידו.
 לפנים משורת הדין, מסכימה נציבות מס הכנסה שמתנה בסכום סביר שנותן מעביד לעובדו לרגל ארוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר מצוה) לא תחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי.
 בשנת המס 2008 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 180 ש"ח. סכום העודף על הסך האמור יחשב כהוצאה עודפת.

הוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

.8

זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות להחזקתם במוסד של אישה, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיו"ב. הזיכוי ממס כאמור - יינתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת.

תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

.9

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31.12.2008 (לא כולל דמי בריאות).
הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

אין להזקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להפנות את תשומת הלב לאמור בו.

בכבוד רב

קרלמן – רואי חשבון