

משרד 1438
פברואר 2009

לכבוד

אדונים נכבדים,

הנדון: התאמת מדרגות המס, תיקרות הכנסה, נקודות זיכוי, הנחות סוציאליות וסכומים אחרים, החל מיום 1.1.2009.

מ ב א

בפקודת מס הכנסה, (סעיף 120ב) נקבע מנגנון הצמדה לגבי סכומים אלה: סכומי ההכנסה של יחיד לענין קביעת שיעורי המס ("תיקרות הכנסה"), נקודות הזיכוי ונקודות קיצבה וכן ההנחות הסוציאליות, כלהלן:

ב-1 בינואר של כל שנת מס מתואמים הסכומים שהיו ב-1 בינואר של שנת המס הקודמת, לפי שיעור עליית המדד בשנת המס הקודמת; הנתונים עודכנו עפ"י סעיף 120 ב לפקודה בשיעור המדד, 4.51%.

התאמת סכומים מ-1.1.2009

א. טבלת מדרגות המס החודשית מחודש ינואר 2009:

א. שיעורי המס, תקרות הכנסה – בש"ח

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

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

מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית .2

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

1.	קצבה מזכה	7,520	לחודש
2.	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 35%	2,632	לחודש
3.	סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) לפקודה	105	
4.	תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47)	7,800	לחודש
	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או 7,800 לפי הנמוך.	11,000	לחודש
	הכנסה מזכה לקצבה – סעיף 47(א)(5)	31,400*	לחודש
	הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)(3) ו-5	7,800*	לחודש
5.	הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה	151	לחודש
	הסכומים לפי סעיף 45א(ה)	146*	לחודש
		15,685*	לחודש
6.	משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה	15,712	לחודש
7.	הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי)	234,000	לשנה
8.	הפקדה מוטבת – 9(א)16 ו-9(ב)16	16,440	

* נכון להיום, טרם בוצע תיקון חקיקה בענין הסכומים שפורסמו בתיקון 153 לפקודה, לפיכך הסכומים דלעיל הם הקובעים.

		"שכר מינימום"	.9
לחודש	3,850	לצורך משיכה מקופות גמל בפטור	
		ההפרשה לקופת גמל לקצבה או לפיצויים עבור	.10
לשנה	10,980	בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס לפי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה -	
		תקרת הפקדה מוטבת בגיל הזכאות לעניין	.11
לשנה	21,360	פטור על ריבית ורווחים לפי סעיף 9(8)א (קופת גמל לתגמולים)	
לחודש	31,712	"השכר הממוצע במשק" - 4 פעמים השכר הממוצע במשק לצורך סעיף 3(ה3)	.12

הנחות מהמס ופטורים

לכל שנת עבודה	10,980	החלק הפטור של מענק פרישה ששולם מיום 1.1.09 ואילך	.1
לכל שנת עבודה	21,960	החלק הפטור של מענק כאמור ששולם במקרה של מוות	
		<u>הכנסת עיוור ונכה 100%</u>	.2
		סכום ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(5)א):	
		עד 184 יום - אין פטור	
	65,400	185 - 364 יום חלק יחסי עד לתקרה של	
	546,000	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	
	65,400	185 - 364 יום - חלק יחסי עד לתקרה של	
	65,400	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 - התקרה תהיה 233,280. כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	
לשנת המס 2008	400	זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים - 35% מהתרומה אם התרומה עולה על	.3
לשנת המס 2008	4,208,000	הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי או 30% מההכנסה החייבת - הנמוך ביניהם	
לחודש	1,590	הוצאות לינה באזור פיתוח - למי שאושר לכך	.4
ליממה	290	הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ	.5
לחודש	11,800	משכורת למומחה חוץ	.6
ליממה	290	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים	.7
לשנה	88,809	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	.8

9.	הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים	80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום 190 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:	7,200	
11.	<u>שכר דירה</u> שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה. פטור על הכנסות משכר דירה למגורים	לחודש 4,510	
12.	<u>הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים</u> 5% - עד לתקרת ההכנסה החייבת: (כוחות הבטחון) הכנסה חייבת לשובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה ויישובי קו עימות דרומי: הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה:	לשנה 142,800 לשנה 214,320 לשנה 142,800	
13.	<u>הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות</u> תקרת הכנסה עד 23.5.09 זיכוי מגיע – 15%	לחודש 9,510 לחודש 835	
14.	<u>סעיפים 44, 45 לפקודה</u> תקרת הכנסה של נטול יכולת ליחיד לזוג	לשנה 150,000 לשנה 240,000	
15.	פדיון מניות באגודה שיתופית	317,000	
16.	ניכוי למשקיע בסרט ישראלי (מותנה באישור)	625,689	
<u>זיכויים</u>			
ו.	סכום נקודת הזיכוי	לחודש 197	

ניכויים

		<u>ניכוי מריבית – 125ד</u>	.1
לשנה	55,680	תקרה מוטבת – 125ד(א)	
לשנה	8,760	פטור למיעוטי הכנסה – 125ד(ב)	
לשנה	8,520	פטור גיל פרישה ליחיד – 125ד(ג)(1)	
לשנה	12,840	פטור גיל פרישה לזוג – 125ד(ג)(2)	
לשנה	31,584	פטור מירבי של 35% לפי סעיף 125ה	
		<u>הוצאות לינה בארץ</u>	.2
מלוא הסכום		לינה שעלותה נמוכה מ-105\$	
		לינה שעלותה גבוהה מ-105\$ - 75% מההוצאה,	
	\$105	אך לא פחות מ-	
	(75% x \$239) = \$179	ולא יותר מ-	

סכומים אחרים

	7,800	תשלום "בתקופת הבחירות"	.1
	6,960	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד	.2
	4,440	תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים	.3
לשנה	45,000	חישוב נפרד – סעיפים 57(ב) 66(ה)	.4
לשנה	65,820	סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דוח (לשנת המס 2008)	.5
		<u>פטור מהגשת דין וחשבון</u> (לשנת 2008)	.6
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)	
לחודש	95	שווי שימוש ברדיו טלפון נייד (רט"ן)	.7
		<u>הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד</u>	.8
	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	הגרלות והימורים (תקרת הפטור)	.9

		<u>מתנדב במוסד ציבורי</u>	.10
לאדם	12	כיבוד קל לאירוע	
לחודש	300	הוצאות דלק	
לחודש	50	שיחות טלפון מביתו	
		<u>ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים</u>	.11
		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	
		<u>ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים</u>	.12
		מ-1.1.2009	
	15,300,000	מחזור עסקי בשנת מס 2007	
		<u>הוצאות נסיעה לחו"ל</u>	.13
		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:	
ללילה	\$105	לינה לפי קבלות – סכום מזערי	
ללילה	\$239	סכום מירבי	
		הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות	
ליממה	\$67		
		אם לא הוגשו קבלות על לינה	
ליממה	\$112		
		שכר לימוד בבי"ס יסודי או תיכון עבור ילד שטרם מלאו לו 19 שנה	
לחודש	\$599		
		הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור ההכנסה עד	
ליממה	\$52		

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

יוון	אוסטרליה
יפן	אוסטרליה
לוקסמבורג	איטליה
נורווגיה	איסלנד
ספרד	אירלנד
עומאן	אנגולה
פינלנד	בלגיה
צרפת	גרמניה
קאטר	דובאי
קוריאה	דנמרק
קמרון	הולנד
קנדה	הונג קונג
שבדיה	הממלכה המאוחדת (בריטניה)
שוויץ	טיוואן

14. שווי השימוש ברכב

סכומי שווי שימוש שפורסמו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב)(תיקון), התשס"ח-2007, תואמו בהתאם לשיעור עלית מדד 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
4,400	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 195ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון)

1,050 לחודש	יחיד:
1,570 לחודש	מעביד:

בכבוד רב

קרלמן – רואי חשבון