

משרד 1467
 נובמבר 2009

לכבוד

אדונים נכבדים,

הנדון: נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע לשנת המס 2009

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, הנחות סוציאליות, פטורים המתייחסים לפיצויי פרישה, קיצבה וכו' לשנת המס 2009:

1. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס ליחידים בשנת המס 2009 (שנתי וחודשי)

שנתי:

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה שנתי
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	ש"ח
5,508	55,080	5,508	*10	עד 55,080
11,934	97,920	6,426	*15	42,840 הבאים
23,222	147,000	11,288	*23	49,080 הבאים
42,482	211,200	19,260	30	64,200 הבאים
125,266	454,680	82,783	34	243,480 הבאים
			46	מעל 454,680

חודשי:

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה חודשית
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	ש"ח
459	4,590	459	*10	עד 4,590
994	8,160	535	*15	3,570 הבאים
1,935	12,250	941	*23	4,090 הבאים
3,540	17,600	1,605	30	5,350 הבאים
10,439	37,890	6,899	34	20,290 הבאים
			46	מעל 37,890

* השיעורים ההתחלתיים של 10%, 15% ו-23% חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה. (לגבי הכנסות אחרות שאינן הכנסות מועדפות, שנקבע להן שיעור מס מוגבל - תהיה מדרגת המס השנתית הראשונה עד לסכום של 147,000 ש"ח - 30% ומדרגה נוספת של 32% להכנסה שנתי של עד 211,200 ש"ח). שיעורים מופחתים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים.

לעניין זה נקבע כי :

- א. הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידי 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%, 15% ו-23% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבעה לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו שישים שנים בשנת המס.

יצוין, שבמסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט-2009, נקבע ריווח של מדרגות המס והפחתה הדרגתית של שיעורי מס ההכנסה על יחידים עד לשיעור שולי קבוע של 39% בשנת המס 2016.

2. נקודת זיכוי - שנתי

- 2.1 שווי נקודת זיכוי אחת 2,364 ש"ח
- 2.2 שווי $2\frac{1}{4}$ נקודות זיכוי 5,319 ש"ח

3. תקרות ואחוזי הפקדה לקופות גמל (חודשי)

- 3.1 קצבה מזכה לפי סעיף 9א - 7,520 ש"ח
- סכום פטור מקצבה 35% - 2,632 ש"ח
- 3.2 סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) (קצבה שלא על פי חוק או הסכם קיבוצי) - 105 ש"ח.
- 3.3 תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) - 7,800 ש"ח.
- הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה (למי שיש גם הכנסת עבודה - בניכוי הכנסת העבודה או 7,800 ש"ח, לפי הנמוך) - 11,000 ש"ח.
- הכנסה מזכה לקצבה - סעיף 47(א)(5) - 31,400 ש"ח.
- הכנסה לעמית עצמאי - סעיף 47(א)(3) ו-5 - 7,800 ש"ח.
- 3.4 הסכום לפי סעיף 45א(ד) - 151 ש"ח.
- הסכומים לפי סעיף 45א(ה) - 146 ש"ח, 15,685 ש"ח.
- 3.5 הפקדה מוטבת (קרן השתלמות לחברי קיבוץ ולעצמאי) - 9(א16) ו- 9(ב16) - 16,440 ש"ח לשנה.
- 3.6 "שכר מינימום" לצורך משיכה מקופת גמל בפטור - 3,850 ש"ח.

4. התקרה השנתית להפרשות לפיצויים ולקצבה בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה -

סעיף 32(9) - 10,980 ש"ח

5. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס - סעיף 9(א7)

תקרת הסכום הפטור ששולם החל מיום 1.1.2009:

10,980 ש"ח לכל שנת עבודה
סכום המענק הפטור ממס עקב מוות - 21,960 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 (משכורת חודשית בסך 15,712 ש"ח).

לעצמאי, וחבר קיבוץ - ההכנסה המירבית שההפרשה בגינה מזכה בניכוי - 234,000 ש"ח.

הערה - 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 אירוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר-מצוה) לא תיחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי.

בשנת המס 2009 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 190 ש"ח. סכום העודף על הסך האמור ייחשב כהוצאה עודפת.

8. תשלומים בשל הוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

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

9. תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31.12.09 (לא כולל דמי בריאות). הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

בכבוד רב

קרלמן - רואי חשבון