

1485 משרד
פברואר 2010

לכבוד

אדונים נכבדים

הנדון: שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2010

מובאים בזאת לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2010. הנתונים עודכנו עפ"י סעיף 120 ב לפקודה בשיעור עליית המדד: 3.81%.

א. שיעורי המס, תקרות הכנסה – בש"ח

להלן תקרות ההכנסה ושיעורי המס כפי שפורסמו בספר החוקים 2203 מיום 23.7.2009 בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט – 2009. תקרות ההכנסה כפי שנוסחו בחוק הנ"ל, תואמו ממדד הידוע ב-1.1.2009 (מדד 11/2008) ועד מדד הידוע ב-1.1.2010 (מדד 11/2009) בהתאם להוראות סעיף 120 ב לפקודה.

1. מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית

שיעור המס	מדרגות שנתיות (יגיעה אישית)	שיעור המס	מדרגות חודשיות (יגיעה אישית)
10%	עד 57,240	10%	עד 4,770
14%	מ-57,241 עד 101,640	14%	מ-4,771 עד 8,470
23%	מ-101,641 עד 152,640	23%	מ-8,471 עד 12,720
30%	מ-152,641 עד 219,000	30%	מ-12,721 עד 18,250
33%	מ-219,001 עד 472,080	33%	מ-18,251 עד 39,340
45%	מכל שקל נוסף	45%	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 152,640	30%	עד 12,720
33%	מ-152,641 עד 472,080	33%	מ-12,721 עד 39,340
45%	מכל שקל נוסף	45%	מכל שקל נוסף

קופות גמל וקרנות השתלמות

לחודש	7,810	קצבה מזכה	1.
לחודש	2,734	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 35%	2.
	109	סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) לפקודה	3.
לחודש	8,100	תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47)	4.
לחודש	11,400	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או 8,100 לפי הנמוך.	
לחודש	32,400	הכנסה מזכה לקצבה – סעיף 47(א)(5)	
לחודש	8,100	הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)(3) ו-5(5)	
לחודש	156	הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה	5.
לחודש	156	הסכומים לפי סעיף 45א(ה)	
לחודש	16,200		
		משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה	6.
טרם פורסם			
לשנה	243,000	הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי)	7.
	17,040	הפקדה מוטבת – 9(16)א ו-9(16)ב	8.
		"שכר מינימום"	9.
לחודש	3,850	לצורך משיכה מקופת גמל בפטור	
		ההפרשה לקופת גמל לקצבה או לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס לפי סעיף 32(9)א(2) לפקודה -	10.
לשנה	11,390		
		תקרת הפקדה מוטבת בגיל הזכאות לעניין פטור על ריבית ורווחים לפי סעיף 9(18)א(קופת גמל לתגמולים)	11.
לשנה	22,200		
		"השכר הממוצע במשק" – 4 פעמים השכר הממוצע במשק לצורך סעיף 3(ה3)	12.
טרם פורסם			

הנחות מהמס ופטורים

		1.1.10 החלק הפטור של מענק פרישה ששולם מיום ואילך	1.
לכל שנת עבודה	11,390		
לכל שנת עבודה	22,800	החלק הפטור של מענק כאמור ששולם במקרה של מוות	
		<u>הכנסת עיוור ונכה 100%</u>	2.
		סכום ההכנסה מייגעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(5)א):	
		עד 184 יום – אין פטור	
67,920		364 – 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של	
566,400		365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של	
		כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365	
		הכנסה שלא מייגעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(5)ב):	
		עד 184 יום – אין פטור	
67,920		364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של	
67,920		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 242,160. כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	

3.	זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים – 35% מהתרומה אם התרומה עולה על	300	לשנים 2009 ו-2010
	הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי או 30% מההכנסה החייבת – הנמוך ביניהם	7,500,000	לשנים 2009 ו-2010
4.	הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך	1,650	לחודש
5.	הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ	300	ליממה
6.	משכורת למומחה חוץ	12,300	לחודש
7.	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים	300	ליממה
8.	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	166,107	לשנה
9.	הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים מתנות	80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום 200 לאדם לשנה	
10.	פיצויי הלנת שכר הפטורים ממס (סעיף 9(21) לפקודה) פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת השכר, התשי"ח-1985 פטורים ממס בגבולות שנקבעו בחוק, אם משכורתו של העובד לא עלתה באף אחד מ-24 החודשים האחרונים של עבודתו על:	7,440	
11.	<u>שכר דירה</u> שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה. פטור על הכנסות משכר דירה למגורים	4,680	לחודש
12.	<u>הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים</u> 5% - עד לתקרת ההכנסה החייבת: (כוחות הביטחון)	148,200	לשנה
	הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה: פג תוקפה של הוראת שעה המקנה הנחה לישובי קו עימות ביום 31.12.2009. הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה:	222,480	לשנה
	הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות תקרת הכנסה זיכוי מגיע – 15%	9,880 865	לחודש לחודש
14.	<u>סעיפים 45, 44 לפקודה</u> תקרת הכנסה של נטול יכולת ליחיד לזוג	156,000 249,000	לשנה לשנה
15.	פדיון מניות באגודה שיתופית	317,000	
16.	ניכוי למשקיע בסרט ישראלי (מותנה באישור)	649,572	

זיכויים

1. סכום נקודת הזיכוי 205 לחודש

ניכויים

1. ניכוי מריבית – 125ד
 תקרה מוטבת – 125ד (א)
 פטור למיעוטי הכנסה – 125ד (ב)
 פטור גיל פרישה ליחיד – 125ד (ג) (1)
 פטור גיל פרישה לזוג – 125ד (ג) (2)
 פטור מירבי של 35% לפי סעיף 125ה

2. הוצאות לינה בארץ
 לינה שעלותה נמוכה מ-\$107
 לינה שעלותה גבוהה מ-\$107 - 75% מההוצאה,
 אך לא פחות מ-\$107
 ולא יותר מ-\$182 (75% X \$243)

לשנה 57,840
 לשנה 9,000
 לשנה 8,880
 לשנה 13,320
 לשנה 32,802

מלוא הסכום

סכומים אחרים

1. תשלום "בתקופת הבחירות" 8,100

2. סכום הלוואה לעניין 3 (ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד 7,200

3. תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים 4,560

4. חישוב נפרד – סעיפים 57 (ב) 66 (ה) לשנה 46,680

5. סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דוח (לשנת המס 2009) לשנה 69,580

6. פטור מהגשת דין וחשבון (לשנת 2009)
 משכורת (תוספת א)
 הכנסה נוספת (תוספת ב)
 הכנסה – קצבת חוץ (תוספת ד)
 הכנסה מריבית (תוספת ה)
 הכנסה ממכירה ניירות ערך (תוספת ו)
 נכסי חוץ (תקנה 3) לשנה 599,000
 לשנה 311,000
 לשנה 311,000
 לשנה 594,000
 לשנה 1,713,000
 לשנה 1,728,000

7. שווי שימוש ברדיו טלפון נייד (רט"ן) לחודש 95

8. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד
 1. אם סכום ההוצאה נמוך מ-22,000
 סכום ההוצאה המוכרת מעל (או 80% מההוצאה לפי הנמוך) 2,200
 2. אם סכום ההוצאה מעל-22,000
 סכום ההוצאה המוכרת מעל 4,400

9. הגרלות והימורים (תקרת הפטור) להגרלה 57,120

		<u>מתנדב במוסד ציבורי</u>	.10
לאדם	24	כיבוד קל לאירוע	
לחודש	210	נסיעות בתחבורה ציבורית	
לחודש	620	הוצאות דלק	
לחודש	100	שיחות טלפון מביתו/נייד	

		<u>ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ-1.1.2010</u>	.11
	4,900,000	מחזור עסקי בשנת מס 2008	
	960,000	מחזור של חברה בת בשנת מס 2008	
	3,000,000	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2008	

		<u>ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ-1.1.2010</u>	.12
	15,800,000	מחזור עסקי בשנת מס 2008	

הוצאות נסיעה לחו"ל .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 2009 מסתכם ב-1.84%. סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו אפוא כלהלן:

ללילה	\$107	לינה לפי קבלות – סכום מזערי
ללילה	\$243	סכום מירבי
ליממה	\$68	הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
ליממה	\$114	אם לא הוגשו קבלות על לינה
לחודש	\$610	שכר לימוד בבי"ס יסודי או תיכון עבור ילד שטרם מלאו לו 19 שנה
ליממה	\$53	הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור ההכנסה עד

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

יוון	אוסטריה
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

1. סכומי שווי שימוש שפורסמו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) (תיקון), התשס"ח-2007, תואמו בהתאם לשיעור עלית המדד הידוע ב-1.1.2010 (מדד 11/2009) לעומת מדד הידוע ב-1.1.2007 (מדד 11/2006)

<u>קבוצת מחיר</u>	<u>שווי שימוש לחודש</u>
1	2,140
2	2,330
3	3,120
4	3,770
5	5,220
6	6,750
7	8,650
אופנוע L3*	840

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

2. שווי שימוש ברכב צמוד – המודל הליניארי:
 החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. שיעור שווי השימוש החודשי בשנת 2010 הינם:
 2.04% לגבי כלי רכב שמחיר המחירון שלהם אינו עולה על 130,000 ש"ח.
 2.48% לגבי כלי הרכב שמחיר המחירון שלהם מעל 130,000 ש"ח.
 תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש 467,180 ש"ח.
 שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה.
 הנוסחה לחישוב שווי שימוש:
 שיעורי שווי שימוש* מחיר מתואם* הצמדה למדד - 520 ש"ח לרכב היברידי.

הנחיה מפורטת בנושא מפורסמת באתר רשות המיסים.

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

יחיד:	1,090 לחודש
מעביד:	1,630 לחודש

ג. הנחיות נוספות

1. תיקון סעיפים 45 א ו-47 לפקודת מס הכנסה

ביום 22.12.2009 אישרה מליאת הכנסת תיקון הסכומים בסעיפים 45 א ו-47 לפקודת מס הכנסה שפורסמו בתיקון 153. תיקון הסכומים הינו בתחולה רטרואקטיבית מיום 1.1.2009. ראו פרוט הסכומים לעיל.

.2

טפסיםטופס 101 – כרטיס עובד

עובד שקיבל בשנת 2009 הקלות במס לפי סעיף 11, המבקש לקבל הקלה זו גם בשנת 2010, חייב למלא טופס 101, גם אם בידי המעביד פטור מחובת מילוי הטופס. עובד שהמציא בשנת 2009 אישור תושבות בישוב מזכה על גבי טופס 1312/א ולא שינה ממועד קבלת אישור תושבותו את ישוב מגוריו, וממשיך לעבוד אצל אותם מעבידים, יהיה פטור מהגשת אישור תושבות חדש לשנת 2010. לא חל כל שינוי בטופס לעומת שנת 2009.

טופס 106 לשנת המס 2009

מבנה טופס 106 חדש פורסם באינטרנט. לא בוצעו שינויים מהותיים בטופס, למעט תיקונים קלים בנושא הקצאת מניות לעובדים על פי סעיף 102 לפקודת מס הכנסה.

הנחיות נוספות מפורסמות בלוח ניכויים ינואר 2010.

בכבוד רב

קרלמן – רואי חשבון