

תאריך: 9 במרץ 2010

שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2010

הרינו מתכבדים להביא לידיעתכם את העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2010. הנתונים עודכנו על פי סעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד: 3.81%.

א. שיעורי המס, תקרות הכנסה – בש"ח

להלן תקרות ההכנסה ושיעורי המס כפי שפורסמו בספר החוקים 2203 מיום 23 ביולי 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 ביום 1 בינואר 2009 (מדד 11/2008) ועד מדד הידוע ביום 1 בינואר 2010 (מדד 11/2009) 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 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

ב. הסכומים המתואמים מינואר 2010 – בש"ח
קופות גמל וקרנות השתלמות

לחודש	7,810	קצבה מזכה	1.
לחודש	2,734	פטור מקצבה לפי סעיף 9א לפקודה – 35%	2.
	109	סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) לפקודה	3.
לחודש	8,100	תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה – בניכוי הכנסת העבודה או 8,100 לפי הנמוך. הכנסה מזכה לקצבה – סעיף 47(א)5 לפקודה הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)3 ו-5 לפקודה	4.
לחודש	11,400		
לחודש	32,400	הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה הסכומים לפי סעיף 45א(ה)	5.
לחודש	156		
לחודש	16,200		
		משכורת מרבית אשר ההפרשה 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 לפקודה	8.
		"שכר מינימום"	9.
לחודש	3,850	לצורך משיכה מקופת גמל בפטור ממס	
		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(ה)3	12.
טרם פורסם			

הנחות מהמס ופטורים

לכל שנת עבודה	11,390	1 החלק הפטור של מענק פרישה אשר שולם מיום 1 בינואר 2010 ואילך	
לכל שנת עבודה	22,800	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	
	67,920	185 – 364 יום חלק יחסי עד לתקרה של	
	566,400	365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של	
		כאשר היא 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	
	67,920	185 – 364 יום – חלק יחסי עד לתקרה של	
	67,920	365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של	
		כאשר היא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365	
		אם מדובר בהכנסה מריבית לפי סעיף 9(5)ב אשר מקורה בפיצויים עבור נזקי גוף – התקרה תהא 242,160 ש"ח. כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	

		35% – זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים –	3.
לשנים 2009 ו-2010	300	מן התרומה אם התרומה עולה על	
לשנים 2009 ו-2010	7,500,000	הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי	
		או 30% מן ההכנסה החייבת – הנמוך ביניהם	
לחודש	1,650	הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך	4.
ליממה	300	הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ	5.
לחודש	12,300	משכורת למומחה חוץ	6.
ליממה	300	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים	7.
לשנה	166,107	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	8.
80% מן ההוצאות אשר הוצאו		הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים	9.
לכיבוד קל במקום העיסוק של			
הנישום			
200 לאדם לשנה		מתנות	
		פיצויי הלנת שכר הפטורים ממס (סעיף 9(21) לפקודה)	10.
		פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת השכר, התשי"ח-1985 פטורים ממס בגבולות	
		אשר נקבעו בחוק, אם משכורתו של העובד לא עלתה באף אחד מ-24 החודשים האחרונים	
	7,440	של עבודתו על:	
		<u>שכר דירה</u>	11.
		שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה.	
לחודש	4,680	פטור על הכנסות משכר דירה למגורים	
		<u>הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים</u>	12.
לשנה	148,200	5% - עד לתקרת ההכנסה החייבת: (כוחות הבטחון)	
לשנה	222,480	הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה	
		לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה:	
		פג תוקפה של הוראת שעה המקנה הנחה לישובי קו	
		עימות ביום 31 בדצמבר 2009.	
לשנה	148,200	הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים על פי רשימה	
		המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת	
		הראשונה:	
		<u>הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות</u>	13.
לחודש	9,880	תקרת הכנסה	
לחודש	865	זיכוי מגיע – 15%	
		<u>סעיפים 44, 45 לפקודה</u>	14.
לשנה	156,000	תקרת הכנסה של נטול יכולת	
לשנה	249,000	ליחיד	
		לזוג	
	317,000	פדיון מניות באגודה שיתופית	15.
	649,572	ניכוי למשקיע בסרט ישראלי (מותנה באישור)	16.

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 אשר עלותה נמוכה מ- \$107
 לינה אשר עלותה גבוהה מ- \$107 - 75% מן ההוצאה,
 אך לא פחות מ-
 ולא יותר מ-
 מלוא הסכום \$107
 (75% X \$243) = \$182

סכומים אחרים

1. תשלום "בתקופת הבחירות" 8,100

2. סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) לפקודה 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) לשנה 599,000
 הכנסה נוספת (תוספת ב) לשנה 311,000
 הכנסה – קצבת חוץ (תוספת ד) לשנה 311,000
 הכנסה מריבית (תוספת ה) לשנה 594,000
 הכנסה ממכירה ניירות ערך (תוספת ו) לשנה 1,713,000
 נכסי חוץ (תקנה 3) 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

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

		ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ-1.1.2010	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	

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

13. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי על פי 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:

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

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 אשר פורסמו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) (תיקון), התשס"ח-2007, תואמו בהתאם לשיעור עלית המדד הידוע ביום 1 בינואר 2010 (מדד 11/2009) לעומת מדד הידוע ביום 1 בינואר 2007 (מדד 11/2006)

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

* 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 אשר נרשמו לראשונה מיום 1 בינואר 2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. שיעור שווי השימוש החודשי בשנת 2010 הינם:

2.04% לגבי כלי רכב אשר מחיר המחירון שלהם אינו עולה על 130,000 ש"ח.

2.48% לגבי כלי הרכב אשר מחיר 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)

1,090 לחודש	יחיד:
1,630 לחודש	מעביד:

ג. הנחיות נוספות

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

ביום 22 בדצמבר 2009 אישרה מליאת הכנסת תיקון הסכומים בסעיפים 45 א ו-47 לפקודת מס הכנסה אשר פורסמו בתיקון 153. תיקון הסכומים הינו בתחולה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2009. ראו פרוט הסכומים לעיל.

טפסים 2.

טופס 101 – כרטיס עובד

עובד אשר קיבל 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 אשר המציא 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, יהא 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.

הננו לרשותכם בכל הסבר נוסף, ככל שיידרש.

בכבוד רב,
רפופורט ושות'
רואי חשבון