



**לוח עזר לחישוב
מס הכנסה ממשכורת
ושכר עבודה**

לחודש ינואר 2015 ואילך

כתובתנו באינטרנט:

www.taxes.gov.il

עמוד

תוכן העניינים

3	דברי הסבר	פרק א'
7,8	שיעורי המס	פרק ב'
9	סכומים מתואמים	פרק ג'
13	שווי שימוש	פרק ד'
14	רשימת הישובים שתושביהם זכאים להנחה	פרק ה'
15	מס שכר והיטל עובדים זרים	פרק ו'
16	ניכוי מס מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה	פרק ז'
17	פירוט נקודות זיכוי על פי מצב משפחתי	פרק ח'
18	לוח לחישוב המס	פרק ט'

פרק א - דברי הסבר

מעבידים נכבדים

הננו מגישים בזאת לוח עזר לחישוב מס ההכנסה החל על משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית, מחודש ינואר 2015 ואילך.

הלוח מפרט את המס במרווחים של 100 ₪ הכנסה חודשית ממשכורת, משכר עבודה, או מהכנסה אחרת מיגיעה אישית. מהכנסה שבין כל 100 שקל, יש לחשב את המס לפי השיעורים המפורטים בתחתית העמוד.

הננו להבהיר כי הלוח הוא לוח עזר. אם נפלה טעות בנתונים – הוראות החוק הן הקובעות.

בחוברת זו יפורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2015. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד (-0.09%), אלא אם נאמר אחרת.

1. סעיף 121 לפקודה

להלן שיעורי המס לשנת 2015:

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב- 19

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
10%	עד 63,240	10%	עד 5,270
14%	מ- 63,241 עד 108,000	14%	מ- 5,271 עד 9,000
21%	מ- 108,001 עד 167,880	21%	מ- 9,001 עד 13,990
31%	מ- 167,881 עד 239,760	31%	מ- 13,991 עד 19,980
34%	מ- 239,761 עד 501,480	34%	מ- 19,981 עד 41,790
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב- 19

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
31%	עד 239,760	31%	עד 19,980
34%	מ- 239,761 עד 501,480	34%	מ- 19,981 עד 41,790
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות

עפ"י סעיף 121 לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 810,720 ₪ (67,560 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 2%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121 לפקודה.

2. סעיף 120 לפקודה (הוראת שעה)

בשנת המס 2014 לא תואמו תקרות ההכנסה וסכום נקודת זיכוי. ב- 1/1/2015 תואמו תקרות ההכנסה וסכום נקודת הזיכוי כפי שהיו ביום 1/1/2014, לפי שיעור עליית המדד בשנת המס 2014.

3. נקודות זיכוי לעובדים זרים

ביום 7 באוקטובר 2014 פורסם קובץ התקנות 7430, אשר כולל את תקנות מס הכנסה (זיכויים לעובד זר), התשע"ה-2014, מכוח סעיף 48א לפקודה. כמו כן, פורסמו, באותו קובץ תקנות, כללי מס הכנסה (נקודות זיכוי לתושב חוץ זכאי)(ביטול), התשע"ה-2014, אשר ביטלו את כללי מס הכנסה (נקודות זיכוי לתושב חוץ זכאי), התשס"ז-2007. בתקנות נקבע כדלקמן:

1. בחישוב המס על הכנסה של עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, לפי סעיף (1)2 או (2)2 לפקודה, יובאו בחשבון נקודות זיכוי לפי סעיפים 34, 36 ו-36א לפקודה.
2. בחישוב המס על הכנסה כאמור של עובדת זרה חוקית שאינה עובדת זרה חוקית בתחום הסיעוד, תובא בחשבון חצי נקודת זיכוי לפי סעיף 36א לפקודה.
3. שהה העובד הזר החוקי או העובד הזר החוקי בתחום הסיעוד, לפי העניין, בישראל או באזור בחלק משנת המס, יובא בחשבון בחישוב המס על הכנסתו, החלק היחסי של נקודות הזיכוי לפי סעיפים 1 או 2 לעיל, בהתאם למספר החודשים שבהם שהה בישראל בשנת המס.
4. לעניין זה, **"עובד זר חוקי"** - עובד זר חוקי שנתקיימו בו כל אלה:
 - 4.1. שהייתו בישראל או באזור והעסקתו בישראל או באזור מותרות לפי דין;
 - 4.2. הוא אינו "מומחה חוץ" או "מרצה אורח" כהגדרתם בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות שהייה לתושב חוץ), התשל"ט-1979;
 - 4.3. הוא קיבל אשרה ורישיון לישיבת ביקור מסוג ב/1 (עובד זמני) לעבודה בישראל, כאמור בתקנה 5(א) לתקנות הכניסה לישראל, התשל"ד-1974.**"עובד זר חוקי בתחום הסיעוד"** - עובד זר חוקי, שקיבל היתר לעסוק בתחום הסיעוד, ושהארכת שהייתו בישראל מתבצעת לפי סעיף 3א(ב) לחוק הכניסה לישראל, התשי"ב-1952.
5. תחילתן של התקנות והכללים בשנת המס 2015 ואילך.

4. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי

- החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:
- (א) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודות זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
 - (ב) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2015 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
 - (ג) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.
 - (ד) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.
 - (ה) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2015 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(ו) מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014-2015 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
לתשומת לבכם, טופס 119 לשנת 2015 פורסם באתר.

5. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה – 1985

שיעור הריבית שנקבע בתקנות לשנת המס 2015, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות, יהיה 4.07%.
לא חל כל שינוי לגבי יתרות הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בתקנות. שיעור הריבית שנקבע בתקנות לגבי הלוואות אלו הינו שיעור עליית המדד.

6. הטבות מס ביישובים (סעיף 11 לפקודה)

6.1 חוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי

ביום 8/12/2014 הוחלט על פיזורה של הכנסת ועל עריכת בחירות לכנסת ה-20, אשר יתקיימו ביום 17/3/2015. בתקופת ביניים זו (ביום 31/12/2014), פוקע תוקפה של הוראת השעה בנוגע לחוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי.

באשר לחיקוקים שתוקפם פוקע בתקופת הביניים, קובע סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, כדלהלן:

" כל חיקוק שתוקפו היה פוקע תוך שני החודשים האחרונים לתקופת כהונתה של הכנסת היוצאת, או תוך ארבעה חודשים לאחר שהכנסת החליטה להתפזר, או תוך שלושת החודשים הראשונים לתקופת כהונתה של הכנסת הנכנסת – יעמוד בתוקפו עד תום שלושת החודשים האמורים."
על רקע האמור לעיל ומכוח הוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, מוארך תוקף הוראת השעה הנ"ל עד ליום 30/6/2015.

6.2 גריעת יישובים ביום 1/2/2015

בהמשך להחלטת בג"צ בענין זה, היישובים הבאים יגרעו מרשימת היישובים בחלק ב' לתוספת הראשונה לפקודה, ביום 1/2/2015: מועצה אזורית אילות, בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה, ערד.

משמעות האמור היא שתושבים ביישובים הנ"ל לא יהיו זכאים לזיכוי ממס עפ"י סעיף 11(ב)(3)(ה) לפקודה, החל מיום 1/2/2015.

יחיד שהיה תושב ישוב כאמור לפני יום 1/2/2015, וביום 31/1/2015 או קודם לכן, מלאו לו 12 חודשים רצופים כתושב הישוב, יהיה זכאי להטבת מס על פי סעיף 11(ב)(3)(ה) לפקודה, עד ליום 31/1/2015.

המעבידים יעניקו לעובדים תושבי יישובים כאמור את ההטבה, בכפוף לסעיף 11(ב)(4) לפקודה.

לפיכך, עובד שהיה תושב הישוב שנים עשר חודשים רצופים לפחות, יהיה זכאי להנחה על פי הסעיף, בגין חודש ינואר 2015 בלבד, קרי החלק השנים עשר של הזיכוי.

6.3 הוראת שעה – שינוי בשיעורי ההנחה

בהתאם להוראות חוק ההתייעלות הכלכלית לשנות המס 2009 ו-2010, הופחתו שיעורי ההנחה ליישובים, בשנות המס 2014 ו-2015, כדלהלן:

סעיף 11

בפסקה (1), 11% במקום 13%

בפסקה (2), 22% במקום 25%

בפסקה (3)- בפסקה משנה (א), 22% במקום 25%

בפסקה משנה (ב), 18% במקום 20%

בפסקה משנה (ג), 14% במקום 16%

בפסקה משנה (ד) ו-(ה), 11% במקום 13%

7. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ו-1986
על פי סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום
30/6/2015.

8. טפסים

טופס 101 – כרטיס עובד

טופס חדש לשנת 2015 פורסם באתר האינטרנט של רשות המיסים.

להזכירכם, החל משנת המס 2012 נישום המבקש הטבה עפ"י סעיף 11 לפקודה ימציא
למעבידו טופס 1312'א' כל שנה וימלא טופס 101 כל שנה.

טופס 126, 856 ו-106 לשנת המס 2014

ראו הנחיה שפורסמה בנפרד באתר רשות המיסים.

9. הארכת תוקף האישורים

כמידי שנה תינתן ארכה לאישורים על תיאומי מס, שתוקפם פג בתום שנת המס 2014,
עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש פברואר 2015 ולא יאוחר מיום
13.03.2015.

יודגש, כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור, ולא תינתן
ארכה לתיאומי מס שאינם בגין משכורת כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת
ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993 (להלן בחוברת זו- "תקנות המשכורת").

10. זיכוי תרומות בתלוש השכר

להזכירכם, מעביד רשאי להעניק לעובדיו זיכוי בגין תרומות כאמור בהוראת ביצוע
7/2012 ובלבד שסכום התרומה המרבי שבגיננו המעביד (המורשה) רשאי להתיר זיכוי
לעובדו הינו 25,000 ₪ לשנה.

11. אתר האינטרנט

ההנחיות המפורטות בחוברת זו וכן הנחיות אחרות מפורסמת באתר האינטרנט של
רשות המיסים בישראל שכתובתו: www.taxes.gov.il.

בכבוד רב,

חטיבת שומה וביקורת
רשות המיסים בישראל

פרק ב - שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בינואר 2015 ואילך

הכנסה חייבת ₪	הכנסה חייבת מצטברת ₪	שיעור המס %	המס לכל שלב ₪	המס המצטבר ₪
1. על כל שקל מ- 5,270 השקלים הראשונים	5,270	10	527	527
2. על כל שקל מ- 3,730 השקלים הבאים	9,000	14	522	1,049
3. על כל שקל מ- 4,990 השקלים הבאים	13,990	21	1,048	2,097
4. על כל שקל מ- 5,990 השקלים הבאים	19,980	31	1,857	3,954
5. על כל שקל מ- 21,810 השקלים הבאים	41,790	34	7,415	11,369
6. על כל שקל נוסף		48		

נקודת זיכוי: 218 ₪ לחודש

שיעורי המס החלים על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בינואר 2015 ואילך

הכנסה חייבת ₪	הכנסה חייבת מצטברת ₪	שיעור המס %	המס לכל שלב ₪	המס המצטבר ₪
1. על כל שקל מ- 19,980 השקלים הראשונים	19,980	31	6,194	6,194
2. על כל שקל מ- 21,810 השקלים הבאים	41,790	34	7,415	13,609
3. על כל שקל נוסף		48		

שיעורי המס החלים על שכר עבודה לעובדים היומיים מינואר 2015 ואילך

שכר עבודה יומי ₪	שכר עבודה מצטבר ₪	שיעור %	המס לכל שלב ₪	המס המצטבר ₪
1. על כל שקל מ- 210.80 השקלים הראשונים	210.80	10	21.08	21.08
2. על כל שקל מ- 149.20 השקלים הבאים	360.00	14	20.89	41.97
3. על כל שקל מ- 199.60 השקלים הבאים	559.60	21	41.92	83.89
4. על כל שקל מ- 239.60 השקלים הבאים	799.20	31	74.28	158.17
5. על כל שקל מ- 872.40 השקלים הבאים	1671.60	34	296.62	454.79
6. על כל שקל נוסף		48		

סף המס: 196.20 ₪ (2.25 נקודות זיכוי)

נקודת זיכוי: 8.72 ₪ ליום

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 810,720 ₪ (67,560 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 2%.
"הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

מעביד אשר משלם משכורת העולה על 67,560 ₪ לחודש (810,720 ₪ לשנה) ינכה, בנוסף לשיעורי המס עפ"י סעיף 121 לפקודה, גם את המס הנוסף עפ"י סעיף 121ב לפקודה, בשיעור של 2%.

מעביד אשר משלם משכורת שחלה עליה תקנה 6 לתקנות המשכורת בסכום העולה על התקרה שנקבעה בסעיף 121ב לפקודה, ינכה מאותה משכורת גם את המס הנוסף.

פרק ג - סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2015 ואילך (בש"ח)

א. נקודת זיכוי

	218		נקודת זיכוי
--	-----	--	-------------

ב. קופות גמל וקרנות השתלמות

	8,700		הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה- סעיף 47(א)(1)
לחודש			
	12,300		הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה- סעיף 47(א)(1)
לחודש			
	169		סכום החיסכון המזערי – סעיף 45א(ד)
לחודש			
	169		סעיף 45א(ה)
לחודש			
	17,400		
לחודש			
	8,700		הכנסה לעמית עצמאי- סעיף 47(א)(3)
לחודש			
	34,800		הכנסה נוספת- סעיף 47(א)(5)
לחודש			
	8,460		תקרת קצבה מזכה- סעיף 9א(א)
לחודש			
	3,680		פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 43.5% בין השנים 2012-2015
לחודש			
	12,340		סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה- סעיף 32(9)א(2)
לחודש			
	4,300		"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל
לחודש			
	15,712		משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
לחודש			
	263,000		הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה			
	18,480		הפקדה מוטבת – סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה
לשנה			
	37,040		תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה- סעיף 3(ה3)
לשנה			
	93,117		חוק הפיקוח על קופות גמל
לתקופת הצבירה			
	4,481		סכום צבירה מזערי (מ-1/3/2014 עד 28/2/2015) סכום קצבה מזערי (מ-1/3/2014 עד 28/2/2015)
לחודש			

ג. הטבות מס

			הטבות מס ביישובים – ראה בהמשך.
			מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7)
לכל שנת עבודה	12,340	עקב פרישה	
לכל שנת עבודה	24,700	עקב מוות	
	179,941		משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
לשנה			
	190		תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי -
לשנה			
	9,295,000		סכום מזערי, סכום העולה על סכום מרבי
לשנה			

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2015 ואילך (בש"ח) (המשך)

	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	8,160	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר
לחודש	940	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
לחודש	10,700	ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על
לחודש	13,300	משכורת למומחה חוץ
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	330	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	330	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
לחודש	1,790	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה ביישוב אחר
לחודש	5,070	שכר דירה פטור ממס אם לא עלה על
אין תקרה מ- 1.1.2003		שכר דירה החייב במס בשיעור של 10%
לשנה	169,000	תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיף 44 או 45 ליחיד-
לשנה	270,000	לזוג-
לשנה	614,400	הכנסת עיוור ונכה 100%:
לשנה	73,560	תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס- סעיף 9(5)(א)
לשנה	262,320	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס- סעיף 9(5)(ב)
		תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף
		הכנסה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(א)):
		עד 184 יום - אין פטור.
		364 - 185 יום- חלק יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪.
		365 יום או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 614,400 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.
		הכנסה שאינה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(ב)):
		עד 184 יום - אין פטור.
		364 - 185 יום- פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪.
		365 - יום או יותר- פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.
		אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף - עד לתקרה של 262,320 ₪.
		כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
		מתנות בשל קשר עסקי
לשנה	210	תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)
לשנה	49,920	הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)
לשנה	97,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר- סעיף 9(29)

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2015 ואילך (בש"ח) (המשך)

ד. ניכויים

		ניכוי מריבית – סעיף 125 לפקודה:
לשנה	62,640	תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א)
לשנה	9,840	ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב)
לשנה	13,440	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1)
לשנה	16,560	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2)
לשנה	35,532	פטור מרבי של 35% - סעיף 125 לפקודה
הוצאות לינה בארץ:		
		לינה שעלותה נמוכה מ-\$117
מלוא הסכום	\$117	לינה שעלותה גבוהה מ-\$117, 75% מההוצאה אך לא פחות מ
		ולא יותר מ
(75% x \$266) = \$200		
הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:		
לאדם באירוע	30	- כיבוד קל
לחודש	220	- נסיעה בתחבורה ציבורית
לחודש	670	- הוצאות דלק
לחודש	110	- שיחות טלפון מביתו/נייד
הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד:		
לשנה	23,900	1 - אם סכום ההוצאה אינו עולה על
	2,400	סכום ההוצאה המוכרת- סכום ההוצאה שעולה על
		או 80% מההוצאה, לפי הנמוך
	23,900	2 - אם סכום ההוצאה עולה על
	4,800	סכום ההוצאה המוכרת- סכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

		תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור
לשנה	4,920	(חוק עסקאות גופים ציבוריים)
לשנה	7,800	סכום הלוואה לעניין 3סעיף (ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
לשנה	4.07%	שיעור הריבית לעניין 3סעיף (ט)
	8,800	תשלום "בתקופת הבחירות"
מזונות לתושב חוץ- סעיף 20 (לשנת 2014)		
לחודש	5,690	מזערי
לחודש	11,370	מרבי
לשנת המס 2014	78,830	סכום המחייב קטין בהגשת דוח
הוצאה מותרת לילד בחישוב לפי סעיף 66 (משפחות אומנה)		
לשנת המס 2014		"ילד רגיל"
לחודש	2,143	"ילד מועדף"
לחודש	2,542	
עיצום כספי- סעיף 195 (קנס על אי הגשת דוח מקוון)		
לחודש	1,180	דוח יחיד:
לחודש	1,760	דוח מעביד/מנכה:

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2015 ואילך (בש"ח) (המשך)

		פטור מהגשת דוח:
לשנת המס 2014	649,000	תוספת א' - משכורת
לשנת המס 2014	337,000	תוספת ב' - הכנסה נוספת
לשנת המס 2014	337,000	תוספת ד' - הכנסת חוץ
לשנת המס 2014	643,000	תוספת ה' - ריבית
לשנת המס 2014	810,720	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
לשנת המס 2014	1,872,000	תקנה 3(א)(6) - נכסי חוץ
לשנת המס 2014	1,872,000	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ
לשנת המס 2014	810,720	תקנה 3(א)(8) - מי שחייב במס נוסף עפ"י סעיף 1121
פטור מהגשת דוח מקוון - סעיף 131(ב2)(4)		
לשנת 2014	81,250	הכנסה ליחיד
לשנת 2014	162,490	הכנסה לזוג

ו. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארה"ב. שיעור העלייה בשנת 2014 הסתכם ב- 1.32%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2015 יהיו אפוא כלהלן:

		- לינה לפי קבלות
מ- 117 עד 266 דולר ליממה		- הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
עד 75 דולר ליממה		אם לא הוגשו קבלות על לינה
125 דולר ליממה		- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם
עד 666 דולר לחודש		19 שנה
עד 58 דולר ליממה		- הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב- 25%: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שווייץ.

ז. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים (מותנה בפרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז - 1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2013 עלה על 5,300,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2015.

חברת בת שמחזור בשנת המס 2013 לא עלה על 1,040,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2013 לא עלה על 3,300,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

ח. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים (מותנה בפרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2013 עלה על 17,100,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2015 ואילך.

פרק ד - שווי השימוש

א. שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1/1/2010.

<u>שווי שימוש חודשי</u>	<u>קבוצת מחיר</u>
2,730	1
2,960	2
3,810	3
4,570	4
6,320	5
8,190	6
10,540	7
910	אופנוע L3
506,080	תקרת "מחיר המתואם לצרכן
*560 על פי סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 30/6/2015	הפחת משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי)

ב. רכב שנרשם לראשונה מ- 1/1/2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור. לעניין זה, ראה מידע באתר האינטרנט שכתובתו:

https://www.misim.gov.il/MM_UseCar10/UseCarScreen.aspx

ג. שווי שימוש טלפון נייד - (רט"ן)
הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 105 לחודש

פרק ה - רשימת ישובים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2015

"תושב ישוב" – יחיד שמרכז חייו באותו ישוב

הישובים המזכים ופירוט ההנחות במס לתושביהם

(א) ישובי הצפון: סעיף 11(ב)(1) תוספת ראשונה, חלק א'

אביבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש, בית ג'אן, בית הילל, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, זיו הגליל-נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חניתה, חורפיש, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלום, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, כרסא-סמיע, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה מרגליות, משגב עם, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה, פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוריאל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחאניה, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר, שתולה.

הנחה של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪.

(ב) הישובים הבאים

1. קרית שמונה: סעיף 11(ב)(2)

הנחה של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪.

2. ישובי אזור קו עימות דרומי- סעיף 11(ב)(א)

תושבי היישובים הבאים יקבלו הנחה של 20% על הכנסה מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪.

אבשלום, אוהד, אור הנר, איבים, ארז, בארי, ברור חייל, גבים, גברעם, דורות, דקל, זיקים, זמרת, חוות השיקמים, חולית, יבול, יד מרדכי, יכני, ישע, יתד, כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מבקיעים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, צוחר, רעים, שדה אברהם, שדה ניצן, שדרות, שובה, שוקדה, שלומית, תושיה, תלמי אליהו, תלמי יוסף, תקומה.

(ג) מצפה רמון: סעיף 11(ב)(3)(א)

הנחה של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

(ד) דימונה וירוחם: סעיף 11(ב)(3)(ב)

הנחה של 18% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

(ה) הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)(ג)

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, באר מילכה, טללים, כמהין, מדרשת בן-גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר וכן מחנה מצפה רמון (טל).

הנחה של 14% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

(ו) א. הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)(ד)

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, מזרעה, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיח' דנון.

הנחה של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

ב. היישובים הבאים: סעיף 11(ב3)(ה). תוספת ראשונה חלק ב'

מועצה אזורית אילות (הכוללת את היישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חריף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים), בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את היישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פארן, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

הנחה של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪, עד ליום 31/1/2015 בלבד (ראו דברי הסבר בתחילת החוברת).

(ז) תושבי אילת: חוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת לפי סעיף 2(1) או 2(2) שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 241,080 ₪.

(ח) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪ לשנה.

פרק ו'. מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

<u>שיעור מס</u>	<u>מס שכר</u>
7.5%	מלכ"ר
18%	מוסד כספי

היטל על העסקת עובדים זרים

20%	כללי
10%	בענף החקלאות
15%	בענף התעשייה והבניין
15%	בענף המסעדות האתניות

פרק ז'. ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

<u>שיעור הניכוי</u>	<u>סוג התשלום</u>
48%	שכר סופרים
48%	סוגי שכר
48%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
הגבוה מבין 35% ושיעור המס השולי	תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה
40%	עמלת ביטוח
35%	דמי שכירות מקרקעין
30%	עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה
30%	עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים
30%	עבודות בניה והובלה
30%	עבודה חקלאית
15%	תוצרת חקלאית
25%	דיבידנד
30%	דיבידנד בעל מניות מהותי
15%	דיבידנד ממפעל מאושר
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד (אלא אם חלה תקנה אחרת)
26.5%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
48%	דמי השאלה ליחיד
26.5%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
30%	השתכרות או רווח שבמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים

פרק ח'. דוגמאות למתן נקודות זיכוי על פי מצב המשפחתי

מספר נקודות זיכוי	הזכאים לפי מצב המשפחתי
1	רווק ללא ילדים נשוי ללא ילדים אלמן/גרוש ללא ילדים
2	רווקה ללא ילדים נשואה ללא ילדים אלמנה/גרושה ללא ילדים
3	נשוי (יחיד מוטב) שלאשתו אין הכנסה ואין ילדים נער בגיל 16-17 אב לפעוט בשנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שלוש (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין ילד (שאיננו פעוט) שאינו בחזקתו אשה נשואה ולה ילד בוגר או יילוד
4	גבר הורה יחיד ולו ילד בוגר בחזקתו אב החי בנפרד ולו יילוד או ילד בוגר בחזקתו נערה בגיל 16-17 אשה נשואה ולה ילד בגיל 6 עד 17
5	אב לפעוט בשנה לאחר שנת לידתו ובשנה שלאחריה (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו גבר החי בנפרד ולו ילד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו אשה החיה בנפרד ולה יילוד או ילד בוגר בחזקתה
6	אשה נשואה ולה ילד בשנה שלאחר לידתו ועד השנה בה מלאו לו 5 גבר הורה יחיד ולו יילוד בחזקתו
7	אשה הורה יחיד ולה יילוד בחזקתה גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 4 או 5, בחזקתו גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים שאיננו בחזקתו אב החי בנפרד ולו ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתו
8	אשה הורה יחיד ולה ילד אחד בגיל, 4 או 5, בחזקתה אשה החיה בנפרד ולה ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתה אשה החיה בנפרד ומשלמת מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים, שלא בחזקתה
9	גבר הורה יחיד ולו פעוט אחד בגיל 3 בחזקתו
10	אשה הורה יחיד ולה פעוט אחד בגיל 3 בחזקתה
11	גבר הורה יחיד ולו פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתו
12	אשה הורה יחיד ולה פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתה

יחיד מוטב: יחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה
הורה יחיד: הורה במשפחה חד-הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים שההורה
השני שלו נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.
פעוט: ילד שטרם מלאו לו 4 שנים בשנת המס
יילוד: ילד שנולד בשנת המס
בוגר: ילד שמלאו לו 18 בשנת המס