



לוח עזר להישוב מס הכנסה שנתי

לשנת המס 2013

כתובתנו באינטרנט:

www.mof.gov.il/taxes

דצמבר 2013

טבת התשע"ד

עמוד	תוכן העניינים
3	פרק א' דברי הסבר
5	פרק ב' שיעורי המס (משכורת, לא יגיעה אישית)
6	פרק ג' סכומים מתואמים
10	פרק ד' שווי שימוש
11	פרק ה' רשימת היישובים שתושביהם זכאים להנחה
12	פרק ו' מס שכר והיטל עובדים זרים
13	פרק ז' גיל פרישה
14	פרק ח' ניכוי מס מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה
15	פרק ט' רשימת המוסדות להשכלה גבוהה
18	פרק י' פרוט נקודות זיכוי על פי מצב משפחתי
19	פרק יא' לוח לחישוב המס (קובץ pdf מצורף בגרסת אינטרנט)

פרק א. דברי הסבר

מעבידים נכבדים

הננו מגישים בזאת לוח עזר לחישוב מס ההכנסה המגיע ממשכורת ומהכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2013.

הלוח מפרט את המס במרווחים של 500 ₪ הכנסה שנתית ממשכורת, משכר עבודה, או מהכנסה אחרת מיגיעה אישית. מהכנסה שבין כל 500 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.

א. שינויים נוספים במערך הניכויים לשנת המס 2013 (בנוסף לשינויים שפורסמו בלוח 1/2013)

1. שינויים ברשימת היישובים המזכים בהטבות מס עפ"י סעיף 11 לפקודה

בעקבות החלטת בג"צ בנושא אי הכללתם של יישובים מסוימים ברשימת היישובים ממזכים בהנחה, פרסמה רשות המסים, בתאריכים 13/5/2013 ו- 23/5/2013, הנחיות לגבי הוספת יישובים המזכים להטבה החל מתאריך 23/5/2013 כדלקמן:

סעיף 11(ב)(1): בית ג'אן, כיסרא סמיע.
סעיף 11(ב)(3)(ד): מזרעה.

פרטים מלאים בנושא האמור פורסמו באתר של רשות המסים.

2. הארכת תוקף תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות

הארכת תוקף התקנות לשנים 2013 ו-2014 ממתינות לאישור ועדת הכספים של הכנסת.

3. צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים)(תיקון). התשע"ג-2013

בקובץ תקנות מספר 7256 מיום 2/6/2013 פורסם השיעור החדש של מס שכר רווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי והוא יעמוד על 18% מיום 2/6/2013.

תחילתו של צו זה כאמור ביום 2/6/2013. מס רווח יהיה באופן יחסי לתקופה. בשנת המס 2013 יחול צו זה לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש 6/2013 ואילך.

4. מזונות לתושב חוץ

בחודש יוני 2013 עודכן רטרואקטיבית מינואר סכום המזונות שיותר בניכוי על פי סעיף 20 לפקודת מס הכנסה, ליחיד תושב ישראל המשלם מזונות לתושב חוץ.

סכומים מעודכנים בהמשך החוברת.

ב. הנחיות נוספות

1. הארכת תוקף האישורים

לאישורים לתיאומי מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2013 תינתן ארכה עד לתאריך תשלום משכורת פברואר 2014 ולא יאוחר מיום 13/03/2014.

יודגש, כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור.

2. אתר האינטרנט

ההנחיות המפורטות בחוברת זו ובחוברות אחרות נמצאות באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל, שכתובתו: www.mof.gov.il/taxes כמו כן, קיימות הנחיות בנושאים שונים שאינם מפורטות בחוברת זו באתרנו.

בכבוד רב

**חטיבת שומה וביקורת
רשות המיסים בישראל**

פרק ב'. שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2013

מסכורת ₪	מסכורת מצטברת ₪	שיעור המס %	המס לכל שלב ₪	המס המצטבר ₪
1. על כל שקל מ- 63,360 השקלים הראשונים	63,360	10	6,336	6,336
2. על כל שקל מ- 44,760 השקלים הבאים	108,120	14	6,266	12,602
3. על כל שקל מ- 59,880 השקלים הבאים	168,000	21	12,575	25,177
4. על כל שקל מ- 72,000 השקלים הבאים	240,000	31	22,320	47,497
5. על כל שקל מ- 261,960 השקלים הבאים	501,960	34	89,066	136,564
6. על כל שקל מ- 309,600 השקלים הבאים	811,560	48	148,608	285,172
7. על כל שקל נוסף (מס נוסף)		50		

נקודת זיכוי: 2616 ₪ לשנה

שיעורי המס החלים על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בשנת המס 2013

הכנסה ₪	הכנסה מצטברת ₪	שיעור המס %	המס לכל שלב ₪	המס המצטבר ₪
1. על כל שקל מ- 240,000 השקלים הראשונים	240,000	31	74,400	74,400
2. על כל שקל מ- 261,960 השקלים הבאים	501,960	34	89,066	163,466
3. על כל שקל מ- 309,600 השקלים הבאים	811,560	48	148,608	312,074
4. על כל שקל נוסף (מס נוסף)		50		

פרק ג'. סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2013

א. נקודות זיכוי

לשנה	2,616	נקודת זיכוי
ב. קופות גמל וקרנות השתלמות		
לשנה	103,200	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה
לשנה	145,200	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה
לשנה	1,992	סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה – סעיף 45א(ד)
לשנה	1,992	סעיף 45א(ה)
לשנה	206,400	
לשנה	103,200	הכנסה לעמית עצמאי סעיף 47א(3)
לשנה	412,800	סעיף 47א(5)
לשנה	99,720	תקרת קצבה מזכה –
	43,378	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 43.5% בין השנים (2012-2015)
לשנה	12,120	סכום ההפרשה לפיצויים המוכר כהוצאה לפי סעיף 32(9)א(2)
לחודש	4,300	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל
לשנה	188,544	משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממש
לשנה	259,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה	18,120	הפקדה מוטבת – סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה
לחודש	35,312	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה-סעיף 3(ה3)

ג. הנחות מהמס ופטורים

הנחות ליישובים – ראה בהמשך.

		מענקים פטורים ממש לפי סעיף 9(א7):
לכל שנת עבודה	12,120	עקב פרישה
לכל שנת עבודה	24,260	עקב מוות
לשנה	176,742	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממש שכר
לשנה	180	תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי –
לשנה	9,130,000	סכום מזערי, סכום העולה על סכום מרבי
לשנה	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	7,920	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר-
לשנה	11,040	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה (טרם אושר)
לשנה	126,120	ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על (טרם אושר)

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2013 (המשך)

	הוצאות אשל פטורות ממס :
בוטל	
לחודש 13,100	משכורת למומחה חוץ
ליממה או 320	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
כפי שיקבע פקיד השומה	
ליממה או 320	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
כפי שיקבע פקיד השומה	
	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר:
לחודש 1,760	
	שכר דירה פטור ממס אם לא עלה על:
לחודש 4,980	
אין תקרה מ- 1.1.2003	שכר דירה החייב במס בשיעור 10%
	תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת סכומים לעניין זיכויים
לשנה 166,000	ליחיד:
לשנה 265,000	לזוג:
	הכנסת עיוור ונכה 100%:
לשנה 602,400	תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס
לשנה 72,240	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס
לשנה 257,640	תקרת הכנסה נזקי גוף לפי סעיף 9 (5) (ב)
	הכנסות מיגיעה אישית: סעיף 9 (5) (א)
	עד 184 יום - אין פטור.
	364 - 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של ₪72,240.
	365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של ₪602,400 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.
	ההכנסה שאינה מיגיעה אישית: סעיף 9 (5) (ב)
	עד 184 יום - אין פטור.
	364 - 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של ₪72,240.
	365 - יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של ₪72,240 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.
	אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף עד לתקרה של ₪257,640.
	כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
	הוצאות עודפות שיותר בניכוי:
אין תקרה	כיבודים - 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום
לשנה 210	מתנות בשל קשר עסקי
60,720 להגרלה/פרס	הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)
לשנה 96,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2013 (המשך)

ד. ניכויים

	ניכוי מריבית – סעיף 125 לפקודה:
61,560 לשנה	תקרה מוטבת – סעיף 125(א) לפקודה
9,600 לשנה	ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125(ב) לפקודה
13,200 לשנה	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125(ג)(1) לפקודה
16,200 לשנה	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125(ג)(2) לפקודה
34,902 לשנה	פטור מרבי של 35% - סעיף 125 לפקודה
	הוצאות לינה בארץ:
מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ- \$114
\$114	לינה שעלותה גבוהה מ- \$114, 75% מההוצאה אך לא פחות מ
$(75\% \times \$259) = \194	ולא יותר מ
	הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:
30 לאדם לאירוע	- כיבוד קל
2,640 לשנה	- נסיעה בתחבורה ציבורית
7,920 לשנה	- הוצאות דלק
1,320 לשנה	- שיחות טלפון מביתו/נייד
	הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד:
23,400 לשנה	1 – סכום ההוצאה הנמוך עד
2,300	סכום ההוצאה המוכרת מעל
	(או 80% מההוצאה, לפי הנמוך)
23,400	2 - סכום ההוצאה הגבוה מעל
4,700	סכום ההוצאה המוכרת מעל

ה. סכומים אחרים

49,680 לשנה	חישוב נפרד – סעיפים 57(ב), 66(ה) לפקודה
4,800	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
7,680 לשנה	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
8,700 בתקופה המזכה	תשלום "בתקופת הבחירות"
	מזונות לתושב חוץ:
5,630 לשנה	מזערי
11,260 לשנה	מרבי
78,830 לשנת המס 2013	סכום המחייב קטין בהגשת דוח
	עיצום כספי- סעיף 195 ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון)
1,150 לחודש פיגור	יחיד:
1,730 לחודש פיגור	מעביד:

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2013 (המשך)

/ 638,000	פטור מהגשת דוח:
/ 331,000	תוספת א' - משכורת
לשנת המס 331,000	תוספת ב' - הכנסה נוספת
2012	תוספת ד' - הכנסת חוץ
\ 632,000	תוספת ה' - ריבית
\ 1,823,000	תוספת ו' - ניירות ערך
\ 1,839,000	תקנה 3 - נכסי חוץ
לשנת 2012 79,800	פטור מהגשת דוח מקוון
לשנת 2012 159,600	הכנסה ליחיד
	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 2012 הסתכם ב- 1.76%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2013 יהיו אפוא כלהלן: -

מ- 114 עד 259 דולר ליממה	- לינה לפי קבלות
עד 73 דולר ליממה	- הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
122 דולר ליממה	- אם לא הוגשו קבלות על לינה
עד 649 דולר לחודש	- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם
עד 57 דולר ליממה	- 19 שנה
	- 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 כסים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז - 1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2011 עלה על 5,200,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2013

חברת בת שמחזורה בשנת המס 2011 לא עלה על 1,030,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2011 לא עלה על 3,200,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

ח. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2011 עלה על 16,900,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2013 ואילך.

פרק ד'. שווי השימוש

א. שווי השימוש ברכב (1) המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) שיש לזקוף ממשכורת ינואר 2013 ואילך :

<u>שווי שימוש שנתי (1)</u>	<u>שווי שימוש חודשי (1)</u>	<u>קבוצת מחיר (1)</u>
32,160	2,680	1
34,920	2,910	2
44,880	3,740	3
53,880	4,490	4
74,520	6,210	5
96,600	8,050	6
124,200	10,350	7
10,680	890	אופנוע L3 (2)
	497,090	תקרת "מחיר המתואם לצרכן" (3)
	550	הפחתה משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי) (3)

(1) לא כולל כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

(2) אופנוע L3: נפח מנועו עולה על 125 סמ"ק.

והספק מנועו מעל 33 כוח סוס.

(3) תקרות חדשות המתייחסות לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 (ראה שווי שימוש

לגבי כלי רכב אלה באתר שכתובתו: www.shaam.gov.il/mm-usecar).

ב. שווי שימוש טלפון נייד - (רט"ן)
רדיו טלפון (נייד)

או מחצית ההוצאה (הנמוך מביניהם)

1,260 לשנה

פרק ה'. רשימת יישובים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2013

"תושב יישוב" – יחיד שמרכז חייו באותו יישוב

היישובים המזכים ופירוט ההנחות במס לתושביהם

(א) יישובי 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 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 236,760 ₪:
* ראו הערות בדברי הסבר

(ב) היישובים הבאים

א. קרית שמונה: סעיף 11(ב)(2)

הנחה של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 236,760 ₪.

ב. יישובי אזור קו עימות דרומי:

תושבי היישובים הבאים יקבלו הנחה של 20% על הכנסה מיגיעה אישית עד לתקרה של 236,760 ₪.

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.

(ב) מצפה רמון: סעיף 11(ב)(3)

הנחה של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 157,680 ₪.

(ג) דימונה וירוחם: סעיף 11(ב)(3)

הנחה של 19% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 157,680 ₪.

(ד) היישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)

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 15% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 157,680 ₪.

(ו) א. היישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)

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

* ראו הערות בדברי הסבר

ב. היישובים הבאים: סעיף 10(ב3), 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 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 157,680 ₪.

(ח) תושבי אילת: חוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת לפי סעיף 2(1) או 2(2) שהופקה באיזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 236,760 ₪.

(ט) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 157,680 ₪ לשנה.

פרק ו'. מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

<u>שיעור מס</u>	<u>מס שכר</u>
7.5%	מלכ"ר
	מוסד כספי:
17%	ממשכורת ינואר עד מאי
18%	ממשכורת יוני עד דצמבר
	<u>היטל על העסקת עובדים זרים</u>
20%	כללי
10%	בענף החקלאות
15%	בענף התעשייה והבניין
15%	בענף המסעדות האתניות

פרק ז'. גיל פרישה

להלן השפעת השינויים בחקיקה על הטבות המס בגין גיל הפרישה בשנת 2013:

אישה	אישה	גבר	גבר			
<u>גיל מזכה</u>	<u>תקופת לידה</u>	<u>גיל מזכה</u>	<u>תקופת לידה</u>	<u>גיל קובע להטבות</u>	<u>הנושא</u>	
62		67		גיל פרישה	משיכת תשלומי מעביד מקרן השתלמות - סעיף 9(א16)(א)	1
62		67		גיל פרישה	משיכה מקרן השתלמות לעצמאים - סעיף 9(ב16)(א)	2
62		67		גיל פרישה	פטור על קצבה מזכה - סעיף 9א(ב)	3
60		60		גיל 60	פטור על קצבה מוכרת - סעיף 9א(ב1)	4
62		67		גיל פרישה	פטור מדמי שכירות מוטבת - סעיף 9ד(ג)	5
67		67		גיל פרישה חובה	ניכוי מריבית - סעיף 125ד(ג)	6
62		67		גיל פרישה	פטור על ריבית מזכה - סעיף 125 (35%)	7

פרק ח'. 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)
25%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
48%	דמי השאלה ליחיד
25%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
25%	השתכרות או רווח שבמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים

הוראות בעניין ניכוי במקור מריבית, רווחי הון בבורסה ורווחים אחרים בשוק ההון פורסמו בחוזרים נפרדים בשל ריבוי האפשרויות ומורכבותן.

הוגש אישור מפקיד השומה על פטור או הקטנת שיעור הניכוי – לאחר ביצוע התשלום והניכוי במקור – לא יוחזר העודף, שכן המקבל יכול להפחיתו ממקדמותיו. הדרך לקבל החזר הינה ע"י הגשת דו"ח שנתי.

פרק ט'. רשימת המוסדות להשכלה גבוהה

להלן רשימת המוסדות להשכלה גבוהה המקנים נקודות זיכוי לסטודנטים הזכאים על פי חוק בכפוף לעמידה בתנאים שבסעיף 40 ג בלבד.
רשימה זו, המעודכנת ל- 11/2013, ניתנת לשינוי (הוספה, גריעה או שינוי שם המוסדות) בכל עת על ידי המועצה להשכלה. על כן ניתן לבדוק את הרשימה המלאה של כל המוסדות הקיימים באתר של המועצה להשכלה גבוהה: www.che.org.il
למען הסר ספק, נקודות זיכוי על פי סעיף 40 ד (לימודי מקצוע) יוענקו בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף ללא קשר למוסד בו התקיימו הלימודים.

אוניברסיטאות

אוניברסיטה אריאל בשומרון (ע"ר)

- אוניברסיטת בן-גוריון בנגב
- אוניברסיטת בר-אילן
- אוניברסיטת חיפה
- אוניברסיטת תל אביב
- האוניברסיטה העברית בירושלים
- האוניברסיטה הפתוחה
- הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל
- מכון ויצמן למדע

מוסדות לא אוניברסיטאיים

- אפקה - המכללה האקדמית להנדסה בתל-אביב
- בית הספר הגבוה לטכנולוגיה בירושלים
- בצלאל - אקדמיה לעיצוב ואומנות ירושלים
- האקדמיה למוסיקה ולמחול בירושלים
- המוסד האקדמי נצרת
- המכללה האקדמית אחווה
- המכללה האקדמית אשקלון
- המכללה האקדמית גליל מערבי
- המכללה האקדמית הדסה ירושלים
- המכללה האקדמית כנרת בעמק הירדן
- המכללה האקדמית להנדסה אורט ע"ש בראודה
- המכללה האקדמית להנדסה וטכנולוגיה אורט הרמלין
- עזריאל- המכללה האקדמית להנדסה ירושלים
- המכללה האקדמית להנדסה סמי שמעון
- המכללה האקדמית לחברה ואמנויות
- המכללה האקדמית לישראל ברמת-גן חל"צ
- המכללה האקדמית נתניה
- המכללה האקדמית ספיר
- המכללה האקדמית עמק יזרעאל ע"ש מקס שטרן
- המכללה האקדמית צפת
- המכללה האקדמית של תל-אביב יפו

- המכללה האקדמית תל חי
- המסלול האקדמי של המכללה למינהל
- המרכז האקדמי כרמל
- המרכז האקדמי למשפט ועסקים
- המרכז האקדמי פרס
- המרכז האקדמי רופין
- המרכז הבינתחומי בהרצליה
- המרכז ללימודים אקדמיים באור יהודה
- הקריה האקדמית אונו
- מכון טכנולוגי חולון
- מכון לנדר מרכז אקדמי ירושלים
- מכון שכטר למדעי היהדות
- מכללת שערי משפט - המכללה ללימודי משפט
- מרכז אקדמי שלם
- שנקר - בית ספר גבוה להנדסה ולעיצוב

מוסדות להכשרת עובדי הוראה

- "אמונה" - המכללה אקדמית להוראת האמנות ולחינוך, מיסודן של מכללות אפרתה ואמונה
- "חמדת הדרום" - מכללה התורנית לחינוך
- "אורות ישראל" - מכללה אקדמית לחינוך מיסודן של מכללת אורות ישראל ומכללת מורשת יעקב
- אוהלו - המכללה לחינוך, לתיירות ולספורט בקצרין
- אלקאסמי - מכללה אקדמית לחינוך
- המכללה האקדמית בית-ברל (כולל המכון להכשרת מורים ערבים)
- המכללה האקדמית הדתית לחינוך ליפשיץ
- המכללה האקדמית הערבית לחינוך בישראל - חיפה

- המכללה האקדמית לחינוך "תלפיות"
- המכללה האקדמית לחינוך גבעת וושינגטון
- המכללה האקדמית לחינוך ע"ש קיי
- המכללה לחינוך גופני ולספורט ע"ש זינמן במכון וינגייט
- המכללה לחינוך ע"ש א. ד. גורדון
- המכללה לחינוך ע"ש דוד ילין
- המרכז האקדמי לעיצוב ולחינוך ויצו - חיפה ע"ש נרי בלומפילד
- מכללה אקדמית לחינוך "אורנים"
- מכללה ירושלים
- מכללת יעקב הרצוג (ליד ישיבת הר-עציון)
- מכללת לוינסקי לחינוך (כולל המדרשה למוסיקה)
- מכללת סכנין להכשרת עובדי הוראה
- סמינר הקיבוצים - המכללה לחינוך לטכנולוגיה ולאומנויות
- שאנן - המכללה האקדמית-הדתית לחינוך

מסלולים אקדמיים במכללות אזוריות באחריות אוניברסיטאות

- המכללה האקדמית צפת- באחריות אוניברסיטת בר אילן
- המכללה האקדמית אשקלון- באחריות אוניברסיטת בר אילן
- המכללה האקדמית כנרת בעמק הירדן - באחריות אוניברסיטת בר אילן
- המכללה האקדמית גליל מערבי - באחריות אוניברסיטת בר אילן

פרק י'. 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 16-18 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 16-18 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 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 היגיע 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 בשנת הלידה
בוגר: ילד בשנה בה מלאו לו 18