



**חטיבת השומה והביקורת
המחלקה לפיתוח מקצועי**

כ"ד טבת תשס"ה
05/01/2005
00031004

אל
המעבידים, מנכים אחרים ולשכות השירות

הנדון: שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2005

מובאים לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2005. שינויים ודברי הסבר נוספים המפרטים את השלכות תיקוני החקיקה שנעשו יפורסמו בהקדם. הנתונים עודכנו (למעט נקודת זיכוי) עפ"י סעיף 120ב לפקודה בשיעור עלית המדד, 0.90%.

א. שיעורי המס, תקרות הכנסה

להלן תקרות הכנסה ושיעורי המס כפי שאושרו על ידי הכנסת בתיקון 140 לפקודת מס הכנסה אשר פורסם בספר החוקים שמספרו 1949, ב- 11.7.2004.

מדרגות שנתיות		מדרגות חודשיות	
10%	1. עד 50,040	10%	1. עד 4,170
23%	2. מ- 50,041 עד 89,040	23%	2. מ- 4,171 עד 7,420
32%	3. מ- 89,041 עד 133,680	32%	3. מ- 7,421 עד 11,140
37%	4. מ- 133,681 עד 238,680	37%	4. מ- 11,141 עד 19,890
39%	5. מ- 238,681 עד 413,400	39%	5. מ- 19,891 עד 34,450
49%	6. מכל שקל נוסף	49%	6. מכל שקל נוסף
30%	7. הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד 89,040	30%	7. הכנסה שאינה מיגיעה אישית עד 7,420

ב. הסכומים המתואמים מינואר 2005

178 ₪ לחודש	1. סכום נקודת הזיכוי (הוקפאה בהוראת שעה בין השנים 2005 ל- 2008)
6,840 ₪ לחודש 96 ₪	2. קיצבה מזכה סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) לפקודה
9,980 ₪ לכל שנת עבודה	3. החלק הפטור של מענקי פרישה ששולמו מיום 1.1.05 ואילך החלק הפטור של מענקים כאמור ששולמו במקרה של מוות
19,970 ₪ לכל שנת עבודה	
7,100 ₪ לחודש	4. תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47)

הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה - בניכוי הכנסת העבודה או 7,100 לפי הנמוך. הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה

10,000 ₪ לחודש

137 ₪ לחודש

5. הכנסת עיוור ונכה 100%

סכום ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(א5)):

עד 184 יום – אין פטור
 364 – 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של 59,520
 496,800 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של
 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365
 הכנסה שלא מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(ב5)):
 עד 184 יום – אין פטור
 364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של 59,520
 365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 59,520
 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365

אם מדובר בהכנסה מריבית לפי סעיף 9(ב5) שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף – במקום 59,520 התקרה תהיה 118,680.
 כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.

6. משכורת מירבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה

15,712 ₪ לחודש

7. הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי) הפקדה מוטבת – 9(א16) ו- 9(ב16)

213,000 ₪ לשנה
 14,880 ₪

8. זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים - 35% מהתרומה אם התרומה עולה על

370 ₪

הסכום המירבי בעדו ניתן זיכוי: או 30% מההכנסה החייבת – הנמוך ביניהם

2,131,000 ₪

9. הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך

1,450 ₪

10. הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ

260 ₪ ליממה

11. הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים

260 ₪ ליממה

12. משכורת מירבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר

80,738 ₪ לשנה

13. הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום

170 ₪ לאדם לשנה

מתנות

14. תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים

3,960 ₪

15. 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 בארצות הברית של אמריקה. שיעור העלייה בשנת 2004 מסתכם ב- 3.52%. סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו איפוא כלהלן:

לינה לפי קבלות – סכום מזערי \$94 ללילה
 סכום מירבי \$215 ללילה

הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות	\$60 ליממה
אם לא הוגשו קבלות על לינה	\$101 ליממה
שכר לימוד בב"ס יסודי או תיכון עבור ילד שטרם מלאו לו 19 שנה	\$539 לחודש
הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור ההכנסה עד	\$47 ליממה

רשימת הארצות בהן ניתן להגדיל ב- 25% את סכום הוצאות הלינה: הונג-קונג, טיואן, יפן, סין, סינגפור, פיליפינים וקוריאה.

<u>שווי השימוש ברכב קבוצת מחיר</u>	16.
<u>שווי שימוש לחודש</u>	
940 ₪	1
990 ₪	2
1,290 ₪	3 רכבים ששנת ייצורם 2005
1,490 ₪	3 רכבים ששנת ייצורם עד וכולל 2004
1,590 ₪	4
2,340 ₪	5
3,030 ₪	6
3,900 ₪	7
<u>"שכר מינימום" (לחודש)</u>	17.
3,335 ₪	לצורך משיכה מקופת גמל בפטור
	18. ההפרשה לקופת גמל לקיזבה או לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס לפי סעיף 32(9)(א)(2) לפקודה – סכום שנתי
9,980 ₪	
<u>פיצויי הלנת שכר הפטורים ממס (סעיף 9(21) לפקודה)</u>	19.
	פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 פטורים ממס בגבולות שנקבעו בחוק, אם משכורתו של העובד לא עלתה באף אחד מ- 24 החודשים האחרונים של עבודתו על של עבודתו על
6,600 ₪	
<u>שכר דירה</u>	20.
	שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה.
<u>הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים</u>	21.
	5% - עד לתקרת ההכנסה החייבת 89,040 ₪ לשנה בשלב זה (כוחות הביטחון).
	25% - 13% - הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11)
194,880 ₪ לשנה	
	הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה
129,840 ₪ לשנה	
<u>ניכוי מתשלום בעד שרותים או נכסים מ-1.1.2005</u>	22.
4,300,000 ₪	מחזור עסקי בשנת מס 2003
840,000 ₪	מחזור של חברה בת בשנת מס 2003

2,600,000 ₪	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2003
	<u>23. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ- 1.1.2005</u>
13,900,000 ₪	מחזור עסקי בשנת מס 2003 טרם אושר
8,650 ₪	<u>24. הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות טרם אושר</u>
760 ₪	תקרת הכנסה זיכוי מגיע – 15%
5,595 ₪ לחודש	<u>25. פטור על הכנסות משכר דירה למגורים</u>
6,240 ₪	<u>26. סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד</u>
	<u>27. סעיפים 44, 45 לפקודה</u>
136,000 ₪ לשנה	תקרת הכנסה של נטול יכולת
218,000 ₪ לשנה	ליחיד לזוג
6,900 ₪	<u>28. תשלום "ביום הבחירות"</u>
317,000 ₪	<u>29. פדיון מניות באגודה שיתופית</u> שימו לב לשינויים בהוראות החוק בעקבות הרפורמה במס
568,823 ₪	<u>30. ניכוי למשקיע בסרט ישראלי טרם אושר</u>
55,850 ₪	<u>31. סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דו"ח טרם אושר (לשנת 2004)</u>
	<u>32. פטור מהגשת דין וחשבון (לשנת 2004)</u>
525,000 ₪	תוספת א'
272,000 ₪	תוספת ב'
	<u>33. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד</u>
19,300 ₪	1. אם סכום ההוצאה נמוך מ-
1,900 ₪	סכום ההוצאה המוכרת מעל (או 80% מההוצאה לפי הנמוך)
19,300 ₪	2. אם סכום ההוצאה מעל-
3,900 ₪	סכום ההוצאה המוכרת מעל
	<u>34. הוצאות לינה בארץ</u>
מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ- \$94
\$94	לינה שעלותה גבוהה מ- \$94 - 75% מההוצאה,
(75 %X \$215) \$161	אך לא פחות מ- ולא יותר מ-
	<u>35. "השכר הממוצע במשק" - 4 פעמים השכר הממוצע</u> במשק לצורך סעיף 3(ה3)
27,856 ₪	
85 ₪ לחודש	<u>36. שווי שימוש ברדיו טלפון נייד (רט"ן)</u>
	<u>37. תקרת הפקדה מוטבת בגיל הזכאות לענין פטור על ריבית ורווחים</u> לפי סעיף 9(א18)(קופת גמל לתגמולים)
19,440 ₪ שנתי	
	<u>38. ניכוי מריבית – 125ד</u>
50,640 ₪ לשנה	תקרה מוטבת – 125ד(א)

₪ 5,280	פטור למעוט הכנסה – 125ד(ב)
₪ 4,200	פטור גיל פרישה ליחיד – 125ד(ג)(1)
₪ 6,360	פטור גיל פרישה לזוג – 125ד(ג)(2)
₪ 28,728	פטור מירבי של 35% לפי סעיף 125ה

39. הגרלות והימורים (תקרת הפטור) - טרם אושר סופית 50,000

ג. הנחיות אחרות

1. ביטול היטל על עובדים זרים מסוימים

בספר החוקים 1963 מתאריך 2.12.04, בחוק המדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2004 (תיקון מספר 2), בוטל ההיטל החל על עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ כהגדרתם בסעיף 75א לפקודת מס הכנסה, וכן על עובד זר המקבל שכר העולה על פעמיים תקרת השכר הממוצע במשק. התיקון התקבל בתחולה מיום 1.6.2003.

מעביד הסבור כי הוא זכאי להחזר בגין ההיטל הנ"ל בגין התקופה 1.6.2003 עד 31.12.2004 יכול לבחור לתקן את הדוחות שהגיש באחת מן הדרכים הבאות:

א. ביצוע התיקון במצטבר בדוח הניכויים (טופס 102) לחודש 12/2004 ובדוחות השנתיים לשנת 2004, שומה וניכויים (תיקון מצטבר).

ב. הגשת דוחות מתקנים בניכויים, טופסי 102 (לחודשים ששולם ההיטל) ודוח שנתי (טופס 126) ובשומה (דוח על ההכנסות לשנת 2003).

על המעביד המבקש לקבל החזר בגין סכום ההיטל ששילם ביתר לשלוח הודעה על כך לפקיד השומה בו מתנהל תיק הניכויים שלו ולפקיד השומה בו מתנהל תיק השומה.

פירוט

תיקון מצטבר

1. התיקון המצטבר יבוצע על ידי חישוב ההיטל ששולם ביתר והפחתתו מסך תשלום הניכויים של חודש 12/2004. אם סכום ההחזר בגין ההיטל עולה על סכום הניכויים המקורי שהיה לתשלום לחודש 12/2004 על המעביד לבחור בדרך של תיקוני דוחות.

2. לא ניתן לקבל תיקון מצטבר ללא הגשה במקביל, באותו מעמד, של תיקון הדוח השנתי לשנת 2003.

3. במועד תשלום דוח הניכויים של חודש דצמבר ישולם המס לתשלום (אם יש כזה) בגין תיקון הדוח לשנת 2003.

דוחות מתקנים

1. תיקוני הדוחות יוגשו במהלך שנת 2005.

2. יוגשו טופסי 102 מתקנים בניכויים לכל חודש וחודש במהלך התקופה.

3. במקביל לטפסים המתקנים בניכויים יוגש דוח שנתי מתוקן, בשומה (דו"ח על ההכנסות) ובניכויים (טופס 126) לשנת 2003.

4. לא יוחזרו סכומי ההיטל ששולמו ביתר לפני ששולמו סכומי המס בגין תיקון הדוח השנתי או שקוזזו מסכומי החזר בגין ההיטל.

5. ברור כי בדוח השנתי לשנת 2004 ניתן יהיה לנכות כהוצאה רק את סכום ההיטל ששולם בסופו של דבר (לאחר ההחזר).

2. "פוליסות פרט"

על תוכניות חסכון פרטיות המשולבות עם ביטוח חיים למקרה מוות, הנקראות פוליסות פרט, לא חלות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, ולא חלות בין היתר הוראות סעיפים 45א ו-47 לפקודה.

חברות הביטוח התבקשו להפריד בין מרכיב החיסכון למרכיב הסיכון (ריסק) באישורים השנתיים המונפקים על ידיהן, לצורך יישום סעיף 45א.

זיכוי על פי סעיף 45א(א)(1) יוענק רק בגין מרכיב הסיכון, ולכן במקרים בהם חברת הביטוח לא הפרידה באישור בין המרכיבים יש להתייחס בשלב זה לסך של 20% מן התשלום כאל מרכיב הסיכון, ורק בגינו יינתן הזיכוי. אם פוליסת הביטוח מאושרת כקופת גמל יינתנו הטבות המס גם על מרכיב התשלומים המיועד לחסכון.

3. שכר דירה פטור

בספר החוקים 1949 מתאריך 11.7.04 תוקן חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) (הוראת שעה) התש"ן-1990. בשנת המס 2005 תעמוד תקרת הפטור על 75% מהתקרה שנקבעה לשנת 2004. בשנת המס 2006 תעמוד תקרת הפטור על 50% מהתקרה שנקבעה לשנת 2004. על כן, התקרה החדשה לאחר תיאום לפי שיעור עליית המדד לשנת מס 2005 עומדת על 5,595 ₪.

בכבוד רב

פואד ג'ודום, ר"ח
מנהל תחום בכיר
(שומה- פרט) (בפועל)

מינה גולן, ר"ח
מנהלת המחלקה לפיתוח מקצועי

העתקים: מר שוקי ויטה, ר"ח – סמנכ"ל בכיר שומה וביקורת
מר אילי פיטרמן, ר"ח (משפטן) – מנהל אגף בכיר שומה וביקורת
מר ציון לוי – מנהל תחום
גב' מירקה אלוורז, ראש ענף
רכזי הניכויים ונותני האישורים, באמצעות פקידי השומה