

המחלקה לניכויים ומילואות
ת.ד. 1170 טלפון: 02-6559559
ירושלים, פקס: 02-6559498

י"ח טבת תשס"ד
12 ינואר 2004

מספרנו: 2432004

אל
המעבידים, לשכות השירות ומנכ"ם אחרים

הנדון:- שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2004

מובאים לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2004.

שינויים ודברי הסבר נוספים המפרטים את השלכות תיקוני החקיקה שנעשו במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2004 וחוק גיל פרישה, על מערך הניכויים, יפורסמו בהקדם.

א. שיעורי המס, תקרות ההכנסה וההנחות הסוציאליות
סעיף 121 תוקן בחוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל, ושיעורי המס ליחיד ותקרות ההכנסה לשנת 2004, נקבעו בהוראת שעה לשנה זו.

תקרות ההכנסה נקודות הזיכוי וההנחות הסוציאליות עודכנו על פי סעיף 120ב' בשיעור המדד השלילי (1.96%).

א.1. להלן תקרות ההכנסה החודשיות המתואמות:

שיעור המס	סכום לחודש	סכום מצטבר
10%	2,060	2,060
17%	2,070	4,130
26%	6,950	11,080
30%	11,080	11,080 על הכנסה שאינה מיגיעה אישית
43%	8,630	19,710
45%	14,430	34,140
49%	מכל שקל נוסף	מכל שקל נוסף

על פי החלטת הממשלה מיום 11.1.2004 ישונו מדרגות המס ותקרות ההכנסה בהליך חקיקה מהיר.

א.2. הצעת החוק עפ"י החלטת הממשלה האמורה מובאת בזה לידיעתכם:

שיעור המס	סכום לחודש	סכום מצטבר
10%	3,150	3,150
17%	980	4,130
27%	6,910	11,040
30%	11,040	11,040 על הכנסה שאינה מיגיעה אישית
43%	8,670	19,710
45%	14,430	34,140
49%	מכל שקל נוסף	מכל שקל נוסף

כל עוד לא תוקן סעיף 121 יש לפעול על פי שיעורי המס ותקרות ההכנסה המתואמות לפי לוח א.1.

ניכויי המס במקור יחושבו על פי השיעורים והתקרות המוצעים רק לאחר תיקון החוק.

		<u>הסכומים המתואמים מינואר 2004</u>	ב.
	178 ₪ לחודש	סכום נקודת הזיכוי	.1
	6,780 ₪ לחודש 95 ₪	קיצבה מזכה סכום פטור לפי סעיף 9א(ב) לפקודה	.2
	9,890 ₪ לכל שנת עבודה 19,790 ש"ח לכל שנת עבודה	מענקי פרישה ששולמו פטורים מיום 1.1.04 ואילך מענקים במקרה של מוות ששולמו כאמור	.3
	9,900 ש"ח לחודש 138 ₪	הכנסה מזכה הסכום לפי סעיף 45א(ד) לפקודה	.4
		הכנסת עיוור ונכה 100%	.5
		סכום ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% (סעיף 9(5)א): עד 184 יום – אין פטור 185 – 364 יום חלק יחסי עד לתקרה של 58,920 365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של 492,000 כשהיא 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 185 – 364 יום – חלק יחסי עד לתקרה של 58,920 365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 58,920 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365	
		אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף – במקום 58,920 התקרה תהיה 117,600. כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	
	15,400 ש"ח לחודש	משכורת מירבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה	.6
	211,000 ש"ח לשנה 14,760 ש"ח	הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי) הפקדה מוטבת – 9(16)א ו-9(16)ב	.7
	370 ש"ח	זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים - 35% מהתרומה אם התרומה עולה על	.8
	2,120,000 ש"ח	הסכום המירבי בעדו ניתן זיכוי: או 30% מההכנסה החייבת - הנמוך ביניהם	
	1,430 ש"ח	הוצאות לינה באזור פיתוח - למי שאושר לכך	.9
	260 ₪ ליממה	הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ	.10
	260 ש"ח ליממה	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים	.11
	80,015 ש"ח לשנה	משכורת מירבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	.12
	80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום	הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים	.13
	170 ש"ח לאדם לשנה	מתנות	
	3,960 ש"ח	תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משרותים או נכסים	.14

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 2003 מסתכם ב- 1,76%. סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו איפוא כלהלן:

\$91 ללילה	לינה לפי קבלות - סכום מזערי
\$208 ללילה	סכום מירבי
	הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
\$58 ליממה	
\$97 ליממה	אם לא הוגשו קבלות על לינה
\$520 לחודש	שכר לימוד בב"ס יסודי או תיכון עבור ילד שטרם מלאו לו 19 שנה
\$46 ליממה	הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור ההכנסה עד

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

16.	<u>שווי השימוש ברכב</u> (הרחבה והסברים נוספים ראו פרק ג')
	<u>קבוצת מחיר</u>
	<u>שווי שימוש לחודש</u>
	1 930 ₪
	2 980 ₪
	3 רכבים ששנת ייצורם 2005
	1,280 ₪
	רכבים ששנת ייצורם עד וכולל 2004
	1,480 ₪
	4 1,570 ₪
	5 2,320 ₪
	6 3,010 ₪
	7 3,860 ₪

17. "שכר מינימום" (לחודש)
 לצורך משיכה מקופת גמל בפטור 3,335 ₪

18. ההפרשה לקופת גמל לקיצבה או לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה בשנת המס 2004 לפי סעיף 32(9)(א) לפקודה - סכום שנתי 9,890 ש"ח

19. פיצויי הלנת שכר הפטורים ממס (סעיף 9(21) לפקודה
 פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת השכר, התשל"ח - 1958 פטורים ממס בגבולות שנקבעו בחוק, אם משכורתו של העובד לא עלתה באף אחד מ- 24 החודשים האחרונים של עבודתו על 6,480 ש"ח

20. שכר דירה
 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 בשיעור מס של 30% 11,080 ₪ (כוחות הביטחון)	
		25% - 13% הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11)	
	193,080 ₪		
		הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה*	
	128,640 ₪ לשנה		
		<u>ניכוי מתשלום בעד שרותים או נכסים מ- 1.1.2004</u>	.22
	4,300,000	מחזור עסקי בשנת מס 2002	
	840,000	מחזור של חברת בת בשנת מס 2002	
	2,600,000	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2002	
		<u>ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ- 1.1.2004</u>	.23
	13,800,000	מחזור עסקי בשנת מס 2002	
	טרם אושר	<u>הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות</u>	.24
	טרם אושר	<u>פטור על הכנסות משכר דירה למגורים</u>	.25
	6,240 ש"ח	<u>סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עלית המדד</u>	.26
		<u>סעיפים 44,45 לפקודה</u>	.27
		תקרה חייבת בגין נטול יכולת ליחיד	
	135,000 לשנה	לזוג	
	216,000 לשנה		
	6,800 ש"ח	<u>תשלום "ביום הבחירות"</u>	.28
		<u>פדיון מניות באגודה שיתופית שימו לב לשינויים בהוראות החוק בעקבות הרפורמה במס</u>	.29
	317,000 ש"ח לשנה		
	טרם אושר	<u>ניכוי למשקיע בסרט ישראלי</u>	.30
	טרם אושר	<u>סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דו"ח</u>	.31
	טרם אושר	<u>פטור מהגשת דין וחשבון</u>	.32
		<u>הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד</u>	.33
	19,100 ש"ח	1. סכום ההוצאה נמוך מ-	
	1,900 ש"ח	סכום ההוצאה המוכרת מעל (או 80% מההוצאה לפי הנמוך)	
	19,100 ש"ח	2. סכום ההוצאה מעל	
	3,800 ₪	סכום ההוצאה המוכרת מעל	

* רשימות הישובים תופיע בלוח הניכויים לינואר 2004.

	<u>הוצאות לינה בארץ</u>	.34
מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ- \$91	
\$91	לינה שעלותה גבוהה מ- \$91 - 75% מההוצאה,	
(75 X \$208) \$156	אך לא פחות מ-	
	ולא יותר מ-	
₪ 27,856	<u>"השכר הממוצע במשק" (פי 4 לצורך סעיף 3(ה3))</u>	.35
₪ 85 לחודש	<u>שווי שימוש ברדיו טלפון נייד (רט"ו)</u>	.36
	תקרת הפקדה מוטבת מריבית ורווחים	.37
₪ 19,200 שנתי	<u>בגיל פרישה 9(18א) (קופת גמל לתגמולים)</u>	
	<u>ניכוי מריבית – 125 ד</u>	.38
₪ 50,160 לשנה	תקרה מוטבת – 125 ד(א)	
₪ 5,280	פטור למעוט הכנסה – 125ד(ב)	
₪ 4,200	פטור גיל פרישה – 125ד(ג)(1)	
₪ 6,240	פטור גיל פרישה לזוג – 125 ד(ג)(2)	
טרם אושר	<u>הגרלות והימורים (תקרת הפטור)</u>	.39

- ג. שווי השימוש ברכב צמוד
1. תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) תוקנו ויחולו בהן השינויים הבאים:
- 1.1. שווי השימוש יעודכן אחת לשנה ולא באופן רבעוני. הסכומים יתואמו באחד בינואר בכל שנת מס.
- 1.2. התוספת לתקנות העיקריות תוחלף ובמקומה תבוא תוספת (תקנה 2) הכוללת 7 קבוצות מחיר במקום 6 הקבוצות שהיו קיימות עד לשינוי.
- 1.3. תחולת התיקון בתקנות, למעט לגבי רכבים השייכים לקבוצת מחיר 3 ששנת יצורם עד וכולל 2004, היא מיום 1.1.2004. תחולת התיקון לגבי רכבים השייכים לקבוצת מחיר 3 ששנת יצורם עד וכולל 2004 היא מיום 1.1.2006.
- 1.4. נקבעה בתקנות הוראת מעבר על פיה שווי השימוש לרכבים מקבוצת מחיר 3 ששנת יצורם עד וכולל 2004 יהיה 1,480 ₪ בשנות המס 2004 ו- 2005. הסכום יתואם בתחילת כל שנה.

	<u>שווי השימוש ברכב צמוד בשנת המס 2004</u>	.2
<u>שווי בש"ח לחודש</u>	<u>קבוצת מחיר</u>	
930	1	
980	2	
1,280	3 רכבים ששנת יצורם 2005	
1,480	רכבים ששנת יצורם עד וכולל 2004	
1,570	4	
2,320	5	
3,010	6	
3,860	7	

3. תהליך ההמרה יימשך בכל שנת 2004. רישיונות רכב חדשים אשר יונפקו מיום 1.1.2004 יותאמו לקבוצות המחיר החדשות. רכבים שרישיונם טרם חודש ישאו את קבוצות המחיר הישנות, ושווי השימוש יהיה על פי טבלת ההמרה שבסעיף 3.2.

3.1 רכבים הנושאים קבוצת מחיר חדשה הם:

- רכבים שתאריך ההדפסה של רישיונם הוא מיום 31.12.2003

- רכבים שתוקף רישיונם הוא עד 1.1.2005 ואילך.

המשתמשים ברכבים אלה יחויבו בשווי שימוש על פי קבוצת המחיר המצוינת ברישיון הרכב ומפורטת בסעיף 2 להוראה זו.

3.2 המשתמשים ברכבים שברישינום קבוצת מחיר ישנה יחויבו בשווי שימוש על פי טבלת ההמרה הבאה:

קבוצות 1 ו-2 יחויבו לפי קבוצות המחיר המופיעות בטבלה שבסעיף 2.

קבוצת מחיר 3 – יחויבו בשווי שימוש של 1,480 ₪ (רכבים עד וכולל שנת ייצור 2004).

קבוצת מחיר 4 – יחויבו בשווי שימוש לפי קבוצה 5

קבוצת מחיר 5 – יחויבו בשווי שימוש לפי קבוצה 6

קבוצת מחיר 6 – יחויבו בשווי שימוש לפי קבוצה 7

האמור לגבי רכבים אלה עולה במקובץ מתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב)(תיקון), התשס"ד – 2003, ומתקנות התעבורה (תיקון מס' 2), התשס"ד 2003, אשר פורסם בקובץ התקנות 6279.

בכבוד רב

רחל קליין
מנהלת חלקת הניכויים

העתק: גב' טל ירון אלדר, עו"ד, נציבת מס הכנסה
מר חיים דוקלר, המשנה לנציבת מס הכנסה
מר ציון לוי, מנהל תחום ניכויים
גב' מירקה אלוורז, ראש ענף ניכויים
רכזי הניכויים ונותני האישורים, באמצעות פקידי השומה
הרפרנטים

נ ס פ ח

לכל המעבידים

החל ממועד זה לא ישלחו יותר הנחיות והודעות למעבידים דרך הפקס הממוחשב, אלא יופיעו באתר האינטרנט של אגף מס הכנסה שכתובתו www.mof.gov.il/itc

רחל קליין
מנהלת מחלקת הניכויים