



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

ט' טבת תשע"ה

31/12/2014

אל

פקידי השומה

המעבידים, המנכ"ים האחרים ולשכות השירות

הנדון: שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2015

מובאים בזאת לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2015. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב 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 המס 2015:

מדרגות המס החלות על הכנסות מיגיעה אישית (ש)

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

מדרגות המס החלות על הכנסות שאינן מיגיעה אישית (ש)

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

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033 פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

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.

2. סעיף 120ב לפקודה (הוראת שעה)

בשנת המס 2014 לא תואמו תקרות ההכנסה וסכום נקודת זיכוי. ב- 1/1/2015 יתואמו 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 לשיבת ביקור מסוג ב/1 (עובד זמני) לעבודה בישראל, כאמור בתקנה 5(א) לתקנות הכניסה לישראל, התשל"ד-1974.

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

"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 לנקודת 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. לתשומות 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% (מותנה בפרסום ברשומות). 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 פיזור 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:

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

" 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 גרעת ישובים ביום 1/2/2015

בהמשך להחלטת בג"צ בענין זה, הישובים הבאים יגרעו מרשימת הישובים 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 בישובים 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 ישובים 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%

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

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. הסכומים המתואמים מינואר 2015 – בש"ח

זיכויים

לחודש 218 סכום נקודת הזיכוי

קופות גמל וקרנות השתלמות

1. קצבה מזכה לחודש 8,460

2. פטור מרבי מקצבה לפי סעיף 9א – 43.5% (לשנים 2012-2015) 3,680 לחודש

3. תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) לחודש 8,700

הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – למי שיש הכנסת עבודה - בניכוי הכנסת העבודה או 8,700 לפי הנמוך. לחודש 12,300

הכנסה נוספת – סעיף 47(א)(5) לחודש 34,800

הכנסה לעמית עצמאי- סעיף 47(א)(3) לחודש 8,700

4. הסכום לפי סעיף 45(ד) לחודש 169

הסכומים לפי סעיף 45(ה) לחודש 169

לחודש 17,400

5. משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן

השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה לחודש 15,712

6. הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי וחבר קיבוץ) לשנה 263,000

7. הפקדה מוטבת – 9(א)16 ו-9(ב)16 18,480

8. "שכר מינימום"

לצורך משיכה מקופת גמל בפטור לחודש 4,300

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il

סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033 פקס: 02-6525991



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

4. הוצאות לינה באזור פיתוח – למי שאושר לכך 1,790 לחודש
5. הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ 330 ליממה
6. משכורת למומחה חוץ 13,300 לחודש
7. הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים 330 ליממה
8. משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר 179,941 לשנה
9. הוצאות מותרות בניכוי: כיבודים קל במקום העיסוק של הנישום 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד
מתנות 210 לאדם לשנה
10. פיצויי הלנת שכר שחל עליהם סעיף 9(21) לפקודה 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: 8,160 לחודש
11. שכר דירה שכר דירה החייב במס בשיעור 10% עפ"י סעיף 122 לפקודה – אין תקרה. פטור על הכנסות משכר דירה למגורים 5,070 לחודש
12. הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים 5% עד לתקרת ההכנסה החייבת (כוחות הביטחון) הכנסה חייבת לישובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה, אילת, וכן ישובי קו עימות הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה 241,080 לשנה
160,560 לשנה
160,560 לשנה

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

		13. הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות
לחודש	10,700	תקרת הכנסה
לחודש	940	זיכוי מגיע – 15%
		14. סעיפים 44, 45 לפקודה
		תקרת הכנסה של נטול יכולת
לשנה	169,000	ליחיד
לשנה	270,000	לזוג
	317,000	15. פדיון מניות באגודה שיתופית
לשנה	97,000	16. תקרת הפטור למלגה אצל חוקר
		17. פטור מהגשת דין וחשבון מקוון (לדוח 2014)
לשנה	81,250	הכנסה ליחיד
לשנה	162,490	הכנסה לזוג

ניכויים

		1. <u>ניכוי מריבית – 125ד</u>
לשנה	62,640	תקרה מוטבת – 125ד(א)
לשנה	9,840	ניכוי למיעוטי הכנסה – 125ד(ב)
לשנה	13,440	ניכוי גיל פרישה ליחיד – 125ד(ג)(1)
לשנה	16,560	ניכוי גיל פרישה לזוג – 125ד(ג)(2)
לשנה	35,532	פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125ה
		2. <u>הוצאות לינה בארץ</u>
מלוא הסכום		לינה שעלותה נמוכה מ- \$117
75% מההוצאה,		לינה שעלותה גבוהה מ- \$117 -
\$117		אך לא פחות מ-
$(75\% \times \$266) = \200		ולא יותר מ-

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

		3. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד	
23,900		1. אם סכום ההוצאה נמוך מ-	
2,400		סכום ההוצאה המוכרת מעל	
		(או 80% מההוצאה לפי הנמוך)	
23,900		2. אם סכום ההוצאה עולה על	
4,800		סכום ההוצאה המוכרת מעל	
		סכומים אחרים	
8,800		1. תשלום "בתקופת הבחירות"	
7,800		2. סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד	
4,920		ב. תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים	
78,830	לשנה	4. סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דו"ח (לשנת המס 2014)	
		5. הסכומים הקובעים לעניין פטור מהגשת דין וחשבון לשנת 2014:	
649,000	לשנה	תוספת א' - משכורת	
337,000	לשנה	תוספת ב' - הכנסה נוספת	
337,000	לשנה	תוספת ד' - הכנסה חוץ	
643,000	לשנה	תוספת ה' - ריבית	
810,720	לשנה	הכנסה מניירות ערך (מחזור)	
1,872,000	לשנה	תקנה 3(א)(6) - נכסי חוץ	
1,872,000	לשנה	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון בתאגיד בנקאי חוץ	
810,720	לשנה	תקנה 3(א)(8) - מי שחייב במס נוסף על פי סעיף 121ב	
49,920	להגרלה	6. הגרלות והימורים (תקרת הפטור)	

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033 פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

		7. מתנדב במוסד ציבורי
לאדם באירוע	30	כיבוד קל לאירוע
לחודש	220	נסיעות בתחבורה ציבורית
לחודש	670	הוצאות דלק
לחודש	110	שיחות טלפון מביתו/נייד

8. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ- 1.1.2015 (מותנה בפרסום ברשומות)

5,300,000	מחזור עסקי בשנת מס 2013
1,040,000	מחזור של חברה בת בשנת מס 2013
3,300,000	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2013

9. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ- 1.1.2015 (מותנה בפרסום ברשומות)

17,100,000	מחזור עסקי בשנת מס 2013
------------	-------------------------

10. 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 2014 מסתכם ב- 1.32%. סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו איפוא כלהלן:

\$117	ללילה	לינה לפי קבלות – סכום מזערי
\$266	ללילה	סכום מירבי

הוצאות אחרות- אם נדרשו הוצאות לינה

\$75	ליממה	לפי קבלות
\$125	ליממה	אם לא הוגשו קבלות על לינה

שכר לימוד בבי"ס יסודי או תיכון עבור ילד

\$666	לחודש	שטרם מלאו לו 19 שנה
-------	-------	---------------------

הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור

\$58	ליממה	ההכנסה עד
------	-------	-----------

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

רשימת הארצות בהן ניתן להגדיל ב- 25% את סכום הוצאות הלינה:

אוסטריה	יוון
אוסטרליה	יפן
איטליה	לוקסמבורג
איסלנד	נורווגיה
אירלנד	ספרד
אנגולה	עומאן
בלגיה	פינלנד
גרמניה	צרפת
דובאי	קאטר
דנמרק	קוריאה
הולנד	קמרון
הונג קונג	קנדה
בריטניה	שבדיה
טיוואן	שוויץ

11. שווי השימוש ברכב:

<u>קבוצת מחיר</u>	<u>שווי שימוש לחודש</u>
1	2,730
2	2,960
3	3,810
4	4,570
5	6,320
6	8,190
7	10,540
אופנוע L3	910
	506,580

תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

560

הפחתת שווי שימוש (רכב היברידי)

לתשומת ליבכם: באשר להפחתה משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי), הרי שעל פי סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 30/6/2015.

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

105 לחודש

12. שווי שימוש ברדיו טלפון נייד

13. עיצום כספי-סעיף 195ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון)

1,180 לחודש

יחיד:

1,760 לחודש

מעביד:

14. קנס אי הגשת דוח

380 לחודש פיגור

(אי הגשת דוח)

סעיף 188(א)

750 לחודש פיגור

(אי הגשת דוח במועד המאוחר)

סעיף 188(א)

600 לחודש פיגור

סעיף 188(א1)

380 לחודש פיגור

סעיף 188ג)

380 לחודש פיגור

סעיף 188(ד)

190 לחודש פיגור

סעיף 188(ו)

380 לחודש פיגור

(אי הגשת דוח)

סעיף 188(ז)

750 לחודש פיגור

(אי הגשת דוח במועד המאוחר)

סעיף 188(ז)

עבור שנת מס 2014

15. הוצאה מותרת לילד בחישוב לפי סעיף 66ב (משפחות אומנה)

2,143 לחודש

"ילד רגיל"

2,542 לחודש

"ילד מועדף"

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033, פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il



סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת

הנחיות נוספות תפורסמנה בלוח הניכויים לחודש ינואר 2015.

בברכה
מירי סביון, רו"ח

העתק:

מר משה אשר, עו"ד (רו"ח) – מנהל רשות המיסים

הנהלה מצומצמת

גב' רחל חי עזרא- סמנכ"לית שומה וניכויים – שע"מ

מר פואד ג'ודום, רו"ח – מנהל תחום בכיר שומה-פרט

מר ציון לוי – מנהל תחום, מחלקת ניכויים

רח' כנפי נשרים 5, ת"ד 1170 ירושלים 91010, טל: 02-6559033 פקס: 02-6525991

www.taxes.gov.il