



**שרות חונריט ללקוחות החכרים**

1770 (32)  
נובמבר 2015

א.ג.ג,

**הנדון: נתונים יסודיים לחישוב המס לשנת המס 2015**

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, פטורים ונתונים נוספים הרלוונטיים לשנת המס 2015:

א. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס ליחידים בשנת המס 2015 (שנתי וחודשי):

**שנתי:**

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה שנתי
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	ש"ח
6,324	63,240	6,324	*10	עד 63,240
12,590	108,000	6,266	*14	44,760 הבאים
25,165	167,880	12,575	*21	59,880 הבאים
47,448	239,760	22,283	31	71,880 הבאים
136,433	501,480	88,985	34	261,720 הבאים
284,868	810,720	148,435	48	309,240 הבאים
			50	מעל 810,720 (מס נוסף)

**חודשי:**

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה חודשית
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	ש"ח
527	5,270	527	*10	עד 5,270
1,049	9,000	522	*14	3,730 הבאים
2,097	13,990	1,048	*21	4,990 הבאים
3,954	19,980	1,857	31	5,990 הבאים
11,369	41,790	7,415	34	21,810 הבאים
23,739	67,560	12,370	48	25,770 הבאים
			50	מעל 67,560 (מס נוסף)

\* השיעורים ההתחלתיים של 10%, 14% ו-21% חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה. (לגבי הכנסות אחרות שאינן הכנסות מועדפות, שנקבע להן שיעור מס מוגבל - תהיה מדרגת המס השנתית הראשונה עד לסכום של 239,760 ש"ח - 31%). שיעורים מופחתים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים.

לעניין זה נקבע כי:

א. הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידי להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.

ב. שיעורי המס ההתחלתיים של 10%, 14% ו-21% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבעה לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו שישים שנים בשנת המס.

### ב. נקודת זיכוי - שנת

- (1) שווי נקודת זיכוי אחת 2,616 ש"ח
- (2) שווי 2 ¼ נקודות זיכוי 5,886 ש"ח

### ג. תקרות ואחוזי הפקדה לקופות גמל (חודשי)

- (1) קצבה מזכה לפי סעיף 9א - 8,460 ש"ח
- (2) סכום פטור מרבי לפי סעיף 9א(ב) (קצבה שלא על פי חוק או הסכם קיבוצי) - (בשיעור 43.5% מהקצבה המזכה בין השנים 2015-2012) - 3,680 ש"ח
- (3) תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) - 8,700 ש"ח.
- הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה (למי שיש גם הכנסת עבודה-בניכוי הכנסת העבודה או 8,700 ש"ח, לפי הנמוך) - 12,300 ש"ח.
- הכנסה מזכה לקצבה-סעיף 47(א)(5)(2) - 34,800 ש"ח.
- הכנסה לעמית עצמאי - סעיף 47(א)(3) ו-5) - 8,700 ש"ח.
- (4) הסכום לפי סעיף 45א(ד) - 169 ש"ח.
- הסכומים לפי סעיף 45א(ה) - 169 ש"ח, 17,400 ש"ח.
- (5) הפקדה מוטבת (קרן השתלמות לחברי קיבוץ ולעצמאי) - 9(א16) ו- 9(ב16) - 18,480 ש"ח לשנה.
- (6) "שכר מינימום" לצורך משיכה מקופת גמל-מיום 1/10/12 ועד לתום תוקפו של חוק שכר מינימום (העלאת סכומי שכר מינימום - הוראת שעה), התשע"א-2011 - 4,300 ש"ח (על פי הוראת שעה שפורסמה בספר החוקים 2300).

### ד. התקרה השנתית להפרשות לפיצויים בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה

סעיף 32(9): 12,340 ש"ח

### ה. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס - סעיף 9(א7)

תקרת סכום הפטור ששולם החל מיום 1 בינואר 2015: 12,340 ש"ח לכל שנת עבודה.

סכום המענק הפטור ממס עקב מוות: 24,700 ש"ח לכל שנת עבודה.

## ו. הפרשות לקרן השתלמות - שנת

לשכיר שאינו בעל שליטה ולשכיר בעל שליטה - המשכורת השנתית המרבית שההפרשה בגינה פטורה ממס - 188,544 ש"ח (משכורת חודשית בסך 15,712 ש"ח). (סכום זה לא עודכן כבר שנים רבות).

לעצמאי, וחבר קיבוץ - ההכנסה המרבית שההפרשה בגינה מזכה בניכוי- 263,000 ש"ח.

הערה: אם מדובר ביחיד עצמאי שיש לו גם הכנסת עבודה, החלק של הכנסת העבודה שבגינה הופקדו כספים על ידי המעביד לקרן השתלמות יקטין את תקרת ההכנסה מעסק או משלח יד המזכה בניכוי.

## ז. הטבות הניתנות על ידי מעבידים

כעקרון, אין פטור ממס בגין הנחות ומתנות שקיבל עובד ממעבידו.

לפנים משורת הדין, מסכימה נציבות מס הכנסה שמתנה בסכום סביר שנותן מעביד לעובדו לרגל אירוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) לא תיחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי.

בשנת המס 2015 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 210 ש"ח. סכום העודף על הסך האמור ייחשב כהוצאה עודפת.

## ח. תשלומים בשל הוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות להחזקתם במוסד של בן זוג, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיוצ"ב. הזיכוי ממס כאמור - יינתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת.

יודגש כי על פי תקנות מס הכנסה (זיכוי בעד נטול יכולת וזיכוי בעד הוצאות בשל החזקת קרוב במוסד), תשנ"ו- 1996, התנאי לקבלת הזיכוי הינו שההכנסה החייבת (לרבות הכנסה פטורה) השנתית של נטול היכולת אינה עולה על 169,000 ליחיד או 270,000 ש"ח אם יש לו בן זוג.

נזכיר כי קבלת הזיכוי האמור לעיל הינה חלופית לנקודות הזיכוי הניתנות לפי סעיף 44 לפקודה בעד הוצאות קרוב במוסד מיוחד.

## ט. תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31 בדצמבר 2015 (לא כולל דמי בריאות). הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

## י. הכנסות עיוור ונכה 100%

סכום ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% עפ"י סעיף 9(5):  
עד 184 ימים - אין פטור  
185-364 ימים - חלק יחסי עד לתקרה של 73,560 ש"ח  
365 ימים או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 614,400 ש"ח

במידה וההכנסה אינה מיגיעה אישית הפטור יהיה כדלקמן:  
עד 184 ימים - אין פטור  
185 ימים או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 73,560 ש"ח  
התקרות לעיל מוכפלות במספר ימי הפטור ומחולקות ב- 365.

הכנסות ריבית לפי סעיף 9(5)ב) שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף מוגבלת בתקרה על סך 262,320 ש"ח.

## יא. הנחות מס לכוחות הביטחון, לתושבי יישובים מיוחדים, ולעובדי משמרות

הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי יישובים מיוחדים:

- לכוחות הביטחון - 5% עד לתקרת הכנסה חייבת של 160,560 ש"ח לשנה.
- הכנסה חייבת ליישובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה, אילת ויישובי קו עימות - עד לתקרה של 241,080 ש"ח לשנה.
- הכנסה חייבת לתושבי יישובים אחרים (עפ"י הרשימה המופיעה בסעיף 11 וחלק ב' של התוספת הראשונה) עד לתקרה של 160,560 ש"ח.
- הטבות על הכנסה בעד משמרות עד לתקרת הכנסה חודשית של 10,700 ש"ח. זיכוי של 15% עד לתקרה של 940 ש"ח לחודש.

## יב. תקרות נוספות לשנת 2015

- הוצאות לינה באזור פיתוח (למי שאושר לכך) 1,790 ש"ח לחודש.
- הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ 330 ש"ח ליממה.
- משכורת למומחה חוץ 13,300 ש"ח לחודש.
- הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים 330 ש"ח ליממה.
- משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר 179,941 ש"ח.
- פדיון מניות באגודה שיתופית עד לגובה 317,000 ש"ח.
- תקרת פטור למלגה אצל חוקר הינה 97,000 ש"ח.
- פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת שכר, התשי"ח-1958, פטורים ממס עפ"י סעיף 9 (21) לפקודה בגבולות שנקבעו בחוק, זאת במידה ומשכורתו של העובד לא עלתה באף אחד מ-24 החודשים האחרונים של עבודתו על 8,160 ש"ח.
- פטור מהגשת דוח מקוון (לדוח לשנת 2014):  
הכנסה ליחיד - 81,250 ש"ח  
הכנסה לזוג - 162,490 ש"ח

בכבוד רב,

הוכן בלשכת רואי חשבון בישראל באדיבות ברייטמן, אלמגור ושות', רו"ח

**"תוכן זה מוגן בזכויות יוצרים"**