



**לוח עזר לחישוב
מס הכנסה ממשכורת
ושכר עבודה
לחודש ינואר 2019 ואילך**

כתובתנו באינטרנט:

taxes.gov.il

תוכן עניינים

- פרק א' - דברי הסבר 3
- פרק ב' - סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2019 ואילך 11
- פרק ג' - שווי השימוש 15
- פרק ד' - הטבות מס לתושבי אילת ולכוחות הביטחון 16
- פרק ה' - מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים 16
- פרק ו' - ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה 17
- פרק ז' - דוגמאות למתן נקודות זיכוי על פי מצב המשפחתי 18

פרק א' – דברי הסבר

מעסיקים נכבדים

הננו מגישים בזאת לוח עזר לחישוב מס הכנסה החל על משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית, מחודש ינואר 2019 ואילך.

הלוח מפרט את המס במרווחים של 100 ₪ הכנסה חודשית ממשכורת, משכר עבודה או מהכנסה אחרת מיגיעה אישית. מהכנסה שבין כל 100 ₪, יש לחשב את המס לפי השיעורים המפורטים בתחתית העמוד.

הננו להבהיר כי הלוח הוא לוח עזר. אם נפלה טעות בנתונים - הוראות החוק הן הקובעות.

בחוברת זו יפורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2019. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120 לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד 1.196%, אלא אם נאמר אחרת.

1. סעיף 121 לפקודה

להלן שיעורי המס לשנת 2019 שעודכנו לפי שיעור עליית המדד.

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב - ₪

<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה שנתית</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה חודשית</u>
10%	עד 75,720	10%	עד 6,310
14%	מ 75,721 עד 108,600	14%	מ 6,311 עד 9,050
20%	מ 108,601 עד 174,360	20%	מ 9,051 עד 14,530
31%	מ 174,361 עד 242,400	31%	מ 14,531 עד 20,200
35%	מ 242,401 עד 504,360	35%	מ 20,201 עד 42,030
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב - ₪

<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה שנתית</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה חודשית</u>
31%	עד 242,400	31%	עד 20,200
35%	מ 242,401 עד 504,360	35%	מ 20,201 עד 42,030
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121 לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 649,560 ₪ (54,130 ₪ לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

"הכנסה חייבת" - כהגדרתה בסעיף 121 לפקודה.

מעסיק אשר משלם משכורת העולה על 54,130 ₪ לחודש (649,560 ₪ לשנה) ינכה, בנוסף לשיעורי המס עפ"י סעיף 121 לפקודה, גם את המס הנוסף עפ"י סעיף 121 לפקודה בשיעור של 3%.

מעסיק אשר משלם משכורת שחלה עליה תקנה 6 לתקנות המשכורת בסכום העולה על התקרה שנקבעה בסעיף 121 לפקודה, ינכה מאותה משכורת גם את המס הנוסף.

מס נוסף על מכירת זכות במקרקעין - לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, יחושב מס נוסף על השבח הראלי, רק אם שווי מכירתה עולה על התקרה* והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.
*תיאום סכום התקרה הקבועה בסעיף 121ב(ה) לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים, לשנת 2019, יפורסם בהוראת ביצוע מיסוי מקרקעין 1/2019.

2. חוק מס הכנסה (הגדלת נקודות זיכוי להורים - הוראת שעה), התשע"ז-2017

בספר החוקים מספר 2713 מיום 22.3.2018 פורסם תיקון לחוק הנ"ל הקובע הסדרת קבע של מתווה נקודות הזיכוי להורים שנקבע בהוראת שעה לשנים 2017-2018.

3. צו מס הכנסה (קביעת סכום לעניין השתכרות או רווח מהימורים, מהגרלות, או פעילות נושאת פרסים)(תיקון), התשע"ח-2018

בהתאם לתיקון הנ"ל שפורסם בקובץ תקנות מספר 8004, תקרת הפטור שבצו מס הכנסה (קביעת סכום לעניין השתכרות או רווח מהימורים), התשס"ג-2003 יהא: 30,500 ₪ במקום הסכום הנקוב בו. תחילתו של התיקון הנ"ל מיום 1.1.2019.

4. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי או לתעודת מקצוע סעיפים 40ג ו- 40ד

הוראת השעה לשנים 2014-2018 הוארכה עד תום שנת מס 2022.
על כן, סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנים אלו ימשיכו לקבל נקודות זיכוי בהתאם להוראת השעה. על פי הוראת השעה, החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:
א. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2022 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 2014-2022 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 ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי האמור.
ד. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2022 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 2014-2022 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 2014-2022 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי (עד שנת 2016) או 3/4 נקודת זיכוי בשנת 2017 או נקודה אחת החל משנת 2018, בשנת המס שלאחר סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

5. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985

שיעור הריבית שנקבע בתקנות, לשנת המס 2019, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות: 3.41%.
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. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ו-1986

תוקפה של הוראת השעה מוארך עד 31.12.2020.

7. יישובים

לאור שינויי חקיקה בנושא הטבות מס ביישובים שהתקבלו בימים האחרונים וטרם פורסמו ברשומות, לפיהם הוארך תוקפן של הטבות מס לחלק מהישובים לחצי שנה, הוחלט כי רשימת הישובים המעודכנת לשנת 2019 תפורסם בהנחיה נפרדת בימים הקרובים, לאחר בחינת הנושא והערכות בהתאם לתיקונים.

8. טפסים

טופס 101

לא חל כל שינוי בטופס הנ"ל.

טופס 106

אישור שנתי לעובד – טופס 106 לשנת המס 2018

יש להקפיד ולציין בטופס ליד כל תשלום או ניכוי, את השדה או הסעיף שצוין ליד כל פרט שבהוראות אלה.

השדות מותאמים למדווח בטופס 1301, דו"ח שנתי ליחיד. שדה/סעיף זה מנחה את העובד היכן עליו לרשום את התשלום או את הניכוי בדו"ח השנתי על הכנסתו. הפרטים החייבים להופיע בטופס 106 הם:

פרטי המעסיק:

שם המעסיק.

כתובת המעסיק.

מספר תיק ניכויים (המספר בן 9 ספרות).

פרטי העובד:

שם משפחה ושם פרטי.

מספר תעודת זהות.

סה"כ נקודות הזיכוי, הזיכויים, ההנחות או הפטורים שניתנו לעובד בשיטה המצטברת. חבר קיבוץ/מושב שיתופי _כן_ לא

פרטים על סוג המשרה:

נא לפרט סוג המשרה לפי סיווג המשרות ברשומה 20.

פרטים על תקופת עבודה במשך שנת המס:

חובה לפרט את החודשים שבהם הועסק העובד.

פירוט התשלומים:

1. משכורת

שדה 172/158 - משכורת חייבת בשיעורי מס רגילים.

משכורת - המדובר בתשלומים החייבים בשעורי מס רגילים, בין אם המעסיק הפריש עבורם הפרשות סוציאליות ובין אם לאו. יש לכלול בשדה זה: תשלום בעד פיריון עבודה, שעות נוספות, כוננויות וכל התשלומים האחרים לכיסוי הוצאות למיניהם החייבים במס, הבראה, ספרות מקצועית, קצובת נסיעה לעבודה, ביגוד, תשלומים למנהלי חברה עבור דמי ניהול וכד' ששולמו תוך שנת המס וכל תשלום אחר בכסף או בשווה לכסף החייב במס. כמו כן שווי ההנחה של סחורה, שרות או ארוחות שהמעסיק נתן לעובד, תשלום החזקת טלפון, הפרשות לקופת גמל לקצבה ו/או לקרן השתלמות מעל התקרה, החייבות במס, הפרשות לקופת גמל לקצבה מרכיב הפיצויים מעל התקרה, החייבות במס. תשלום לכיסוי הוצאות רכב פרטי של העובד ושווי שימוש ברכב המעסיק. שווי ריבית לפי סעיף 3(ט). אם שווי הריבית מתייחס

להכנסה של בעל שליטה בחברת מעטים, יש לצרף טופס 106/א שניתן לקבלו במשרדי השומה.

יש לכלול הכנסות ממימוש מניות לפי סעיף 102, במסלול הכנסת עבודה (שאיננה במסלול רווח הון).

הפרשי המשכורת לשנים קודמות- אם ההפרשים מתייחסים למספר שנים והמס חושב ע"י ייחוס ההפרשים לאותן שנים - יש לרשום לכל שנה רשומה נפרדת. אם המס על ההפרשים חושב לפי שנת מס שוטפת, יש לרשום את כל ההפרשים בשורה אחת ולציין הפרשים לשנת _____ והמס חויב בשנה השוטפת.

הפרשות לקופות גמל ו/או לקרן השתלמות:

אם הופרש ליותר מקופה אחת יש לצרף נספח שיקלול את הפרטים כנדרש בסעיפים א', ב', ג', ד', ו-ה' להלן:

א. קרן השתלמות:

שם הקרן.

משכורת שבשלה הפריש המעסיק לקרן השתלמות בחודשי העבודה בגינם היו הפרשות בפועל¹.

שיעור ההפרשה ע"י המעסיק².

סכום ההפרשה ע"י המעסיק.

סכום שהעובד חויב בגינו במס.

ב. קופת גמל לקצבה (בגין מרכיב התגמולים):

שם הקופה.

משכורת לצורך הפקדות לקופה לקצבה בחודשי העבודה בגינם היו הפרשות בפועל³.

שיעור ההפקדה ע"י המעסיק.

סכום ההפקדה ע"י המעסיק.

סכום שהעובד חויב בגינו במס.

ג. קופת גמל לקצבה (בגין מרכיב הפיצויים):

שם הקופה.

משכורת לצורך הפקדות לקופה לקצבה מרכיב הפיצויים בחודשי העבודה בגינם היו הפרשות בפועל.

שיעור ההפקדה ע"י המעסיק.

סכום ההפקדה ע"י המעסיק.

סכום שהעובד חויב בגינו במס.

ד. קופת גמל לקצבה (השלמת התחייבות לפיצויים):

שם הקופה.

סכום ההפקדה ע"י המעסיק.

סכום שהעובד חויב בגינו במס.

שדה 249/248 - סה"כ הפרשות המעסיק לקופת גמל לקצבה, לרבות הפקדות מעסיק למרכיב הפיצויים ולמעט הפרשות עבור אובדן כושר עבודה.

שדה 245/244 - סה"כ הכנסה מבוטחת.

¹ שימו לב כי בשינוי משנים קודמות בהם נדרשתם לדווח על "המשכורת הקובעת" עד סכום התקרה שבחוק, יש לדווח החל מ-1999 על מלוא המשכורת עבורה מופרש לקרן השתלמות.

² אם מדובר בעובד הוראה החבר באחת מקרנות ההשתלמות הבאות: קרה"ש למורים וגננות, קרה"ש למורים יסודיים, מורי סמינרים ומפקחים בע"מ, קרה"ש למורים על יסודיים בע"מ, השיעור יהיה 8.4%.

³ הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד אך לא יותר מהתקרה הקבועה בחוק לשנה המדווחת.

ה. הפרשה לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה:

שם הקופה.

משכורת המהווה בסיס להפרשה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

שיעור הפרשת המעסיק לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

סכום הפרשת המעסיק לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

סכום שנוכה מהעובד לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

סכום שהעובד חויב בגינו במס.

2. שדה 069/068 - תשלום בעד עבודה במשמרות במפעל תעשייתי - המדובר בתשלום

לעובד שניתן בגינו זיכוי ממס.

3. קצבה רגילה (לא כולל קצבת שאירים עפ"י חוק או הסכם קיבוצי).

קצבה שלא הוונה (גם לא חלק ממנה) יש לפרט את הנתונים הבאים:

סכום הקצבה ששולם בפועל כולל החלק הפטור.

שיעור הפטור – אם ניתן יש לציין % . יש לציין גם % אפס.

שדה 209 - סכום הקצבה הפטור.

שדה 272/258 - סכום הקצבה החייב.

קצבה שהוונה (גם אם ההיוון נעשה בשנים קודמות):

מועד ההיוון.

שיעור ההיוון.

מספר השנים לגביהם הוונה הקצבה.

סכום הקצבה לפני הפחתת היוון.

4. סכום היוון קצבה (בשנה השוטפת):

הסכום ששולם בפועל בשנת המס עקב היוון קצבה.

שדה 209 - החלק הפטור ממס.

שדה 272/258 - החלק החייב במס.

5. קצבת שאירים:

שדה 209 - החלק הפטור ממס.

שדה 272/258 - החלק החייב במס.

6. מענק פרישה או מענק מוות:

סה"כ סכום פיצויים/מענק ששולם.

שדה 209 - הסכום הפטור ממס.

שדה 272/258 - סכום פיצויי פרישה החייב במס.

תקופת העבודה בעדה שולמו הפיצויים/המענק (ציין מחודש ושנה ועד חודש ושנה) אם

נפרסו הפיצויים לשנים קודמות ונוכה מס לפי הפריסה. יש לציין בנפרד את סכום הפיצויים

ואת המס שנוכה מהם, לכל שנה בנפרד.

שדה 314/214 - סכום מענק מוות חייב במס (מוגבל לשיעור 40%).

7. שדה 314/214 - הכנסה לאחר פטירה חייבת במס (מוגבל לשיעור 40%).

8. נספח רווח הון - תמורה ממכירת נייר ערך לפי סעיף 102 לפקודה.

9. נספח רווח הון - רווח הון (הכנסה חייבת במס) לפי סעיף 102 לפקודה לפני תיקון 132 (ינואר

2003)⁴.

10. נספח רווח הון - רווח הון (הכנסה חייבת במס) לפי סעיף 102 לפקודה לאחר תיקון 132

(ינואר 2003)⁵.

⁴ יש להקפיד על מילוי שני השדות בסעיפים 8-9 לטופס כלומר, את סכום התמורה ואת סכום הרווח הריאלי שנבע ממכירת נייר הערך.

⁵ יש להקפיד על מילוי שני השדות בסעיפים 8 ו-10 לטופס כלומר, את סכום התמורה ואת סכום הרווח הריאלי שנבע ממכירת נייר הערך.

11. שדה 309/109 - משכורת ותשלומים ששולמו לעובד נכה 100% או לעיוור הפטורים ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה.
12. שדה 209 - תשלום אחר פטור ממס שאינו קצבה ואינו תשלום לנכה או עיוור, ואינו מצוין במפורש לעיל.
13. תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאות (החזר הוצאות) הכלול בשדה 158/172.
14. שכר שעות נוספות ותשלומים בשל מאמץ מיוחד או אירוע מסוים הכלול בשדה 158/172.
15. שווי שימוש ברכב שנזקק למשכורת העובד/ת הכלול בשדה 158/172.
16. שדה 011/012 השתתפות זמנית - הפחתת משכורת עפ"י חוק להשתתפותם של העובדים, נושאי משרה ובעלי תפקיד אחרים בשירות הציבורי.

שדה 042 - מס הכנסה שנוכה במקור

זיכויים אישיים בעד התשלומים:

- שדה 139/183 לתושב אילת הכנסה מיגיעה אישית, שהופקה באילת.
- שדה 198/197 "משכורת מיוחדת" ששולמה לחייל על פי סעיף 11(ג) לפקודה.
- סכום הזיכוי שניתן בשנת המס על פי סעיף 11(ג) לפקודה.

ניכויים שונים מהמשכורת:

- דמי ביטוח לאומי שנוכו מעובד (לא כולל מס בריאות).
- שדה 089,030 - דמי ביטוח לאומי שנוכו מגמלאי (לא כולל מס בריאות) בגינם ניתן לקבל ניכוי עפ"י סעיף 47א.
- מס בריאות שנוכה.
- שדה 135,180 - סכום התשלום לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" בגינו מגיע ניכוי לפי סעיף 47.
- שדה 269,268 - סכום התשלום לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" בגינו מגיע זיכוי על פי סעיף 45א.
- שדה 081,036 - סכום התשלום לביטוח חיים בגינו מגיע זיכוי על פי סעיף 45א.
- שדה 240,140 - סכום התשלום לביטוח קצבת שאירים בגינו מגיע זיכוי עפ"י סעיף 45א.
- שדה 086,045 - סכום התשלום לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" בגינו מגיע זיכוי על פי סעיף 45א.
- דמי חבר או דמי טיפול לארגון עובדים הופחת ממשכורת העובד/ת (שדה 158/172): כן_לא
- שדה 237,037 - תשלומים עבור תרומות למוסדות ציבור שקיבלו אישור לצורך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה (למעסיק שקיבל הרשאה לתת זיכוי זה).
- שדה 144,143 - הוצאות להנצחת זכרם של חיילים שנספו במערכה או של נספים בפעולות איבה.

זיכויים:

- מספר נקודות הזיכוי שניתנו.
- זיכויים אחרים שניתנו ע"י מעסיק בסך
- זיכויים שאושרו ע"י פקיד שומה בסך
- תחום עיסוק של העובד הזר (במילים) _____ מספר חודשי הזכאות _____ (שדה 138)

פירוט תשלומי מעסיק⁶ אשר הותרו כהוצאה בידי העובד/ת ולא נוכה מהם מס, כמפורט להלן:

- פרטים.
- תקנה/סעיף מסמך.
- הסכום ששילם המעסיק בפועל.
- סכום התקרה המותרת בתקנה/בסעיף המסמך.

⁶ "תשלומי מעסיק", כגון: תשלום עבור הרישיון המקצועי לרו"ח או לעו"ד

פירוט חודשי לעובד ישראלי בחו"ל:

יש לפרט את הנתונים הבאים בהתאם לחודשי העבודה בחו"ל:
סה"כ הכנסות

שער המרה מטבע מקומי / שקל

הוצאות דיור

הוצאות שכר לימוד

הוצאות רפואיות

הוצאות ביקור מולדת

שער המרה דולר / שקל

הכנסה חייבת (עובר לשדה 158)

מס שנוכה בחו"ל

יתרת מס הכנסה שנוכה (עובר לשדה 042)

הצהרת מעסיק:

"אנו מאשרים בזה, כי העובד עבד אצלנו בתקופה שצוינה לעיל, וכי שילמנו לו וניכינו ממנו על פי הוראות החוק את הסכומים המפורטים לעיל".

חותמת וחתימת המעסיק.

שם החותם ותפקידו.

תאריך החתימה.

הודעה לעובד אשר חייב בהגשת דוח בגין משכורתו

המעסיק יודיע לעובד אשר חייב בהגשת דוח בשל סכום המשכורת ששולמה על ידו, העולה על התקרה הקבועה בתקנות הפטור מהגשת דוח, כי עליו להגיש דוח לאותה שנה.

המעסיק יוסיף לטופס 106 של אותו עובד את ההודעה הבאה:

"עובד יקר

הנדון: חובת הגשת דוח עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה

סעיף 131 לפקודת מס הכנסה קובע, בין היתר, כי יחיד תושב ישראל, שבתחילת שנת המס מלאו לו 18 שנים, חייב בהגשת דוח על הכנסותיו בשנת המס.

על אף האמור, נקבעו בתקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין-וחשבון), התשמ"ח-1988 מקרים בהם לא יחויב יחיד כאמור בהגשת דוח.

התקנות קובעות, בין היתר, כי יחיד תושב ישראל שכל הכנסתו בשנת המס הייתה הכנסה ממשכורת, היא פטור מהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה. משכורת לעניין זה, הכנסה **שסכומה הכולל אינו עולה על XXXX ₪ (בשנת המס YYY)**, שנוכה ממנה מלוא המס החל לפי הוראות הפקודה שהיא אחת מאלה:

הכנסת עבודה, קצבה ממעסיק או מקופ"ג, מענק פרישה או מוות החייב במס, היוון קצבה החייב במס וכן הכנסה ממימוש מניות עפ"י סעיף 102 לפקודה.

הכנסתך ממשכורת כאמור, אשר שולמה על ידי בשנת המס YYY, עולה על XXXX ₪. לפיכך, הנך **חייב בהגשת דוח לשנת המס YYY**.

**בכבוד רב
"המעסיק"**

9. הארכת תוקף האישורים

כמידי שנה, גם השנה ניתנה ארכה לאישורים על תיאומי מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2018, עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש פברואר 2019 ולא יאוחר מיום 13.03.2019. יודגש, כי לא ניתנת ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור, ולא ניתנת ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

10. זיכוי תרומות בתלוש השכר

להזכירכם, מעביד שקיבל אישור להעניק לעובדיו זיכוי בגין תרומות בהתאם להוראת ביצוע 7/2012, יכול להתיר זיכוי כאמור בתנאי שסכום התרומה המרבי לעובד הינו 25,000 ₪ לשנה.

ההנחיות המפורטות בחוברת זו וכן הנחיות אחרות מפורסמות באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל. [לדף הבית של אתר רשות המיסים, לחץ כאן](#)

בכבוד רב,

חטיבת שומה וביקורת
רשות המיסים בישראל

פרק ב' - סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2019 ואילך (ש)

א. נקודת זיכוי

לחודש	218	נקודת זיכוי
-------	-----	-------------

ב. קופות גמל וקרנות השתלמות

לחודש	8,800	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(1)
לחודש	12,400	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(2)
לחודש	170	סכום החיסכון המזערי - סעיף 45א(ד)
לחודש	170	סעיף 45א(ה)
לחודש	17,600	סעיף 45א(ה)
לחודש	8,800	הכנסה לעמית עצמאי - סעיף 47(א)(3)
לחודש	22,000	הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)
לחודש	8,480	תקרת קצבה מזכה - סעיף 9א(א)
לחודש	4,155	פטור מקצבה לפי סעיף 9א- 49% בין השנים 2016-2019
		סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים
לחודש	12,380	בקופ"ג לקצבה - סעיף 32(9)(א)(2)
לחודש	5,300	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל
		משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות
לחודש	15,712	פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)
לשנה	264,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה	18,480	הפקדה מוטבת - סעיף 9(16)א ו 9(16)ב לפקודה
		תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל
לחודש	25,683	לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה - סעיף 3(ה)(3)(1)
לשנה	34,000	תקרה להפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה)(3)(א)
לחודש	2,833	תקרה להפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה)(3)(א)
		חוק הפיקוח על קופות גמל
לתקופת הצבירה	93,748	סכום צבירה מזערי
לחודש	4,512	סכום קצבה מזערי

ג. הטבות מס

הטבות מס ביישובים - ראה התייחסות בסעיף 7 לפרק א' בלוח זה.

מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7)

לכל שנת עבודה	12,380	עקב פרישה
לכל שנת עבודה	24,770	עקב מוות
לתקופת הצבירה	365,400	רצף קצבה - סעיף 9(א7)(1ז)
לשנה	180,454	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר

תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי

לשנה	190	סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	9,322,000	סכום מרבי
	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	8,160	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר
לשנה	11,280	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר המשמרות
לשנה	128,760	אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2019 ואילך (ש) (המשך)

לחודש	13,300	משכורת למומחה חוץ
ליממה או כפי	330	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
		שיקבע פקיד השומה
ליממה או כפי	330	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
		שיקבע פקיד השומה
לחודש	1,790	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה ביישוב אחר
		שכר דירה החייב במס בשיעור של 10% אין תקרה מ-1.1.2003
לחודש	5,090	שכר דירה פטור ממס

תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיפים 44 או 45

לשנה	169,000	ליחיד:
לשנה	271,000	לזוג:

הכנסת עיוור ונכה 100%:

לשנה	615,600	תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס - סעיף 9(5)(א)
לשנה	73,800	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס - סעיף 9(5)(ב)
לשנה	303,600	תקרת הכנסה מרבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף

הכנסה מיגיעה אישית 9(5)(א):

185-364 יום - חלק יחסי עד לתקרה של 73,800 ₪.
 365 יום או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 615,600 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.

הכנסה שאינה מיגיעה אישית 9(5)(ב):

עד 184 יום - אין פטור.

185-364 יום - פטור יחסי עד לתקרה של 73,800 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.

אם מדובר בהכנסה מרבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף - עד לתקרה של 303,600 ₪.

כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.

מתנות בשל קשר עסקי

לאדם לשנה	210	תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)
להגרלה/פרס	30,500	הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)
לשנה	98,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29)

ד. ניכויים

ניכוי מריבית - סעיף 125ד לפקודה:

לשנה	62,880	תקרה מוטבת - סעיף 125ד(א)
לשנה	9,840	ניכוי למעוטי הכנסה - סעיף 125ד(ב)
לשנה	13,440	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד - סעיף 125ד(ג)(1)
לשנה	16,560	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג - סעיף 125ד(ג)(2)
לשנה	35,616	פטור מרבי של 35% - סעיף 125ה לפקודה

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2019 ואילך (ש) (המשך)

הוצאות לינה בארץ:

לינה שעלותה נמוכה מ- \$125 מלוא הסכום
 לינה שעלותה גבוהה מ- \$125, 75% מההוצאה אך לא פחות \$125
 ולא יותר מ $(75\% \times \$284) = \213

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:

30	לאדם באירוע	כיבוד קל
230	לחודש	נסיעה בתחבורה ציבורית
680	לחודש	הוצאות דלק
110	לחודש	שיחות טלפון מביתו/נייד

הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד:

23,900	לשנה	1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על
2,400		סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על
		או 80% מההוצאה, לפי הנמוך
23,900		2. אם סכום ההוצאה עולה על
4,800		סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור 4,920 (חוק עסקאות גופים ציבוריים)

7,800	לשנה	סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
3.41%	לשנה	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
8,800		תשלום ב"תקופת הבחירות"

מזונות לתושב חוץ – סעיף 20ב (לשנת 2018):

5,690	לחודש	מזערי
11,380	לחודש	מרבי

סכום המחייב קטין בהגשת דוח (לשנת המס 2018):

510	לחודש	עיצום כספי - סעיף 195ב(א)
5,110		עיצום כספי - סעיף 195ב(ב)
5,060		עיצום כספי - סעיף 195יב)
50,600		עיצום כספי - סעיף 195יג)
25,300		עיצום כספי - סעיף 195יד)

חוק עידוד השקעה באנרגיה:

24,300		תקרת הפטור ממכירת חשמל
100,187		תקרה נוספת מס 10%
5,100		תקרת הפטור מהשכרת מקרקעין

פטור מהגשת דוח:

651,000	לשנת המס 2018	תוספת א' – משכורת
338,000	לשנת המס 2018	תוספת ב' – הכנסה נוספת
338,000	לשנת המס 2018	תוספת ד' הכנסות חוץ

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2019 ואילך (ש) (המשך)

2018	645,000	לשנת המס	תוספת ה' – ריבית
2018	2,530,000	לשנת המס	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
2018	1,878,000	לשנת המס	תקנה 3(א)(6) – נכסי חוץ
2018	1,878,000	לשנת המס	תקנה 3(א)(7) – יתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ
2018	641,880	לשנת המס	תקנה 3(א)(8) – מי שחייב במס נוסף עפ"י סעיף 121ב פטור מהגשת דוח מקוון – סעיף 131(ב2)(4):
2018	81,480	לשנת המס	הכנסה ליחיד
2018	162,960	לשנת המס	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 2018 הסתכם ב- 2.176%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2019 יהיו אפוא כלהלן:

מ- 125 עד 284 דולר ליממה	לינה לפי קבלות
עד 80 דולר ליממה	הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
133 דולר ליממה	אם לא הוגשו קבלות על לינה
עד 711 דולר לחודש	שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים
עד 62 דולר ליממה	שטרם מלאו להם 19 שנה
	הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב 25%:

אוסטריה, 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 נכסים (בכפוף לחתימת השר על הצו ופרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה), התשל"ז-1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2017 עלה על 5,300,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2019.

חברת בת שמחזור בשנת המס 2017 לא עלה על 1,040,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2(א) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2017 לא עלה על 3,300,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2(א) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

ח. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים (בכפוף לחתימת השר על הצו ופרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2017 עלה על 17,100,000 ₪, חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2019 ואילך.

פרק ג' – שווי השימוש

א. שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1/1/2010.

שווי שימוש חודשי	קבוצת מחיר
2,740	1
2,970	2
3,820	3
4,580	4
6,340	5
8,220	6
10,570	7
910	אופנוע L3

תקרת "מחיר המתואם לצרכן" 507,530

הפחתת שווי שימוש (רכב היברדי) *500

*הוארך תוקף הוראת השעה עד ל-31.12.2019

- ב. רכב שנרשם לראשונה מ- 1/1/2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור. [לקבלת מידע בנושא שווי שימוש ברכב צמוד, לחץ כאן](#)
- ג. שווי שימוש טלפון נייד - (רט"ן)
הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 105 לחודש.

פרק ד' – הטבות מס לתושבי אילת ולכוחות הביטחון

א. תושבי אילת: סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 241,800 ₪.

ב. כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪ לשנה -התקרה מוקפאת עד 1/1/2020.

פרק ה' – מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

<u>שיעור המס</u>	<u>מס שכר</u>
7.5%	מלכ"ר
17%	מוסד כספי
	<u>היטל על העסקת עובדים זרים</u>
20%	כללי
0%	עובד חוקי בענף החקלאות (עד 31.12.2020)
15%	עובד חוקי בענף התעשייה והבניין
15%	עובד חוקי בענף המסעדות האתניות

פרק ו' – 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>
47%	שכר סופרים
47%	סוגי שכר
47%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופות 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 לבעל מניות מהותי
1.1.17-30.9.17	דיבידנד לבעל מניות מהותי בתקופת הוראת השעה
25%	בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בחוזר מ"ה 1/2017
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד
23%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
47%	דמי השאלה ליחיד
23%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
35%	השתכרות או רווח שמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים
20%	דיבידנד מהכנסה מועדפת של מפעל מועדף – סעיף 51ח
דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא	
20%	2014 ואילך – סעיף 51ב(ג)(1)
דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא עד	
15%	2013 – סעיף 51ב(ג)(1)
דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו	
20%	ניתן החל מיום 1/1/2014 – סעיף 47(ב)(2)(א)
דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו	
15%	ניתן עד ליום 1/1/2014 – סעיף 47(ב)(2)(א)

פרק ז' - דוגמאות למתן נקודות זיכוי על פי מצב המשפחתי

מספר נקודות זיכוי	הזכאים לפי מצב המשפחתי
2.25	רווק נשוי ללא ילדים
2.75	אלמן/גרוש ללא ילדים רווקה נשואה ללא ילדים
3.25	אלמנה/גרושה נשוי (יחיד מוטב) שלאשתו אין הכנסה ואין ילדים נער בגיל 16-17
3.75	גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין ילד (מעל גיל 5) שאינו בחזקתו אישה נשואה ולה ילד בוגר אב הורה חד הורי ולו ילד בוגר בחזקתו נערה בגיל 16-17
4.25	אישה נשואה ולה ילד בגיל 6 עד 17 אב לילד בשנת הלידה גבר הורה חד הורי ולו ילד אחד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו אישה החיה בנפרד ולה ילד בוגר בחזקתה אם לילד בשנת הלידה (ללא ניווד הנקודה)
4.75	אב לילד אחד בשנה שלאחר שנת הלידה ועד לשנה בה מלאו לו 5 שנים אב החי בנפרד ולו ילד שנולד בשנת המס ואינו בחזקתו ומשלם מזונות בגינו
5.25	אב החי בנפרד ולו שני ילדים בגילאים 6-17 בחזקתו אם לילד אחד בשנה שלאחר שנת הלידה ועד לשנה בה מלאו לו 5 שנים
5.75	אב החי בנפרד ולו ילד אחד בחזקתו בשנה שלאחר שנת לידתו ועד שנה שבה מלאו לו 5 שנים
6.25	אישה החיה בנפרד ולה ילד אחד בחזקתה בשנה שלאחר שנת לידתו ועד שנה שבה מלאו לו 5 שנים
6.75	אישה הורה יחיד ולה ילד שנולד בשנת המס
7.25	גבר החי בנפרד ולו 2 ילדים. ילד אחד בשנת לידתו וילד שני בשנה שלאחר שנת לידתו ועד לשנה שמלאו לו 5 שנים, בחזקתו
7.75	אישה הורה יחיד ולה 2 ילדים. ילד אחד בשנת לידתו וילד שני בגילאים 6 עד 17, בחזקתה

יחיד מוטב: יחיד שהוא או בן זוגו הגיע 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.