



לוח עזר לחישוב מס הכנסה שנתי

לשנת המס 2012

כתובתנו באינטרנט:

www.mof.gov.il/taxes

דצמבר 2012

טבת התשע"ג

עמוד	תוכן העניינים
3	פרק א' דברי הסבר
5	פרק ב' שיעורי המס ממשכורת ומהכנסה שאינה מיגיעה אישית
6	פרק ג' סכומים מתואמים
10	פרק ד' שווי שימוש רכב וסלולר
10	פרק ה' רשימת היישובים שתושביהם זכאים להנחה
11	פרק ו' מס שכר והיטל עובדים זרים
12	פרק ז' גיל פרישה
13	פרק ח' ניכוי מס מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה
14	פרק ט' רשימת המוסדות להשכלה גבוהה
17	פרק י' פרוט נקודות זיכוי על פי מצב משפחתי
18	פרק יא' לוח לחישוב המס (קובץ pdf מצורף בגרסת אינטרנט)

פרק א. דברי הסבר

מעבידים נכבדים

הננו מגישים בזאת לשימושכם לוח עזר לחישוב מס ההכנסה המגיע ממשכורת ומהכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2012.

הלוח מפרט את המס במרווחים של 500 ₪ הכנסה שנתית ממשכורת, משכר עבודה, או מהכנסה אחרת מיגיעה אישית. מהכנסה שבין כל 500 שקל יש לחשב את המס לפי השיעורים המפורטים בתחתית העמוד.

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

א. שינויים נוספים במערך הניכויים לשנת המס 2012 (בנוסף לשינויים שפורסמו בלוח 1/2012).

1. תרומות – סעיף 46 לפקודת מס הכנסה

בספר החוקים 2379 מיום 7/8/2012 פורסם תיקון 194 לפקודת מס הכנסה ובו תוקנו, בין היתר, הסעיפים 120, 46 א ו-120 ב. בהתאם לתיקון הנ"ל נקבעו סכומים חדשים לצורך זיכוי בשל תרומות. סכומים אלה תקפים מ-1.1.2012 ועד 31.12.2012, ויעודכנו בהתאם לשיעור עלית המדד הידוע ב-1 לינואר של כל שנה, בכפוף להוראות סעיף 120 ב לפקודה. ראו הסכומים המעודכנים בהמשך החוברת.

2. שכר מינימום

בספר החוקים מספר 2300 מיום 15/6/2011 פורסמה הוראת שעה לחוק שכר מינימום ובה נאמר, בין היתר: החל מ-1/10/2012 יעמוד שכר מינימום לצורך משיכה מקופת גמל בפטור עד לסך של 4,300 ₪ לחודש.

3. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות) (תיקון) התשע"ב - 2012

בקובץ תקנות מספר 7096 מיום 29/2/2012 פורסמה הארכת תוקף לתקנות אלה עד 31.12.2012.

4. סעיף 40 ג לפקודת מס הכנסה

סעיף 40 ג לפקודה תוקן במסגרת תיקון 189 שפורסם בספר החוקים 2344 מיום 14/3/2012. במסגרת התיקון נקבע כי יחיד שסיים התמחות בשנת 2012 ואילך הזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק בו נדרשת התמחות וכי השלמתו היא תנאי להתמחות, יוכל לבחור אם נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון בשנת המס שלאחר השנה שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי האמור, או בשנת המס שלאחר השנה שבה סיים התמחותו. כל זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר השנה שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי האמור.

5. תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (קופות גמל)

בספר החוקים 2354 מיום 14/5/2012 פורסם התיקון הנ"ל המבצע רפורמה במיסוי הפנסיוני. דברי הסבר מפורטים פורסמו באתר של רשות המסים בהנחיה נפרדת.

ג. הנחיות נוספות

1. הארכת תוקף האישורים

השנה תינתן אורכה עד לתאריך תשלום משכורת פברואר 2013 ולא יאוחר מיום 13.03.2013 לאישורים לתיאומי מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2012.

יודגש, כי לא תינתן אורכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור.

2. אתר האינטרנט

ההנחיות המפורטות בחוברת זו ובחברות אחרות נמצאות באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל, שכתובתו: www.mof.gov.il/taxes כמו כן, קיימות הנחיות בנושאים שונים שאינם מפורטות בחוברת זו באתרנו.

בכבוד רב

חטיבת שומה וביקורת
רשות המסים בישראל

פרק ב'. שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2012

מסך	מסך	שיעור המס %	מסך	מסך
מסך	מסך		מסך	מסך
6,240	6,240	10	62,400	1. על כל שקל מ- 62,400 השקלים הראשונים
12,422	6,182	14	106,560	2. על כל שקל מ- 44,160 השקלים הבאים
26,408	13,986	21	173,160	3. על כל שקל מ- 66,600 השקלים הבאים
52,868	26,460	30	261,360	4. על כל שקל מ- 88,200 השקלים הבאים
132,266	79,398	33	501,960	5. על כל שקל מ- 240,600 השקלים הבאים
		48		6. על כל שקל נוסף

נקודת זיכוי 2,580 ₪ לשנה.

שיעורי המס החלים על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בשנת המס 2012

מסך	מסך	שיעור המס %	מסך	מסך
מסך	מסך		מסך	מסך
78,408	78,408	30	261,360	1. על כל שקל מ- 261,360 השקלים הראשונים
157,806	79,398	33	501,960	2. על כל שקל מ- 240,600 השקלים הבאים
		48		3. על כל שקל נוסף

פרק ג'. סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2012

א. נקודות זיכוי

	2,580		נקודת זיכוי
--	-------	--	-------------

לשנה

ב. קופות גמל, קרנות השתלמות וקצבאות

	102,000	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה- סעיף 47(א)(1)	
לשנה			
	142,800	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה- סעיף 47(א)(2)	
לשנה			
	1,968	סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה – סעיף 45א(ד)	
לשנה			
	1,968	סעיף 45א(ה)	
לשנה			
	204,000		
לשנה			
	102,000	הכנסה לעמית עצמאי סעיף 47(א)(3)	
לשנה			
	408,000	סעיף 47(א)(5)	
לשנה			
	98,280	קצבה מזכה – סעיף 9א	
לשנה			
	34,398	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 35% - הפטור המרבי	
לשנה			
לחודש לכל שנת עבודה	115	תקרת פטור לקצבה שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי – סעיף 9א(ב)	
לשנה			
	11,950	סכום ההפרשה לקופ"ג המוכר כהוצאה לפי סעיף 32(9)א(2)	
לשנה			
	4,100	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל	
לחודש			
	4,300		
לחודש			
	188,544	משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממש	
לשנה			
	255,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי	
לשנה			
	17,880	הפקדה מוטבת – סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה	
לשנה			
לחודש	34,476	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה-סעיף 3(ה)	

ג. הנחות ממס ופטורים

		הנחות ליישובים – ראה בהמשך	
	681,334	תקרת הנחה למשקיע בסרט ישראל	
לשנה			
לכל שנת עבודה	11,950	מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7)	
לכל שנת עבודה			
לכל שנת עבודה	23,920	עקב פרישה	
לשנה			
לכל שנת עבודה	23,920	עקב מוות	
לשנה			
	174,230	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	
לשנה			
	180	תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי	
לשנה			
	9,000,000	סכום מזערי, סכום העולה על סכום מרבי	
לשנה			
	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית	
לשנה			
לחודש	7,800	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה-פיצויי הלנת שכר	

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2012 (המשך)

		סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על
לשנה	10,920	
לשנה	124,320	
בוטל מ-1.1.2011		הוצאות אשל פטורות ממס
לחודש	12,900	תקרת משכורת ל"מומחה חוץ"
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	320	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	320	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים
לחודש	1,730	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר
לחודש	4,910	שכר דירה למגורים פטור ממס אם לא עלה על
אין תקרה		שכר דירה החייב במס בשיעור 10%
לשנה	163,000	תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת, סכומים לעניין זיכויים ליחיד
לשנה	262,000	לזוג
לשנה	594,000	הכנסת עיוור ונכה 100%
לשנה	71,280	תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס
לשנה	254,040	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס
		תקרת הכנסה נזקי גוף לפי סעיף 9(5)(ב) הסבר: סעיף 9(5)(א): הכנסות מיגיעה אישית נקבעה נכות עד 184 יום - אין פטור 364 - 185 יום - חלק יחסי עד לתקרה של 71,280 ₪. 365 יום או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 594,000 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365 ההכנסה שלא מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(ב)): עד 184 יום - אין פטור 364 - 185 יום - חלק יחסי עד לתקרה של 71,280 ₪. 365 - יום או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 71,280 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365
		אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף עד לתקרה של 254,040 ₪ כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
אין תקרה לשנה	210	הוצאות עודפות שיותר בניכוי: כיבודים - 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום מתנות בשל קשר עסקי
להגרלה	59,880	הגרלות והימורים - תקרת הפטור-
לשנה	94,000	מלגה לסטודנט או חוקר-סעיף 9(29): סכום התקרה הפטור לגבי חוקר

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2012 (המשך)

ד. ניכויים

	ניכוי מריבית – סעיף 125ד לפקודה
	תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א) לפקודה
60,720 לשנה	ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב) לפקודה
9,480 לשנה	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1) לפקודה
13,000 לשנה	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2) לפקודה
16,000 לשנה	פטור מרבי של 35% - סעיף 125ה לפקודה
34,398 לשנה	
	הוצאות לינה בארץ
	לינה שעלותה נמוכה מ-\$112
מלוא הסכום	לינה שעלותה גבוהה מ-\$112, 75% מההוצאה אך לא פחות מ
\$112	ולא יותר מ
(\$191 = 75% x \$255)	הוצאות למתנדב במוסד ציבורי
	- כיבוד קל
30 לאדם לאירוע	- נסיעות בתחבורה ציבורית
2,640 לשנה	- הוצאות דלק
7,800 לשנה	- שיחות טלפון מביתו/נייד
1,320 לשנה	
	הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד:
23,100 לשנה	1 - סכום ההוצאה הנמוך עד
2,300	סכום ההוצאה המוכר מעל
	(או 80% מההוצאה לפי הנמוך)
23,100	2 - סכום ההוצאה הגבוה מעל
4,600	סכום ההוצאה המוכר מעל
	<u>ה. סכומים אחרים</u>
48,960 לשנה	חישוב נפרד – סעיפים 57(ב), 66(ה) לפקודה
4,800	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
7,560 לשנה	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
8,500 בתקופה המזכה	תשלום "ביום הבחירות"
	מזונות לתושב חוץ
5,580 לשנה	מזערי
11,160 לשנה	מרבי
77,720 לשנה	סכום המחייב קטין בהגשת דוח
	עיצום כספי (פיגור בהגשת דוח מקוון) - סעיף 195ב
1,140 בגין חודש פיגור	יחיד
1,710 בגין חודש פיגור	מעביד

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2012 (המשך)

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: right;">/ 628,000</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">/ 326,000</td> </tr> <tr> <td>לשנת המס 2011</td> <td style="text-align: right;">326,000</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">\ 623,000</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">\ 1,797,000</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">\ 1,813,000</td> </tr> </table>		/ 628,000		/ 326,000	לשנת המס 2011	326,000		\ 623,000		\ 1,797,000		\ 1,813,000	<p><u>סכומים לפטור מהגשת דוח</u> תוספת א' - משכורת תוספת ב' - הכנסה נוספת תוספת ד' - הכנסת חוץ</p> <p>תוספת ה' - ריבית תוספת ו' - ניירות ערך תקנה 3 - נכסי חוץ</p> <p><u>פטור מהגשת דין וחשבון מקוון</u> הכנסה חייבת ליחיד הכנסה חייבת ליחיד ובן זוגו</p>
	/ 628,000												
	/ 326,000												
לשנת המס 2011	326,000												
	\ 623,000												
	\ 1,797,000												
	\ 1,813,000												
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">לשנת 2011</td> <td style="width: 50%; text-align: right;">78,670</td> </tr> <tr> <td>לשנת 2011</td> <td style="text-align: right;">157,330</td> </tr> </table>	לשנת 2011	78,670	לשנת 2011	157,330									
לשנת 2011	78,670												
לשנת 2011	157,330												

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 2011 הסתכם ב- 3.39%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2012 יהיו אפוא כלהלן: -

	- לינה לפי קבלות
מ- 112 עד 255 דולר ליממה	- הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
עד 71 דולר ליממה	- אם לא הוגשו קבלות על לינה
120 דולר ליממה	- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה
עד 638 דולר לחודש	- הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה
עד 56 דולר ליממה	

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב- 25%: אוסטרליה, 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 נכסים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז - 1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2010 עלה על 5,100,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2012.

חברת בת שמחזור בשנת המס 2010 לא עלה על 1,010,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2010 לא עלה על 3,200,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

ח. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2010 עלה על 16,600,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2012 ואילך.

פרק ד'. שווי שימוש

א. שווי השימוש ברכב(1) המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד), שיש לזקוף ממשכורת ינואר 2012 ואילך :

<u>קבוצת מחיר (1)</u>	<u>שווי שימוש חודשי (1)</u>	<u>שווי שימוש שנתי (1)</u>
1	2,640	31,680
2	2,870	34,440
3	3,690	44,280
4	4,420	53,040
5	6,120	73,440
6	7,930	95,160
7	10,200	122,400
אופנוע L3 (2)	880	10,560
תקרת "מחיר המתואם לצרכן (3)	490,020	
הפחת משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי) (3)	540	

- (1) לא כולל כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.
 (2) אופנוע L3: נפח מנועו עולה על 125 סמ"ק.
 והספק מנועו מעל 33 כוח סוס.
 (3) תקרות חדשות המתייחסות לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 (ראה שווי שימוש לגבי כלי רכב אלה באתר שכתובתו: www.shaam.gov.il/mmm-usecar).

ב. שווי שימוש רדיו טלפון נייד (רט"ן) או מחצית ההוצאה (הנמוך שביניהם) 1,200 לשנה

פרק ה'. רשימת ישובים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2012

"תושב ישוב" – יחיד שמרכז חייו באותו ישוב

(א) ישובי הצפון: סעיף 11(ב) תוספת ראשונה, חלק א'

אביבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש, בית הילל, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, זיו הגליל-נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חניתה, חורפיש, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלום, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה מרגליות, משגב עם, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה, פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוריאל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחנית, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר, שתולה.

הנחה של 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪:

(ב) הישובים הבאים

א. קרית שמונה: סעיף 11(ב)2

הנחה של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪.

ב. ישובי אזור קו עימות דרומי:

אבשלום, אוהד, אור הנר, איבים, ארז, בארי, ברור חייל, גבים, גברעם, דורות, דקל, זיקים, זמרת, חוות השיקמים, חולית, יבול, יד מרדכי, יכני, ישע, יתד, כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מבקיעים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, צוחר, רעים, שדה אברהם, שדה ניצן, שדרות, שובה, שוקדה, תושיה, תלמי אליהו, תלמי יוסף, תקומה.

הנחה של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪.

(ב) מצפה רמון: סעיף 11(ב)(3)

הנחה של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪.

(ג) דימונה וירוחם: סעיף 11(ב)(3)

הנחה של 19% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪.

(ד) הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, באר מילכה, טללים, כמהין, מדרשת בן-גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר וכן מחנה מצפה רמון (טל).
הנחה של 15% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪.

(ו) א. הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיח' דנון.

ב. הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3), תוספת ראשונה חלק ב'

מועצה אזורית אילות (הכוללת את היישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חריף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים), בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את היישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פארן, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

הנחה של 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪.

(ח) תושבי אילת: חוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת לפי סעיף 2 (1) או 2 (2) שהופקה באיזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של: 233,400 ₪.

(ט) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 155,520 ₪ לשנה.

פרק ו'. מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

<u>שיעור מס</u>	<u>מס שכר –</u>
7.5%	מלכ"ר – מינואר עד דצמבר 2012
16%	מוסד כספי – מינואר עד אוגוסט 2012
17%	מספטמבר עד דצמבר 2012
	<u>היטל על העסקת עובדים זרים</u>
20%	כללי:
10%	בענף החקלאות:
15%	בענף התעשייה והבניין:
15%	בענף המסעדות האתניות

פרק ז'. גיל פרישה

להלן השפעת השינויים בחקיקה על הטבות המס בגין גיל הפרישה בשנת 2012:

אישה	אישה	גבר	גבר			
<u>גיל מזכה</u>	<u>תקופת לידה</u>	<u>גיל מזכה</u>	<u>תקופת לידה</u>	<u>גיל קובע להטבות</u>	<u>הנושא</u>	
62		67		גיל פרישה	משיכת תשלומי מעביד מקרן השתלמות - סעיף 9(א16)(א)	1
62		67		גיל פרישה	משיכה מקרן השתלמות לעצמאים - סעיף 9(ב16)(א)	2
62		67		גיל פרישה	פטור על קצבה מזכה - סעיף 9א(ב)	3
60		60		גיל 60	פטור על קצבה מוכרת - סעיף 9א(ב1)	4
62		67		גיל פרישה	פטור מדמי שכירות מוטבת - סעיף 9ד(ג)	5
67		67		גיל פרישה חובה	ניכוי מריבית - סעיף 125ד(ג)	6
62		67		גיל פרישה	פטור על ריבית מזכה - סעיף 125ה (35%)	7

פרק ח'. 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>
48%	שכר סופרים
48%	סוגי שכר
48%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
35% / שיעור 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 בעל מניות מהותי
15%	דיבידנד ממפעל מאושר
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד (אלא אם חלה תקנה אחרת)
25%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
48%	דמי השאלה ליחיד
25%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
25%	השתכרות או רווח שבמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים

הוראות בעניין ניכוי במקור מריבית, רווחי הון בבורסה ורווחים אחרים בשוק ההון פורסמו בחוזרים נפרדים בשל ריבוי האפשרויות ומורכבותן.

הוגש אישור מפקיד השומה על פטור או הקטנת שיעור הניכוי – לאחר ביצוע התשלום והניכוי במקור – לא יוחזר העודף, שכן המקבל יכול להפחיתו ממקדמותיו. הדרך לקבל החזר הינה ע"י הגשת דו"ח שנתי

* - פורסם בספר החוקים 7076 מיום 11/1/2012

פרק ט'. רשימת המוסדות להשכלה גבוהה

להלן רשימת המוסדות להשכלה גבוהה המקנים נקודות זיכוי לסטודנטים הזכאים על פי חוק בכפוף לעמידה בתנאים שבסעיף 40 ג בלבד.
רשימה זו, המעודכנת ל- 11/2012, ניתנת לשינוי (הוספה, גריעה או שינוי שם המוסדות) בכל עת על ידי המועצה להשכלה. על כן ניתן לבדוק את הרשימה המלאה של כל המוסדות הקיימים באתר של המועצה להשכלה גבוהה: www.che.org.il
למען הסר ספק, נקודות זיכוי על פי סעיף 40 ד (לימודי מקצוע) יוענקו בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף ללא קשר למוסד בו התקיימו הלימודים.

אוניברסיטאות

- אוניברסיטת בן-גוריון בנגב
- אוניברסיטת בר-אילן
- אוניברסיטת חיפה
- אוניברסיטת תל אביב
- האוניברסיטה העברית בירושלים
- האוניברסיטה הפתוחה
- הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל
- מכון ויצמן למדע

מוסדות לא אוניברסיטאיים

- אפקה - המכללה האקדמית להנדסה בתל-אביב
- בית הספר הגבוה לטכנולוגיה בירושלים
- בצלאל - אקדמיה לעיצוב ואומנות ירושלים
- האקדמיה למוסיקה ולמחול בירושלים
- המוסד האקדמי נצרת (לשעבר הקמפוס האקדמי מאר אליאס)
- המכללה האקדמית אחווה
- המכללה האקדמית אשקלון
- המכללה האקדמית גליל מערבי
- המכללה האקדמית הדסה ירושלים
- המכללה האקדמית כנרת בעמק הירדן
- המכללה האקדמית להנדסה אורט ע"ש בראודה
- המכללה האקדמית להנדסה וטכנולוגיה אורט הרמלין
- המכללה האקדמית להנדסה ירושלים
- המכללה האקדמית להנדסה סמי שמעון
- המכללה האקדמית לחברה ואמנויות
- המכללה האקדמית לישראל ברמת-גן חל"צ
- המכללה האקדמית נתניה
- המכללה האקדמית ספיר
- המכללה האקדמית עמק יזרעאל ע"ש מקס שטרן
- המכללה האקדמית צפת
- המכללה האקדמית של תל-אביב יפו
- המכללה האקדמית תל חי
- המסלול האקדמי של המכללה למינהל
- המרכז האוניברסיטאי אריאל בשומרון

- המרכז האקדמי כרמל
- המרכז האקדמי למשפט ועסקים
- המרכז האקדמי פרס
- המרכז האקדמי רופין
- המרכז הבינתחומי בהרצליה
- המרכז ללימודים אקדמיים באור יהודה
- הקריה האקדמית קרית אונו
- מכון טכנולוגי חולון
- מכון לנדר מרכז אקדמי ירושלים
- מכון שכטר למדעי היהדות
- מכללת שערי משפט - המכללה ללימודי משפט
- מרכז אקדמי דן
- שנקר - בית ספר גבוה להנדסה ולעיצוב

מוסדות להכשרת עובדי הוראה

- "אמונה" - המכללה אקדמית להוראת האמנות ולחינוך, מיסודן של מכללות אפרתה ואמונה
- "חמדת הדרום" - מכללה התורנית לחינוך
- "אורות ישראל" - מכללה אקדמית לחינוך מיסודן של מכללת אורות ישראל ומכללת מורשת יעקב
- אוהלו - המכללה לחינוך, לתיירות ולספורט בקצרין
- אלקאסמי - מכללה אקדמית לחינוך
- המכללה האקדמית בית-ברל (כולל המכון להכשרת מורים ערבים)
- המכללה האקדמית הדתית לחינוך ליפשיץ
- המכללה האקדמית הערבית לחינוך בישראל
- המכללה האקדמית לחינוך "תלפיות"
- המכללה האקדמית לחינוך גבעת וושינגטון
- המכללה האקדמית לחינוך ע"ש קיי
- המכללה להוראת הטכנולוגיה מיסודה של המכללה למינהל
- המכללה לחינוך גופני ולספורט ע"ש זינמן במכון וינגייט
- המכללה לחינוך ע"ש א. ד. גורדון
- המכללה לחינוך ע"ש דוד ילין
- המרכז האקדמי לעיצוב ולחינוך ויצו - חיפה ע"ש נרי בלומפילד
- מכללה אקדמית לחינוך "אורנים"
- מכללה ירושלים
- מכללת יעקב הרצוג (ליד ישיבת הר-עציון)
- מכללת לוינסקי לחינוך (כולל המדרשה למוסיקה)
- מכללת סכנין להכשרת עובדי הוראה
- סמינר הקיבוצים - המכללה לחינוך לטכנולוגיה ולאומנויות
- שאנן - המכללה האקדמית-הדתית לחינוך

מסלולים אקדמיים במכללות אזוריות באחריות אוניברסיטאות

- המכללה האקדמית צפת- באחריות אוניברסיטת בר אילן
- המכללה האקדמית אשקלון- באחריות אוניברסיטת בר אילן
- המכללה האקדמית כנרת בעמק הירדן - באחריות אוניברסיטת בר אילן
- המכללה האקדמית גליל מערבי - באחריות אוניברסיטת בר אילן

פרק י'. דוגמאות למתן נקודות זיכוי על פי מצב המשפחתי

מספר נקודות זיכוי	הזכאים לפי מצב המשפחתי
1	רווק נשוי ללא ילדים אלמן/גרוש ללא ילדים
2	רווקה נשואה ללא ילדים אלמנה/גרושה ללא ילדים
3	נשוי שלאשתו (יחיד מוטב) אין הכנסה ואין ילדים נער בגיל 16-18 אב לפעוט בשנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שלוש (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין ילד (שאיננו פעוט) שאינו בחזקתו אשה נשואה ולה ילד בוגר או יילוד
4	גבר הורה יחיד ולו ילד בוגר בחזקתו אב החי בנפרד ולו יילוד או ילד בוגר בחזקתו נערה בגיל 16-18 אשה נשואה ולה ילד בגיל 6 עד 17
5	אב לפעוט בשנה לאחר שנת לידתו ובשנה שלאחריה (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו גבר החי בנפרד ולו ילד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו אשה החיה בנפרד ולה ילד בוגר בחזקתה
6	אשה נשואה ולה ילד בשנה שלאחר לידתו ועד השנה בה מלאו לו 5 גבר הורה יחיד ולו יילוד בחזקתו
7	אשה הורה יחיד ולה יילוד בחזקתה גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 4 או 5, בחזקתו גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים שאיננו בחזקתו אב החי בנפרד ולו ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתו
8	אשה הורה יחיד ולה ילד אחד בגיל, 4 או 5, בחזקתה אשה החיה בנפרד ולה ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתה אשה החיה בנפרד ומשלמת מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים, שלא בחזקתה
9	גבר הורה יחיד ולו פעוט אחד בגיל 3 בחזקתו
10	אשה הורה יחיד ולה פעוט אחד בגיל 3 בחזקתה
11	גבר הורה יחיד ולו פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתו
12	אשה הורה יחיד ולה פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתה

יחיד מוטב: יחיד שהוא או בן זוגו היגיע לגיל פרישה או עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה
הורה יחיד: שבן זוגו נפטר או שרשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי הבן זוג השני
פעוט: ילד שטרם מלאו לו 4 שנים בשנת המס
יילוד: ילד בשנת הלידה
בוגר: ילד בשנה בה מלאו לו 18