



**לוח עזר לחישוב
מס הכנסה ממשכורת
ושכר עבודה**

לחודש 1/2009 ואילך

כתובתנו באינטרנט:

www.mof.gov.il/taxes

ינואר 2009

שבט התשס"ט

תוכן העניינים

עמוד

3	פרק א' דברי הסבר
5	פרק ב' שיעורי המס ממשכורת חודש 1/2009 ואילך
5	פרק ג' שווי שימוש ברכב
6	פרק ד' סכומים מתואמים לשנת המס 2009
10	פרק ה' רשימת הישובים שתושביהם זכאים להנחה ממס
11	פרק ו' מס שכר והיטל עובדים זרים
12	פרק ז' גיל פרישה
13	פרק ח' ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה
14	פרק ט' לוח לחישוב המס לניכוי משכר עבודה יומי מחודש 1/2009 ואילך
15	פרק י' רשימת המוסדות להשכלה גבוהה
17	פרק יא' לוח לחישוב המס מחודש 1/2009 ואילך

פרק א. דברי הסבר

מעבידים נכבדים

הננו מגישים בזאת לוח עזר לחישוב מס ההכנסה המגיע ממשכורת ומהכנסה מיגיעה אישית מחודש 1/2009 ואילך.

הלוח מפרט את המס במרווחים של 100 ₪ הכנסה חודשית ממשכורת, משכר עבודה, או מהכנסה אחרת מיגיעה אישית. מהכנסה שבין כל 100 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. שיעורי המס, תקרות ההכנסה - בש"ח

להלן תקרות ההכנסה ושיעורי המס כפי שאושרו על ידי הכנסת בתיקונים 147 ו-160 לפקודת מס הכנסה. תקרות ההכנסה כפי שנוסחו בתיקונים הנ"ל תואמו מהמדד הידוע ב-1/2005 (מדד 11/04) ועד המדד הידוע ב-1/2009 (מדד 11/08) בהתאם להוראות סעיף 2120 לפקודה.

1 - מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית

שיעור המס	מדרגות שנתיות (מיגיעה אישית)	שיעור המס	מדרגות חודשיות (מיגיעה אישית)
10%	עד 55,080	10%	עד 4,590
15%	מ- 55,081 עד 97,920	15%	מ- 4,591 עד 8,160
23%	מ- 97,921 עד 147,000	23%	מ- 8,161 עד 12,250
30%	מ- 147,001 עד 211,200	30%	מ- 12,251 עד 17,600
34%	מ- 211,201 עד 454,680	34%	מ- 17,601 עד 37,890
46%	מכל שקל נוסף	46%	מכל שקל נוסף

2 - מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

שיעור המס	מדרגות שנתיות (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	מדרגות חודשיות (לא מיגיעה אישית)
30%	עד 147,000	30%	עד 12,250
32%	מ- 147,001 עד 211,200	32%	מ- 12,251 עד 17,600
34%	מ- 211,201 עד 454,680	34%	מ- 17,601 עד 37,890
46%	מכל שקל נוסף	46%	מכל שקל נוסף

לתשומת לבכם: השנה לא קיימת התאמה בין מדרגת המס של 30% בהכנסה מיגיעה אישית לבין מדרגת מס של 30% בהכנסה שלא מיגיעה אישית.
כמו כן, נוספה מדרגת מס בשיעור של 32% בהכנסות שלא מיגיעה אישית.

ב. שינויים במערך הניכויים החל מ-1.1.2009

1. חוק סיוע לשדרות ולישובי הנגב המערבי (הוראת שעה), התשס"ז-2007

בספר החוקים 2195 מיום 31.12.2008 פורסמה הארכת הוראת השעה הנ"ל עד לסוף שנת 2009.

2. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות)

תקנות האמורות בתוקף עד ליום 23.5.2009, וזאת בהתאם להוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת שתאריך את תוקפן של חיקוקים האמורים לפקוע אוטומטית עד למועד זה.

ג. הנחיות נוספות

1. טפסים

1.1 טופס 101 – כרטיס עובד

עובד שקיבל בשנת 2008 הקלות במס לפי סעיף 11, המבקש לקבל הקלה זו גם בשנת 2009, חייב למלא טופס 101, גם אם בידי המעביד פטור מחובת מילוי הטופס. עובד שהמציא בשנת 2008 אישור תושבות בישוב מזכה על גבי טופס 1312/א ולא שינה ממועד קבלת אישור תושבותו את ישוב מגוריו, וממשיך לעבוד אצל אותם מעבידים, יהיה פטור מהגשת אישור תושבות חדש לשנת 2009. טופס מעודכן לשנת 2009 פורסם באינטרנט ובו השינוי הבא:
אם הצהיר העובד על הפרשות לקרן השתלמות/לקצבה/לאובדן כושר עבודה בשני מקומות עבודה שונים, יוטל על המעביד הנוסף (מעביד שלא מעניק נקודות זיכוי) לערוך תיאום מס על הפרשות הנ"ל או לפעול על פי אישור מפקיד השומה או לנכות מס בשיעור מרבי (במקום על שני המעבידים).
למען הסר ספק: המעביד העיקרי (המעניק נקודות זיכוי) יתנהג כאילו אין לעובד הכנסה אחרת לעניין זה.

1.2 טופס 119- זיכוי בגין תואר אקדמי

ניתן למצוא את רשימת המוסדות המוכרים כמשמעותה בסעיף 40 ג' בסוף חוברת זו ובאתר האינטרנט של המועצה להשכלה גבוהה שכתובתו: www.che.org.il למען הסר ספק, לא קיימת רשימת מוסדות ללימודי מקצוע בעניין סעיף 40 ד.

1.3 טופס 106 לשנת המס 2008

מבנה טופס 106 חדש פורסם באינטרנט. טופס 106 ידני וממוכן הותאמו לשינויי החקיקה בנושא קופות גמל. בטופס נוסף השדה הבא:
240/140 - ביטוח לקצבת שארים.
כמו כן הושמטו השדות והסעיפים הקשורים לקופות גמל לתגמולים, שכן משנת 2008 כל הקופות הן לקצבה.

1.4 טופס 126- 856

לא חלו שינויים מהותיים בטפסים אלה, על כן, בתאריך 19.1.2009 פורסמה הנחיה נפרדת למעבידים באתרנו באינטרנט.

2. הארכת תוקף האישורים

השנה, תינתן אורכה עד ליום 31.3.2009 לאישורים לתיאומי מס בלבד שתוקפם פג בתום שנת המס 2008. (לא תינתן אורכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור).

3. אתר האינטרנט

ההנחיות המפורטות בחוברת זו ובחוברות אחרות נמצאות באתר האינטרנט של רשות המסים בישראל, שכתובתו: www.mof.gov.il/taxes כמו כן, באתר זה מופיעות הנחיות בנושאים שונים שאינן מפורטות בחוברת זו.

בכבוד רב
רשות המסים בישראל

פרק ב'. שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2009

המס המצטבר ₪	המס לכל שלב ₪	שיעור המס %	משכורת מצטברת ₪	משכורת ₪
459	459	10	4,590	1. על כל שקל מ- 4,590 השקלים הראשונים
994	535	15	8,160	2. על כל שקל מ- 3,570 השקלים הבאים
1935	941	23	12,250	3. על כל שקל מ- 4,090 השקלים הבאים
3,540	1,605	30	17,600	4. על כל שקל מ- 5,350 השקלים הבאים
10,439	6,898	34	37890	5. על כל שקל מ- 20,290 השקלים הבאים
		46		6. על כל שקל נוסף

סכום נקודת הזיכוי בינואר 2009 ואילך הוא 197 שקלים חדשים.

פרק ג'. שווי השימוש (ברכב צמוד)

שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד
(רכב צמוד) שיש לזקוף למשכורת מינואר 2009 ואילך:

שווי שימוש לחודש	קבוצת המחיר
1,700	1
1,860	2
2,630	3
3,200	4
4,440	5
5,720	6
7,290	7
540	אופנוע L3*

*אופנוע L3: נפח מנועו עולה על 125 סמ"ק
והספק מנועו מעל 33 כוח סוס

פרק ד'. סכומים מתואמים בש"ח ליום 1 בינואר 2009

א. קופות גמל וקרנות השתלמות

לחודש	7,800	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה
לחודש	11,000	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה
	151	סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה – סעיף 45א(ד)
לחודש	146*	סעיף 45א(ה)
לחודש	15,685*	
לחודש	7,800*	הכנסה לעמית עצמאי סעיף 47א(3)
לחודש	31,400*	סעיף 47א(5)
לחודש	7,520	קצבה מזכה –
	2,632	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 35% - הפטור המרבי
לכל שנת עבודה	105	תקרת פטור לקצבה שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי – סעיף 9א(ב)
לחודש	10,980	סכום ההפרשה לקופ"ג המוכר כהוצאה לפי סעיף 32(9)א(2)
לחודש	3,850	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל
לחודש	15,712	משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממש
לשנה	234,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה	16,440	הפקדה מוטבת – סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה
לחודש	31,712	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה-סעיף 3(ה3)
לשנה	21,360	תקרת הפקדה מוטבת מרבית ורווחים בגיל הזכאות 9(א18)

ב. הנחות מהמס ופטורים

הנחות ליישובים – ראה בהמשך.

לשנה	625,689	הנחה למשקיע בסרט ישראל (מותנה באישור)
		מענקים פטורים ממש לפי סעיף 9(א7):
לכל שנת עבודה	10,980	עקב פרישה
לכל שנת עבודה	21,960	עקב מוות
לשנה	88,809	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממש שכר
		תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי –
לשנת 2008	400	סכום מזערי, סכום העולה על
לשנת 2008	4,208,000	סכום מרבי
לשנה	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	7,200	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה (פיצויי הלנת שכר)
לחודש עד 23.5.09	835	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
לחודש עד 23.5.09	9,510	ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על:

*נכון להיום, טרם בוצע תיקון חקיקה בעניין הסכומים שפורסמו בתיקון 153 לפקודה, לפיכך הסכומים דלעיל הם הקובעים.

סכומים מתואמים בש"ח ליום 1 בינואר 2009 ואילך (המשך)

<u>בלי קבלות</u>	<u>עם קבלות</u>	
/ 1	1	הוצאות אשל פטורות ממס -
ליום ארוחה 3	4	ארוחת בוקר
\ 1	2	ארוחת צהריים
		ארוחת ערב
לחודש 11,800		משכורת למומחה חוץ
ליממה או 290		הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
כפי שיקבע פקיד השומה		
לחודש 1,590		הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר:
ליממה או 290		הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים:
כפי שיקבע פקיד השומה		
לחודש 4,510		שכר דירה פטור ממס אם לא עלה על:
אין תקרה מ- 1.1.2003		שכר דירה החייב במס בשיעור 10%
		תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת - סכומים לעניין זיכויים
לשנה 150,000		ליחיד:
לשנה 240,000		לזוג:
		הכנסת עיוור ונכה 100%
לשנה 546,000		תקרות הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100%
לשנה 65,400		
לשנה 233,280		
		(סעיף 9(5)(א)): הכנסות מיגיעה אישית עד 184 יום - אין פטור
		364 - 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של 65,400 ש"ח
		365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של 546,000 ₪ 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 65,400 ש"ח
		365 - יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של 65,400 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365
		אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף עד לתקרה של 233,280 ש"ח
		כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
		הוצאות עודפות: (יותר בניכוי)
(-)		כיבודים - 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום
לשנה 190		מתנות בשל קשר עסקי
להגרלה 54,960		הגרות והימורים (תקרת הפטור)

סכומים מתואמים בש"ח ליום 1 בינואר 2009 ואילך (המשך)

ג. נקודות זיכוי

197 לחודש נקודת זיכוי

ד. ניכויים

ניכוי מריבית – סעיף 125ד לפקודה

55,680 לשנה תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א) לפקודה

8,760 לשנה ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב) לפקודה

8,520 לשנה ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1) לפקודה

12,840 לשנה ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2) לפקודה

31,584 לשנה פטור מירבי של 35% - סעיף 125ה לפקודה

הוצאות לינה בארץ:

לינה שעלותה נמוכה מ- \$112

לינה שעלותה גבוהה מ- \$112, 75% מההוצאה אך לא פחות מ

ולא יותר מ

מלוא הסכום

\$112

(\$179 = 75% x \$239)

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:

- כיבוד קל

- הוצאות דלק

- שיחות טלפון מביתו

12 לאדם לאירוע

300 לחודש

50 לחודש

ה. סכומים אחרים

45,000 לשנה חישוב נפרד – סעיפים 57(ב), 66(ה) לפקודה

4,440 תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)

6,960 לשנה סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד

7,800 בתקופה המזכה תשלום "בתקופת הבחירות"

מזונות לתושב חוץ –

4,980 לשנה מזערי

9,960 לשנה מירבי

65,820 לשנת המס 2008 סכום המחייב קטין בהגשת דוח

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

1,050 לחודש יחיד:

1,570 לחודש מעביד:

סכומים מתואמים בש"ח ליום 1 בינואר 2009 ואילך (המשך)

/ 577,000 / 300,000 לשנת המס 300,000 2008 \ 572,000 \ 1,650,000 \1,665,000	פטור מהגשת דוח תוספת א' - משכורת תוספת ב' - הכנסה נוספת תוספת ד' - הכנסת חוץ תוספת ה' - ריבית תוספת ו' - ניירות ערך תקנה 3 - נכסי חוץ שווי שימוש (רט"ן) רדיו טלפון (נייד) או מחצית ההוצאה (הנמוך מביניהם) הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד: 1 - סכום ההוצאה הנמוך עד סכום ההוצאה המוכר מעל (או 80% מההוצאה, לפי הנמוך) 2 - סכום ההוצאה הגבוה מעל סכום ההוצאה המוכר מעל
לחודש 95 לשנה 21,200 2,100 21,200 4,200	ו. <u>הוצאות נסיעה לחו"ל</u> 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 2008 הסתכם ב- 1.07%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2008 יהיו אפוא כלהלן: - - לינה לפי קבלות - הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - אם לא הוגשו קבלות על לינה - שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה - הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה - מ- 105 עד 239 דולר ליממה - עד 67 דולר ליממה - 112 דולר ליממה - עד 599 דולר לחודש - עד 52 דולר ליממה

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 2008 הסתכם ב- 1.07%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2008 יהיו אפוא כלהלן: -

- לינה לפי קבלות
- הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
- אם לא הוגשו קבלות על לינה
- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה
- הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה

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 2007 עלה על 4,700,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2009.

חברת בת שמחזור בשנת המס 2007 לא עלה על 930,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2007 לא עלה על 2,900,000 ₪ (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 2007 עלה על 15,300,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2009 ואילך.

פרק ה'. רשימת ישובים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2009

"תושב ישוב" – יחיד שמרכז חייו באותו ישוב

היישובים המזכים ופירוט ההנחות במס לתושביהם

(א) ישובי הצפון: סעיף 11(ב)(1) 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, שדר אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר, שתולה.

הנחה של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 214,320 ₪:

(ב) הישובים הבאים

א. קרית שמונה: סעיף 11(ב)(2)

ב. ישובי אזור קו עימות דרומי: סעיף 11(ב)(3) תוספת ראשונה, חלק ב'

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

הנחה של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 214,320 ₪.

(ב) מצפה רמון: סעיף 11(ב)(3)

הנחה של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 142,800 ₪.

(ג) דימונה וירוחם: סעיף 11(ב)(3)

הנחה של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 142,800 ₪.

(ד) הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, טללים, כמהין, מדרשת בן-גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצנה סיני, עוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

הנחה של 16% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 142,800 ₪.

(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. היישובים 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 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 142,800 ₪:

(ח) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 142,800 ₪ לשנה.

פרק ו'. מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

שיעור מס

7.5%

15.5%

10%

מס שכר –

מלכ"ר – ינואר 2009 ואילך

מוסד כספי – ינואר 2009 ואילך

היטל על העסקת עובדים זרים מסוימים -

פרק ז'. גיל פרישה

להלן השפעת השינויים בחקיקה על הטבות המס בגין גיל הפרישה בשנת 2009:

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	5/47-12/49	62	5-12/47	גיל זכאות	ריבית ורווחים בקופ"ג - סעיף 9(א18)	3
62		67		גיל פרישה	פטור על קצבה מזכה - סעיף 9א(ב)	4
60		60		גיל 60	פטור על קצבה מוכרת - סעיף 9א(ב1)	5
62		67		גיל פרישה	פטור מדמי שכירות מוטבת - סעיף 9ד(ג)	6
67		67		גיל פרישה חובה	ניכוי מריבית - סעיף 125ד(ג)	7
62		67		גיל פרישה	פטור על ריבית מזכה - סעיף 125ה (35%)	8

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>
46%	שכר סופרים
46%	סוגי שכר
46%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת 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
20%	דיבידנד
25%	דיבידנד בעל מניות מהותי
15%	דיבידנד ממפעל מאושר
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד (אלא אם חלה תקנה אחרת)
26%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
46%	דמי השאלה ליחיד
26%	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 שנתית.

פרק י'. רשימת המוסדות להשכלה גבוהה

להלן רשימת המוסדות להשכלה גבוהה המקנים נקודות זיכוי לסטודנטים הזכאים על פי חוק בכפוף לעמידה בתנאים שבסעיף 40 ג. רשימה זו מעודכנת ל 12/2008.
למען הסר ספק, לא קיימת רשימת מוסדות ללימודי מקצוע בהתאם לסעיף 40 ד.

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
- המכללה האקדמית אשקלון
- המכללה האקדמית הדסה ירושלים
- המכללה האקדמית יהודה ושומרון
- המכללה האקדמית כנרת
- המכללה האקדמית להנדסה אורט ע"ש בראודה
- המכללה האקדמית להנדסה בירושלים
- המכללה האקדמית להנדסה סמי שמעון
- 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 האקדמי כרמל
- המרכז האקדמי למשפט ועסקים
- המרכז האקדמי פרס
- המרכז האקדמי רופין
- המרכז הבינתחומי בהרצליה
- המרכז ללימודים אקדמיים: ניהול* חינוך* חברה
- הקריה האקדמית קרית אונו
- מכון טכנולוגי חולון
- מכון לנדר מרכז אקדמי ירושלים
- מכון שכטר למדעי היהדות
- מכללת שערי משפט - המכללה ללימודי משפט
- שנקר - בית ספר גבוה להנדסה ולעיצוב

מוסדות להכשרת עובדי הוראה

- "אורות ישראל" - מכללה אקדמית לחינוך
- "אורנים" - מכללה אקדמית לחינוך
- "חמדת הדרום" - מכללה אקדמית לחינוך, יהדות והוראת המדעים
- "מורשת יעקב" - מכללה אקדמית דתית לחינוך
- 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 "אחוזה"
- המכללה האקדמית לחינוך "תלפיות"
- המכללה האקדמית לחינוך גבעת וושינגטון
- המכללה האקדמית לחינוך ע"ש קיי
- המכללה האקדמית למורים לטכנולוגיה מיסודה של אורט ישראל (בקמפוס סינגלובסקי)
- המכללה לחינוך גופני ולספורט ע"ש זימן במכון וינגייט
- המכללה לחינוך ע"ש א. ד. גורדון
- המכללה לחינוך ע"ש דוד ילין
- מכללה ירושלים
- מכללת "אפרתה" - המכללה האקדמית לחינוך
- מכללת אמונה להכשרת עובדי הוראה
- מכללת יוצו לעיצוב ולהכשרת מורים
- מכללת יעקב הרצוג (ליד ישיבת הר-עציון)
- מכללת לוינסקי לחינוך (כולל המדרשה למוסיקה)
- מכללת סכנין להכשרת עובדי הוראה
- סמינר הקיבוצים – המכללה לחינוך לטכנולוגיה ולאמנויות (מכללה שאוחדה ממכללת סמינר הקיבוצים ומהמכללה להוראת טכנולוגיה)
- שאנן - המכללה האקדמית-הדתית לחינוך

מסלולים אקדמיים במכללות אזוריות באחריית אוניברסיטאות

- המכללה האקדמית אחוזה- באחריית אוניברסיטת בן גוריון
- המכללה האקדמית גליל מערבי - באחריית אוניברסיטת בר אילן