



**לוח עזר לחישוב  
מס הכנסה ממשכורת  
ושכר עבודה  
לחודש ינואר 2025 ואילך**

**כתובתנו באינטרנט:**

**[www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il)**

## תוכן עניינים

3	פרק א - עדכונים ושינויים במערך הניכויים ליישום בשנת המס 2025
8	פרק ב - שיעורי מס הכנסה
10	פרק ג - סכומים מתואמים לשנת המס 2025
15	פרק ד - שווי שימוש
16	פרק ה - הטבות מס ביישובים
16	פרק ו - מס שכר
17	פרק ז - ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה
18	פרק ח - רשימות היישובים המוטבים

## פרק א – עדכונים ושינויים במערך הניכויים ליישום בשנת המס 2025 מעסיקים נכבדים

- בחוברת זו פורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2025.
- ביום 26 דצמבר 2024 פורסם בספר החוקים 3342 חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (הקפאת עדכוני מס ומס יסף), התשפ"ה 2024, אשר קובע כי ב-1 בינואר של שנת המס 2025 עד 2027 לא יתואמו הסכומים שאמורים להיות ממודדים על פי חוק לפי סעיף 120ב לפקודת מס הכנסה.
- לפיכך, מרבית הסכומים המובאים בלוח זה לא עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה.
- להלן לוח עזר לחישוב מס ההכנסה החל על משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית מחודש ינואר 2025 ואילך.
- מצורף קישור למחשבון מס ונקודות זיכוי: [למחשבון מס ונקודות זיכוי לחץ כאן](#)
- לתשומת ליבכם, במקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע בלוח לבין הוראות הדין הרלוונטיות יגברו הוראות הדין.

### 1. הטבות מס ביישובים – סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

מצורפת בפרק ח' רשימת היישובים המוטבים לשנת 2025. יובהר כי הטבת מס ביישובים תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד ובכפוף לעמידה בתנאי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה.

בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" פונו תושבים רבים המתגוררים דרך קבע ביישוב מוטב ונאלצו להעתיק את מקום מגוריהם לאזור אחר באופן זמני.

על מנת לאפשר לאותם תושבים, שפונו מבתיהם בהתאם להחלטות הממשלה, להמשיך לקבל את הטבת המס להם זכאים גם בשנת 2025, פורסמו הנחיות מיוחדות למעסיקים למתן הטבת המס. כמן כן, פורסמה הנחיה לרשויות המקומיות להנפקת אישור תושבות ביישוב מוטב כאמור.

יודגש כי הנחיות אלו בתוקף כל עוד היישוב מוגדר כמפונה בהתאם להחלטות ממשלה בדבר פינוי יישובים ולכן יש לעקוב אחר הנחיות רשות המסים בנושא.

[הנחיה למעסיקים](#)

[הנחיה לראשי הרשויות המקומיות](#)

### 2. הטבה בשל משמרות – סעיף 10 לפקודת מס הכנסה

תוקף תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ז – 1986 לא הוארך. לפיכך, בשנת 2025 לא יינתן זיכוי ממס בגין עבודה במשמרות.

### 3. תיקון סעיף 9א(ז) לפקודה

במסגרת תיקון 275 לפקודת מס הכנסה, תוקן סעיף 9א(ז) לפקודה ונקבע כי החל משנת 2025 עודכן שיעור הפטור המרבי לקצבה כדלקמן:

שנות המס	שיעור הפטור המרבי
2025	57%
2026	57.5%
2027	62.5%
2028 ואילך	67%

הנחיה בנושא תפורסם בימים הקרובים.

### 4. מס נוסף על הכנסה חייבת ממוקד הוני

ביום 26 בדצמבר 2024 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025), (הקפאת עדכוני מס ומס יסף) התשפ"ה - 2024. בחוק נקבע כי בנוסף על המס הקבוע בסעיף 121ב(א) בשיעור של 3%, יחיד יהיה חייב במס נוסף "חדש" בשיעור של 2%, על הכנסה חייבת ממוקדות הוניים העולה על הסכום הקבוע בסעיף. הוראת ביצוע תפורסם בימים הקרובים.

### 5. מס שכר

החל מיום 01.01.2025 יהיו שיעורי מס השכר כדלהלן:

1. שיעור מס שכר על מוסד ללא כוונת רווח 7.5%
2. שיעור מס שכר על מוסדות כספיים 18%

ביום 17 במרץ 2024 התקבל חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד – 2024. בחוק זה נקבע כי בנק שאינו "בנק בעל היקף פעילות קטן" כהגדרתו בחוק, ישלם בשנת 2025 מס שכר בשיעור 17%.

### 6. הצמדה לשכר הממוצע במשק

לתשומת הלב, עקב תיקון 244 לחוק הביטוח הלאומי (תיקון 244 והוראת שעה), התשפ"ד-2024, ובשונה משנים קודמות, בשנת 2025 פרסם המוסד לביטוח לאומי שני סכומים לעניין המונח "השכר הממוצע במשק": האחד לעניין דמי הביטוח בגובה 12,536 ₪, והשני לעניין גמלאות בגובה 13,316 ₪. עם זאת, לצד התיקון האמור, לא נערך תיקון בפקודת מס הכנסה לעניין המונח "השכר הממוצע במשק", כהגדרתו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה. לאור זאת ולנוכח אי הבהירות, הוחלט לנקוט בפרשנות מטיבה כך, שביחס לשנת המס 2025, "השכר הממוצע במשק" יהיה כמפורט להלן:

**1. "השכר הממוצע במשק" יעמוד על סך 13,316 ₪, בנוגע למפורט להלן:**

- א. לעניין המונח "סכום התקרה", כהגדרתו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה (תקרת הפקדת המעסיק לקופת גמל לקצבה ברכיב התגמולים).
- ב. לעניין המונח "תקרת פיצויים", כהגדרתו בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה, המתואם על פי סעיף 3(ה3)(א1)(ג) לפקודה.
- ג. לעניין המונח "סכום התקרה", כהגדרתו בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה (רצף פיצויים).
- ד. לעניין סעיף 32(14) לפקודה (הוצאות בגין רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה).

**2. "השכר הממוצע במשק" יעמוד על סך 12,536 ₪, בנוגע למפורט להלן:**

- א. לעניין המונח "עמית מוטב", כהגדרתו בסעיף 47(א)(7) לפקודה. בהקשר זה תוזכר האפשרות הקיימת זה מכבר לנישום לבחור, במסגרת הגשת הדוח השנתי, לקבל את הניכוי בהתאם לסעיף 47 לפקודה והזיכוי בהתאם לסעיף 45 לפקודה כ"עמית מוטב" או כנישום שאינו "עמית מוטב", וזאת בהתאם לאפשרות המטיבה עמו.
- ב. לעניין סעיף 1(ב) בהגדרת המונח "תשלומים פטורים", המצויה בסעיף 9א לפקודה.

**7. שינוי גיל פרישה לנשים**

שינוי גיל הפרישה לנשים פורסם בספר החוקים 2933 מיום 18.11.2021 כדלקמן:

<u>גיל פרישה</u>	<u>תאריך לידה</u>
62	מאי 1947 עד דצמבר 1959
62 ו-4 חודשים	ינואר 1960 עד דצמבר 1960
62 ו-8 חודשים	ינואר 1961 עד דצמבר 1961
63	ינואר 1962 עד דצמבר 1962
63 ו-3 חודשים	ינואר 1963 עד דצמבר 1963
63 ו-6 חודשים	ינואר 1964 עד דצמבר 1964
63 ו-9 חודשים	ינואר 1965 עד דצמבר 1965
64	ינואר 1966 עד דצמבר 1966
64 ו-3 חודשים	ינואר 1967 עד דצמבר 1967
64 ו-6 חודשים	ינואר 1968 עד דצמבר 1968
64 ו-9 חודשים	ינואר 1969 עד דצמבר 1969
65	ינואר 1970 ואילך

**8. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות**

[תוקפה של ההנחיה מוארך עד ליום 31.12.2025.](#)

**9. זיכוי תרומות בתלוש השכר – הו"ב 7/2012**

מעסיק שקיבל אישור למתן זיכוי לפי סעיף 46 לעובדיו באמצעות תלוש השכר יכול להתיר זיכוי כאמור עד לסכום מרבי של 25,000 ₪ לתורם.

**10. בחירות לרשויות המקומיות**

[בחירות לרשויות המקומיות במחוז צפון יתקיימו בחודש פברואר 2025.](#)

**11. שינויים בטופס 101**

- פורסם טופס 101 מעודכן לשנת מס 2025  
[טופס 101 בקישור המצורף](#)
- פורסם טופס 101 ג מעודכן לשנת מס 2025  
[טופס 101 ג בקישור המצורף](#)

## **12. טופס 106 - שינויים**

בפרק א' - תשלומים:

נוסף למענקים עקב פרישה/מוות ששולמו:

הפרשי שנים קודמות של מענקי פרישה - ההפרשים ידווחו בנפרד כאשר אם המס חושב על ידי ייחוס ההפרש לשנת הפרישה - יש לרשום את שנת הפרישה. אם המס על ההפרש חושב לפי שנת מס שוטפת, יש לרשום את ההפרש ולציין הפרש מענק פרישה לשנת \_\_\_\_ והמס חויב בשנה השוטפת.

בפרק ב' – ניכויים/זיכויים:

נוספו לסכומים אחרים שנוכו:

1. דמי ביטוח אחריות מקצועית שהופחתו ממשכורת העובד.
2. מחיר יום ההבראה שהופחת ממשכורת העובד, שדה בדוח שנתי 011/012.
3. הפחתת שכר שנוכחה לעובד מכוח הסכם קיבוצי החל מ 12.2024.

## **13. הארכת תוקף אישור ניכוי מס במקור בעת משיכה מוקדמת מקופת גמל**

אישורי ניכוי מס במקור בעת משיכה מוקדמת מקופת גמל שהופקו עבור שנת המס 2024, יהיו בתוקף עד ליום ה-31 בינואר 2025, ובלבד שהתשלום יבוצע על ידי קופת הגמל עד למועד זה.

## **14. הארכת תוקף אישורים**

אישורי תיאום מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2024 מוארכים בזאת עד למועד תשלום משכורת חודש פברואר 2025, ולא יאוחר מיום 13.03.2025. יודגש כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור ולא תינתן ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

[ההנחיות המפורטות בחוברת זו ובחוברות אחרות נמצאות באתר האינטרנט של רשות המסים בישראל](#)

בכבוד רב,

חטיבת שומה וביקורת

רשות המיסים בישראל

**פרק ב – שיעורי מס הכנסה להלן שיעורי המס לשנת 2025**

**שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית ב- ש**

<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה שנתית</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה חודשית</u>
10%	עד- 84,120	10%	עד- 7,010
14%	עד- 120,720	14%	עד- 10,060
20%	עד- 193,800	20%	עד- 16,150
31%	עד- 269,280	31%	עד- 22,440
35%	עד- 560,280	35%	עד- 46,690
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

**שיעורי המס החלים על הכנסה שאינה מיגיעה אישית ב- ש**

<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה שנתית</u>	<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה חודשית</u>
31%	עד- 269,280	31%	עד- 22,440
35%	עד- 560,280	35%	עד- 46,690
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

**מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב- ש (עובד יומי)**

<u>שיעור המס</u>	<u>הכנסה יומית</u>
10%	עד- 280.40
14%	עד- 402.40
20%	עד- 646.00
31%	עד- 897.60
35%	עד- 1,867.60
47%	מכל אגורה נוספת

**מס נוסף על הכנסות גבוהות**



על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 721,560 ₪ (60,130 ₪ לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

"הכנסה חייבת" - כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

מעסיק אשר משלם משכורת העולה על 60,130 ₪ לחודש (721,560 ₪ לשנה) ינכה, בנוסף לשיעורי המס עפ"י סעיף 121 לפקודה, גם את המס הנוסף עפ"י סעיף 121ב לפקודה בשיעור של 3%. מעסיק אשר משלם משכורת שחלה עליה תקנה 6 לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993 בסכום העולה על התקרה שנקבעה בסעיף 121ב לפקודה, ינכה מאותה משכורת גם את המס הנוסף.

ביום 26 בדצמבר 2024 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025), (הקפאת עדכוני מס ומס יסף) התשפ"ה - 2024.

בחוק נקבע כי בנוסף על המס הקבוע בסעיף 121ב(א), יחיד יהיה חייב במס נוסף בשיעור של 2% על הכנסה חייבת ממקורות הוניים העולה על הסכום הקבוע בסעיף.

### **מס נוסף על מכירת זכות במקרקעין**

במכירת 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 2025 הינו 5,385,285 ₪.

**פרק ג - סכומים מתואמים לשנת המס 2025**

**א. נקודת זיכוי**

לחודש	242	נקודת זיכוי 33א
-------	-----	-----------------

**ב. קופות גמל וקרנות השתלמות**

לחודש	9,700	תקרת הכנסה מזכה 47(א)(1)(1) - רק מהכנסת עבודה
לחודש	13,700	תקרת הכנסה מזכה 47(א)(1)(2) - לא מהכנסת עבודה
לחודש	189	תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ד)
לחודש	189	תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ה)(1)
לחודש	19,400	תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ה)(2)
לחודש	9,700	תקרת הכנסה לעמית עצמאי 47(א)
לחודש	24,250	תקרת הכנסה נוספת 47(א)(5)
לחודש	9,430	תקרת "קיצבה מזכה" 9א(א)
לחודש	5,375	תקרת הפטור ל"קיצבה מזכה" 9א(ב) - בשיעור 57%
לשנה	13,750	תקרת הפטור לניכויים - מענק בשל תשלומים לקופ"ג - מרכיב פיצויים 32(9)(א)(2)
לחודש	5,880	"שכר מינימום" - לצורך משיכה בפטור מקופ"ג
לשנה	188,544	משכורת קובעת להפרשות לקרן השתלמות 3(ה)
לשנה	293,397	תקרת הכנסה קובעת בקרן השתלמות לעצמאיים 17(א5)
לשנה	20,520	הפקדה מוטבת 9(16)א ו-16(ב)
	13,316	שכר ממוצע לעניין גמלאות **
	12,536	שכר ממוצע לעניין גביית דמי ביטוח **
לשנה	24,069	עמית מוטב 47(א)(7) **
לחודש	33,290	תקרה להפרשות המעביד לקופת גמל לקצבה 3(ה) **
לשנה	44,100	תקרת סכום הפיצויים להפקדה 3(ה) **
		<b>** ראו הסבר בפרק א סעיף 6 בחוברת זו</b>
לחודש	5,183	מרכיב התגמולים - סכום קצבה מזערי
למועד המשיכה	107,707	מרכיב התגמולים - סכום צבירה מזערי

ג. הטבות מס

ראה בהמשך	הטבות מס ביישובים	
לכל שנת עבודה	13,750	תקרת הפטור למענק הון עקב פרישה 9(א7)(א)
לכל שנת עבודה	27,520	תקרת הפטור למענק הון עקב מוות 9(א7)(ב)
לתקופת הצבירה	405,900	רצף קצבה 9(א7)(ז1)
לשנה	207,323	מוסד ללא כוונת רווח - משכורת פטורה ממס שכר
לשנה	207	תרומה למוסד ציבורי - זיכוי ממס - סכום תרומה מינימלי 46(א)
לשנה	10,354,816	תרומה למוסד ציבורי - זיכוי ממס - סכום תרומה מקסימלי 46(א)
לחודש	9,000	תקרת הפטור לפיצויי הלנת שכר 9(21)
	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית 94ד
לחודש	14,800	משכורת למומחה חוץ
ליום	360	תקרת ניכוי הוצאות שהייה - בעד ארוחות - מומחה חוץ
ליום	360	תקרת ניכוי הוצאות שהייה - בעד ארוחות - עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ
לחודש	1,990	תקרת ניכוי בעד שכירת דירה באזור פיתוח
לחודש	5,654	תקרת הכנסה משכר דירה - פטור ממס
לשנה	188,000	זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד - תקרה ליחיד 44 ו-45
לשנה	301,000	זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד - תקרה לבני-זוג 44 ו-45
לשנה	684,000	תקרת הכנסה פטורה לעיוור ונכה מיגיעה אישית* - יותר משנה 9(5)(א)(1)
		*זכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשל"ל-1970.
לשנה	445,200	תקרת הכנסה פטורה לנכה מיגיעה אישית - יותר משנה 9(5)(א)(א)(1)
לשנה	81,960	תקרת הכנסה פטורה לעיוור ונכה שלא מיגיעה אישית 9(5)(ב)
לשנה	337,200	תקרת הכנסה פטורה מריבית בתכניות חיסכון שמקורה בפיצויים 9(5)(ב)
לאדם לשנה	240	תקרת ניכוי הוצאות - מתנות
להגרלה/פרס	33,840	תקרת הפטור - השתכרות או ריווח מהימורים, מהגרלות ומפרסים 9(28)
לשנה	109,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר 9(29)

**ד. ניכויים**

לשנה	69,840	ניכוי מריבית - תקרה מוטבת 125ד(א)
לשנה	10,920	ניכוי מריבית - פטור למעוט הכנסה 125ד(ב)
לשנה	15,000	ניכוי מריבית - פטור גיל 65 ליחיד 125ד(ג)(1)
לשנה	18,360	ניכוי מריבית - פטור גיל 65 לזוג 125ד(ג)(2)
לשנה	39,606	ניכוי מריבית - פטור מירבי של 35% 125ה
מלוא הסכום	\$156	הוצאות לינה בארץ - לינה שעלותה נמוכה מ-
75% מההוצאה אך לא פחות מ \$ 156	\$156	הוצאות לינה בארץ - לינה שעלותה גבוהה מ-
	\$266	הוצאות לינה בארץ - לינה שעלותה לא יותר מ-
לאדם באירוע	30	הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - כיבוד קל
לחודש	250	הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - נסיעות בתחבורה ציבורית
לחודש	750	הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - הוצאות דלק
לחודש	130	הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - הוצאות טלפון בבית
80% מסכום שאינו עולה על 2,700 ₪ או סכום שמעל 2,700 ₪ לפי הנמוך	26,600	הוצאות טלפון בבית המשמש בעסק - עד לסכום שנתי של-
החלק העולה על 5,300 ₪	26,600	הוצאות טלפון בבית המשמש בעסק - מעל לסכום שנתי של-

ה סכומים אחרים

תשלום חד פעמי	5,520	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור
לשנה	8,640	תקרת ההלוואה 3(ט) - שיעור עליית המדד
	6.69%	שיעור הריבית 3(ט)
בתקופה המזכה	36,000	תשלום "תקופת בחירות"
לחודש	6,460	מזונות לתושב חוץ - סכום תחתון 20ב
לחודש	12,920	מזונות לתושב חוץ - סכום עליון 20ב
לחודש פיגור	580	עיצום כספי - אי הגשת דו"ח מקוון 195ב(א)
	5,870	עיצום כספי - אי הגשת דו"ח של חלפן כספים 195ב(ב)
	5,810	עיצום כספי לעניין יישום הסכם בין-לאומי 195(ב)
	58,130	עיצום כספי לעניין יישום הסכם בין-לאומי 195(ג)
	29,070	עיצום כספי לעניין יישום הסכם בין-לאומי 195(ד)

**חוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות:**

	27,900	מכירת חשמל - תקרת הפטור
	120,000	מכירת חשמל - סכום מרבי, מס בשיעור 10%
	5,800	השכרת מקרקעין - תקרת הפטור

**פטור מהגשה דין וחשבון 134א:**

לשנת המס 2024	723,000	משכורת - תוספת א
לשנת המס 2024	375,000	דמי שכירות (הכנסה נוספת) - תוספת ב
לשנת המס 2024	375,000	הכנסת חוץ, הכנסה מקצבת חוץ - תוספת ד
לשנת המס 2024	717,000	הכנסה מריבית - תוספת ה
לשנת המס 2024	2,810,000	הכנסה ממכירת ניירות ערך (מחזור) - תוספת ו
לשנת המס 2024	2,086,000	החזקה בנכסי חוץ - סייג לפטור - תקנה 3(א)(6)
לשנת המס 2024	2,086,000	החזקה ביתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ - סייג לפטור - תקנה 3(א)(7)
לשנת המס 2024	721,560	הכנסות גבוהות - הכנסה החייבת במס נוסף 121ב - סייג לפטור - תקנה 3(א)(8)

**פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון:**

לשנת המס 2024	93,610	פטור מהגשת דו"ח עצמאי מקוון - הכנסה ליחיד 131(ב)2(4)
לשנת המס 2024	187,220	פטור מהגשת דו"ח עצמאי מקוון - הכנסה לזוג 131(ב)2(4)
לשנה	2,810,280	עלות שכר לעובד בתאגיד פיננסי - תקרה לתשלום 32(17)

**ו. הוצאות נסיעה לחו"ל**

ליום	156\$ - 355\$	הוצאות לינה לפי קבלות
ליום	100\$	הוצאות אחרות - נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות, עד -
ליום	167\$	הוצאות אחרות - לא נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות, עד -
ליום	78\$	הוצאות שכירת רכב, עד -
לחודש	890\$	הוצאות חינוך עבור ילד עד גיל 19

**ז. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים**

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה), התשל"ז - 1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2023 עלה על 5,300,000 ש"ח חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2025. חברת בת שמחזורה בשנת המס 2023 לא עלה על 1,050,000 ש"ח אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף א2(2) לצו). מוסד ציבורי שמחזרו בשנת המס 2023 לא עלה על 3,300,000 ש"ח (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2 א (3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

**ח. ניכוי מתשלומים בעד עיבוד יהלומים או 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 2023 עלה על 17,200,000 ש"ח, חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, בשנת המס 2025.

## 1. פרק ד - שווי שימוש שווי שימוש ברכב

שווי השימוש ברכב המעסיק אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

קבוצת מחיר	שווי שימוש - חודשי	שווי שימוש - שנתי
1	3,150	37,800
2	3,410	40,920
3	4,390	52,680
4	5,260	63,120
5	7,280	87,360
6	9,440	113,280
7	12,140	145,680

רכב שנרשם לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור.

שווי שימוש - חודשי	שווי שימוש - שנתי	
1,040	12,480	אופנוע L3
560		הפחתה משווי שימוש לרכב *hybrid
1,130		הפחתה משווי שימוש לרכב פלאג-אין*
1,350		הפחתה משווי שימוש לרכב חשמלי*
*הוראת שעה עד ליום 31.12.2025		

583,100	תקרת "מחיר מתואם לצרכן"
---------	-------------------------

## 2. שווי שימוש טלפון נייד - (רט"ן)

הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 115 ₪ לחודש.

**1. פרק ה - הטבות מס ביישובים טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות הטבה לתושבי "יישובים מוטבים"**

שיעור 2025	תקרה 2025
7%	146,640
10%	180,000
12%	186,000
12%	186,600
12%	213,240
12%	226,560
14%	219,960
14%	259,920
16%	226,560
18%	245,400
18%	259,920
20%	259,920
20%	267,840

**2. תושבי אילת - סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי באילת**

הנחה בשיעור של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לסכום של 268,560 ₪.

**3. כוחות הביטחון - סעיף 11(ג) לפקודת מס הכנסה**

הנחה בשיעור של 5% מהמשכורת המיוחדת עד לסכום של 178,320 ₪ לשנה.

**פרק ו - מס שכר**

**שיעור מס השכר**

**מס שכר**

7.5%

מוסד ללא כוונת רווח

18%

מוסד כספי

בנק שאינו "בנק בעל היקף פעילות קטן" 17% לשנת 2025 (כמפורט בפרק א סעיף 5 לחוברת זו)



## פרק ז - ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

<u>שיעור</u>	<u>סוג התשלום</u>
47%	שכר סופרים
47%	סוגי שכר
47%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
40%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה הגבוה מבין 35% ושיעור המס
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
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
20%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא 2014 ואילך – סעיף 51ב(ג)(1)
15%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא עד 2013 – סעיף 51ב(ג)(1)
20%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן החל מיום 1.1.2014 - סעיף 47(ב)(2)(א)
15%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן עד ליום 1.1.2014 - סעיף 47(ב)(2)(א)

## פרק ח - רשימות ה"יישובים המוטבים" בשנת המס 2025 נוספו שלושה

יישובים חדשים לרשימת היישובים המוטבים:

1. אביגיל.
2. בית חוגלה.
3. עשהאל.

להלן טבלת כל ה"יישובים המוטבים":

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
אבו סנאן	12%	186,000
אבו קורינאת (יישוב)	12%	213,240
אבו תלול	12%	213,240
אביבים	14%	219,960
אביגיל	10%	180,000
אבירים	12%	213,240
אבן מנחם	12%	213,240
אבן שמואל	7%	146,640
אבני איתן	12%	213,240
אבנת	12%	213,240
אבשלום	20%	267,840
אדורה	7%	146,640
אדמית	14%	219,960
אודם	12%	213,240
אוהד	20%	267,840
אום בטין	12%	213,240
אופקים	18%	259,920
אור הגנוז	12%	213,240
אור הנר	20%	267,840
אורטל	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
אורים	7%	146,640
אחוזם	7%	146,640
אחיהוד	7%	146,640
איבים	20%	267,840
איילת השחר	7%	146,640
אילון	12%	213,240
אילות	12%	213,240
איתן	7%	146,640
אל-רום	12%	213,240
אל סייד	12%	213,240
אלומות	12%	213,240
אלוני הבשן	14%	219,960
אלי-עד	12%	213,240
אליאב	7%	146,640
אליפז	12%	213,240
אליפלט	7%	146,640
אלמגור	7%	146,640
אלקוש	12%	213,240
אמירים	10%	180,000
אמנון	7%	146,640
אמציה	7%	146,640
אניעם	7%	146,640
אספר	12%	213,240
אפיק	12%	213,240
אפיקים	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
ארגמן	12%	213,240
ארז	20%	267,840
אשבול	7%	146,640
אשבל	7%	146,640
אשדות יעקב (איחוד)	12%	213,240
אשדות יעקב (מאוחד)	12%	213,240
אשחר	7%	146,640
אשכולות	7%	146,640
אשל הנשיא	7%	146,640
אשלים	7%	146,640
אשרת	7%	146,640
באר אורה	12%	213,240
באר מילכה	12%	213,240
בארי	20%	267,840
בוסתן הגליל	7%	146,640
בוקעאתא	12%	213,240
בטחה	7%	146,640
ביר הדאג'	12%	213,240
בירייה	10%	180,000
בית ג'ן	14%	259,920
בית הגדי	7%	146,640
בית הלל	12%	213,240
בית העמק	7%	146,640
בית הערבה	10%	180,000
בית זרע	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
בית חוגלה	10%	180,000
בית יוסף	12%	213,240
בית קמה	7%	146,640
בית שאן	12%	213,240
בן עמי	10%	180,000
בני דקלים	7%	146,640
בני יהודה	10%	180,000
בני נצרים	20%	267,840
בענה	12%	186,000
בצת	12%	186,600
בר יוחאי	12%	213,240
ברור חיל	20%	267,840
ברוש	7%	146,640
ברעם	14%	219,960
ג'דיידה-מכר	12%	186,000
ג'ולס	7%	146,640
ג'ש (גוש חלב)	12%	213,240
גבולות	7%	146,640
גבים	20%	267,840
גבעולים	7%	146,640
גבעות בר	7%	146,640
גבעת יואב	7%	146,640
גברעם	20%	267,840
גדות	7%	146,640
גון	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
גורן	12%	213,240
גורנות הגליל	12%	213,240
גילון	7%	146,640
גילת	7%	146,640
גינזור	7%	146,640
גיתה	7%	146,640
געתון	10%	180,000
גרופית	12%	213,240
גשור	7%	146,640
גשר	12%	213,240
גשר הזיו	10%	180,000
דביר	7%	146,640
דגניה א'	12%	213,240
דגניה ב'	12%	213,240
דוב"ב	14%	219,960
דורות	20%	267,840
דייר אל-אסד	12%	186,000
דייר חנא	12%	186,000
דימונה	18%	245,400
דישון	14%	219,960
דלתון	12%	213,240
דן	12%	213,240
דפנה	14%	219,960
דקל	20%	267,840
דריג'את	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
האון	12%	213,240
הגושרים	12%	213,240
הילה	12%	213,240
הר עמשא	7%	146,640
הררית	7%	146,640
זיקים	20%	267,840
זמרת	20%	267,840
זרועה	7%	146,640
חגי	7%	146,640
חד-נס	7%	146,640
חולית	20%	267,840
חולתה	7%	146,640
חוסן	12%	213,240
חוסנייה	12%	213,240
חוקוק	7%	146,640
חורה	18%	259,920
חורפיש	14%	259,920
חזון	10%	180,000
חלוץ	7%	146,640
חלץ	7%	146,640
חמדיה	12%	213,240
חמדת	12%	213,240
חניתה	14%	219,960
חספין	12%	213,240
חצבה	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
חצור הגלילית	12%	213,240
חצרים	7%	146,640
חרשים	7%	146,640
טבריה	12%	213,240
טובא-זנגרייה	12%	213,240
טירת צבי	12%	213,240
טל-אל	7%	146,640
טללים	7%	146,640
טמרה	12%	186,000
טנא	7%	146,640
טפחות	10%	180,000
יאנוח-ג'ת	12%	186,000
יבול	20%	267,840
יד מרדכי	20%	267,840
יהל	12%	213,240
יובל	14%	219,960
יובלים	7%	146,640
יונתן	12%	213,240
יושיביה	12%	213,240
יחיעם	7%	146,640
יטבתה	12%	213,240
יכני	20%	267,840
יסוד המעלה	12%	213,240
יסעור	7%	146,640
יעד	7%	146,640



שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
יערה	14%	219,960
יפית	12%	213,240
יפתח	14%	219,960
יראון	14%	219,960
ירדנה	12%	213,240
ירוחם	18%	245,400
ירכא	12%	213,240
ישע	20%	267,840
יתד	20%	267,840
כאבול	12%	186,000
כברי	10%	180,000
כדיתה	12%	213,240
כורזים	7%	146,640
כחל	7%	146,640
כחלה	12%	213,240
כיסופים	20%	267,840
כישור	7%	146,640
כליל	7%	146,640
כלנית	10%	180,000
כמאנה	12%	213,240
כמהין	12%	213,240
כמון	7%	146,640
כנף	7%	146,640
כנרת (מושבה)	12%	213,240
כנרת (קבוצה)	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
כסיפה	18%	259,920
כסרא-סמיע	14%	259,920
כפר בלום	12%	213,240
כפר גלעדי	12%	213,240
כפר הנשיא	7%	146,640
כפר חושן	12%	213,240
כפר חנניה	10%	180,000
כפר חרוב	12%	213,240
כפר יאסיף	7%	146,640
כפר מימון	20%	267,840
כפר מסריק	7%	146,640
כפר סאלד	12%	213,240
כפר עזה	20%	267,840
כפר ראש הנקרה	14%	219,960
כפר רזנואלד (זרעית)	14%	219,960
כפר רופין	12%	213,240
כפר שמאי	10%	180,000
כרכום	7%	146,640
כרם בן זמרה	12%	213,240
כרם שלום	20%	267,840
כרמי קטיף	7%	146,640
כרמיאל	7%	146,640
כרמייה	20%	267,840
כרמים	7%	146,640
כרמל	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
לבון	7%	146,640
לבנים	10%	180,000
להב	7%	146,640
להבות הבשן	7%	146,640
לוחמי הגיטאות	7%	146,640
לוטם	7%	146,640
לוטן	12%	213,240
לימן	10%	180,000
לפידות	7%	146,640
לקיה	18%	259,920
מבוא חמה	12%	213,240
מבועים	7%	146,640
מבטחים	20%	267,840
מבקיעים	20%	267,840
מג'ד אל-כרום	12%	186,000
מג'דל שמס	20%	259,920
מגאר	12%	213,240
מגדל	10%	180,000
מגן	20%	267,840
מדרשת בן גוריון	7%	146,640
מולדה	12%	213,240
מורן	7%	146,640
מזרעה	12%	186,000
מחולה	12%	213,240
מחנה טלי	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
מחנה יוכבד	10%	180,000
מחנה יפה	7%	146,640
מחנה יתיר	7%	146,640
מחניים	7%	146,640
מטולה	14%	219,960
מיצר	12%	213,240
מירון	12%	213,240
מכחול	12%	213,240
מכמנים	7%	146,640
מלילות	7%	146,640
מלכייה	14%	219,960
מנף	7%	146,640
מנות	12%	213,240
מנחמיה	12%	213,240
מנרה	14%	219,960
מסדה	12%	213,240
מסלול	7%	146,640
מסעדה	14%	259,920
מעגלים	7%	146,640
מעגן	12%	213,240
מעוז חיים	12%	213,240
מעון	12%	213,240
מעונה	12%	213,240
מעין ברוך	14%	219,960
מעליא	10%	180,000

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
מעלה גמלא	7%	146,640
מעלות-תרשיחא	14%	259,920
מפלסים	20%	267,840
מצדות יהודה	10%	180,000
מצובה	10%	180,000
מצפה רמון	18%	259,920
מצפה שלם	7%	146,640
מרגליות	14%	219,960
מרום גולן	12%	213,240
מרחב עם	10%	180,000
משאבי שדה	7%	146,640
משגב עם	14%	219,960
משואה	12%	213,240
משכיות	12%	213,240
משמר הירדן	7%	146,640
משמר הנגב	7%	146,640
מתת	14%	219,960
נאות גולן	7%	146,640
נאות הכיכר	12%	213,240
נאות מרדכי	12%	213,240
נאות סמדר	12%	213,240
נבטים	7%	146,640
נגוהות	7%	146,640
נהרייה	12%	226,560
נוב	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
נווה	20%	267,840
נווה אור	12%	213,240
נווה אטי"ב	12%	213,240
נווה איתן	12%	213,240
נווה זוהר	7%	146,640
נווה זיו	12%	213,240
נווה חריף	12%	213,240
נועם	7%	146,640
נחל עוז	20%	267,840
נחף	12%	213,240
נטועה	14%	219,960
נטור	12%	213,240
נטע	7%	146,640
ניצנה (קהילת חינוך)	12%	213,240
ניצני סיני	12%	213,240
ניר יצחק	20%	267,840
ניר משה	7%	146,640
ניר עוז	20%	267,840
ניר עם	20%	267,840
ניר עקיבא	7%	146,640
נירים	20%	267,840
נמרוד	12%	213,240
נס עמים	7%	146,640
נעמה	12%	213,240
נתיב העשרה	20%	267,840

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
נתיב השיירה	7%	146,640
נתיבות	16%	226,560
סאג'ור	12%	186,000
סאסא	12%	213,240
סוסיה	10%	180,000
סופה	20%	267,840
סח'נין	12%	186,000
סלמה	12%	213,240
סמר	12%	213,240
סנסנה	7%	146,640
סעד	20%	267,840
סער	10%	180,000
ספיר	12%	213,240
ע'ג'ר	20%	259,920
עבדון	12%	213,240
עברון	10%	180,000
עזוז	12%	213,240
עידן	12%	213,240
עין אל-אסד	12%	213,240
עין גב	7%	146,640
עין גדי	7%	146,640
עין הבשור	20%	267,840
עין המפרץ	7%	146,640
עין הנציב	12%	213,240
עין השלושה	20%	267,840

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
עין זיוון	12%	213,240
עין חצבה	12%	213,240
עין יהב	12%	213,240
עין יעקב	12%	213,240
עין קנייא	14%	259,920
עין תמר	12%	213,240
עיר אובות	7%	146,640
עכו	12%	186,000
עלומים	20%	267,840
עלמה	12%	213,240
עמוקה	10%	180,000
עמיעד	7%	146,640
עמיעוז	20%	267,840
עמיר	12%	213,240
עמקה	7%	146,640
עצמון שגב	7%	146,640
עראבה	12%	213,240
עראמשה	14%	219,960
ערב אל נעים	12%	213,240
ערד	18%	259,920
ערעה-בנגב	18%	259,920
עשהאל	7%	146,640
עתניאל	10%	180,000
פארן	12%	213,240
פדוים	7%	146,640



שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
פורייה - כפר עבודה	7%	146,640
פורייה - נווה עובד	7%	146,640
פורייה עלית	7%	146,640
פטיש	7%	146,640
פלך	7%	146,640
פני חבר	12%	213,240
פסוטה	12%	213,240
פעמי תשז	7%	146,640
פצאל	12%	213,240
פקיעין (בוקייעה)	14%	259,920
פקיעין חדשה	12%	213,240
פרוד	10%	180,000
פרי גן	20%	267,840
צאלים	12%	213,240
צביה	7%	146,640
צבעון	12%	213,240
צוחר	20%	267,840
צופר	12%	213,240
צוקים	12%	213,240
צוראל	12%	213,240
צורית	7%	146,640
צפת	12%	213,240
קדמת צבי	7%	146,640
קדרים	7%	146,640
קורניתצ	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
קטורה	12%	213,240
קלחים	7%	146,640
קליה	10%	180,000
קלע	7%	146,640
קצר א-סר	12%	213,240
קצרין	10%	180,000
קריית ארבע	12%	213,240
קריית שמונה	20%	259,920
קשת	12%	213,240
ראמה	7%	146,640
ראס אל-עין	12%	213,240
ראש פינה	7%	146,640
רביבים	10%	180,000
רביד	10%	180,000
רגבה	7%	146,640
רהט	16%	226,560
רוח מדבר	7%	146,640
רוחמה	7%	146,640
רועי	12%	213,240
רותם	12%	213,240
רחוב	12%	213,240
ריחאנייה	12%	213,240
רמות	7%	146,640
רמות נפתלי	12%	213,240
רמת טראמפ	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
רמת מגשימים	12%	213,240
רנן	7%	146,640
רעים	20%	267,840
רקפת	7%	146,640
רתמים	7%	146,640
שאר ישוב	12%	213,240
שבי דרום	7%	146,640
שבי ציון	7%	146,640
שגב-שלום	18%	259,920
שדה אליהו	12%	213,240
שדה אליעזר	12%	213,240
שדה בוקר	7%	146,640
שדה דוד	7%	146,640
שדה נחום	12%	213,240
שדה נחמיה	12%	213,240
שדה ניצן	20%	267,840
שדה צבי	7%	146,640
שדי אברהם	20%	267,840
שדי תרומות	12%	213,240
שדמות מחולה	12%	213,240
שדרות	20%	267,840
שובה	20%	267,840
שובל	7%	146,640
שומרה	14%	219,960
שומרייה	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
שוקדה	20%	267,840
שורשים	7%	146,640
שזור	10%	180,000
שחרות	10%	180,000
שיבולים	7%	146,640
שיזף	7%	146,640
שיטים	10%	180,000
שייח' דנון	12%	213,240
שכניה	7%	146,640
שלוה	7%	146,640
שלוה במדבר	7%	146,640
שלומי	20%	259,920
שלומית	20%	267,840
שמיר	12%	213,240
שמעה	10%	180,000
שמרת	7%	146,640
שני (ליבנה)	7%	146,640
שניר	12%	213,240
שעב	12%	213,240
שעל	7%	146,640
שער הגולן	12%	213,240
שפר	10%	180,000
שקף	7%	146,640
שרשרת	7%	146,640
שתולה	14%	219,960

שם יישוב	שיעור 2025	תקרה 2025
תאשור	7%	146,640
תדהר	7%	146,640
תובל	7%	146,640
תושייה	20%	267,840
תל קציר	12%	213,240
תל שבע	18%	259,920
תל תאומים	12%	213,240
תלם	7%	146,640
תלמי אליהו	20%	267,840
תלמי ביל"ו	7%	146,640
תלמי יוסף	20%	267,840
תלמים	7%	146,640
תפרח	12%	213,240
תקומה	20%	267,840
תרבין א-צאנע (יישוב)	12%	213,240