

פרק ה': ריווח מדרגות מס הכנסה

10. בפקודת מס הכנסה¹⁹, בסעיף 121 – תיקון פקודת מס הכנסה

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) בפסקה (1), במקום הסכום הנקוב בה יבוא "301,200";

(ב) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) על כל שקל חדש מ־301,201 שקלים חדשים עד 560,280 שקלים חדשים – 35%";

(2) בסעיף קטן (ב), בפסקה (1) –

(א) בפסקת משנה (ג), במקום הקטע החל במילים "שקלים חדשים עד" המילים "שקלים חדשים –" יבוא "שקלים חדשים עד 228,000 שקלים חדשים –";

(ב) במקום פסקת משנה (ד) יבוא:

"(ד) על כל שקל חדש מ־228,001 שקלים חדשים עד 301,200 שקלים חדשים – 31%".

ד ב ר י ה ס ב ר

האמור כך שסכום תקרת המדרגה החייבת בשיעור מס של 31% יוגדל מ־269,280 שקלים חדשים ל־301,200 שקלים חדשים. במקביל ובהתאמה, מוצע לעדכן את נקודת הפתיחה של מדרגת המס בשיעור של 35% כך שתעמוד על 301,201 שקלים חדשים במקום 269,281 שקלים חדשים. התאמה זו מחויבת לשם שמירה על רציפות מדרגות המס ועל מבנה פרוגרסיבי העולה באופן מדורג.

(לפסקה 2)

בסעיף קטן (ב) של סעיף 121 מפורטים שיעורי המס החלים לגבי הכנסה חייבת מיגיעה אישית ולגבי הכנסה חייבת של יחיד שמלאו לו 60 שנים. מוצע לתקן את פסקת משנה (ג) שבסעיף 121(ב)(1), כך שתקרת המדרגה החייבת במס בשיעור 20% תוגדל מ־193,800 שקלים חדשים ל־228,000 שקלים חדשים. הרחבה זו נועדה לרווח את מדרגת המס החלה על חלק משמעותי מהכנסות העבודה במשק, ובכך להקטין את שיעור המס השולי לעובדים ובעלי הכנסות מיגיעה אישית הנמצאים ברמות שכר בינוניות. במקביל ובהתאמה, מוצע לתקן את פסקת משנה (ד) לסעיף האמור כך שמדרגת המס החייבת בשיעור של 31% תחול על טווח ההכנסה השנתי שבין 228,001 שקלים חדשים ועד 301,200 שקלים חדשים, במקום הטווח הקיים שבין 193,801 שקלים חדשים ועד 269,280 שקלים חדשים. הרחבה זו מתואמת עם השינויים המוצעים בסעיף קטן (א) ועם מבנה מדרגות המס הכולל.

כללי סעיף 121 לפקודת מס הכנסה (להלן – הפקודה) קובע את שיעורי המס החלים על יחיד לעניין הכנסתו החייבת. שיעורי המס נקבעים במדרגות הכנסה שנתיות, באופן פרוגרסיבי, כך שככל שהכנסת היחיד גבוהה יותר – כך עולה שיעור המס החל עליה. מבנה מדרגות המס מבטא את העיקרון שלפיו נטל המס צריך להתחלק באופן מדורג, תוך מתן הקלה יחסית לבעלי הכנסות נמוכות ובינוניות, והטלת נטל גבוה יותר על בעלי הכנסות גבוהות.

עם זאת, במצב הקיים שיעורי המס עולים באופן תלול יחסית כך שבעלי הכנסה ברמות הביניים מגיעים למס שולי גבוה יחסית (גם בהשוואה לממוצע ה־OECD). זאת בעוד שברמות ההכנסה הנמוכות יותר המס השולי נמוך באופן יחסי (גם בהשוואה לממוצע ה־OECD) ויחד עם הטבות מס שונות, רבים מהמועסקים ברמות השכר הנמוכות אינם מגיעים לחבות מס.

כחלק מצעדי הממשלה להפחתת נטל המס על שכבות הביניים ולחיזוק מעמד הביניים במשק, מוצע לבצע ריווח של מדרגות המס הקבועות בסעיף 121 לפקודה כך שהטווחים החייבים במס בשיעורים של 20% ו־31% יורחבו.

סעיף 10 לפסקה (1)

סעיף קטן (א) של סעיף 121 לפקודה קובע את שיעורי המס הכלליים החלים בפקודה על הכנסה חייבת, אם אין סעיף אחר שקובע אחרת. מוצע לתקן את הסעיף

¹⁹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשפ"ו, עמ' 26.

פקודת מס הכנסה – תחילה ותחולה 11. תחילתו של פרק זה ביום י"ב בטבת התשפ"ו (1 בינואר 2026) והוא יחול על הכנסה שהופקה או נצמחה ביום האמור או לאחריו.

ד ב ר י ה ס ב ר

סעיף 11 מוצע לקבוע כי תחילתו של החוק המוצע תהיה ביום י"ב בטבת התשפ"ו (1 בינואר 2026), וכי הוא יחול על הכנסות שהופקו או נצמחו החל בשנת המס 2026. יובהר כי התיקון המוצע מתפרסם לאחר תחילת שנת 2026, עם זאת, ובשל סעיף התחולה, הוא צפוי לחול באופן רטרואקטיבי על הכנסות מתחילת שנת 2026.