דע
זכויותיך וחובותיך
2019

רשות המסים בישראל

מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2019

31.12.2019-1.1.2019

אל

ציבור משלמי המס בישראל,

רשות המסים מופקדת על גביית הכנסות המדינה המהוות את מקור המימון המרכזי לשירותי הממשלה לאזרחיה. על מנת למלא את תפקידה, פועלת הרשות להגברת האכיפה ולהעמקת הגבייה, לקידום חקיקה המתמודדת עם פרצות מס ולקידום מדיניות מיסוי הוגנת וצודקת תוך שמירה על חוסנה הכלכלי של מדינת ישראל וצמצום הפערים בחברה.

בצד הגביה, כמנהל הרשות, אני רואה חשיבות גבוהה בשיפור השירות לציבור ובהגברת האמון הציבורי ברשות המסים. בתור משרתי ציבור, חובה עלינו לזכור את הציבור אותו אנו אמונים לשרת מידי יום, במתן שירות שוויוני, איכותי ויעיל. עלינו להשקיע בפישוט תהליכים, הפחתת בירוקרטיה בין הרשות לאזרח והגברת הזמינות והשקיפות.

בכדי להגשים את היעדים הללו נשקיע בהפיכת הרשות לגוף טכנולוגי ודיגיטאלי יותר, נשפר את ממשקי העבודה בתוך הרשות ובין הרשות לבין הציבור הרחב, נשקיע בצעדי אכיפה יעילים וממוקדים וזאת כדי להגיע לאוכלוסייה החייבת בדיוק הרב ביותר, יחד עם מתן שירות הוגן שוויוני ויעיל.

כחלק מהמהלכים שמקדמת הרשות לשיפור השירות לציבור והעמדת האזרח במרכז, השקנו לאחרונה את אתר רשות המסים החדש בפורמט האחוד של אתרי הממשלה gov.il. באתר ניתן למצוא מגוון שירותים ובהם כלים לביצוע תיאום מס, חישובי מס, תשלומי מס וטפסים למיניהם. באתר גם מפורסמות הנחיות מקצועיות, מדריכים, חוזרים ועוד. לראשונה עלה באתר גם איזור אישי בו ניתן למצוא פרטים על תיקי המס, תכתובת מול הרשות, תיאומי מס שהונפקו וכשבקרוב יתווספו אליו פרטי מידע רבים נוספים. כתובת האתר: go.gov.il/taxes

דברי ההסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" יהיו לעזר בידיכם, בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2019, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 250 של הפקודה מיום 13.1.19.

אני מפנה תשומת לב ציבור העצמאים במדינה לחקיקה המחייבת אותם בהפקדות לפנסיה החל משנת 2017. בדיקת החובה להפקדה תהיה על פי הנתונים אותם מילאו העצמאים בדוח השנתי שהוגש למס הכנסה.

דיווח מלא ונכון על ההכנסות ותשלום המס במועד מבטיחים את מימון השירותים שמעניקה המדינה לאזרחיה ומאפשרים לאזרח למצות את הזכויות המגיעות לו. מילוי הדוח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל ומהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגישי הדוח, ללא עיכובים. נשמח לעמוד לרשותכם בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים, ככל שיידרשו.

בכבוד רב
ערן יעקב

מנהל רשות המסים בישראל

עריכה:
מינה גולן - רו"ח
ירון מילמן - רו"ח

המערכת:
אלי בן גיגי
אלון גול
מינה גולן - רו"ח
יוסף ויסברג - רו"ח
רחל חי עזרא
רפי טוינה - עו"ד
ורד טנגבוים - רו"ח
צורי כנזי - משפטן
ירון מילמן - רו"ח
יואב משה - רו"ח
הדר שטרית - רו"ח
ד"ר אילן שפר

הוצאה לאור:
אלי בן גיגי - אגף דוברות, תקשורת והסברה, רשות המסים בישראל

הפקה והבאה לדפוס:
המדפיס הממשלתי

הדברים המובאים בחוברת זו הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות חוק או הוראות נוהל שנקבעו

תוכן עניינים

פרק א' | מי חייב להגיש דוח על הכנסה? 3

פרק ב' | הגשת הדוח ותשלום המס 6

פרק ג' | מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח 9

פרק ד' | הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד) 11

פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 73

פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2019 .. 74

פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 83

פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 95

פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 99

פרק י' | כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2019 - שכירים ועצמאים. ... 109

נספח א | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 112

נספח ב | מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן 116

מפתח עניינים 118

כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין 120

קיצורים – בתחתית העמודים צויינו החוקים השונים, מספרי הסעיפים בחוקים אלה ומספרי קובצי התקנות, לגבי הוראות החוק הנזכרות בחוברת.

להלן הסברים לציונים אלה:

ס"ח - ספר חוקים

פ.מ.ה. - פקודת מס הכנסה

ע.ה.ה. - חוק לעידוד השקעות הון

ח.ב.ל. - חוק הביטוח הלאומי

ק"ת - קובץ התקנות

חוק מסמ"ק - חוק מיסוי מקרקעין

דע את זכויותיך

1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון:[1]

א. תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס.

ב. בן זוג שאיננו "בן זוג רשום" שהצהיר בדוח שהגיש, כי ידווח על הכנסותיו בנפרד.

ג. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנת 2019 הכנסה חייבת בסכום של 82,360 ₪ או יותר.

ד. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.

ה. אדם שבשנת המס מכר זכות במקרקעין[2] או עשה פעולה באיגוד, כהגדרתן בחוק מיסוי מקרקעין, שאינן פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי החל לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה.[3]

ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:[4]

1. נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות נהנה תושב ישראל או נאמן בנאמנות לפי צוואה שנחשבת כתושבת ישראל, ובלבד שהיוצר לא בחר להיות בר השומה ובר החיוב וכן שלא נבחר יוצר מייצג או נהנה מייצג.

2. נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

3. יוצר בנאמנות תושבי ישראל או נהנה בנאמנות לפי צוואה, שבחר להיות בר השומה ובר החיוב.

4. יוצר מייצג או נהנה מייצג.

5. נהנה שקיבל חלוקה מנאמן גם אם החלוקה אינה חייבת במס בישראל (למעט חריגים).

6. נאמן בנאמנות קרובים אשר בחר לדווח באופן שוטף. נאמן, יוצר מייצג או נהנה מייצג, החייב בהגשת דוח, יגיש אותו על גבי טופס 1327.

7. נהנה תושב ישראל שמלאו לו 25 שנים ששווי נכסי הנאמנות בה הוא נהנה, אינם פחותים מ- 500,000 ש"ח.

ז. "בעל שליטה" ב"חברת משלח יד זרה" או ב"חברה נשלטת זרה" כהגדרתם בפקודת מס הכנסה. ראה הסבר בפרק ד' חלק ט' בחוברת.

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כפעולה החייבת בדיווח.

ט. יחיד הטוען שאינו תושב ישראל אך שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר או שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר וסה"כ תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר. חייב בהגשת טופס 1348 המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו ויצרף אליו את המסמכים התומכים בטענתו. הטופס יצורף לטופס 1301 בו סימן היחיד את היותו תושב חוץ על פי טענתו.

י. יחיד תושב ישראל שהעביר במהלך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ש"ח או יותר.

יא. מי שפקיד השומה דרש ממנו להגיש דין וחשבון אף אם לפי האמור לעיל אינו חייב בכך.

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

במסגרת הסמכויות שניתנו לשר האוצר,[5] ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, השר מפרסם תקנות מיוחדות הפוטרות מהגשת דין וחשבון על הכנסה במקרים הבאים:[6,7]

ההכנסות בשנת המס נובעות אך ורק מהמקורות המפורטים להלן או מצירופם, **בתנאי שלא יעלו על תקרות שנקבעו:**

1. משכורת (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 653,000 ₪ בשנת 2019. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכלולים לעיל או יותר ממשכורת אחת - בתנאי שנוכה מאחד הסכומים מס במקור, בהתאם להוראות סעיף 164 לפקודת מס הכנסה והתקנות על-פיו ומשאר הסכומים נוכה במקור מס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי (47%) או בשיעור שקבע פקיד שומה (תיאום מס).

2. דמי שכירות ששולם עליהם מס לפי סעיף 122 לפקודה (מס בשיעור 10%, בתנאי שעמדת בדרישות החוק), ובלבד שההכנסה מדמי השכירות לא עלתה על סך של 339,000 ₪. ראה להלן פרק ד' סעיף 24.

3. הכנסת חוץ שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 339,000 ₪.

"הכנסת חוץ" הינה הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל, וכן הכנסה ממכירת נייר ערך של חברה תושבת ישראל הרשום למסחר בבורסה מחוץ לישראל.

ראה גם דברי הסבר לנספח ד' בפרק ד' בחוברת.

אם היו לך הכנסות חוץ מהמקורות המפורטים להלן, ואין סיבה אחרת בגינה הינך חייב בהגשת דוח, בכפוף לתקרה הנ"ל, תוכל להיות פטור מהגשתו אם שילמת "מקדמת מס" על הכנסות אלו במסלול "הדיווח המקוצר". "מקדמת מס" הינה מקדמה לפי הוראות תקנות מס הכנסה, המתייחסת להכנסה מהשכרה שחל עליה מס בשיעור של 15%, מריבית, מדיבידנד או מרווח הון שהוא הכנסת חוץ מנייר ערך, אשר דווחה על גבי שוברי תשלום שמספרם 351 ו–352 (לפי סוג ההכנסה), עד ל–30.4 שלאחר תום שנת המס.

4. הכנסה מריבית המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון, מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חיסכון, פיקדון, או קופת גמל, או המשתלמת על פי אג"ח הנסחר בבורסה, מלווה מדינה, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על-פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 647,000 ₪.

5. הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה (מחזור המכירות) אינו עולה על 2,538,000 ₪ בשנת המס 2019.

6. הכנסה מקצבת חוץ – זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו, ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9ג

1. פ.מ.ה. סעיף 131
2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5א)
3. חוק מסמ"ק סעיף 48(א)(ה)[1]
4. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5ב).
5. פ.מ.ה. סעיף 134א.
6. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשמ"ח-1988
7. תקנות מ"ה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס 2000

מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 339,000 ₪.

7. הכנסה מאנרגיה מתחדשת[8] – הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת או הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין שעליהם מותקן מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת שאינה עולה על 100,187 בשנת המס 2019.

8. הכנסה נוספת –

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-47% או אם נקבע בחוק שיעור מס נמוך יותר להכנסה מסוימת שנוכה מלוא המס ממנה או באישור פקיד השומה - בשיעור שאינו נמוך מ-30% ו/או הכנסה שאינה מעסק, משלח יד ומשכורת, שחל לגביה פטור ממס.[9]

אלה הסכומים המרביים לשנת 2019, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 653,000 ₪ בשנת המס.

2. הכנסה מדמי שכירות עד 339,000 ₪.

3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 339,000 ₪.

4. הכנסה מקצבת חוץ עד 339,000 ₪.

5. הכנסה מריבית עד 647000 ₪.

6. הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,538,000 ₪.

7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 339,000 ₪.

תקרות הסכומים האמורים יחולו על כל אחד מבני הזוג בנפרד, אם בני הזוג זכאים לחישוב מס נפרד על הכנסותיהם מיגיעה אישית.

הערה: האמור לעיל אודות פטור מהגשת דוח, אינו תקף לגבי יחיד אשר הוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם להוראות 121ב לפקודה (מס על הכנסות גבוהות, כאשר ההכנסה החייבת עולה על 649,560 ש"ח בשנת 2019 (ראה סעיף 5 בפרק ד)).

על אף הפטור מהגשת דוח בהתאם לאמור לעיל, חייב להגיש דוח מי שנתקיים בו (אצל זוג נשוי באחד מבני הזוג) אחד מאלה:

1. הנישום הוא 'בעל שליטה' בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה.

אם היחיד או בן זוגו בעלי השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.

2. ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2019.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.[10]

4. בני זוג נשואים אשר אינם רשאים לדרוש חישוב נפרד של המס על ההכנסות (לפי סעיף 66 לפקודת מס הכנסה).

5. מי שהחזיק, הוא, בן זוגו או ילדו שטרם מלאו לו 18, במועד כלשהו בשנת המס:

5.1. בזכות בחבר בני אדם תושב חוץ למעט בחברה הנסחרת בבורסה.

5.2. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,883,000 ₪.

5.3. חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,883,000 ₪.

לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף **5.1 5.2 5.3** לעיל, אם היחיד, בן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18, זכאים לפטור ממס לפי סעיף 14(א) או 14(ג) לפקודה (ראה הסבר בחוברת זו לסעיף 41 בדוח).

6. מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 649,560 ש"ח בשנת 2019 – ראה סעיף 5 בפרק ד').

7. מי שהיה חייב להגיש דוח בשנת המס הקודמת, יהיה חייב להגיש דוח גם השנה, אלא אם פקיד השומה יפטור אותו מכך. הוראה זו לא תחול על מי שהיה חייב בהגשת דוח בשנת המס הקודמת רק משום שהייתה לו הכנסה כאמור בפסקאות 1-6 לעיל.

פטורים נוספים:

1. יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי שסך כל הכנסותיו לא עלה על 17,658 ₪.

2. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל מהמקורות המפורטים להלן, יהיה פטור מהגשת דוח אם נוכה מההכנסה מס במקור:

2.1. עסק או משלח יד, אשר הפעילות בהם נמשכה בשנת המס ברציפות או לסירוגין לא יותר מ-180 יום;

2.2. משכורת, קצבה מלוג ואנונה;

2.3. ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;

2.4. דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

מי שמגיש דוח על הכנסותיו, חייב לכלול בו את כל ההכנסות מכל המקורות, גם ממקורות שאילו היו הכנסה יחידה, לא היה חייב להגיש דוח בגינן.

תושב ישראל לראשונה ו"תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לאחר ה-1.1.07, יהיו פטורים מהגשת דוח במשך 10 שנים לגבי הכנסות שהופקו מחוץ לישראל או שמקורן בנכסים בחו"ל.

תושב חוזר ותיק ייחשב מי ששהה מחוץ לישראל למעלה מעשר שנים ברציפות. לגבי חזרה של תושב בשנים 2007-2009, נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב לתושב חוזר ותיק גם מי ששהה לפחות 5 שנים ברציפות מחוץ לישראל.

3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

מי שנדרש על-ידי פקיד השומה להגיש דין וחשבון, חייב לעשות כן, גם אם הוא פטור מהגשתו בהתאם לאמור לעיל.

4. יחיד החייב להגיש דוח מקוון

יחיד החייב בהגשת דוח כאמור בסעיף 1 לעיל, ובידיו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, נדרש להגיש את הדוח שלו למשרד השומה לאחר ששידר אותו באופן מקוון. כדוח "מקוון" ייחשב דוח המוגש לאחר ששודר

(8) תיק עידוד השקעה באנרגיה מתחדשת

(9) תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התשס"ד - 2004

(10) צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה

דע את זכויותיך

באינטרנט או על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים.

פטורים מהגשת דוח מקוון:

בתקנות מ"ה (פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון), התש"ע-2010, נקבעו יחידים הפטורים מהגשת דוח מקוון:

- מי שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה (67 בגבר ו-62 באישה) או
- אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 81,730 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,730 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 163,450 ₪.

למרות האמור לעיל, מי שהינו, הוא או בן זוגו, בעל שליטה בתאגיד אינו פטור מהגשת דוח מקוון.

5. הגשת דוח ביוזמת הנישום

כל נישום רשאי להגיש דוח גם אם הוא פטור מהגשתו ולא נדרש להגישו.

החזר מס

נישום הדורש החזר מס ששילם ביתר ואינו חייב בהגשת דוח, יכול להגיש דוח בקשה להחזר מס גם על גבי טופס מס' 0135 המהווה דוח מקוצר המיועד למי שאינו חייב בהגשת דוח.

כמו כן, טופס 0135 אינו מיועד לבעל הכנסות מעסק, לבעל הכנסות מחו"ל, לבעל שליטה, למי שביקש פריסת פיצויים לפי סעיף 8(ג), חבר קיבוץ, לבעל הכנסות מנאמנות, או למי שהיה לו שבח חייב או רווח הון שאינו מני"ע סחירים.

את הבקשה ניתן להגיש על גבי טופס 1301 ולסמן בחלק א' כי הדוח הוא בגין בקשה להחזר מס.

את הטופס תוכל למצוא באתר רשות המסים באינטרנט או לקבלו במשרד פקיד השומה (רשימת המשרדים מופיעה בסוף החוברת).

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק ב' סעיף 9 להלן.

6. בני זוג – בן זוג רשום

בן זוג מוגדר בפקודת מס הכנסה כאדם נשוי החי ומנהל משק בית משותף עם מי שהוא נשוי לו.

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

בני הזוג רשאים לבחור, או רשאי פקיד השומה לקבוע, מי משני בני זוג, ייחשב כבן זוג רשום.

בני הזוג רשאים לבחור בין הגשת דוח אחד שיכלול את הכנסות שניהם, לבין הגשת דוחות נפרדים. בחירה זו לא תשפיע על חבות המס.

הגשת בקשה לבחירת "בן זוג רשום" תיעשה לפחות 3 חודשים לפני תחילת שנת מס.

התנאי לבחירה כאמור הוא שהכנסתו של בן הזוג שנבחר לבן זוג רשום הוא לפחות 25% מהכנסתו של בן הזוג בשנה שקדמה לשנת המס שבה ניתנה ההודעה.

הסבר מפורט יותר והסבר על אופן רישום ההכנסות השונות של בני הזוג בטופס 1301, ראה להלן בפרק ד', בסעיף 1 לחלק א'.

הגשת הדו"ח ותשלום המס

1. תקופת הדיווח – 'שנת מס'

שנת המס 2019 מתחילה ב-1.1.2019 ומסתיימת ב-31.12.2019[1], וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

יש להגיש דין וחשבון שנתי על ההכנסה בשנת המס על גבי טופס 1301, בצירוף הנספחים הנלווים אליו. יחיד המבקש להגיש דוח בנפרד מבן זוגו, רשאי לעשות כן; יש לציין זאת בגוף הדוח ולצרף הצהרה במידת הצורך (ראה פרק ג' סעיף 13).

דוח "מקוון":

יחיד החייב בהגשת דוח ויש לו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד או חקלאות, נדרש להגיש את הדוח השנתי שלו לאחר שידורו באופן מקוון. ראה בפרק א' פירוט לגבי הפטורים מהגשת דוח מקוון.

דוח "מקוון" ייחשב כדוח המוגש לאחר ששודר באינטרנט או שודר על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים.

שידור באינטרנט יתבצע באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים המלווה בדברי הסבר ובסימולטור, וכתובתו go.gov.il/taxes. בנוסף, המוקד הטלפוני של רשות המסים מספק תמיכה טכנית ומענה לשאלות העולות בנושא שידור הדוח, ומספרו 4954* או 02-5656400.

לאחר שידור הדוח באינטרנט חובה להדפיסו. המערכת תנפיק שני העתקים של הדוח ששודר באינטרנט, עליהם יופיע הבר קוד שהונפק ממערכת המחשב של רשות המסים. יש להגיש אחד ההעתקים חתום בצירוף הנספחים והאישורים כנדרש למשרד השומה ולקבל אישור הגשה על גבי ההעתק השני. כל עוד לא הוגש במשרד השומה פלט הדוח שהודפס (גרסה אחרונה ששודרה) ממערכת האינטרנט, לא תיקלט הגשתו ודוח ששודר בלבד לא ייחשב כדוח שהוגש.

נספחים לדוח:

נספח א': אם היו לך הכנסות מעסק או משלח יד, צרף פירוט בנספח א' לדוח או על גבי טופס אחר במתכונתו (טופס 1320).

נספח ב': אם הייתה לך הכנסה מרכוש, צרף נספח ב' (טופס 1321). תוכל לפרט שם הוצאות או הקלות ממס אותן הינך דורש.

נספחי ג': אם היו לך הכנסות ממכירת ניירות ערך סחירים (שאינן הכנסה מעסק בידך או שלא דרשת בגינן הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג1 ו/או נספח ג2 לפי העניין (טופס 1322, 1325, 1326). יש לשדר נספח ג' באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

נספח ד': אם היו לך הכנסות מחו"ל, בין אם בגינם הינך דורש זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל או קיזוז הפסדים בחו"ל, בין אם לאו, צרף נספח ד' (טופס 1324). יש לשדר נספח ד' באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

הסברים מפורטים לנספחים הנ"ל ראה בסוף פרק ד'.

טופס 6111 – נספח לדוח[2]:

טופס 6111 מהווה נספח לדוח השנתי ומפורטים בו נתוני הדוחות הכספיים: דוח רווח והפסד, מאזן ודוח התאמה למס.

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2019, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

את הנספח חובה לשדר באינטרנט או באמצעות מחשב רשות המסים. על-פי החוק אם חלה עליך חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה או שהינך מנהל מערכת חשבונות ממוחשבת, הינך חייב בהגשת טופס 6111 באופן מקוון. על-פי פרשנות הוראות ניהול פנקסים, כל המנהל רישום ממוחשב כלשהו ייחשב כמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת.

לאחר שידור באינטרנט עליך לצרף לדוח את הגרסה המודפסת חתומה, על גביה מוטבע מספר הגרסה שנקלט במערכת (עמוד 1 בלבד).

יש לסמן על גבי הדוח השנתי (טופס 1301) את פרטי הגשת טופס 6111.

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

3. טופס מקוצר –בקשה להחזר מס

במקרים מסויימים ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי טופס מקוצר (טופס 0135). גם בטופס זה יש לדווח על הכנסותיהם **של שני בני הזוג.**

הטופס מתאים:

א. לנישום שאינו חייב בהגשת דוח או לנישום המגיש בקשה להחזר מס.

ב. לנישום החייב בהגשת דוח, שכל הכנסותיו ממשכורת ו/או מניירות ערך ו/או מדיבידנד ו/או מריבית ו/או משכירות ואינו דורש בעבורם הוצאות מימון.

הטופס אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או רווח הון שאינו ני"ע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה, למי שביקש פריסת פיצויים לפי סעיף 8(ג), חבר קיבוץ, או לדיווח על הכנסות מנאמנות. במקרים אלה יש למלא טופס 1301 ולציין כי מדובר בבקשה להחזר מס.

לטופס 0135 מצורפים דברי הסבר תמציתיים שניתן להיעזר בהם בעת מילויו. הבהרות נוספות מופיעות בחוברת זו. שים לב שסדר הסעיפים בטופס 0135 שונה מסדר הנושאים בחוברת, היות והחוברת מותאמת לסדר הסעיפים בטופס 1301.

4. טופס 137 – דוח ליחיד בעל עסק קטן

במקרים מסויימים ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי "דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן" (טופס 0137). גם בטופס זה יש לדווח על הכנסותיהם של שני בני הזוג. הטופס מתאים למי שמתקיים לגביו כל התנאים הבאים:

א. לנישום או לבן זוגו הכנסות ממקורות אלה בלבד: עסק, משלח יד, הכנסת עבודה, קיצבאות, מענקי פרישה, או הכנסות משוק ההון מהן נוכה מלוא המס במקור בשיעור הקבוע.

ב. מגיש הדוח ו/או בן זוגו הוא בעל עסק קטן שהכנסתו מעסק (מחזור עסקי) ביחד עם הכנסות מיגיעה אישית אינם עולים על 60,000 ₪.

דוח מקוצר לבעל עסק קטן

מיועד למי שמחזור עסקיו ביחד עם הכנסותיו מיגיעה אישית אינם עולים על 60,000 ₪.

1. פ.מ.ה. סעיף 1 – הגדרת שנת מס; ס"ח 1197, 16.10.86.
2. פ.מ.ה. סעיף 240ב.

דע את זכויותיך

ג. לבן הזוג שאינו בעל עסק קטן, אין הכנסה או שבידו הכנסת עבודה ו/או קיצבאות בלבד, שנוכה מהם מלוא המס ואינו חייב בגינם בהגשת דוח.

ד. לנישום הכנסות משוק ההון, מהן נוכה מלוא המס במקור וכלל מחזור מכירותיו אינו עולה על סכום של 2,538,000 ₪ .

הטופס אינו מיועד לנישום המבקש החזר מס או המדווח על הפסד.

5. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, או שכיר החייב בהגשת דוח, עליו להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2020, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2020.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2020, אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

פקיד השומה רשאי, לאחר שהנישום הניח את דעתו כי אינו יכול להגיש את הדוח בגלל סיבות מוצדקות, להתיר לו להגיש אותו במועד מאוחר יותר[3].

אישור הארכה מותנה בכך שהנישום יגיש לפקיד השומה, עד המועד החוקי להגשת הדוח, דוח משוער על הכנסתו וישלם את המס המגיע על-פיו עד אותו מועד.

מייצגי נישומים (רו"ח, יועץ מס, עו"ד) אשר רשומים ב"מרשם המייצגים" של רשות המסים, מקבלים ארכות מרוכזות להגשת הדוחות של לקוחותיהם במועדים שונים.

ייתכן ורשות המיסים תפרסם אורכות להגשת הדוחות השנתיים, ניתן להתעדכן בדבר האורכות באתר האינטרנט של רשות המיסים.

6. הגשת הדוח

אם שידרת דוח באמצעות האינטרנט, הדוח שיוגש למשרד השומה הוא הדוח שהופק על ידך כשהוא חתום בגרסה האחרונה שהדפסת. בעת הגשת הדוח, "מקוון" או "ידני" יש לוודא שכל החומר הנדרש מצורף לדוח. העתק הדוח נשאר ברשותך, לאחר שפקיד השומה אישר בחתימתו שהדוח הוגש.

את טופסי הדוח השנתי ניתן למסור במשרד פקיד השומה, או לשלוח בדואר למשרד השומה בו מתנהל התיק.

7. חישוב המס על-פי הדוח

חישוב המס נעשה כך:

א. ההכנסות השונות החייבות במס (חלקים ג', ד', ה', ח' בטופס 1301) מצטרפות לסכום אחד, וממנו מופחתים הניכויים השונים (חלק י"ב בטופס 1301).

ב. על 'ההכנסה החייבת' - (התוצאה לאחר הניכויים שבחלק י"ב בדוח), מופעלים שיעורי מס הכנסה על-פי הטבלה שבפרק ז' בחוברת: הכנסות רגילות חייבות בשיעורי המס הרגילים. הכנסות שאינן מיגיעה אישית חייבות בשיעור מס התחלתי של 31%. ברם, הכנסות מיגיעה אישית והכנסותיו של מי שמלאו לו 60 שנה בשנת המס, יחויבו בשיעור מס התחלתי של 10%.

להכנסות מסוימות נקבעו שיעורי מס מיוחדים (פירוט בחלק ה' ו-ח'). הכנסות בשיעורי מס מיוחדים נחשבות כגבוהות בסולם ההכנסות והמס יחושב על-פי שיעורי המס שנקבעו להכנסות אלו.

מס על הכנסות גבוהות[4] - יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עולה על 649,560 ₪, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

הכנסה חייבת למעט סכום אינפלציוני ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין. לגבי שבח ממכירת דירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, השבח הריאלי ממנה ייכלל בהכנסה החייבת לעניין זה, רק אם שווי מכירת הדירה עולה על 4,615,245 שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

כאמור לעיל, המס הנוסף חל גם על הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל, כגון הכנסות משוק ההון, וכן על הכנסות החייבות בשיעור מס סופי, כגון הכנסות משכ"ד החייבות במס עפ"י סעיף 122 לפקודה הכנסות מהימורים, הגרלות ופרסים.

ג. מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-י"ד לטופס 1301). התוצאה היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס, או כולו, כבר שולם על ידך כמקדמות או כניכוי במקור או כתשלום על חשבון, וייתכן כי אף מגיע לך החזר מס.

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: "המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2019.

המס המצטבר בטבלה הוא לפני זיכויים ממס, אותם יש להפחית מהמס שבטבלה.

ה. מי שבחר ב'חישוב נפרד' (ראה הסבר בתחילת פרק ד') לו ולבן/בת זוגו, יחשב את המס על-פי הכללים לעיל לכל אחד מבני הזוג בנפרד, אך חישוב יתרת המס לתשלום או להחזר מתבצע לשני בני הזוג יחדיו.

בחישוב מאוחד, יחושב המס על-פי הכללים לעיל ל"בן הזוג הרשום" לגבי כל ההכנסות של שני בני הזוג.

סיכום המס החל על שני בני הזוג הוא "המס המגיע".

8. תשלום המס עם הגשת הדוח

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2019 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.[5]

9. בקשה להחזר מס בעקבות הגשת הדוח

מי ששילם במשך השנה מס בסכום העולה על המס המגיע על-פי הדוח, זכאי להחזר של עודף המס. החזר המס מותנה בכך שהנישום הגיש את כל הדוחות שנדרשו ממנו (לרבות הצהרת הון), שהדוח מבוסס על פנקסי חשבונות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבונות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבונות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה.[6]

אם אינך חייב בהגשת דוח, ניתן להגיש בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים מתום שנת המס הרלוונטית.[7] לדוגמא דוח לשנת מס 2014 ניתן להגיש עד 31.12.20.

חישוב המס

המס מחושב על ההכנסה החייבת לאחר ניכויים אישיים. חישוב המס נעשה לפי מדרגות מס . ככל שההכנסה החייבת גדלה, שיעור המס השולי שבו היא מחוייבת – עולה.

3. פ.מ.ה סעיף 133
4. פ.מ.ה סעיף 121ב
5. פ.מ.ה. סעיף 182.
6. פ.מ.ה. סעיף 159 א'.
7. פ.מ.ה. סעיף 160.

הגשת הדו"ח ותשלום המס

הינך זכאי, תוך שנה מעריכת השומה או תוך שנתיים לאחר תום שנת המס שבה שולם המס, לפי המאוחר, שיוחזר לך המס המגיע בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.[7]

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.7.20 לפי המאוחר. במקרה בו הוציא פקיד השומה שומה לפי מיטב השפיטה לפני שחלפו 90 יום כאמור, רשאי פקיד השומה לעכב החזר מס עד לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה.

החזר המס יבוצע לחשבון הבנק שאת פרטיו תציין בדוח זה. מי שאינו חייב בהגשת דוח, וכן מי שמבקש לשנות פרטי חשבון בנק, יצרף אסמכתא מתאימה כדוגמת צילום המחאה של חשבון זה.

אם לא תמלא בדוח פרטים על חשבון בנק, יבוצע ההחזר לחשבון בנק שאת פרטיו מסרת לנו לאחרונה (ראה הסברים מפורטים בפרק ח').

10. הודעת שומה

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 אצל מי שחייב בהגשתו, ייחשב לשומה עצמית ועל פיה תחשב ההכנסה והמס המגיע ממנה. שומה זו תיחשב כקביעת הכנסה לאותה שנה, כל עוד לא קבע פקיד השומה שומה אחרת. החייב בהגשת דוח "מקוון" כאמור בפרק א', יגיש את פלט הדוח אותו שידר באמצעות האינטרנט, כאשר הוא חתום.

הערה: כאשר הדוח משודר על ידי מיצג בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים, יש להגיש את פלט הדוח ששודר.

בעת קבלת הדוח במשרד השומה, מוחתמים הדוח והעתקו, שנשאר בידי המגיש, בחותמת המאשרת את הגשת הדוח. בשלב הבא ישודרו למחשב נתוני הדוחות שלא שודרו באופן מקוון ותאושר קליטת הדוחות ששודרו באופן מקוון. אם הדוח לא מולא כהלכה מתבקש הנישום להשלים את הדוח בהקדם. לאחר קליטתם תישלח הודעת שומה הכוללת את חישוב המס המגיע על-פי הנתונים שהוגשו בדוח, תוך פירוט ההכנסות, הניכויים מההכנסה, הזיכויים מהמס, פרטים אחרים ויתרת המס, בהתחשב בתשלומים על חשבון המס ששולמו לאותה שנה. מי שחולק על האמור בהודעה, רשאי לבקש לתקן את השומה.

11. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך ארבע שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון תוך מתן הזדמנות לנישום להשמיע טענותיו. אם הדוח שהוגש אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות והמסמכים הנדרשים[8], חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדיון לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדוח.

יחד עם זאת, רשאי פקיד השומה, תוך חצי שנה מיום קבלת הדוח, לתקן את השומה ולמרות התיקון עדיין יראו את הדוח כשומה עצמית - וזאת במקרים הבאים:[9]

א. נפלה טעות חשבונית.

ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

1) הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.

2) הנישום ניהל פנקסי חשבונות אך לא ביסס את הדוח עליהם.

3) פנקסי החשבונות אינם קבילים כשהפסילה היא סופית, דהיינו אין עליה זכות ערעור.

על ההפרש בין המס המגיע לפי השומה לבין המס ששולם יוטלו ריבית והפרשי הצמדה החל מתום שנת המס.

אם המס המגיע, על-פי קביעת פקיד השומה יהיה גבוה ב-50% לפחות מהמס על-פי הדוח (הפרש הנקרא 'גרעון') ופקיד השומה מצא שזו תוצאה של מחדל, יוטל על הנישום "קנס גרעון" בשיעור של 15% מסכום הגרעון (קנס הגירעון עלול להיות גבוה יותר במקרים מסויימים).

כמו כן נישום שלגביו נקבע גרעון בסכום העולה על 500 אלף ש"ח לשנה והגרעון האמור עולה על 50% מהמס שהנישום חייב בו, רשאי פקיד השומה להטיל עליו קנס בשיעור של 30% מסכום הגרעון אם הוא נובע מסיבות מסוימות. פירוט של הליכי ההשגה והערעור על שומות ועל קנס גרעון מובא בסעיפים 150-158 בפקודת מס הכנסה.

12. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות[10] או נוסף על כך ניתן להגיש נגד הנישום כתב אישום לבית המשפט, שכן אי הגשת דוח במועד היא עבירה על-פי החוק, שדינה מאסר שנה או קנס או שני העונשים כאחד.[11]

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דוח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה[12], כלומר לקבוע את ההכנסה החייבת ואת המס המגיע מהנישום לפי שיקול דעתו (שומה 04).

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח[13], אלא אם כן הוכח לפקיד השומה כי הנישום לא היה חייב בהגשת הדוח או שלא ניתן היה להגישו.

ניתן להטיל קנס על-פי חוק העבירות המנהליות והתקנות שהותקנו מכוחו בשל אי הגשת דוחות ועבירות אחרות על-פי הוראות פקודת מס הכנסה. הקנס יבוא במקום העמדה לדין בגין העבירה. נישום החייב בהגשת דוח שנתי מקוון ולא הגישו במועד, יוטל עליו עיצום כספי בהתאם לסעיף 195ב לפקודה.

החזר מס

אם שילמת סכומים העולים על המס המגיע ממך לשנת המס, אתה זכאי להחזר מס.

החזר המס יבוצע לחשבונך ועליך לצרף צילום המחאה.

8. פ.מ.ה. סעיף 158א(א).
9. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)
10. פ.מ.ה. סעיף 195 (ב). פ.מ.ה. סעיף 188.
11. פ.מ.ה. סעיף 216.
12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).
13. פ.מ.ה סעיף 150(ב)

הדו"ח השנתי
כרטיס הביקור שלך

דע את זכויותיך

להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

1. פירוט החישוב שההכנסה התבססה עליו, אם הדוח מבוסס על מערכת חשבונות שאינה לפי שיטת החשבונאות הכפולה (מילוי הפרטים בנספח א' - טופס 1320 מספיק לכך).

2. אם הינך חייב בהגשת טופס 6111 עליך לצרפו לדוח השנתי לאחר ששודר הטופס. ראה הסבר בפרק ב' לעיל וכן דברי הסבר מפורטים באתר רשות המסים בישראל. הגשת טופס 6111 אינה פוטרת מהגשת דוח רווח והפסד ומאזן למי שנדרש לכך.

בסעיף א' בחלק הפרטים כלליים בטופס 1301, יסומן האם שודר הטופס.

3. עובד שכיר, או מקבל קצבה ממעביד לשעבר או מקופת גמל יצרף טופס 106 (אישור שנתי הכולל פירוט של ההכנסות, החזר ההוצאות ותשלומים אחרים) שקיבל מהמעביד, שהוא גם אישור על ניכוי מס ממשכורת. הטופס יהיה חתום בחותמת המעביד ובחתימתו כנדרש.

בטופסי 106, רשומים מספרי השדות של הדוח השנתי על יד סכומים מסוימים בטופס, על מנת לעזור לך למלא את הדוח השנתי.

נישום שהועסק בחו"ל על-ידי מעביד תושב ישראל וקיבל ממנו 'משכורת חוץ' כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התשמ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 106.

פירוט לגבי הכללים החדשים החלים מיום - 1.1.2018 ניתן לראות בפרק ד' חלק ג סעיף 3.

4. מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותרה לו פריסה לשנים הכוללות את שנת המס שלגביה מוגש הדוח, עליו לצרף את אישור פקיד השומה לגבי סכום הפיצויים הפטורים ו/או אישור לגבי פריסת הפיצויים מפקיד השומה. בפריסת פיצויים בשנת הפרישה יש לצרף גם את אישור המנכה (קופ"ג/מעביד).

5. לגבי הכנסה נוספת מרכוש (לדוגמה: שכר דירה, דמי מפתח, ריבית או דיבידנד), משכר סופרים, שכר מרצים, עסקאות אקראיות וכו', יש להמציא פירוט ההכנסות וההוצאות (מילוי הפרטים בנספח ב' (טופס 1321) מספיק לכך).

6. מי שביסס את הדוח על מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה, יצרף מאזן וחשבון רווח והפסד.

7. לגבי רווח הון מניירות ערך סחירים, יש לצרף נספח ג' (טופס 1322). יחיד שניירות הערך הנסחרים בידיו לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידיו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופסי 867א+ב. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון (ראה דברי ההסבר לנספח ג' לדוח על גבי הטופס).

לצורך מילוי נספח ג', ניתן להיעזר בנספח ג'1 (טופס 1325) בו יינתן פירוט עסקאותיו בניירות הערך.

8. נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח ד' בדוח בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על גובה ההכנסות ועל סכום המס ששולם עליהן בחוץ לארץ.

9. לאור הוראות המעבר לגבי תום תחולה של חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), ישנם מספר נושאים הממשיכים להשפיע על קביעת ההכנסה החייבת. נושאים אלה יפורטו בפרק ה' (ראה גם דברי הסבר בסעיף 21 לנספח א' בפרק ד').

10. ניכוי נוסף בשל פחת טופס 1343 - למבקש ניכוי נוסף בשל פחת לפי הוראות ממשיכות לתחולתו של חוק התיאומים.

11. הפסדים מועברים - טופס 1344 - מי שמבקש לקזז הפסדים משנים קודמות או הפסדים שוטפים כנגד הכנסתו השנה או מהשנים הבאות יגיש נספח זה לדוח השנתי.

12. שותף בשותפות יצרף טופס 1504 או ימלא את פרטי השותפות והשותפים בנספח א' לדוח השנתי, בחלק ב' של הנספח.

13. אם הדוח אינו כולל הכנסות שהיו לבן/בת הזוג, יש לצרף הצהרה חתומה בידי בן הזוג כי הגיש דוח נפרד על הכנסותיו.

14. מי שניהל משק חקלאי או שיש לו שטח אדמה מעובד, יצרף דוח שנתי על משק חקלאי (טופס 1220) ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח.

15. מי שהינו בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל או בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר, יצרף טופס 150 - הצהרה ויציין x במשבצת המתאימה, בחלק א' של הדוח.

16. המבצע פעולה שהיא "פעולה החייבת בדיווח" כאמור בסעיף 131(ז) לפקודה יצרף טופס 1213 ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח.

17. מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה יצרף טופס 1385 ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח. המבצע הלוואות בעסקאות כאמור יצרף בנוסף טופס 1485.

18. מי שיש לו הכנסות מבניין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה והדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט יצרף את טופס 702.

19. התרת הוצאות מסוימות כגון הוצאות רכב והתרת ניכויים וזיכויים מסוימים, מחייבת המצאת פרטים או הגשת הטפסים הנדרשים בנדון כפי שיוסבר בפרקים ד'-ו'.

20. ניכוי מס במקור (שאינו משכר) יותרו רק על סמך אישורים שנתיים מקוריים.

נישום המיוצג על-ידי רו"ח או יועץ מס רשאי לצרף לדוח, במקום האישורים האמורים, אישור של המייצג לגבי סכום ניכוי המס במקור. לאישור יש לצרף רשימה מפורטת של ההכנסות מהן נוכה המס, הגופים מהם נתקבלו הסכומים, תאריכי קבלתם וסכומי המס שנוכו במקור. יש לדאוג לקבלת האישורים השנתיים (טופס 806) והמסמכים המתאימים, לשמור אותם ולהגישם לפקיד השומה אם יבקשם.

את אישורי המנכים בשוק ההון (טופס 867, 867 א-ה) יש לצרף לדוח השנתי .

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

21. הדורש ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל, עבור ילדו שמעל גיל 18 שהינו המוטב, יצרף הצהרה חתומה על-ידו ועל-ידי ילדו בטופס 158.

ראה דברי הסבר ל"עמית מוטב" בפרק ד' להלן בסעיף העוסק בניכוי ובזיכוי קופת גמל.

הצהרה כזו תוגש גם לצורך קבלת זיכוי ממס אם הסכום שולם על-ידך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח חיים או לקופת גמל כשהוא המוטב או לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו.

ראה דברי הסבר בפרק ד', לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית מוטב.

22. אישורים מקוריים על תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות לעצמאים, לחברת ביטוח על תשלום לפרמיה לאבדן כושר עבודה, לביטוח חיים וכיו"ב, אשר אינם מופיעים בטופס 106 שהוגש, אם נתבע בגינם ניכוי או זיכוי.

23. טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנזקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופות הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).

24. נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינו מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס 1399(י) - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים. יש לשדר גם טופס זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.

25. נישום שקיבל פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י), יצרף את האישורים שקיבל מרמ"י: תשלום, ניכוי המס ונספח רווח ההון.

26. נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את השומה ואת המס ששולם (יש לצרף צילום מטופס השומה של מס שבח).

27. מי שחי בנפרד מבן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצל בן הזוג מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.

28. מי שמשלם מזונות על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.

29. מי שדורש פחת על נכסים ששימשו בייצור הכנסתו, יצרף טופס מס' 1342 (י"א).

30. המגיש את הדוח השנתי לקבלת החזר מס, יצרף צילום המחאה או אסמכתה אחרת של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדוח.

31. נישום שקיבל "חוות דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131ד' לפקודה יצרף טופס 1345.

32. נישום שנקט "בעמדה חייבת בדיווח" מהעמדות המפורסמות באתר רשות המסים יצרף טופס 1346.

33. יחיד שאינו תושב ישראל אך מתקיימת לגביו "חזקת ימי שהיה בישראל" יצרף טופס 1348.

34. בעל מניות מהותי בחברה, שיתרת המשיכות המצטברות שלו עולה על 100,000 ש"ח במהלך שנת המס או שנת המס הקודמת, יצרף טופס 1350.

35. מי שהינו מחזיק זכאי בשותפות נפט בתום שנת המס יצרף טופס 858י, תעודה לצורך חישוב הרווח (הניכוי) והמס למחזיק זכאי בשל החזקת יחידה ואישור הבנק בגין החזקות.

חובה לצרף את הנספחים או ההצהרות המנויים לעיל, לפי העניין, לדוח. אם לא תעשה כן, בנסיבות שפורטו בפסקאות אלה עלול להראות הדוח שהוגש כדוח סתמי, כלומר, כאילו לא הוגש דוח.

בגוף החוברת קיימים נספחים וטפסים נוספים המוזכרים לפי העניין.

אי הגשת המסמכים המפורטים בפסקאות האחרות אינה הופכת את הדוח לדוח סתמי, אך הנתונים בדוח, שלגביהם חסרים מסמכים, לא יילקחו בחשבון בעריכת השומה.

רשימת הטפסים והנספחים המלאה לשנת המס 2019 - ראה בפרק ט' להלן.

דע את זכויותיך

הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

הכנסה חייבת –

הכנסה חייבת היא סך ההכנסה לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה, ולאחר הקיזוזים, הניכויים והפטורים.

בחלקים ג'-ה' לדוח השנתי יש לרשום את ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים.

מילוי הדוח על-ידי מי שאינו נשוי/אה

טופס מס' 1301 בנוי כך שיתאים למילוי גם על-ידי בני זוג נשואים. אם הינך רווק/ה, פרוד/ה, גרוש/ה או אלמן/ה, את הפרטים בדוח יש לרשום בשדות המתייחסים ל"בן הזוג הרשום".

לגבי הכנסות מרכוש המפורטות בחלקים ד' ו-ה' בדוח השנתי, הכנסה כזו יש לרשום בטור שמתחת הכותרת "הכנסות שני בני הזוג".

בני זוג – [1]

בני זוג נשואים על פי הרישום במרשם האוכלוסין, החיים יחד ומנהלים משק בית משותף, נחשבים לעניין מס הכנסה כ'בני זוג'.

לבני זוג מתנהל תיק אחד במס הכנסה הנושא את שמות שניהם.

בני זוג רשאים להגיש דוח אחד שיכלול את הכנסות שניהם, או להגיש שני דוחות נפרדים. גם אם הוגשו דוחות בנפרד, יקלוט אותם פקיד השומה כדוח אחד, משותף לשני בני הזוג.

'בני זוג' רשאים יחד לבחור, או פקיד השומה רשאי לקבוע, מי משניהם יהיה 'בן הזוג הרשום'[2], בן הזוג האחר נקרא 'בן הזוג'. על בחירתם, צריכים בני הזוג להודיע עד שלושה חודשים לפני תחילתה של שנת המס. לבחירה או לקביעה של 'בן הזוג הרשום' תיתכן השלכה על חיוב המס.

לידיעתך - לגבי התקופה שבה היו נשואים וחיו ביחד, זכאי כל אחד מבני הזוג לבקש מפקיד השומה פרטים מהדוח שהגיש אחד מהם וכן גילוי סכומי הכנסה שקבע פקיד השומה או בית המשפט. בני זוג נשואים החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

חישוב נפרד וחישוב מאוחד –

על-פי החוק, רואים את הכנסות שני בני הזוג כהכנסתו של בן הזוג הרשום. חישוב המס נעשה במאוחד לגבי הכנסות שני בני הזוג. במקרים מסוימים יכול 'בן הזוג' לבקש כי ייערך לו חישוב מס בנפרד (להלן 'חישוב נפרד'). כל אחד מבני הזוג ייהנה ב'חישוב נפרד' ממדרגות המס הנמוכות, מניכויים וזיכויים אישיים.

להלן המקרים בהם רשאי בן הזוג לבקש 'חישוב נפרד':

א. הכנסה מיגיעה אישית[1] – אם הכנסת בן הזוג נובעת מיגיעה אישית מאחד המקורות הבאים, (במידה לבני הזוג מקור הכנסה משותף - ראה תנאים נוספים בסעיף ב' להלן) , תהיה זכאות לחישוב נפרד:

(1) מעסק (שהוא פעיל בו), ממשלח יד או מעבודה.

(2) מקצבה (פנסיה) המתקבלת ממעביד לשעבר או מקופת גמל לקצבה, וכן מקצבה חייבת מס המשתלמת מאת המוסד לביטוח לאומי.

(3) החלק החייב במס ממענק פרישה מעבודה (פיצויי פיטורין) או מקצבה שהוונה.

(4) דמי שכירות מהשכרת נכס, אשר שימש במשך עשר שנים לפחות לפני תחילת השכרתו להפקת הכנסה מיגיעה אישית בעסק או משלח יד בידי בן הזוג שהפעיל את העסק.

(5) קצבת אבדן כושר עבודה המשתלמת מקופ"ג לקצבה או לתגמולים או המשתלמת על-פי ביטוח מפני "אבדן כושר עבודה" (כמוגדר בפקודה).

ב. בני זוג שלהם מקור הכנסה משותף [3]

כאשר מקור ההכנסה של בן זוג תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני, הרי לבני הזוג "מקור הכנסה משותף".

במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד כאמור בסעיף א לעיל מצריכה עמידה בתנאים המצטברים הנוספים הבאים:

(1) יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף;

(2) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;

(3) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג - בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים;

ג. הכנסה מרכוש – הכנסות מרכוש של בני הזוג, יתווספו להכנסתו של בן הזוג שיש לו הכנסה חייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר. אולם אם לאחד מבני הזוג יש הכנסה מרכוש, שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיו, או מרכוש שקיבל בירושה, רשאי בן הזוג לתבוע חישוב נפרד של המס על הכנסתו זו.

אם יש לבן זוג זה הכנסה אחרת שלגביה נערך חישוב מס נפרד (בין מרכוש ובין מיגיעה אישית), תיווסף הכנסה זו להכנסה האחרת.

כללים בדבר החישוב הנפרד:

(1) גם אם ביקשת שייעשה חישוב נפרד לגבי הכנסה מיגיעה אישית או מרכוש, כאמור לעיל, ומחישובנו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר, **תיערך השומה לפי חישוב מאוחד.**

(2) צורת החישוב הכדאית לך ביותר מבין השתיים תלויה גם בניכויים האישיים מההכנסה ובזיכויים מהמס, שהם שונים בחישוב נפרד ובחישוב מאוחד. ההחלטה על חישוב נפרד או חישוב מאוחד תיעשה, במידת האפשר, לטובתך.

ניכויים אישיים

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת. הסבר מפורט בחלק י"ב בפרק ד'.

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכויי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2019 הוא 2,616 ₪.

חישוב נפרד או חישוב מאוחד

בחישוב נפרד מחושב המס לכל אחד מבני הזוג בנפרד, כך שכל אחד מבני הזוג נהנה ממדרגות מס נמוכות, ניכויים וזיכויים אישיים. מס הכנסה יבחר למי שביקש וזכאי לחישוב נפרד את צורת החישוב הכדאית יותר לנישום, דהיינו זו שבה חבות המס נמוכה יותר.

1. פ.מ.ה. סעיף 1.
2. פ.מ.ה. סעיף 64(ב)
3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2019, תופחת חבות המס שלו בסך של 5,886 ₪. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

הכנסת 'אזרח ישראלי' באזורים יהודה, שומרון וחבל עזה (להלן: 'האזור')[4]

1. אם הינך 'אזרח ישראלי' כהגדרתו להלן בסעיף 2, והייתה לך הכנסה שנצמחה או שהופקה ב'אזור' רואים אותה כהכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל. כמו כן, אם הינך אזרח ישראלי והינך תושב האזור והייתה לך הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל או מחוץ לאזור, רואים אותה כאילו הייתה הכנסתו של תושב ישראל שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל. הכנסה כזו תהיה, אפוא, חייבת במס בישראל לפי כל הוראות פקודת מס הכנסה. בחישוב המס יותרו נקודות זיכוי, זיכויים וניכויים המותרים ליחיד שהוא תושב ישראל. אם שילמת על הכנסה זו מס לשלטונות ה'אזור', תזוכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מה'אזור'.

2. 'אזרח ישראלי' לעניין החיוב במס ב'אזור' הוא:

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

(ג) מי שזכאי לעלות לישראל לפי חוק השבות והוא תושב ה'אזור'.

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת ה'אזור' שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ב'אזור'), ייראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של אותה חברה. אם קיבלת דיבידנד מרווחים כאלו לאחר ששילמת עליהם מס כאמור לעיל, לא יהיה דיבידנד זה חייב במס. אם החברה שילמה מס על רווחיה ב'אזור', תזוכה בעת חישוב המס על הכנסתך מאותו מקור בחלק יחסי מהמס ששולם על-ידי החברה על כלל רווחיה כיחס חלקך בזכויות לרווחים באותה חברה, אך לא יותר מהמס החל על הכנסתך זו.

4. חברה תושבת ה'אזור' תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה 'בעל שליטה' שהוא 'אזרח ישראלי', דהיינו, תשלום המס על-פי החוק הישראלי ייעשה בידי חברה כזו, ובעל המניות לא יחויב במס על חלקו ברווחים בטרם חולקו כאמור לעיל.

הכנסת תושב ישראל שהופקה או שנצמחה מחוץ-לארץ[5]

תושב ישראל חייב במס על הכנסותיו שהופקו או שנצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

אם בידך הכנסות מחו"ל, רשום את הכנסותיך בסעיפים המתאימים בדוח השנתי (טופס 1301), לפי סיווג ההכנסה.

סה"כ הכנסות מחו"ל יירשמו בחלק ט' לדוח ופירוט הכנסות אלה, **יירשם בסעיפי טופס 1301 ובנוסף לכך גם בנספח ד'** לדוח השנתי (טופס 1324). המס ששולם בחו"ל בשל הכנסות אלו יירשם **בנספח ד' בלבד**. ראה הסבר בחוברת זו לגבי חלק ט' לדוח, וכן דברי הסבר לנספח ד'.

אם הייתה לך הכנסה החייבת במס בישראל וניתן לחייבה במס על-פי החוק גם במדינה אחרת ועם אותה מדינה נחתמה אמנה למניעת כפל מס (רשימת מדינות אמנה - ראה בפרק ט'), עליך לנהוג בהתאם לאמור באמנה.

נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות לגבי הכנסות מחו"ל שהופקו בחו"ל (פרטים - ראה בנספח א' סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

המס על הכנסה ממשכורת של תושב ישראל המועסק בחו"ל בידי מעביד תושב ישראל מחושב, בתנאים מסוימים, בשונה מחישוב המס בישראל. מעבידך יחשב את המס, הניכויים, הזיכויים וההנחות ממנו על-פי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסות מעבודה בחו"ל) וכן קביעת מס הכנסה (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל) - תקנות לעניין זה, וימציא לך אישור שנתי עם הפירוט הנדרש.

הטופס

כללי

(א) המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט ("דוח מקוון") יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף בדוח ולהיעזר בהם בנוסף לאמור בחוברת זו. הנחיות בדבר הגשת הדוח באופן מקוון ניתן לראות בפרקים א' ו-ב'.

(ב) טופס 1301, טופס הדוח השנתי, מתאים לכל סוגי הנישומים, עצמאים ושכירים. **בכל מקום להלן בו מצוין טופס 1301, הכוונה היא גם לטופס המשודר באינטרנט – דוח מקוון.**

על אף זאת, כדי להקל על מילוי טופס הדוח השנתי, הוכן טופס 0135, (בקשה להחזר מס) שהוא פשוט יותר ומיועד לנישומים מסוימים, אשר רשאים למלאו במקום טופס 1301, כפי שפורט לעיל בפרק ב', סעיף 3.

(ג) טופס הדוח שעליך למלא ולהגיש לפקיד השומה הוכן כך שאפשר יהיה לקלוט את הנתונים ישירות למחשב. יש להקפיד לרשום את הנתונים בשקלים חדשים שלמים (₪, ללא אגורות), במשבצות שנקבעו לכך, משמאל לספרות המודפסות.

(ד) החלק האחרון בטופס מיועד "לשימוש המשדר", לשימוש משרד מס הכנסה, או לשימוש מייצג המשדר את הדוח למחשב וכן בשידור באינטרנט ניתן להשתמש במקצת השדות שבחלק זה.

(ה) חישובי עזר ניתן לערוך על גבי הנספחים לדוח. את טופסי הנספחים ניתן לקבל במשרד מס הכנסה שבאזור מגוריך או באתר האינטרנט של רשות המסים.

(ו) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לכך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך. כאמור בפרקים א' ו-ב' בחוברת זו, חלה חובת הגשת **דוח "מקוון"**, דוח מקוון ישודר באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים או דרך מייצג המשדר את הדוח ישירות למחשב הרשות. אופן הגשת הדוח וצרופותיו כמפורט בפרק ב'.

(ז) מדבקה – אם לא חלה עליך חובת הגשת דוח מקוון ונשלח לביתך טופס 1301 ידני, צורפה אליו מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' - במקום למלאו בכתב יד. **אם שידרת דוח באינטרנט אין**

הכנסות שהופקו מחוץ לארץ

תושב ישראל חייב במס על כלל הכנסותיו בעולם.

4 פ.מ.ה. סעיף 3א'.

5 פ.מ.ה. סעיף 2.

דע את זכויותיך

להשתמש במדבקה שנשלחה אליך. בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2019.

בעת מילוי הדוח, שים לב שרשמת את פרטי ההכנסות, הניכויים והזיכויים של 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג בהתאם ל'בן הזוג הרשום' המופיע על גבי המדבקה.

(ח) אם אין מספיק מקום בדוח או בנספחים לפרטים הנדרשים ממך, אנא פרט אותם במכתב נפרד שיצורף לדוח השנתי.

(ט) מייצגי נישומים שקיבלו 'תיקונים', יגישו את טופסי הדוח והנספחים כשהם מתויקים בתוך ה'תיקון' של רשות המסים. יש לתייק את הדוח למעלה, מתחתיו יתויקו הנספחים, ולבסוף - המסמכים הנלווים.

חלקי הטופס

טופס הדין וחשבון השנתי מורכב מ-15 חלקים, כמפורט להלן. עליך למלאו על כל חלקיו ולציין את כל הפרטים הדרושים:

חלק א' - פרטים כלליים.

חלק ב' - פרטים אישיים.

חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים (שאינן מיגיעה אישית).

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

חלק ו' - מוסד כספי.

חלק ז' - נתונים נוספים.

חלק ח' - הכנסות מרווח הון, לרבות מרווח הון מניירות ערך ומשבח מקרקעין.

חלק ט' - הכנסות מחו"ל.

חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס.

חלק י"א - פרטים נוספים ויתרות להעברה.

חלק י"ב - ניכויים אישיים.

חלק י"ג - נקודות זיכוי מהמס.

חלק י"ד - זיכויים אישיים בעד תשלומים.

חלק ט"ו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח.

נספח א' - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.

נספח ב' - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.

נספח ג' - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.

נספח ג1 - טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח ג2 - רווח הון מניירות ערך סחירים - במקרים מיוחדים.

נספח ד' - הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן.

ההסברים הרשומים, להלן מופיעים לפי סדר הופעתם בטופס 1301

חלק א – פרטים כלליים

בחלק א' הינך נדרש לסמן x במקומות המתאימים. בדוח המשודר דרך האינטרנט ("דוח מקוון") חובה למלא את החלקים לידם מצוינת כוכבית. יש לציין במשבצות המתאימות בפרק זה האם הדוח המוגש הוא על הכנסות 'בן הזוג הרשום' בלבד, או גם על הכנסות בן זוגו, האם בן הזוג מגיש דוח בנפרד, האם לבני זוג מקור הכנסה משותף , האם בן הזוג עזר בהשגת ההכנסה ועוד.

1. בני זוג נשואים

הדוח הוא על: ❑ הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי
❑ הכנסותי בלבד ❑ אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס ❑ בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי ❑ אין הכנסה לבן/בת זוגי ❑ בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה

'בן הזוג הרשום' ייחשב כמגיש הדוח. אם יש הכנסות לשני בני הזוג, יש לכלול אותן בדוח.

ההכנסות מיגיעה אישית, השייכות ל'בן הזוג הרשום', יירשמו בטופס 1301 תחת הכותרת 'בן הזוג הרשום' (בטור הימני), בהתייחס לזהותו של 'בן הזוג הרשום'.

הכנסות מיגיעה אישית, השייכות לבן הזוג שאינו 'בן הזוג הרשום', יירשמו תחת הכותרות 'בן/בת הזוג' (בטור השמאלי). גם ניכויים וזיכויים, הניתנים לשני בני הזוג, יירשמו כך.

הכנסות מרכוש משותף לשני בני הזוג יירשמו בטור הימני תחת הכותרת 'הכנסות שני בני הזוג' (ראה הסבר בחלקים ד'-ה' להלן).

"הכנסות מרכוש משותף" הן הכנסות מרכוש שלא היה בידי מי מבני הזוג שנה לפני הנישואים או שהתקבלו בירושה. הכנסות שאינן מרכוש משותף כאמור יירשמו אצל בן הזוג שהוא בעל ההכנסה.

בדברי ההסבר למילוי הדוח, במקום שרשום 'בן זוג' הכוונה לבן או בת הזוג של 'בן הזוג הרשום'. בדברי ההסבר או בדוגמאות כל מקום הנוקט לשון זכר, הכוונה גם לנקבה.

2. בן הזוג הרשום[6] – מקור הכנסה משותף

"מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: ❑ לא אם כן:
❑ עמדתי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה ❑ לא עמדתי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה

בני זוג נשואים, המקיימים משק בית משותף, רשאים לבחור מי משניהם יהיה 'בן הזוג הרשום' עם פתיחת התיק במס הכנסה או עד שלושה חודשים לפני תחילת שנת המס. הכנסות בני הזוג ייראו, לעניין מס הכנסה, כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחויב על שמו.

למרות זאת, ניתן לבקש חישוב נפרד של המס על הכנסות בני הזוג בתנאים המפורטים בחוק, ראה דברי הסבר בנושא בתחילת פרק זה.

כאשר מקור ההכנסה של בן זוג תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני, הרי לבני הזוג "מקור הכנסה משותף".

במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד מצריכה עמידה בתנאים המצטברים הנוספים הבאים:[7]

6. פ.מ.ה. סעיף 64ב

7. פ.מ.ה סעיף 66 (ד)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

רשות המסים בישראל

טופס 1301 - דוח ליחיד **דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל**

הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה **בשנת המס 2019**

השנה המתחילה ב - 1.1.2019 והמסתיימת ב - 31.12.2019

חותמת המשרד

תאריך הגשת הדוח

עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, רשאי פקיד השומה לראות מי שהגיש דוח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.

אל: משרד השומה _____

א. פרטים כלליים סמן X במשבצת המתאימה

הדוח הוא על: ☐ הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד ☐ אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס

☐בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי ☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה

"מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: ☐ לא אם כן: ☐ עמדתי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה ☐ לא עמדתי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה

אני/בן זוגי ☐ עולה חדש ☐ תושב חוזר ותיק ☐ תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס

תאריך הגעה בן זוג רשום / /

תאריך הגעה בן/בת הזוג / /

☐בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,883,000 ש"ח או יותר

☐בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 649,560 ש"ח

☐בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,538,000 ש"ח

☐בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד') ☐ בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות[1]

☐בשנת המס היו לי הכנסות ממימוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

☐אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס ☐ העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר

☐מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134)

☐איננו תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חזקת ימי שהייה בישראל" הנסחרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(5ה) לפקודה. מצ"ב טופס 1348.

☐הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח)

☐הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(5ב)(7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושווי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪

☐הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

☐הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75ג, הרשומות בדוח זה בשדה 271

☐הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2019 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות

☐הנני ו/או בן זוגי חבר קיבוץ _____ מס' תיק _____. הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו סעיף 60א לפקודה) בן הזוג הרשום _____ בן הזוג _____

☐הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62א לפקודה

יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט ☐כן, מצ"ב טופס 702 ☐לא

הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל ☐כן, מצ"ב טופס 150 ☐לא

הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר ☐כן, מצ"ב טופס 150 ☐לא

בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה ☐כן, מצ"ב טופס 1385 ☐לא

קיימת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה ☐כן, מצ"ב טופס 1213 ☐לא

קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131ד לפקודה ☐כן, מצ"ב טופס 1345 ☐לא

נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131ה לפקודה ☐כן, מצ"ב טופס 1346 ☐לא

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 256,410 ₪ (ללא מע"מ)

☐ כן, שודר טופס 6111

☐ לא חייב

☐ניהלתי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצ"ב טופס 1220) ☐אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504)

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי: ☐ הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים

☐עוסק פטור ניהלתי הנהלת חשבונות ☐כפולה ☐חד-צידית הפעלתי קופה רושמת ☐לא ☐כן הפקת תיעוד פנים ☐ידני ☐ממוחשב

*** לצורך קבלת ניכויים / זיכויים / ניכוי מס במקור / הטבות מס יש לצרף מסמכים רלבנטיים**

ב. פרטים אישיים

מספר תיק

מצב משפחתי בשנת המס

☐רווק ☐נשוי

☐אלמן ☐גרוש

☐פרוד (בהתאם למרשם רשות המסים)

הדבק כאן את המדבקה שצורפה לדוח. אם הפרטים במדבקה אינם נכונים- רשום כאן את הפרטים הנכונים.

"בן הזוג הרשום" לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד

מספר זהות

שם משפחה שם פרטי

שם האב תאריך לידה

בן/בת הזוג

מספר זהות

שם משפחה שם פרטי

שם האב תאריך לידה

יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דוח קודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי

☐ כתובת (כולל מיקוד)[2] ימולא ע"י תושב חוץ בלבד — כתובת למשלוח דואר — כתובת המגורים

☐ כתובת דואר אלקטרוני — אני מעוניין לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: ☐מייל לכתובת הדואר האלקטרוני ☐מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד

☐ טלפונים — בבית/פקס | בעבודה "בן הזוג הרשום" | בעבודה בן/בת הזוג | טלפון נייד

☐ העיסוק העיקרי (פרט)

☐ שם העסק

☐ כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)

מספר תיק בעסק העיקרי — מספר תיק ניכויים 9 | מספר עוסק במע"מ | מספר תיק ניכויים 9 | מספר עוסק במע"מ

שמות המעבידים

החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק: 277 מספר חשבון | 278 סמל סניף | סמל בנק | שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק

בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה

הצהרת מגיש הדוח

הריני מצהיר בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדוח זה, וכן כי הפרטים שבדין וחשבון זה ונספחיו הם **נכונים ומלאים**. ידוע לי, שאם המסמכים הוגשו באופן מקוון, עלי לשמור את המסמכים שצורפו ואת הקבלות המקוריות של התרומות.

☐ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע שפרטיו מצויינים להלן

תאריך | חתימת "בן הזוג הרשום" | חתימת בן/בת הזוג

לתשומת ליבך

בטופס החתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החותם כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מ"ה.

לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל
www.gov.il/he/departments/israel_tax_authority

פרטי המגיש

שם המשרד | מספר עוסק מורשה | מספר טלפון / | כתובת דואר אלקטרוני

בחתימתי מצהיר

עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר בזה כי סייעתי תמורת תשלום, למגיש הדוח בעריכת הדין וחשבון.
הנני מודע לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.

תאריך | שם איש הקשר | חתימה

(1) חוק אנרגיות מתחדשות - חוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), התשע"ז - 2016

(2) לפי חוק לעדכון כתובת התשס"ה - 2005 - **הדואר יישלח בהתאם לכתובת המעודכנת במרשם האוכלוסין שבמשרד הפנים.**

ל"ל, אגף סניפים ודיווחים (מעודכן ל - 12.2019)

דע את זכויותיך

(1) יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף;

(2) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;

(3) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג - בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים;

ככלל, במקרים בהם נערך לבני זוג חישוב מס נפרד, תיוחס ההכנסה שאינה מיגיעה אישית של שני בני הזוג, על-שם בן הזוג, שהכנסתו החייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר.

אולם, אם ההכנסה מרכוש נובעת מנכס שהיה בבעלות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, או שהוא קיבל את הרכוש בירושה בתקופת הנישואים, היא תחויב על שם אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותצטרף להכנסותיו האחרות, אם יש כאלה.

בני הזוג רשאים להגיש יחד בקשה בכתב לפקיד השומה לשינוי 'בן הזוג הרשום', לפחות שלושה חודשים לפני תחילת שנת מס כלשהי ובתנאי שהכנסתו של 'בן הזוג הרשום' בשנת המס שקדמה לשנה בה הוגשה הבקשה הייתה לפחות רבע מהכנסתו של בן הזוג. בני הזוג לא יוכלו לשנות את בחירתם זו במשך 5 שנות מס. אם בחרו כאמור, פקיד השומה רשאי לקבוע 'בן זוג רשום' לשנת מס בה הייתה הכנסתו של 'בן הזוג הרשום' על-פי בחירת בני הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן זוגו.

3. אני /בן זוגי עולה חדש, תושב חוזר ותיק, תושב חוזר

אני/בן זוגי ❑ עולה חדש ❑ תושב חוזר ותיק
❑ תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס

אם הינך זכאי להקלות במס על הכנסותיך מחו"ל מכוח היותך או בן זוגך עולה חדש, תושב חוזר ותיק או תושב חוזר, סמן X במשבצת המתאימה ואוסף בסוף השורה את תאריך ההגעה לארץ.

4. נכס בחו"ל

❑ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,883,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,883,000 ₪ או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על 649,560 ש"ח

❑ בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 649,560 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 649,560 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

6. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים בבורסה

❑ בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,538,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,538,000 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

7. אם בשנת המס היו לך הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד'), סמן בהתאם.

❑ בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד')

8. בחירה בהחלת חוק אנרגיות מתחדשות

❑ בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות

יחיד שבחר להחיל על עצמו את הוראות חוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) התשע"ז 2016- יציין זאת במשבצת המתאימה.

9. הכנסות מטבע וירטואלי

❑ בשנת המס היו לי הכנסות ממימוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

תושב ישראל שמימש מטבעות וירטואליים כגון ביטקוין יציין זאת בפרטים הכלליים יצרף נספח לרווח הון.

10. עיוור או נכה

❑ אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס

נישום שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס ויש בידו אישור מפקיד השומה, יציין זאת במשבצת המתאימה.

11. העברת כספים לחו"ל

❑ העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר

מי שהעביר אל מחוץ לישראל סכום כולל של 500,000 ש"ח או יותר במהלך 12 חודשים, חייב להגיש דוח לגבי שתי שנות מס, בשנה בה העביר את הסכום או חלקו לראשונה ובשנה לאחריה.

12. תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות ולפרמיה בגין אובדן כושר עבודה

❑ מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134)

הגשת הדוח

דוח שהוגש הוא דוח שהתקבל במשרדי מס הכנסה, לאחר שמולאו בו כל הפרטים, צורפו אליו כל המסמכים הנדרשים והוא חתום כנדרש.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ואשר הופרש עבורו במצטבר לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרות הנקובות בחוק וכן שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומיו לביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יצרף חישוב על התשלומים העודפים על גבי טופס 134. בעת שידור דוח מקוון באינטרנט או בסימולטור המס, ניתן לבצע את חישוב התשלומים העודפים לקופת הגמל או לקרן ההשתלמות הנזקפים כהכנסה.

ראה הסברים בסעיף 3 לדוח (סכומים לקופת גמל וקרן השתלמות מעל לתקרה)

13. תושב חוץ החייב בהגשת דוח בשל מספר ימי שהייה בישראל

❑ אינני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חזקת ימי שהייה בישראל" הנסתרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(5ה) לפקודה. מצ"ב טופס 1348.

מי שרואה עצמו תושב/ת חוץ, ומספר ימי השהייה שלו בישראל בשנת המס עמדו על 183 ימים או יותר, או אם שהה בישראל בשנת המס 30 יום או יותר וסך תקופת שהייתו בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה יחד היא 425 ימים או יותר, חייב בהגשת דוח המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו בלבד, תוך צירוף טופס 1348 וכל המסמכים והעובדות שעליהם מבוססת טענתו שהוא תושב חוץ. הדוח שיוגש על ידך כתושב חוץ יכלול את ההכנסה החייבת בשנת המס.

הוראה זו לא תחל לגבי:

א. בן זוגו וילדיו של יחיד כאמור

ב. משרד האוצר קבע שלא יראו אותו כתושב ישראל בתקנות מ"ה (קביעת יחידים שיראו אותם כתושב ישראל לקביעת יחידים שלא יראו אותם כתושבים שלא כתושב ישראל) התשס"ו 2016.

ג. עובד זר כהגדרתו בסעיף 48א'.

14. יוצר בנאמנות

❑ הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח)

❑ הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(5ב)(7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושווי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪

❑ הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

❑ הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75ג, הרשומות בדוח זה בשדה 271

ככלל, נאמן בנאמנות חייב בהגשת דוח על הכנסות הנאמנות על גבי טופס 1327. עם זאת, במקרים מסוימים מוגש דוח במקום דוח הנאמנות, וזאת כאשר יוצר הנאמנות יבחר לדווח על הכנסות הנאמנות כאמור מטה.

נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חיוב [8] יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151ח.

נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי ההכנסות מהנאמנות יכללו בדוח זה[9], יצרפן לדוח, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 142. במקרה זה יוגש דוח הנאמנות גם על-ידי הנאמן.

נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר היו לו בשנת המס חלוקות פטורות או חלוקות חייבות יציין זאת במשבצת המתאימה וירשום את סכום החלוקות בשדה 271 בחלק יא.

תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ויודע שהוא נהנה מנאמנות ששווי נכסיה בסוף שנת המס הוא לפחות 500,000, יסמן זאת כאן.

15. שותפות נפט

❑ הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2019 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות

הוראות לעניין מחזיק ביחידות השתתפות בשותפות נפט[10].

אם הינך מחזיק ביחידת השתתפות עליך לדווח בדוח השנתי כמפורט להלן:

1. במקרה בו החזקת ביחידות ההשתתפות בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס או בתום יום מחיקת היחידה מהמסחר בבורסה (להלן "מחזיק זכאי") ובמועד הגשת הדוח השנתי פקיד השומה הנפיק לשותפות הנפט תעודה, לרבות תעודה זמנית לצורך חישוב הרווח (הניכוי) למחזיק זכאי בשל החזקת יחידה (להלן: "התעודה"), עליך:

א. לסמן בסעיף זה.

ב. לצרף אישור מאת המנכה חבר הבורסה (לדוגמא בנק) על החזקתיך ביחידות ההשתתפות בתום שנת המס.

ג. לצרף את התעודה.

ד. למלא טופס 858י על בסיס התעודה והאישור על החזקותיך, ולצרפו לדוח השנתי.

ה. לכלול בדוח השנתי את חלקך בהכנסות, בהפסדים, במס ששולם על חשבון, ותרומות של שותפות הנפט, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858י המצורף.

ו. יובהר, כי הדיווחים בדוח השנתי הם בהתאם לחלקך בהכנסות/הפסדים במס אשר מדווחים. אין לכלול בדוח השנתי את חלקך בחלוקת רווחים משותפות הנפט. יש לשמור את האישור על חלוקת רווחים לצורך השוואת הון ולצורך חישוב רווח/הפסד הון במכירת יחידות ההשתתפות בשותפות הנפט.

חריג - חלוקת רווחים משותפות הנפט בתום השנה ("ביום הקבוע"/"יום האקס" שהוא 31/12/XX) ממנה נוכה מס במקור ליחידים (לרוב מס בשיעור קרוב ל-100%). במקרה כזה יש לכלול רק את המס שנוכה בשדה 040, ללא הרווחים שחולקו. יש להקפיד להוסיף את ניכוי המס לאותה שנת מס מדווחת. כלומר, אישור של ניכוי מס במקור מחלוקת רווחי שותפות הנפט לשנת מס 2019 יירשם בתנאי שדווחו כל ההכנסות והניכויים לשנה זו בהתאם לתעודה וטופס 858י. יובהר, כי אם טרם קיבלת תעודה אין לכלול את המס בשדה 040. מכיוון שבדרך כלל, אישור ניכוי המס ניתן לנישום מהבנק זמן רב לפני הנפקת התעודה, אין לדרוש את ניכוי המס ויש להמתין עם אותו אישור עד למועד הדיווח שלך בגין הכנסות וניכויים משותפות הנפט.

8 פ.מ.ה סעיף 75ז(ח).

9 פ.מ.ה סעיף 75ז(ז).

10 תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידת השתתפות בשותפות לחיפושי נפט), התשמ"ט - 1988.

דע את זכויותיך

2. במקרה בו הינך מחזיק זכאי, אך במועד הגשת הדוח, פקיד השומה עדיין לא הנפיק לשותפות הנפט תעודה בגין שנת המס, עליך להשלים את **הדיווח לשנת המס** מיד עם הנפקת התעודה. כמו כן עליך לפעול כאמור בסעיפים קטנים א-ו' שבסעיף 1 לעיל.

דוגמא לדיווח של מחזיק זכאי (שאינו בעל מניות מהותי*) ביחידות השתתפות:

* בעל מניות מהותי כהגדרתו בסעיף 88 (לפקודה) - מי שמחזיק ב-10% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בשותפות הנפט.

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק, הינך מחזיק ביום 31/12/2019 100,000 יחידות השתתפות של שותפות הנפט הקידוח המנצח בע"מ. הדיווחים יירשמו בטופסי 858', 1324, 1301.

להלן הנתונים מתוך תעודת ההשתתפות הזמנית של שותפות הנפט לשנת מס 2019:

ההכנסה החייבת מעסק לצורכי מס 1,000,000,000 ש"ח (0.65 ליחידה אחת),

ריבית מניירות ערך סחירים בארץ 1,000,000 ש"ח (0.005 ליחידה אחת),

ריבית מניירות ערך סחירים בחו"ל 90,000,000 ש"ח (0.035 ליחידה אחת),

הכנסה מדיבידנד מחו"ל 40,000,000 (0.02 ליחידה אחת),

מס ששולם על חשבון המס שחייבים בו מחזיקים זכאים שהם יחידים 150,000,000 (0.3 ליחידה אחת),

זיכוי ממס זר ששולם בחו"ל על הכנסות מריבית בחו"ל 4,500,000 ש"ח (0.004 ליחידה אחת),

זיכוי ממס זר ששולם בחו"ל על הכנסות מדיבידנד בחו"ל 3,000,000 ש"ח (0.003 ליחידה אחת),

יש לרשום בטופס 858' את חישוב חלקו של מחזיק ביחידת השותפות:

חלק 2.1 לטופס

מקור הכנסה	שיעור המס	סכום ההכנסה ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך בהכנסה
עסק	מס שולי	0.65	100,000	65,000 שדה (305,205,167)
ריבית	25%	0.035 0.005	100,000	4,000 שדה (357,257,157)
דיבידנד	25%	0.02	100,000	2,000 שדה (341,241,141)
סה"כ חלקך בהכנסות שותפות הנפט בשנת המס				71,000

חלק 2.2 לטופס

	סכום המס ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך במס/תרומות
מס	0.3	100,000	30,000 שדה (040)

להלן הרישומים בטופס 1324 – נספח ד', הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן:
בחלק הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים:

הכנסה מני"ע מפקדונות ומתוכניות חיסכון הפרשי הצמדה דמי ניכיון - מס בשיעור 25% - שדה 457 3,500 ש"ח.
מס ששולם מחוץ לישראל שדה 417 - 400 ש"ח (100,000x0.004).
הכנסה מדיבידנד והכנסות אחרות - מס בשיעור 25% שדה 462 - 2,000 ש"ח
מס ששולם מחוץ לישראל שדה 431 - 300 ש"ח (100,000x0.003).

להלן הרישומים בטופס 1301 – דוח שנתי ליחיד:

בחלק א - פרטים כלליים יש לסמן "הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2019 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות".

בחלק ד - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים בסעיף 11 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית יש לפרט, *מיחידות בשותפות בשותפות נפט בקידוח המנצח בע"מ* בשדה 167 יש לרשום 65,000.

בחלק ה- הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים:

בסעיף 15 ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופת גמל- מס בשיעור שלא יעלה על 25% בשדה 157, יש לרשום 4,000.

בסעיף 17 דיבידנד ורווח ממניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה)- מס בשיעור של 25% בשדה 141, יש לרשום 2,000.

בחלק ט - הכנסות חו"ל, בסעיף 37 סה"כ הכנסות חו"ל בשדה 290, יש לרשום 5,500 (3,500+2,000).

בחלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בסעיף 81 בשדה 040, יש לרשום 30,000.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

במקרה בו מכרת בשנת המס יחידות השתתפות עליך לפעול כדלקמן:

א. אם רכשת וגם מכרת את יחידת ההשתתפות בשנת המס ואינך מנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה, אזי:

1) במקרה בו מכירת יחידת ההשתתפות מהווה רווח הון, חישוב הרווח והמס בגינו יהיה בהתאם למדווח בטופס 867 א+ב (אישור ניכוי מס במקור על רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה), ויש לדווח ולשדר את רווח ההון בטופס 1322 (רווח הון מניירות ערך סחירים).

2) במקרה בו מכירת יחידת ההשתתפות מהווה הכנסה מעסק עליך לדווח על הרווח ממכירת היחידה בשדה 150/170 בדוח השנתי. (במקרה של הפסד יש לקזז בהתאם להוראות סעיף 28 לפקודה). היות והרווח ממכירת יחידת ההשתתפות כלול בטופס 867 א+ב, עליך לנטרל מרווח/ הפסד ההון שבטופס 867 א+ב את הרווח / ההפסד ממכירת יחידת ההשתתפות כפי שחושב באישור מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

ב. אם מכרת את יחידת ההשתתפות בשנת המס ורכשת אותה בשנים קודמות, עליך:

1) למלא ולצרף טופס 858'.

2) לכלול בדוח השנתי את רווח ההון והמס שנוכה, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858' המצורף.

3) היות שהרווח ממכירת יחידת ההשתתפות כלול בטופס 867 א+ב, עליך לנטרל מרווח/ הפסד ההון שבטופס 867 א+ב את הרווח / ההפסד ממכירת יחידת ההשתתפות, כפי שחושב באישור מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

דוגמא למכירה של 100,000 יחידות בשותפות נפט הקידוח המנצח:

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק בגין מכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט (המכירה היא על ידי מי שאינו בעל מניות מהותי). המכירה ביום 20/12/2019 תמורת 970,500 ₪. עמלות ודמי ניהול בגין המכירה 500 ₪.

רכישה ביום 1/1/2015 בעלות של 500,000 ₪. הכנסות השותפות שכללת בדוחות בשנים קודמות 100,000 ש"ח. חלקך במס ששילמה השותפות ושכללת בדוח על הכנסתך בשנים קודמות 40,000 ₪. רווחים שחולקו לך בשנים קודמות 200,000 ₪ בהתאם לאישורים (אישורים מהבנקים ו/או מתעודות למחזיק זכאי). בהתאם לאישור מהבנק נוכה מס בשיעור של 25% בסך 117,500 ₪ [25% X(970,000-500,000)].

למשדר את הדוח באופן מקוון יש לשדר את עסקת רווח ההון בסמל עסקה 54 (חדש) - עסקה ממכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט.

להלן הדיווחים בהתאם לאישורים מהבנק ולתעודת ההשתתפות בטפסים 858', 1399' ו- 1301.

להלן הרישומים בטופס 858'

חלק ב – חישוב הרווח/הפסד ממכירת יחידות ההשתתפות בשותפות נפט

ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות שמכרת בשנת המס:	ש"ח
1	תמורה נטו (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)	970,000
2	הסכום ששילמת לרכישתן (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)	500,000
3	סכומים שכללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות, מתוך הכנסות השותפות	100,000
4	סכומים שהותרו לך בניכוי בשנות המס הקודמות, מתוך הפסדי השותפות	
5	חלקך במס ששילמה השותפות אשר כללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות	40,000
6	סכומים ששולמו ע"י השותפות לך או לאחר לפרעון חובותיך, לרבות סכומים שקבלת מחלוקת רווחי השותפות (אין לכלול את הסכומים שנכללו בס"ק 5)	200,000
7	מחיר מקורי לעניין חישוב רווח הון ריאלי או עלות לעניין חישוב הכנסה חייבת מעסק (ס"ק 2 ועוד ס"ק 3 פחות ס"ק 4 פחות ס"ק 5 פחות ס"ק 6)	360,000
8	רווח הון ריאלי או הכנסה חייבת מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7- סכום חיובי או 0)	610,000
9	הפסד הון או הפסד מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7- סכום שלילי)	

במקרה של רווח הון ריאלי– חישוב רכיבי הרווח:

ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות שמכרת בשנת המס:	ש"ח
10	סה"כ חלקך בניכוי האזילה וניכוי הוצאות חיפוש ופיתוח שנדרשו בשותפות	0
11	סכום רווח ההון הריאלי שעליו יוטל מס שולי (הסכום הנמוך מבין הסכום שבס"ק 8 לסכום בס"ק 10)	0
		הסכום יועבר לסעיף 22 שבטופס 1399(י) בעמודה " הכנסה בשיעור מס שולי"
12	יתרת רווח ההון הריאלי (הסכום בס"ק 8 פחות הסכום בס"ק 11 סכום חיובי בלבד)	610,000
		הסכום יועבר לסעיף 24 שבטופס 1399(י) בעמודה "הכנסה בשיעור 30%/25%"

דע את זכויותיך

להלן הרישומים בטופס 1399י

בשידור דוח שנתי מקוון יש לבחור בשידור רווח הון את סמל העסקה 54.

בפרטי המכירה: יש לסמן **לא** המוכר בעל מניות מהותי, ובפרטי הנכס *ימיפות השתתפות של הקיבוץ המוכרת בע"מ*, בחישוב הרווח בסעיף 1 המכירה (קוד 15) 970,000. במרכיבי רווח ההון וקיזוזם בסעיף 24 (בעמודה של יתרת הרווח הריאלי לאחר מועד השינוי) 610,000. באותה עמודה בשורה של סה"כ הרווח 610,000.

להלן הרישומים בטופס 1301 – דוח שנתי ליחיד:

בחלק ח של הדוח: הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין בשדה 054 מספר טופסי רווח הון ושבח יש לרשום 1. בשדה 056 סה"כ סכום המכירות מרווח הון ושבח (לא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים) 970,000. בחלק טו מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בשדה 040 סה"כ סכומים שנוכו במקור 117,500.

4. המסמכים הנדרשים לעיל נמצאים ב:

א. התעודה - באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך "**מאיה** מערכת אינטרנט להודעות" לגבי תעודות משנת מס 2017 באתר האינטרנט של רשות המסים.

ב. טופס 858י - באתר האינטרנט של רשות המסים

16. חבר קיבוץ

❑ הנני ו/או בן זוגי חבר קיבוץ _____ מס' תיק_____.
הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו לסעיף 60א לפקודה) בן הזוג הרשום_____ בן הזוג_____.

יש לסמן כי הינך חבר קיבוץ רק במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ / מושב שיתופי שאינו בחופשה.

2. הינך חבר קיבוץ מתחדש/מושב שיתופי שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה, שאינו בחופשה ואינו בעצמאות כלכלית.

עליך לצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלק ה בטופס.

יובהר כי אין לסמן את היותך חבר קיבוץ במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60ב לפקודה.

2. הינך חבר קיבוץ המדווח למס הכנסה כ"חבר -בני -אדם".

3. הינך חבר קיבוץ שיתופי בחופשה.

4. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בחופשה.

5. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בעצמאות כלכלית.

6. תושב קיבוץ שאינו חבר קיבוץ כאמור לעיל.

עליך לצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלקים ג-ה בטופס.

א. רקע כללי

במסגרת חוק ההתיישבות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016 (להלן: "חוק ההסדרים"), תוקנו סעיפים 54 עד 58א לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") ונוספו סעיפים 60א ו-60ב לפקודה הקובעים את אופן המיסוי של קיבוצים מתחדשים ושל חבריהם.

ככלל, על פי רוב, חבר הקיבוץ מחויב על פי התקנון להעביר לקיבוץ את הכנסותיו מעבודה הן כשכיר והן כעצמאי. הכנסה זו מדווחת במסגרת דוח הקיבוץ. הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח בגין הכנסות אלה. יחד עם זאת, יתכן כי לחבר הקיבוץ הכנסות חייבות שהוא אינו מדווח ואינו מעבירן לקיבוץ ועליהן הוא נישום בנפרד, הן מעבודה והן ממקורות אחרים (משוק ההון, שבח ממכירת זכות במקרקעין לפי חוק מיסוי מקרקעין והכנסות חייבות ממקורות נוספים). לגבי הכנסות אלה חבר הקיבוץ הינו נישום בדומה לכל נישום אחר לרבות חובת הגשת דוח שנתי.

על פי החוק זכות השימוש בזכויות המיסויות של החבר, קרי נקודות זיכוי שיעורי מס שימוש בזיכוי ספר נתונה קודם כל לקיבוץ הן בקיבוץ שיתופי והן בקיבוץ המתחדש. החבר יוכל להשתמש ביתרת זכויות המס שלא נוצלו על ידי הקיבוץ בכפוף לתנאים שיפורטו.

"חבר קיבוץ מתחדש אשר אלמלא היה חבר קיבוץ היה חייב בניהול פנקסי חשבונות לפי סעיף 130 ובהגשת דוח לפי סעיף 131, יהיה חייב בניהול פנקסי חשבונות ובהגשת דוח כאמור באותם סעיפים, ובלבד שחישוב המס ותשלומו בגין תקציב החבר והכנסות שדיווח לקיבוץ המתחדש ייעשו במסגרת שומת הקיבוץ;"

יובהר כי, לא יינתן לחבר החזר מס על הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ. הכנסה שנרשמה בחלק ד' לטופס 1443 ובחלק א' לטופס 1301.

חבר קיבוץ מתחדש אשר לא מעביר את מלוא הכנסתו לקיבוץ יהיה מחויב בהגשת דוח על מלוא הכנסותיו וזאת בהתאם לסעיף 60א(ב)(4). הדבר נכון גם לגבי חבר בקיבוץ שיתופי. חריג לכלל זה הוא חבר קיבוץ בעל הכנסות שחל עליהן מס בשיעור קבוע ונוכה מלוא המס במקור.

ב. אופן דיווח החבר בקיבוץ שיתופי/מתחדש טרם הגשת הדוח השנתי של הקיבוץ.

חבר קיבוץ כאמור, בין אם מחויב בהגשת דוח שנתי ובין אם החבר מדווח על הכנסות בשיעור מס מיוחד ללא אישור רו"ח מבקר של הקיבוץ יפעל כמפורט להלן:

1. הדוח השנתי יוגש על גבי טופס 1301 ויש לצרף את טופס 1443 למעט חלק ה' לטופס. על החבר למלא בחלק א לטופס את שם הקיבוץ, מס' תיק הקיבוץ במס הכנסה, ואת סך ההכנסה המועברת לקיבוץ. במקרה בו החבר לא מעביר הכנסה לקיבוץ או שהינו עובד פנים יש לרשום 0. אם אחד מבני הזוג אינו חבר קיבוץ יש להשאיר שדה זה ריק בהתאם. חבר המצוי בחופשה בהתאם לתקנון הקיבוץ או בעצמאות כלכלית בתום

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

שנת המס אינו חבר לעניין זה וידווח באופן זהה לכל יחיד אחר.

2. סוג החישוב יהיה נפרד, אך סך ההכנסות הפאסיביות של בני הזוג מהקיבוץ ירשמו בעמודה של הכנסות שני בני הזוג.

3. הכנסה אשר הועברה לקיבוץ ונרשמה כאמור לעיל אין לרושמה שנית בחלק ההכנסות של הדוח. על ההכנסה זו הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח. לדוגמה:

- חבר עובד חוץ ששכרו מועבר לקיבוץ ונרשם בחלק א בהתאם לטופס 106, אין לרשום את השכר בשנית בשדה 158/172. יובהר שאין לרשום את כלל הנתונים הרשומים בטופס 106 זה בדוח השנתי.
- חבר עצמאי שהכנסתו החייבת מעסק עוברת לקיבוץ ונרשמת בחלק א בהתאם לדוח רווח והפסד, אין לרשום את הכנסה בשנית בשדה 150/170 ואין לרשום את ניכוי המס במקור בגין הכנסה זו.

4. הכנסות נוספות לחבר שלא הועברו לקיבוץ ירשמו בשדות המתאימים. בחישוב המס בגין הכנסות אלו שיעור המס יהיה שיעור מס מרבי ולא יינתנו נקודות זיכוי וזיכויי ספר. הכנסות בשיעור מס מיוחד יהיו בהתאם לשיעור המיוחד ללא אפשרות להפחתה כלשהי לרבות סעיף 121(ב) לפקודה "יחיד שמלאו לו 60 שנים".

להלן דגשים בדיווח לחבר בקיבוץ שיתופי וחבר בקיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה:

- דוח החבר יוגש לפקיד השומה באזור מגוריו.
- מקום עבודה נוסף - במידה וחבר הקיבוץ לא מעביר את הכנסתו משכר עבודה לקיבוץ עליו להצהיר בטופס 101 כי מקום העבודה ממנו הוא מקבל הכנסה זו הינו מקום עבודה נוסף וכי המעסיק באותו מקום הינו המעסיק המשני, זאת על מנת שלא יינתנו במקום העבודה הנוסף נקודות זיכוי ומדרגות המס הנמוכות, אשר הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.
- חבר קיבוץ עצמאי שנפסלו ספריו יישא בהשלכות ובסנקציות בעצמו ולא הקיבוץ.
- מס על הכנסות גבוהות - ייבחן בהתאם לסה"כ ההכנסות המדווחות על ידי החבר בדו"ח השנתי וההכנסות אשר יוחסו לו בדוח המס של הקיבוץ.
- מקדמות ששולמו בתיק חבר הקיבוץ אינם ניתנות להעברה לתיק הקיבוץ.

בקשות להחזרי מס של חברים בקיבוץ שתופי או חברים בקיבוץ מתחדש אשר מדווח בהתאם לסעיף 60א לפקודה, לאחר הגשת הדוח השנתי של הקיבוץ.

את הבקשה יש להגיש על גבי טופס 1301. בקיבוץ שיתופי על פי סעיף 55(ב) לפקודה, ובקיבוץ מתחדש לפי סעיפים 60א(ב)(2) ו-60א(ב)(4) לפקודה, לצורך חישוב חבות המס של חבר קיבוץ על הכנסתו החייבת שלא הועברה לקיבוץ, אין לקחת בחשבון את שיעורי המס ונקודות הזיכוי שהובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ וכן את הפסדיו של הקיבוץ.

חבר הקיבוץ יכול להגיש דוח נפרד על הכנסותיו האישיות ולנצל מדרגות מס ונקודות זיכוי שלא נוצלו במסגרת דוח הקיבוץ, עליו לפעול כמופרט להלן:

1. ימציא טופס 1443 הכולל התייחסות להכנסה החייבת (לאחר הניכויים) אשר יוחסה לו ולבן זוגו בהתאם למקורות ההכנסה, שיעורי המס החלים לגביהם, המס ששולם ובקיבוץ שיתופי אישור כי עיקר עבודתם של שני בני הזוג הינה "מעבודה מזכה". בנוסף יציין רו"ח את ההכנסות שכלל הקיבוץ בגין החבר, את מקורות ההכנסה תיק הניכויים ממנו מתקבלת ההכנסה ואת הסכום. בדו"ח השנתי של החבר יצרף החבר את הכנסותיו מהקיבוץ ואת המס ששילם הקיבוץ על חשבון החבר. בהתאם לנתונים בחלק ה' לטופס 1443.
אין למלא בדוח השנתי טופס 1301 את עצם היותך חבר קיבוץ ונתוני ההכנסה החייבת המועברת לקיבוץ. במילוי טופס 1301 על חבר הקיבוץ לכלול את הנתונים והשדות המפורטים בטבלה של חלק ה' לטופס 1443 ואת הכנסותיו האחרות שלא דווחו במסגרת הקיבוץ.

2. חבר הקיבוץ יהיה בר השומה והחייב בתשלום המס על הפרש המס בגין חלק ההכנסה שיוחס לו ולבן זוגו בקיבוץ לבין סך כל המס בדוח הכולל את סה"כ ההכנסות הן מהקיבוץ והן אלו המדווחות לראשונה על ידו.

3. חבר שהגיש בעבר דו"ח ויש בידו את טופס 1433 מלא על כל חלקיו, ישלים את הדוח השנתי בהתאם. במידה ונשארו זכויות מס אשר לא נוצלו על ידי הקיבוץ כגון נקודות זיכוי או מדרגות מס הם יקבלו ביטוי בדוח המתוקן של החבר.

ככל שיהיה צורך לתקן את שומת החבר בשל שינויים שנעשו בשומת הקיבוץ, יידרש החבר להגיש דו"ח מתקן לרבות במסגרת הפעלת סמכות המנהל לפי סעיף 147 לפקודה.

ג. חבר בקיבוץ מתחדש – סעיף 60ב לפקודה:

קיבוצים מתחדשים אשר התקבלה החלטה באסיפה הכללית של הקיבוץ, על החלת הוראות סעיף 60ב לפקודה. במקרה זה, יהיו חברי הקיבוץ ברי השומה וברי הדיווח לגבי הכנסתם מכל המקורות הקיימים בפקודה בדומה לכל נישום אחר, למעט חלקו של החבר בהכנסות הקיבוץ שמקורן בנכסי הקיבוץ.

חבר הקיבוץ לא יסמן בדוח השנתי שהוא חבר קיבוץ ויינתנו לו נקודות זיכוי, זיכויי ספר ומדרגות המס לרבות סעיף 121(ב) לפקודה "יחיד שמלאו לו 60 שנים".

חבר קיבוץ אשר שילם סכומים לרשת ביטחון אשר לגביהם ניתן אישור מאת הקיבוץ כי הם שולמו על ידו לאספקת צרכים לחברי קיבוץ אחרים בהתאם לתקנה 2 ו-3 לתקנות ערבות הדדית יותרו לחבר במסגרת הדוח השנתי. הניכוי כאמור יינתן רק במקום בו ניתן אישור הקיבוץ לגובה הסכום ששולם.

יובהר, כי חברי קיבוץ אשר אינם מחויבים בהגשת דוח יוכלו על פי בחירתם, שתעשה בכתב, לדרוש את ההוצאה באמצעות דוח המס המוגש על ידי הקיבוץ.

בכל מקרה בו החבר מגיש דוח בקשה להחזר מס לפקיד השומה לאחר שהקיבוץ דיווח על הכנסותיו לאותה שנה עליו לצרף לדוח את טופס 1443 בו מפורט חלק ההכנסה בנכסי הקיבוץ שיוחסה לו ולבן זוגו. את הבקשה יש להגיש על טופס 1301.

דע את זכויותיך

17. בעל מניות בחברת מעטים

❑ הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62א לפקודה.

יחיד בעל מניות מהותי בחברת מעטים שהכנסותיה נובעות מפעילות היחיד, כמוגדר בסעיף 62א לפקודה, ירשום את הכנסות החברה כהכנסותיו.

יש לסמן את עובדת היות מגיש הדוח, בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62א לפקודה.

בנוסף, ההכנסות המועברות יירשמו בשדה 351, כמוסבר בהמשך.

18. דיווח על סיום בניית פרויקט

❑ יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט. ❑ כן, מצ"ב טופס 702 ❑ לא

אם בשנת המס יש לך הכנסה מבניין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה, עליך לצרף טופס 702 הכולל דיווח על סיום בניית פרויקט.

19. החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ

❑ הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל
❑ כן, מצ"ב טופס 150 ❑ לא
❑ הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר
❑ כן, מצ"ב טופס 150 ❑ לא

חובה למלא את השדות הנוגעים להחזקה של חבר בני אדם תושב חוץ:

נישום שהוא או בן זוגו בעלי שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל ו/או בעלי זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 150. פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר בגוף הטופס.

אם אינך בעל שליטה ובעל זכויות כאמור לעיל, עליך לסמן x במשבצת "לא".

20. עסקאות עם צדדים קשורים

❑ בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה
❑ כן, מצ"ב טופס 1385 ❑ לא

קיימת חובה לפרט בדוח השנתי ביצוע עסקאות בינלאומיות בהתאם לתנאי השוק וכן לצרף לדוח את הנספח (טופס 1385) בו יצהיר הנישום כי עסקאות עם הצדדים הקשורים בחו"ל נערכו בתנאי שוק כפי שאלה נקבעו והוגדרו בפקודה[11] ובתקנות.[12]

הטופס מתייחס לכל חוזה (עסקה) עם צד קשור ויש לציין אם מדובר בעסקה חד פעמית. לכל עסקה יש לצרף טופס/הצהרה נפרד.

לגבי כל חוזה/עסקה יש לפרט בקצרה את העסקה, את פרטי הצד הקשור (לרבות מקום מושבו) וכן את מחיר העסקה שנקבע בין הצדדים.

אם לא קיימת עסקה כאמור, עליך לסמן x במשבצת "לא".

אם קיימת עסקה כאמור, עליך לציין זאת במשבצת המתאימה ולצרף טופס 1385.

21. פעולה החייבת בדיווח

❑ קיימת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה
❑ כן, מצ"ב טופס 1213 ❑ לא

אם ביצעת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה, עליך לציין זאת במשבצת המתאימה ולצרף טופס 1213.

בהתאם לתקנות מס הכנסה[13] קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח.

פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר בגוף הטופס.

אם לא קיימת פעולה שהיא תכנון מס עליך לסמן x במשבצת "לא".

22. "חוות דעת" חייבת בדיווח

❑ קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131ד לפקודה ❑ כן, מצ"ב טופס 1345 ❑ לא

במקרה וקבלת חוות דעת חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131 ד' לפקודה סמן במשבצת כן וצרף את טופס 1345.

חוות דעת כאמור הינה אם התקיימו לגביה התנאים המצטברים הבאים:

1. חוות הדעת ניתנה בכתב החל מיום 1.1.2016
2. שכר הטירחה בגין חוות הדעת הוא סכום של 100,000 ש"ח לפחות או שחוות הדעת היא "תכנון מדף".
3. ליחיד הכנסה (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, העולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה.

פרוט ראה בדברי ההסבר של טופס 1345.

23. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

❑ נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131ה לפקודה ❑ כן, מצ"ב טופס 1346 ❑ לא

רשות המסים מפרסמת רשימה של עמדות מקצועיות שמי שנקט בעמדה המנוגדת להן חייב לציין זאת בדוח השנתי שהגיש. הדיווח נדרש כאשר יתרון המס הנובע מנקיטת אותה עמדה עולה על 5 מיליון ש"ח באותה שנת מס או על 10 מיליון ש"ח במהלך 4 שנות מס לכל היותר.

רשימת העמדות מפורסמת באתר רשות המסים.

דיווח זה יחול רק על יחיד שהכנסתו (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסתו מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת שניתנה בקשר לאותה הכנסה היא עד מיליון וחצי ש"ח.

יש לצרף טופס 1346.

11 פ.מ.ה. סעיף 85א'
12 תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ז-2006
13 תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח), תשס"ז-2006.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

24. דוח על משק חקלאי

❑ ניהלתי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצ"ב טופס 1220)

אם אתה בעל משק חקלאי, או שיש לך שטח אדמה מעובד, עליך לצרף לדוח זה גם דוח שנתי על משק חקלאי על גבי טופס 1220.

25. שותף בשותפות

❑ אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504)

נישום שהוא או בן זוגו שותפים בשותפות, יציינו זאת במשבצת המתאימה ויצרפו טופס 1504 הכולל פרטים לגבי השותפות.

26. ניהול ספרים

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:

❑ הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת____ סעיף____ להוראות ניהול ספרים.

❑ עוסק פטור

ניהלתי הנהלת חשבונות ❑ כפולה ❑ חד-צידית

הפעלתי קופה רושמת ❑ לא ❑ כן

הפקת תיעוד פנים ❑ ידני ❑ ממוחשב

נישום שהיו לו הכנסות מעסק, חייב לנהל ספרים בהתאם להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות). יש לציין בטופס הדוח את הפרטים הנדרשים לגבי ניהול הספרים: התוספת על-פיה מנוהלים הספרים, שיטת הדיווח ועוד.

אם הינך עוסק פטור אינך חייב לנהל על פי תוספת, אלא לציין את היותך עוסק פטור. כמו כן, יש לציין האם תיעוד הפנים (חשבוניות, קבלות וכו') מופק באופן ממוחשב או ידני.

27. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 256,410 ₪ (ללא מע"מ)

❑ כן, שודר טופס 6111 ❑ לא חייב

החייב בהגשת טופס 6111 (ראה פרק ב') יסמן את פרטי ההגשה ואופן השידור למחשב במקום המיועד לכך.

חלק ב' – פרטים אישיים

חלק ב' מיועד לרישום פרטים אישיים. בדוח המשודר באינטרנט ובטופס, יש להשיב על השאלות בחלק זה, ולסמן פרטים בהתאם.

מספר תיק

התיק במס הכנסה מתנהל על שם הנישום. תיק של בני זוג נשואים, מתנהל על שם שני בני הזוג. מספר התיק הוא מספר הזהות של אחד משני בני הזוג או מספר מיוחד שנקבע לתושבי חוץ. מספר התיק חשוב לצורך זיהוי התיק אך אינו משפיע על קביעת 'בן הזוג הרשום' וחישוב המס, כפי שיוסבר בהמשך.

פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

אם אתה נשוי ומנהל משק בית משותף עם מי שאתה נשוי לו, עליך למלא בחלק זה, ובשאר חלקי הדוח את הפרטים עליך ועל בן/בת זוגך, גם אם לאחד מכם לא היו הכנסות בשנה זו.

במדבקה שצורפה לטפסים מופיעים הפרטים של שני בני הזוג ומצוין מי משניהם הוא 'בן הזוג הרשום'. אם הפרטים נכונים, הדבק את המדבקה במקום המתאים ותהיה פטור ממילוי הפרטים. אם הפרטים אינם מעודכנים או שגויים, רשום את הפרטים הנכונים. בשידור דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה על גבי פלט הדוח שהופק.

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כ'בני זוג' לעניין הגשת הדוח. לפיכך, אם את/ה פרוד/ה ציין/י זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש.

יובהר כי, התייחסות למצב משפחתי פרוד יתאפשר רק בהתאם למרשם רשות המסים.

עדכון המחשב האמור יעשה באמצעות תצהיר בדבר נשואים החייב בנפרד (טופס 4440) שיש להגישו לפקיד השומה.

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

אם מאז שהוגש הדוח הקודם השתנה מעמדך (שכיר/עצמאי), עיסוקך, או פרטים אחרים המופיעים בחלק ב', נא סמן x במשבצת בשורה של השינוי. כך נתעדכן במהירות ונוכל לסייע לך בפניותיך למס הכנסה ביעילות רבה יותר.

אם אתה סבור כי יש מקום לסגירת תיקך על-פי הכללים המפורטים בפרק א', נא פנה לפקיד השומה ומלא טופס 2550.

כתובת

כתובת המגורים למשלוח דואר הינה בהתאם להוראות החוק לעדכון כתובת התשס"ה - 2005. דהיינו, הדואר יישלח אליך בהתאם לכתובת המעודכנת במשרד הפנים.

חריג - תושב חוץ יעדכן את הכתובת.

קבלת הודעות במייל/מסרון

אם ברצונך לקבל הודעות מרשות המסים באמצעות דואר אלקטרוני ו/או מסרונים לנייד סמן בהתאם.

העיסוק העיקרי

תאר ופרט במספר מלים את הענף בו הינך עוסק. תיאור מדויק של העיסוק יבטיח טיפול יעיל יותר בדוח שהגשת והיענות רבה יותר לפניותיך.

לדוגמה: אם הכנסתך העיקרית היא ממסחר בהלבשת נשים, רשום 'חנות קמעונאית להלבשת נשים'. אל תרשום 'בעל חנות' באופן סתמי.

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

בסעיף זה, יש לרשום את מספר הזהות של 'בן הזוג הרשום' ושל בן זוגו במקום המיועד לכך.

במרבית המקרים מספר התיק זהה למספר הזהות של 'בן הזוג הרשום'. כאשר המספר שונה, חשוב לציין זאת בגוף הדוח על מנת למנוע טעויות במילוי הדוח

הדואר יישלח אליך לכתובת שעדכנת במשרד הפנים

דע את זכויותיך

על-ידי הנישום ובקליטתו במשרדי מס הכנסה. לנוחיות ממלא הדוח באינטרנט, אם שגה המשדר ברישום בן הזוג הרשום, כך שאין התאמה לרישום במס הכנסה, תעיר על כך המערכת בעת שידור הדוח באינטרנט.

כפי שצוין לעיל, לזהותו של 'בן הזוג הרשום' יכולה להיות השפעה על חישוב המס. לכן, בעת מילוי הדוח, יש לשים לב כי ההכנסות השייכות ל'בן הזוג הרשום' ולבן/בת הזוג יירשמו בטורים המתאימים.

פרטי חשבון הבנק

ציין את פרטי סניף הבנק (סמל הבנק וסמל הסניף), את מספר חשבון הבנק שלך ואת שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק. אם תגיע לך יתרת זכות במועד כלשהו, מילוי מדויק של פרטים אלו יזרז את הליכי ההחזר. כדי להבטיח שההחזר יגיע לחשבונך זה, הקפד למלא את הסעיף.

במקרה בו השתנו פרטי חשבון הבנק, הודע על השינויים לפקיד השומה.

בבקשה להחזר מס יש לצרף צילום המחאה או אסמכתה מתאימה אחרת לשם אימות פרטי החשבון, וכך גם בעת פתיחת תיק במס הכנסה או במקרה של שינוי חשבון בנק להחזר.

הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

אם נעזרת למילוי הדוח ברואה חשבון, עורך דין, יועץ מס מייצג או אדם אחר, תמורת תשלום, הקפד על רישום מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין ויועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה ייפוי כוח מתאים. אם ייפוי כוח כזה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם לחטיבת שרות לקוחות מחלקת שרות ישיר- מרשם המייצגים , רשות המסים בישראל ת.ד 34003 ירושלים , או למשרד השומה.

מייצג המחובר למרשמי המחשב של רשות המיסים באפשרותו להגיש את יפוי הכוח באופן מקוון.

אם המסייע הוא רו"ח, יועץ מס או עו"ד, עליו לכלול בפרטי המסייע את שם איש הקשר במשרדו, שעימו יוכל משרד השומה לערוך בירורים בנושא הדוח השנתי ופרטים חסרים.

בן הזוג הרשום חייב לחתום על הדוח. בן הזוג רשאי לצרף את חתימתו. במידה ובן הזוג השני אינו חתום על הדוח, יראו את 'בן הזוג הרשום' כמי שהצהיר שבידו יפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות סעיף 144 לפקודה.

לאחר שסיימת למלא את הדוח, בדוק שוב אם הוא חתום כנדרש והאם מולאו כל הפרטים וצורפו כל המסמכים הנדרשים.

חלק ג' – הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים – סעיפים 1–7

כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן ובניכוי פטורים.

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

בטופס 1301 בטור הכנסת 'בן/בת הזוג', רשום את ההכנסה כאמור של בן/בת הזוג אם לא הוגש דוח נפרד על הכנסות אלו.

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 – הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה החייבת (ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות) מעסק או ממשלח יד, כולל הכנסה מחו"ל,

לרבות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער, במידה שהן הכנסה מעסק בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לאו, רשום את ההכנסה בסעיף 11).

אם יש לך הכנסה מעסק או משלח יד, צרף פרוט על גבי טופסי נספח א', לגבי כל עסק בנפרד. את הטפסים, אם לא נשלחו אליך, תוכל למצוא באתר רשות המסים באינטרנט או לקבלם במשרד פקיד השומה.

בהמשך פרק זה, יובאו דברי הסבר למילוי נספח א' - פירוט החישוב של ההכנסה החייבת וניכוי ההוצאות המותרות בניכוי.

יש לכלול בהכנסתך מעסק או ממשלח יד כל תקבול או שווי טובת הנאה שקיבלת הקשורים לעיסוקך, לרבות הפרשי ריבית בהלוואה שקיבלת ממי שאתה מספק לו שירותים ולרבות מימוש זכויות לפי סעיף 3(ט) לפקודה, (ראה הסבר בסעיף 3 פסקה ב' להלן).

אם קיבלת הלוואה לצורך ייצור הכנסתך מעסק או ממשלח יד, ונותן ההלוואה מחל לך על החזרתה, או אם קיבלת מענק בהקשר לייצור הכנסתך, ייראו מחילת החוב או המענקים כהכנסה החייבת במס בידך. אם מחילת החוב או המענק קשורים לרכישת נכס בר-פחת, לא ייראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, יוקטן בגובה החוב שנמחל או המענק שניתן, הן לצורך חישוב הפחת בגין הנכס והן לעניין רווח ההון לכשיימכר הנכס.

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 45-48 להלן).

אין לכלול סכומים אלה בדוח רווח והפסד נספח א' לדוח כהוצאה, ויש לרשום אותם בשדות אלו - 112/113 (אבדן כושר עבודה לעצמאי) ו-136/137 (קרן השתלמות). בשדה 170/150 יש לכלול את ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים המפורטים בחלק י"ב.

סעיף 2 – תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

א. סכומים שקבלת כעצמאי מהמוסד לביטוח לאומי בשל שירות מילואים, דמי לידה (להבדיל ממענק לידה), דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה בגין הכנסתך כעצמאי הם הכנסה חייבת במס.

רשום כאן בשדה 250/270 את הסכומים שקבלת או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי, בגין הכנסתך כעצמאי.

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות בשל הכנסותיך כעצמאי רשום כאן בשדה 250/270 52% מהסכום שקיבלת, זאת אם לא הפחתת

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סכום זה מהתשלומים למוסד לביטוח לאומי אשר בגינך הינך תובע ניכוי בהתאם לסעיף 50 בחלק יב' לטופס.

אם ההחזרים של דמי הביטוח הלאומי גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי ועליך לרשום כהכנסה (הקטנת הוצאה) בשדה 250/270, 52% מהסכום העודף.

ב. סכומים שקיבלת כשכיר מהמוסד לביטוח לאומי עקב שירות במילואים הם הכנסה חייבת במס. (רשום כאן בשדה 194/196 את הסכומים שקיבלת או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי שלא באמצעות המעביד שלא נכלל בטופס 106 שקיבלת מהמעביד).

לתשומת ליבך: תשלומים כאמור ששולמו לך כעובד שכיר והכלולים בטופס 106 ידווחו בשדה 172/158 שלהלן.

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

דמי לידה (להבדיל ממענק לידה), דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה הם הכנסה חייבת במס. רשום כאן סכומים אלה שקיבלת או שקיבל בן זוגך בשנת המס.

סכומים שהתקבלו כקצבת זקנה או שאירים[14] וכן סכומים שנתקבלו כקצבת ניידות לנכים[14], ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות[14]) אינם חייבים במס. רשום סכומים אלה בחלק י' ופרט את מהות התקבול.

בשדה 194/196 יש לרשום תקבולים והחזרים חייבים במס ששולמו לך או לבן זוגך על ידי המוסד לביטוח לאומי, כגון: דמי לידה, שמירת היריון, תגמולי מילואים, דמי פגיעה בעבודה וכיו"ב, כעובד ולא נכללו בדיווחי המעביד בטופס 106.

סעיף 3 – הכנסה ממשכורת או משכר עבודה[15]

רשום כאן בשדה 172/158, הכנסה ממשכורת או משכר עבודה, לרבות הכנסה מחו"ל ותקבולים מביטוח לאומי שהתקבלו כשכיר, הכוללים בטופס 106.

הכנסה ממשכורת או משכר עבודה יכולה להתבטא בכסף או בשווה כסף כגון: מגורים או ארוחות שהמעביד מספק. לכן, עליך לרשום את סך המשכורת או שכר העבודה, או כל קצובה אחרת, זקיפות שהמעביד זקף לשכרך (כגון זקיפת שווי שימוש ברכב) וכל הסכומים ששילם לך מעבידך לכיסוי הוצאותיך.

יחיד תושב ישראל, שנשלח למדינת חוץ לשם ביצוע עבודה בשביל מעביד תושב ישראל, (לרבות מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל),* יחושב המס על משכורתו לפי כללים שנקבעו ותוקנו בתחולה מיום 1.1.2018. בכללים החדשים נקבע, כי חישוב המס ייערך בהתאם לחישוב המס בישראל, עודכנו סכומי הוצאות והוארכה תקופת השהייה המינימלית ל-8 חודשים רצופים.

שיעורי המס, הניכויים והזיכויים מחושבים בהתאם להוראת הפקודה.

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

תשלומים בעד עבודה בשעות נוספות, פרמיות, קצובת נסיעה לעבודה, דמי הבראה, ספרות מקצועית, חלקו של העובד בדמי הביטוח הלאומי ששילם המעביד, פרסי ייעול, הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה ותשלומים אחרים כיוצא באלה, הינם חלק מהכנסת עבודה שתירשם בדוח.

הפרשי שכר יחויבו בשנת המס שבה התקבלו, אולם תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי הכנסות אלה תיוחסנה לצורך חישוב המס - אם בדרך זו יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר - [16] לשנים שאליהן הם מתייחסים, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה קיבלת הפרשים אלה.

לעניין פריסת דמי פדיון חופשה, ניתן לחלקם בחלקים שנתיים שווים לתקופה של שש שנים, המסתיימת בשנה בה קיבלת סכומים אלה - אך לא יותר ממספר שנות עבודתך. לבקשת פריסה עליך לצרף טופס 116 ג.

ב. סכומים הנובעים ממימוש זכות (אופציה) או מהפרשי ריבית הנובעים מהלוואה בריבית נמוכה, שנתן לך המעביד.[17]

סכום ההכנסה הנובע ממימוש זכות הוא ההפרש בין שווי הנכס בעת המימוש לבין הסכום ששילמת בעדו. תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי לצורך חישוב המס על הכנסה זו, תחולק ההכנסה בחלקים שווים על פני תקופת השנים שמיום מתן הזכות ועד למימושה - אך לא יותר מאשר 6 שנים, המסתיימות בשנה שמימשת בה את הזכות.

הכנסה מ'הפרש ריבית':

אם ניתנה לך או לקרובך הלוואה ממעבידך שיתרתה אינה עולה על 7,800 ₪ (ואינך בעל שליטה החברה המשלמת לך משכורת), וההלואה היא ללא ריבית או בריבית נמוכה משיעור עליית המדד, ייחשב ההפרש בין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד כהכנסת משכורת ושמה 'הפרש ריבית'.

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,800 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת ההלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתית של 3.41%.

שווי ההטבה בעת המכירה של אופציה או מניה, שקיבלת ממעבידך לפי סעיף 102 לפקודה במסלול שכר, הוא חלק מהכנסת העבודה שלך וכלול בטופס 106 אותו קיבלת ממעבידך. פרטים נוספים אודות מסוי האופציות ראה בחלק ח' בפרק זה.

ג. רכב

1. תשלומים שקיבלת ממעבידך לכיסוי הוצאות אחזקת רכבך הפרטי, בין אם רכב זה משמש לביצוע עבודתך ובין אם לאו הינם חלק מהכנסת העבודה (אין אפשרות לדרוש כל הוצאה כנגד הכנסה זו).[18]

2. הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך): שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. אם ברשותך רכב "היברידי", דהיינו רכב משולב מנוע, מופחת משווי השימוש: סכום של 500 ש"ח לחודש שימוש. אם ברשותך רכב חשמלי או רכב הימברידי שנטען

14 פ.מ.ה. סעיף 9(א6), 9(ג6), 9(7).

15 פ.מ.ה. סעיף 2(2).

16 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

17 פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

18 תקנות מ"ה (ניכוי הוצ' רכב) התשנ"ה-1995.

דע את זכויותיך

מרשת החשמל (play in) מופחת משווי השימוש סכום של 1,000 ש"ח לחודש . סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2019.

בגין כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1/1/2010, מחושב שווי השימוש ברכב צמוד כשיעור ממחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. ניתן לבדוק את קבוצת המחיר לפיה יש לזקוף את שווי השימוש כאמור לעיל **באתר רשות המסים לפי דגם הרכב ושנת הייצור** כפי שמופיעים על גבי רישיון הרכב.

כלי רכב שנרשמו לראשונה לפני יום ה-1/1/2010, השווי לגביהם נקבע לפי קבוצת המחיר המצוינת ברישיון הרכב.

ד. רדיו טלפון נייד (רט"ן) – טלפון סלולרי

השימוש בטלפון סלולרי שנמסר על-ידי המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 110 ₪ לחודש (1,320 ₪ לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפת שווי בשל מכשיר שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

מענק בשל עבודה מועדפת, הניתן על-פי סעיף 174 לחוק הביטוח הלאומי לחייל משוחרר, הוא סכום החייב במס. ניתן לרשום סכום כזה שהתקבל בשנת המס בסעיף זה או בסעיף 2 (תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי) תוך ציון המקור. המוסד לביטוח הלאומי לא מנכה מס במקור ממענקים אלו.

ו. סכומים לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרה[19]

סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקופת גמל לקצבה, על חשבון תגמולים העולים בחודש על שיעור של 7.5% כשהוא מוכפל במשכורתך בסכום התקרה (כפי שמוגדר בהמשך), כנמוך מביניהם, יראו אותם כהכנסת עבודה שלך במועד בו שולמו לקופות הגמל. האמור מתייחס גם למקרה שהייתה לך הכנסה ממשכורת מכמה מעבידים והתקרות האמורות מתייחסות לתשלומים ולמשכורות מכל המעבידים.

סכומים אלה אמורים להיות מחויבים על-ידי המעביד ולהופיע בטופס 106.

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ושהופרש עבורו ממקומות אלו לקופ"ג ו/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות האמורות להלן והכנסתו עלתה על 188,544 ₪, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל ההפרשות העודפות, על גבי טופס 134. בנוסף, שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה ימלא טופס זה.

הנתונים יילקחו מתוך טופסי 106 שנמסרו לך על-ידי המעביד, אשר הונחה לציין את הפרטים הדרושים לחישוב.

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה[20] בלבד, סכום התקרה הוא 25,683 ₪ בחודש או 308,190 ₪ לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2019 היא 15,712 ₪ לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ₪ בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא ייכללו הסכומים הבאים:

1. הכנסות מקצבאות מהמעביד וקופת גמל או מענק פרישה (פיצויים מהמעביד). הכנסות אלה ירשמו בסעיף 5 בטופס 1301 אם הן חייבות במס.

2. סכומים ששולמו לך בעד עבודה במשמרות, ואשר מגיעה בעדם הקלה ממס (לעניין זה - ראה סעיף 4 להלן).

3. סכומים אשר הינך רשאי לתבוע כהוצאה או שלא יחויבו במס כגון:[21]

3.1. סכומים ששולמו לך לכיסוי הוצאות נסיעה בתפקיד לחו"ל, ובלבד שהסכומים לגבי כל יום של שהייה בתפקיד לא יעלו על המפורט להלן:

3.1.1. 125 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 80 דולרים בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

3.1.2. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-133 דולרים ליום שהייה.

לא תוכל לתבוע כהוצאה את הסכומים שהוצאת בעד כיבוד, בעד נסיעה לחוץ לארץ או בעד אש"ל בארץ או בחוץ-לארץ העולים על הסכומים ששילם לך המעביד למטרות אלה.

3.2. סכומים ששולמו לך על חשבון שיחות טלפון בינלאומיות שערכת ממקום מגוריך לצורך עבודתך.

3.3. סכומים ששולמו לך לרכישת בגדי עבודה, אם הבגדים מצביעים על השתייכותך לאותו מקום עבודה והם אינם ראויים לשימוש לכל צורך אחר.

אם בביגוד הדרוש לצורכי עבודה או המסמל השתייכות למקום העבודה, ניתן לעשות שימוש גם מחוץ לעבודה, תותר הוצאה בגובה 80% בלבד.

3.4. סכומים ששולמו לך לצורך השתלמות מקצועית הכרחית לביצוע עבודתך.

3.5. סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (כהגדרתו בסעיף 11 לפקודה), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר.[22]

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:[23]

בעד הוצאות לינה לכל לילה - סכום ששילמת אך לא יותר מאשר הסכום שמשרד התיירות קבע ללינת לילה במלון בעל שלושה כוכבים, לרבות המסים.

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,790 ₪ לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באורח קבע בשטח פיתוח. אולם אם תוך תקופה זו הפסקת לעבוד

19 תקנה 19 לתקנות קופות גמל

20 פ.מ.ה. סעיף 3 (ה3)

21 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות)

22 פ.מ.ה. סעיף 17 (13).

23 תקנות מ"ה (ניכויים בשל דמי לינה או שכירת דירה באיזור פיתוח).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

בשטח פיתוח למשך שנה לפחות, ולאחר מכן חזרת לעבוד בשטח פיתוח, תתחיל תקופת שלוש השנים מחדש מהיום שחזרת אליו, כאמור.

3.6. סכומים ששילם לך המעביד בשל הוצאות לינה בתפקיד, כאשר מקום הלינה מרוחק יותר מ-100 ק"מ הן ממקום העיסוק הקבוע והן ממקום המגורים - אלא אם פקיד השומה אישר כי הייתה הכרחית לייצור ההכנסה, גם אם המרחק קטן יותר.

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-125 דולר- כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-125 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-125 דולר ולא יותר מ-213 דולר.

3.7. סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,320 ₪ בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

בטופס 106, המעביד לא יכלול את הסכומים הנ"ל בהכנסה החייבת במס ממשכורת.

יצוין, כי סכומי אש"ל ששולמו לך על-ידי המעביד לא יותרו בניכוי החל משנת 2011.

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

1. משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 615,600 ₪, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות[24] לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 38 להלן.

2. שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת בידי המעביד, אם קבע מנהל רשות המסים שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה, ומיקומו של מקום העבודה, ובהתאם לתנאים שקבע.[25]

3. מענק פרישה מעבודתך (פיצויי פיטורין), לרבות פיצוי בעד חופשת מחלה שלא נוצלה, שאושר כפטור ממס (לגבי החלק החייב במס - ראה סעיף 5). תשומת לבך לעובדה שמשיכת פיצויי פיטורין בפטור תפגע בפטור שתהיה זכאי לו בהגיעך לגיל הפרישה (ראה סעיף 5 להלן). בדוק את מיצוי זכויותך באופן מיטבי בטרם תבחר לנצל את הפטור על פיצויי פיטורין.

4. הכנסה בעת הקצאת מניות שקבלת ממעבידך אם מתקיימים התנאים שבסעיף 102 לפקודה (ראה גם הסבר על רווח הון בחלק ח' להלן).

5. הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת ההפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בגין משכורת מעל תקרה של 188,544 ₪ - ראה סעיף ו'2 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הריבית והרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 14,15.

6. פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 41 להלן.

7. מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 41 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 38 עד 42 לפי העניין.

סעיף 4 – עבודה במשמרות

אם אתה עובד ייצור (או עובד מנהלה ושירותים, ובעל המפעל הוכיח - להנחת דעתו של פקיד השומה - שעבודתך במשמרת שנייה או שלישית חיונית להפעלת קו הייצור), במפעל תעשייתי, שעיקר פעילותו בשנת המס היא 'פעילות ייצורית' כמשמעות המונח בחוק עידוד התעשייה (מסים) התשכ"ט-1969, תקבל זיכוי מהמס על עבודה זו כמפורט להלן:

על עבודתך במשמרות בשנת המס 2019 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 128,760 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2019 לא יעלה על 11,280 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

סעיף 5 – קצבאות מהמעביד, קצבאות מקופת גמל מחברת ביטוח, קצבאות שאירים או מענק פרישה

רשום בשדה 272/258, אותו חלק החייב במס מהקצבה או מקצבאות שאתה מקבל מקופת גמל, ממעבידך לשעבר או קצבאות זקנה ושאירים שאינן ממשרד הביטחון ומביטוח לאומי.

בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה[26] וכן סכום חד פעמי ששולם על-פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן[27], רשום בסעיף 40 בחלק י' להלן.

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)[28] פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה[29]. הפטור לשנה הוא בסכום של 49,862 ש"ח (49% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 101,760 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה.

כדוגמא: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 49% מכל הסכום אלא רק מסכום של 101,760 ₪ ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 49,862 ₪ (49% מ-101,760) והקצבה החייבת במס תהיה:

120,000 - 49,862 =70,138

בכל קצבה אחרת הפטור הוא 35% מהקצבה. גם פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה. **החל משנת המס 2004, שונו תנאי קבלת הפטור וניתן לקבלו רק אם בעל הקצבה הגיע לגיל מסוים או פרש בשל נכות כמפורט להלן. ב-1.4.04 נכנס לתוקף "חוק גיל הפרישה" ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד.**[30]

24. פ.מ.ה. סעיף 9(5)
25. פ.מ.ה סעיף 9 (20).
26. פ.מ.ה. סעיף 32(14).
27. פ.מ.ה. סעיף 1 לפקודה
28. פ.מ.ה סעיפים 9(7א), 9א, 9ב.
29. פ.מ.ה. סעיף 9א.
30. סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה

דע את זכויותיך

החל משנת 2004, בוטל הפטור למי שעבד, 25/30 שנים ומי שפרש בפרישה מוקדמת, לרבות פרישה מוקדמת של כוחות הביטחון, גם אם היה זכאי לו קודם.

'גיל פרישה' לעניין זה בשנת 2019:

א. מי שהגיע לגיל פרישה:

גבר שהגיע לגיל 67.

אישה שהגיעה לגיל 62.

ב. פרש פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר שנקבעה על-פי החוקים הרלבנטיים.

תקרת הקצבה המזכה לגבי **קצבה שהתקבלה בגין חלק משנת המס** היא סכום הקצבאות המזכות בגין החודשים שעבורם התקבלה הקצבה.

תקרת הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2019 היא 8,480 ₪.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2019 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2019 מסתכמים בסך של 59,360 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 49% מ-59,360 ₪ כלומר 29,086 ₪, ויירשם בסעיף 40. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

60,000 - 29,086 =30,914.

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 40: בשידור הדוח באינטרנט, יש לרשום את הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

(2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה פטורים

בהתאם לאמור בסעיף משנה ו להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(7א) מפחיתה את הפטור על הקצבה. הפגיעה בפטור תהיה לפי נוסחת השילוב למי שפרש עד ליום 31.12.11 או לפי נוסחת הקיזוז למי שפרש החל מיום 1.1.12. להבנת הפגיעה בפטור עיין בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור בסעיף משנה ב להלן.

(3) קצבה מוכרת

הפטור לקצבה ניתן על 49% מ"הקצבה המזכה" ועל כל סכום "הקצבה המוכרת".

"קצבה מוכרת" היא חלק מהקצבה המשולמת על-ידי קופת גמל לקצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקצבה שאינה קרן ותיקה. קצבה מוכרת היא:

- החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים.
- הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.
- סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או זיכוי לפי סעיף 45א לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 49).

מי שיש בידו קצבה מוכרת, זכאי לפטור ממס על "הקצבה המוכרת" כפי שהוגדרה לעיל ובלבד שמלאו לו 60 שנה.

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ש"ח מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ₪ בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ₪ ובתוספת הקצבה המזכה, שהיא 4,155 = 49% x 8,480 ₪.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה: 7,155 = 3,000+4155

הקצבה החייבת : 4,845 = 7,155 - 12,000

לסיכום: הינך זכאי לפטור של 49% מה"קצבה המזכה", בתוספת ה"קצבה מוכרת".

ב. היוון קצבאות שנעשה קודם ליום 31.12.11

1. אם היוונת חלק מהקצבה תהיה פטור על ההיוון, אם הקצבה שהוונה פטורה אף היא.

הסכום הפטור לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון ה"קצבה המוכרת" או מהיוון 49% מה"קצבה המזכה".

2. החוק קובע כי אם הוון חלק מהקצבה, יש להביא בחשבון לעניין חישוב הפטור את הקצבה שהייתה משולמת אילולא ההיוון.

מכאן שאם הוון חלק מהקצבה, ישפיע הדבר על סכום הפטור שיחול על יתרת הקצבה.[31]

2.1. פרישה מ-1.1.2004

אם פרשת משנת 2004 יוקטן הפטור המגיע לקצבה בסכום הקצבה הפטורה שהוונה.

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2019 לפני היוון 9,000 ₪.

הפטור המגיע לולא ההיוון 4,155 = 49% x 8,480

הקצבה הפטורה שהוונה 1,600 ₪. הקצבה המתקבלת בפועל היא 7,400.

את הקצבה שהוונה (1,500 במונחי שנת ההיוון קרי 2004) יש לעדכן ביחס שבין הקצבה המזכה של השנה לבין הקצבה המזכה בשנה בה נעשה ההיוון.

קצבה מזכה ב-2019: 8,480

קצבה מזכה ב- 2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-8,480 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

1,876 = (8,480 / 6,780) x 1,500

יתרת פטור המגיע 2,279 = 1,876 - 4,155 ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

12 x (7,400-2,279) = 61,452. רשום סכום זה בסעיף 5א.

סך יתרת הקצבה הפטורה של 27,348= 12 x 2,279 רשום בסעיף 40.

2.2. פרישה עד 1.1.2004

החל משנת 2004 חל כאמור שינוי בחישוב הפטור, אך אצל מי שפרש עד ה-31.12.03, אם היוון קצבה פטורה עד למועד זה וקיבל את הסכום המהוון עד ל-1.3.04, תחול הוראת מעבר שעל-פיה יוקטן הפטור על הקצבה בשיעור ההיוון מהקצבה שנעשה בעבר.

הפטור על סכום הקצבה המהוונת לא ייפגע אם היית זכאי לו לפי נוסח סעיף 9 א' מלפני 1.1.2004.

אם הגעת לגיל פרישה כהגדרתו בנוסח הישן (אך לא הגעת לגיל פרישה כמוגדר היום בחוק) ולא פרשת

31 פ.מ.ה. סעיף 9א(ה).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

מחמת נכות והייתה לך הכנסה מעסק, משלח יד או משכורת במקביל לקצבה לא תהיה זכאי לפטור.

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ₪.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ₪)

מגיע לך עוד 29% מהפטור (20%-49%)

הפטור המגיע לאחר היוון 2,459 = 29% x 8,480

קצבה חייבת 2,741 = 2,459 - 1,300 - 6,500

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 40.

3. אם **היוונת חלק מקצבתך בסכום** העולה על סכום הפטור המגיע לך על קצבתך המלאה, לא תהיה זכאי לפטור נוסף על יתרת הקצבה שלאחר ההיוון, במשך תקופת ההיוון.

אם נתקבלו גם פיצויי פיטורין בגין אותן שנות עבודה שהקצבה מתקבלת בשלהן, יש לציין בפירוט את סכומי הפיצויים ותאריך קבלתם.

בדבר הזכאות לפטור על קצבה במקרה כזה, ראה הסבר לעניין מענק פרישה להלן בסעיף ו'.

ג. היוון קצבאות שנעשה לאחר 1.1.12

ניתן להוון קצבאות בפטור עד לגובה יתרת ההון הפטורה. היוון קצבה כאמור יפגע בפטור על הקצבה בסכום שהוון כשהוא מחולק ב-180 וצמוד למדד.

דוגמה:

יתרת ההון הפטורה לפני ההיוון הינה 400,000 ₪ ומתוכה בחר היחיד להוון 130,000 ₪. כתוצאה מהאמור לעיל הקצבה הפטורה תהיה

400,000 - 130,000 = 270,000

270,000/180 = 1,500 ₪

ד. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

קצבה , מלוג או אנונה שקיבלת עם הגיעך לגיל פרישה, ואיננה קצבה ממעביד או מקופת גמל, 35% ממנה פטורים ממס ללא הגבלת סכום.[32]

ה. הכנסה מקצבת שאירים

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, פטורה ממס, עד לסכום של 101,760 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 101,760 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.[32]

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי וקצבאות לנכי מלחמה ופעולות איבה פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 40 להלן.

ו. מענק פרישה

אם קיבלת השנה מענק פרישה, צרף אישור פקיד השומה בדבר חישוב הפטור, או בדבר פריסת המענק לשנים הבאות, אם נעשתה כזו, ואת אישור קבלת/משיכת המענק. אם קיבלת מענק פרישה בשנים שעברו ונעשתה פריסה והינך מתחייב השנה על החלק היחסי של המענק - צרף אישור פקיד השומה בדבר הפריסה. על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,380 ₪ לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,770 ₪ לכל שנת עבודה.

כל סכום עודף על הסכומים הפטורים האמורים חייב במס: כל סכום עודף של מענק פרישה - לפי שיעורי המס הרגילים רשום בסעיף 5א (פרט נא את אופן החישוב). סכום עודף של מענק פרישה עקב מוות - החייב בשיעור מס שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 12 בדוח. יודגש האמור בסעיף משנה 5 לפרק זה, ראה להלן, כי משיכת מענקי פרישה בפטור תפגע בפטור הניתן לקצבה, לאחר גיל הפרישה.

2) פריסת החלק החייב

מקבל המענק (העובד או יורשיו) רשאי לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי סכום זה יחולק, לצורך חישוב המס - אם בדרך זאת יחול עליו מס נמוך יותר - בחלקים שנתיים שווים על פני שנות העבודה, שבגינן משולם המענק, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה נתקבל המענק.

במקרים רבים יתכן שמשתלם למקבל המענק לפרוס את הסכום החייב במס לשנות המס הבאות. לשם כך עליו לפנות לפקיד השומה עם נתוני המענק והכנסות אחרות. פקיד השומה רשאי לדרוש תשלום מקדמה על חשבון המס המגיע.[34]

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף **5ב'** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף **5ב'** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 82 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים.

בשנים הבאות יש לצרף את אישור פקיד השומה בדבר הפריסה. בשנת המס שבה נעשתה הפריסה יש לצרף אישור קבלה/משיכת המענק ואת אישור פקיד השומה בדבר הפריסה.

3) רצף זכויות

עובד שבעת פרישתו מעבודה זכאי לקבל מענק פרישה ממעבידו או מקופת גמל לפיצויים או במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, לא יראו את הסכומים שהשאיר בקופת גמל כאמור או שהפקיד מיד עם פרישתו במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, והכל עד **לסכום התקרה,** כאילו נתקבלו על ידו, אם עמד בתנאים הבאים:

1. בעת פרישתו מעבודה הודיע למנהל הרשות המסים כי הוא בוחר שלא לקבל מקופת גמל לפיצויים את הסכום שהוא זכאי לקבלו, ואם הסכום שולם לו בידי המעביד עצמו - שהסכום יופקד על ידו מיד עם פרישתו, בקופת גמל לפיצויים.

32 פ.מ.ה. סעיף 9ב.
33 פ.מ.ה. סעיף 9(א1)
34 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

דע את זכויותיך

2. תוך שנה ממועד פרישתו ממקום העבודה האמור הוא יתחיל לעבוד אצל מעביד אחר, המשלם לאותה קופת גמל פיצויים בעד העובד.

3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

סכום התקרה מוגדר כסכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה3), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה אצל המעביד שממנו פרש העובד, בצירוף הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

אם נתקיימו התנאים לעיל, לא ייראה מענק הפרישה כאילו העובד קיבל אותו, בין אם המענק פטור כולו ממס, ובין אם הוא בחלקו פטור ובחלקו חייב במס. אם חלק מהמענק חייב במס, על הפורש לפנות לפקיד שומה ולבקש אישור לפטור מניכוי מס.

האמור לעיל יחול גם במקרים של פרישה מעבודה מכמה מעבידים, אם בכל מקרה של פרישה קוימו שלושת התנאים הנזכרים לעיל.

מי שבחר ברצף זכויות כאמור, וקיים את התנאים המפורטים לעיל, אולם בעת פרישה מעבודה קיבל חלק מסכום המענק, יחול כל האמור לעיל על חלק המענק שלא קיבל, ואילו החלק שקיבל יהיה חייב כולו במס - ולא יותר לגביו כל פטור.

מי שבחר ברצף זכויות לגבי עבודתו אצל מעביד קודם או אצל כמה מעבידים קודמים, אך בעת פרישה ממעביד אחד בחר שלא להמשיך ברצף, יראו את כל תקופות עבודתו - אצל המעביד האחרון ואצל המעביד או המעבידים הקודמים - כתקופת עבודה אחת. כל הסכומים (כולל רווחים, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים) שהצטברו בקופת הגמל, וכן המענק שקיבל ממעבידו האחרון ייראו כאילו נתקבלו ממעבידו האחרון, ואילו הסכום הפטור ממס (הרגיל או המוגדל) ייקבע לפי המשכורת האחרונה שקיבל אצל מעבידו האחרון, כפוף לתקרת הפטור התקפה בעת הפרישה ממעבידו האחרון.

מי שבחר ברצף זכויות וקיים את התנאים הדרושים, רשאי לחזור בו תוך שנתיים ממועד בחירתו האחרונה, זאת אף תוך כדי עבודתו אצל מעבידו האחרון. במקרה כזה ייראו כל הסכומים שהצטברו בקופת הגמל (כולל הרווחים והפרשי הצמדה, ולמעט הסכומים והרווחים עליהם שילם מעבידו הנוכחי), כאילו נתקבלו ממעבידו הקודם. תקופת עבודתו אצל מעבידו הקודם ואצל מעבידיו הקודמים תחשב כתקופת עבודה אחת; ואילו הסכום הפטור ממס (הרגיל או המוגדל) ייקבע לפי המשכורת האחרונה שקיבל אצל מעבידו הקודם, כשהיא מתואמת בשיעור עליית מדד המחירים לצרכן מאז פרישתו מהמעביד הקודם ועד לתאריך שהוא חזר בו מבחירתו ברציפות, כפוף לתקרת הפטור שהייתה תקפה בעת שחזר בו. אם החליט לחזור בו אחרי שנתיים ממועד בחירתו האחרון (ובטרם פרש מעבודתו אצל מעבידו הנוכחי) יהיה כל הסכום שהצטבר בקופת הגמל, לגבי תקופות עבודתו אצל מעבידיו הקודמים והרווחים עליו, חייב במס - ולא יותר לגביו כל פטור.

4) שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה בעתיד - לא ייראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה.

החל משנת מס 2017, מי שלא הודיע למנהל הרשות על החלטתו ועמד בתנאים המצטברים הבאים:

א. הכספים הופקדו לקופת גמל לקצבה במרכיב פיצויי פיטורין.

ב. המשכורת הכוללת המבוטחת לא עלתה על "התקרה". התקרה-סך ההפקדה חודשיות לא עלתה על 2,833 ₪ לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 34,000 ₪).

יראו אותו כמי שהחליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל בכדי לקבל קצבה בעתיד - ולא ייראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

1. אם בעת שפרש מעבודה לא קיבל מענק פרישה ייקבע הסכום הפטור על-פי הכללים המוסברים בסעיף ו' לעיל.

2. אם בעת שפרש מעבודה קיבל מענק פרישה, תופחת תקרת הפטור (הקבועה בעת שחזר בו מבחירתו) בשיעור השווה לסכום המענק לכל שנת עבודה, מחולק בתקרת הפטור כפי שהייתה בעת שפרש מעבודה.

5) מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

א. נוסחת השילוב – מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה תחול על מי שפרש עד ליום 31.12.11.

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,480 ₪, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין החישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצרוף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,480 ₪, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

להלן דוגמאות לחישוב הסכום החייב בשיעורי מס רגילים והסכום הפטור מקצבאות ומפיצויי פרישה:

1. פרשת מעבודתך ב-1.1.2010 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה פטור בסך 45,000 ₪. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2019 ב-54,000 ₪.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	54,000 /12 = 4,500
המענק לכל שנת עבודה	45,000/30 = 1,500
'הסכום הכולל'	6,000 ₪.

'הסכום הכולל' נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2019 (שנקבעה ל-8,480 ₪), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-49% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 4,138 ₪ (54,000-49,862), בשורה 40 יש לרשום 49,862 ₪ - חלק הקצבה הפטור.

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ₪. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2019 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2019 הגיע ל-64,320 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	64,320/12 = 5,360
המענק לכל שנת עבודה	120,000/30 = 4,000
'הסכום הכולל'	9,360
תקרה משולבת	(8,480)
הפרש חייב	880

ה'סכום הכולל' גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2019 שהיא 8,480 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\frac{880 \times 5{,}360}{9{,}360} = 504$$

35% מסך 5,360 הוא 1,876

סכום הקטנת הפטור הוא 504

הפטור המגיע לחודש: 1,372 = 1,876-504

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$\frac{1{,}372}{8{,}480} = 16.2\%$$

מגיעה תוספת של 14% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2019.

סה"כ חלק הקצבה הפטור 2,561 = 8,480 x 30.2%

הפטור השנתי 30,732 = 12 x 2,561

רשום בסעיף 5א את הסכום 33,588 ₪ (64,320-30,732), בסעיף 39 רשום 30,372 ₪.

בשל עדכון תקרת הקצבה המזכה ושיעור הקצבה הפטור עשויה הפגיעה בפטור להשתנות במשך השנים.

לתשומת לבך: כל תשלום שקיבלת ממעבידך בשל פרישתך, לרבות פדיון ימי מחלה שלא נוצלו, ייחשב כחלק ממענק הפרישה.

ב. נוסחת הקיזוז- מענק פרישה וקצבה יחול על מי שפרש לאחר יום 31.12.11.

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה, לבין חיוב במס של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה.

היחיד הזכאי בשנת 2019 לקצבה פטורה בסך של 4,155 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2019 - 747,936 ₪. מתוך ההון פטור, יש להפחית את המענקים הפטורים שנתקבלו במהלך 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות (גיל הפרישה או הגיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר) כשהם צמודים למדד ומוכפלים ב-1.35. התוצאה המתקבלת הינה **יתרת ההון הפטורה,** אותה יש לחלק ב-180 לשם קבלת הקצבה הפטורה. דוגמה:

לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.19. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

הפטור לקצבה = 4,155 ₪ = 49% x 8,480.

בגין השנים 1987 ועד 2019 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממודד ל-1.1.2019: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

(49% x 8,480 x 180) - (286,800 x 1.35) = 360,756

הקצבה הפטורה:

360,756/180 = לחודש 2,004 ₪

סעיף 6 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים

רשום בסעיף זה הכנסות מדמי שכירות מהשכרת נכסים, אשר שימשו אותך במשך עשר שנים לפחות - לפני תחילת השכרתם - להפקת הכנסה מיגיעה אישית[35] מעסק או משלח יד.

הכנסה מהשכרת נכס כאמור נחשבת כהכנסה מיגיעה אישית. בסעיף זה כלולות הכנסות מהשכרת כל נכס, ולאו דווקא מהשכרת נכס בית.

לדוגמה: אם הייתה לך זכות להפעלת מונית (מספר ירוק), אשר שימשה אותך להפקת הכנסה כנהג מונית בתקופה 1.1.2000 - 1.1.2012, והשכרת בשנת המס את הזכות (המספר) תמורת דמי שכירות, תיחשב הכנסתך מדמי השכירות כהכנסה מיגיעה אישית.

לתשומת לבך, אין לרשום הכנסות שרשמת בסעיף זה בחלקים ד' או ה' של הדוח, העוסקים בהכנסות מרכוש.

יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח (טופס 1321) בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 42.

סעיף 7 – הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

רשום כאן כל הכנסה אחרת שלך מיגיעה אישית, אשר חלים עליה שיעורי מס רגילים ולא הצלחת לשייכה לאחד הסעיפים המפורטים בחלק זה. יש לתת פירוט.

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ח')

הכנסות מרכוש הן כל ההכנסות המפורטות בחלקים ד', ה', ח' לדוח השנתי כגון: הכנסות מהשכרה, הכנסות מריבית, הכנסות מדיבידנד.

35 פ.מ.ה. סעיף 1.

הכנסות מרכוש של מי שאינו נשוי/אה או שהוא/היא פרוד/ה ירשמו בטור "הכנסות שני בני הזוג".

הכנסות מרכוש של בני הזוג[36] מצטרפות להכנסתו החייבת של בן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. על אף האמור לעיל, הכנסות שהיו לאחד משני בני הזוג מרכוש שהתקבל בירושה, או שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיהם, תצורפנה להכנסה של אותו בן זוג.

על מנת שבן זוג יוכל לרשום הכנסה מרכוש כהכנסתו שלו בטור המתייחס אליו, עליו לטעון (להוכיח לפקיד השומה) שהרכוש היה ברשותו שנה לפני הנישואים או התקבל בירושה. הרכוש האמור חייב להיות אותו רכוש שהיה לפני הנישואים או התקבל בירושה, ולא רכוש אחר שהתקבל בחליפין או שנרכש בכספי ירושה וכו'.

רישום הכנסה בטור 'בן הזוג הרשום' או בטור 'בן/בת הזוג', יגרום לחישוב הכנסה זו בדרך של 'חישוב נפרד' ויישומו כאן כל כללי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים.

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

יש למלא בטור הימני הכנסות מרכוש של שני בני הזוג. הטור האמצעי והטור השמאלי מיועדים להכנסות של בני הזוג מרכוש שהיה בבעלותם שנה לפני הנישואים, או שהתקבל בירושה.

רישום הכנסות בטורים השמאלי או האמצעי כאמור לעיל משמעותו צרוף ההכנסה הנפרדת מרכוש להכנסות אחרות בחישוב נפרד (ראה גם פירוט לעיל בפרק ד' הסבר כללי).

חלק ד' – הכנסות מרכוש בשיעורי מס רגילים – סעיפים 8–11

כללי

השיעור ההתחלתי של המס על הכנסות מרכוש המפורטות בפרק זה הוא בדרך כלל 31%.

הכנסות מרכוש המשויכות למי שמלאו לו 60 שנה או יותר, תחויבנה בשעורי המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע).[37]

על הכנסות מיגיעה אישית חלים שיעורי מס התחלתיים נמוכים יותר מ-31%. בדבר שיעורי המס על הכנסה מיגיעה אישית ומרכוש ראה טבלאות חישוב בתחילת פרק ז'.

סעיפים 8, 9 – הכנסה מנכס בית ומחברת בית[38]

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהייתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים עירוניים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222 בסעיף 24 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 39 להלן.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 39 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

בסעיף 9 רשום את ההכנסה המועברת מ'חברת בית', לפי סעיף 64 לפקודה, וצרף לדוח שלך טופס 246 א' מפורט.

בטופס 1301 תירשמנה הכנסות מסעיפים 8 ו- 9 אצל זוג נשוי בטור 'הכנסות של בני הזוג', אולם אם נכס הבית או המניות בחברת הבית היו ברשות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, או שהתקבלו בירושה, יש לרשום אותן בטור המתאים.

אם קיבלת הכנסה משכר דירה לתקופת שכירות העולה על שנת מס, עליך לדווח על ההכנסה בשנת המס בה התקבלה ההכנסה, דהיינו יש לרשום בסעיף זה את מלוא ההכנסה. האמור חל גם אם אתה מדווח על הכנסות בשיטה המצטברת.[39]

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות[40] כמוגדר בחוק, תהיה פטור ממס על דמי שכירות אלה עד לסכום שהוא מחצית התשלום השנתי ששילמת בעד שהותך בבית אבות. חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים)[41] והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיף 8, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% ועל כן יש לרשמה בשדה לשימוש המשדר 065. אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם יש בבעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושילמת דמי פינוי כדי לפנות דייר מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הפינוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות:[42]

1. כנגד מלוא ההכנסה מדמי המפתח שקיבלת בשל השכרת בניין כלשהו;

2. אם דמי המפתח שהתקבלו קטנים מ-50% מדמי הפינוי ששולמו, ניתן לנכות את דמי הפינוי כנגד דמי המפתח תחילה וכנגד דמי שכירות מהשכרת נכסים, עד לסכום המשלים ל- 50% מדמי הפינוי.

36 פ.מ.ה. סעיף 66.
37 פ.מ.ה. סעיף 121
38 פ.מ.ה. סעיף 2(6)
39 פ.מ.ה. סעיף 8ב.
40 פ.מ.ה. סעיף 9(25).
41 פ.מ.ה. סעיף 21(ד).
42 כללי מס הכנסה (ניכויים מסויימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל"ח 1977

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

היתרה, שלא קוזזה בהתאם לאחת האפשרויות דלעיל, תנוכה בשנים הבאות כנגד הכנסה מהשכרה.

האמור לעיל לא חל על דמי פינוי ששילם בעל הנכס בשל פינוי דייר מוגן מנכס מושכר שנרכש כתפוס ופונה תוך שלוש שנים. במקרה זה ניתן לנכות את דמי הפינוי כנגד דמי מפתח שהתקבלו בגין אותו מושכר, ואם אין הכנסה מדמי מפתח בשנת המס - לפי שיעור הפחת הקבוע לאותו מושכר. עליך לבחור בין ניכוי דמי הפינוי על-פי הוראות אלו, לבין הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים) התשמ"ט-1989.

אם תבעת ניכוי על-פי תקנות הפחת לדירה המושכרת למגורים, לא תוכל לתבוע את ניכוי דמי הפינוי.

אם היית בעליו של בניין שהושכר בשכירות מוגנת, ובשנת המס היו לך הוצאות השתתפות בבניית המדרכה או הכביש שליד הבניין או הניקוז הקשור לאותו בניין, תוכל בתנאים מסוימים לתבוע ניכוי הוצאות אלה.

אם חלק מהבניין לא מושכר בשכירות מוגנת או לא מושכר כלל, ניתן לנכות את החלק היחסי של הסכומים כיחס השטח המושכר בשכירות מוגנת לעומת שטחו הכולל של הבניין.

ג. שינוי של מקום מגורים לצורך העיסוק או העבודה[43]

אם לצורך עיסוקך או עבודתך עברת להתגורר במקום אחר בישראל, ועקב זאת השכרת את דירת הקבע שלך שהתגוררת בה, ושכרת דירת מגורים אחרת, הינך רשאי לנכות את שכר הדירה ששילמת משכר הדירה שקבלת בעד השכרת דירת הקבע שלך.

ניכוי זה מותר במשך חמש שנים מהיום בו עברת, כאמור. אם שכר הדירה שקיבלת גבוה משכר הדירה ששילמת, עליך לרשום כהכנסה את ההפרש.

כמו כן, סכומים ששילמת בעד לינה או שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח לפי סעיף 11, שבו הנך עובד דרך קבע אך אינך גר בו עם משפחתך שעמה היית גר אילולא עבדת שם.

"שטח פיתוח" הינו:

1. אזור יהודה, שומרון, וחבל עזה
2. כל מקום צפונה מקו הרוחב 770
3. כל מקום דרומה מקו הרוחב 570, לרבות אזור ים המלח.

סעיף 10 – הכנסה כנישום בחברה משפחתית[44]

חברה משפחתית היא חברה, שבעלי מניותיה הם יחידים בני משפחה מבין אלה: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא של בן זוג, וכן בן זוגו של כל אחד מאלה.

ההוראות המיוחדות מאפשרות לחברה זו לייחס את הכנסות חייבות של החברה והפסדיה לאחד מבני המשפחה שנבחר לשם כך, בתנאי שהוא בעל הזכות לחלק הגדול ביותר ברווחים בחברה, או שהוא אחד מבעלי הזכויות לחלקים הגדולים ביותר בחברה, וצירף את הסכמתו בכתב, לבקשה שהגישה החברה - בעניין זה - לפקיד השומה. בן המשפחה שנבחר מכונה 'הנישום המייצג'. המס שישולם על הכנסת החברה המשפחתית נקבע לפי שיעורי המס של היחיד 'הנישום המייצג' (שיעורי מס רגילים או מיוחדים, לפי סוג ההכנסה).

הכנסה של חברה משפחתית, המיוחסת ל'נישום המייצג' - אין לראותה כהכנסתו מיגיעה אישית, ולכן השיעור ההתחלתי של המס לגביה הוא 31%.

על אף האמור לעיל אם הכנסתך המועברת אליך מהחברה המשפחתית נוצרה בחברה, כולה או מקצתה, עקב יגיעתך האישית, ייחשב אותו חלק מההכנסה כהכנסה מיגיעה אישית בעסק ויירשם בחלק ג' בסעיף 1 - ולא בסעיף זה.

אם הנישום היה ה'נישום המייצג' בחברה המשפחתית לפני הנישואים, או אם המניות - שהיו בחלקו שנה לפני הנישואים או בירושה, כשלעצמן היו מאפשרות לו להיות ה'נישום המייצג' על-פי החוק - יותר לו 'חישוב נפרד' לגבי הכנסות החברה המיוחסות, ויש לרשום אותן בטור של בן הזוג המתאים. בכל מקרה אחר יש לרשום את ההכנסה מחברה משפחתית המועברת ל'נישום המייצג' בטור של 'הכנסות שני בני הזוג'.

רשום בסעיף 10 הכנסה מחברה משפחתית שיוחסה לך או לבן זוגך.

סעיף 11 – הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן (בשדה 305/205/167) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרכוש אחר (שאינו נכס בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בעניין השכרת נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 6 ולנספח ב' לדוח השנתי. צרף פירוט של ההכנסה וההוצאות שאתה תובע על גבי נספח ב' לדוח השנתי. בסעיף זה רשום גם הכנסה שהייתה לך או לבן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיגיעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידכם.

רשום כאן גם הכנסות מריבית או מהפרשי הצמדה, שלא נקבע לגביהן שיעור מס מיוחד, ולא ניתן לגביהן פטור ממס[45].

הפרשי הצמדה הם כל סכום שנוסף על החוב או על סכום תביעה עקב הצמדה לשער המטבע, למדד המחירים לצרכן או למדד אחר, כולל הפרשי שער.

רשום כאן גם הפרשי ריבית לפי סעיף 3(ט) לפמ"ה בהלוואה שקיבלת מחברה שבשליטתך, שבה אין ביניכם יחסי עובד-מעביד.

ריבית, הפרשי הצמדה או הפרשי שער, אשר נדרשו לגביהם הוצאות או הרשומים או החייבים ברישום בספרי העסק, יהיו חייבים במס בשיעורים רגילים ויירשמו בסעיף זה.

הכנסה מהפרשי שער נחשבת כהכנסה בשנת המס שבה היא נצברה, אף אם קבלת אותה אחרי שנת המס, ואף אם אתה מדווח על בסיס מזומנים.[46]

הפרשי הצמדה וריבית, שקיבלת בשנת המס בגין תשלום מס ביתר, פטורים ממס אלא אם כן עיסוקך בכספים ובמתן הלוואות[47]. ריבית והפרשי הצמדה שקיבל עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ - פטורים ממס.[48]

43 פ.מ.ה. סעיף 17(12).
פ.מ.ה. סעיף 17(13).
44 פ.מ.ה. סעיף 64א.
45 פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4)
46 פ.מ.ה. סעיף 8ג.
47 פ.מ.ה. סעיף 9 (24).
48 תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

בני זוג נשואים, המדווחים על-גבי טופס 1301, ירשמו את ההכנסה בטור 'הכנסות שני בני הזוג'. אם הריבית נצמחת על פיקדון, הלוואה או חוב, שהיו לזכות בן הזוג שנה לפני הנישואים או שהתקבלו בירושה, יש לרשום אותה בטור המתאים. הכוונה לפיקדון הלוואה או יתרת חוב שחייבים לך כחוב מקורי, ולא כאלה שהתחדשו לאחר הנישואים.

לעניין שיעורי מס מיוחדים ופטורים על ריבית והפרשי הצמדה, ראה הסברים בחלק ה' להלן.

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 41 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' – הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים – סעיפים 12–29

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

בטור 'הכנסות שני בני הזוג', יש לרשום את ההכנסות שלך ושל בן הזוג, כמפורט להלן (ראה הסבר כללי על הכנסות מרכוש לעיל).
יש לרשום את כל ההכנסה ברוטו, כולל מס שנוכה במקור, אלא אם כן צוין בפירוש אחרת.

בטור 'בן הזוג הרשום' ובטור 'בן/בת הזוג' בטופס רשום בהתאמה את ההכנסות מרכוש שהיה לאותו בן זוג שנה לפני הנישואים או מירושה. לגבי הבחנה זו במקורות המפורטים להלן, ראה גם דברי הסבר לגבי הכנסות מאותו סוג בשיעורי מס רגילים.

שיעור מס מיוחד יכול להיות שיעור מס מרבי או שיעור מס קבוע.

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 15, 22, 23 לדוגמה) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

סעיף 12 – הכנסה ממכירת פטנט או זכות יוצרים, שנוצרו שלא בתחום העיסוק הרגיל, והכנסות מסוימות לאחר פטירה

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחויב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו.[49] יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים[50] אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%.[51] שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

סעיפים 13–18, 21 הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

ההכנסות המפורטות בסעיפים להלן מתקבל עליהן בדרך כלל אישור שנתי מהמשלם (בנק, קופת גמל וכו'), המפרט את סוג ההכנסה את שיעורי המס החל עליה וניכוי המס שנוכה ממנה.

א. דיבידנד (סעיפים 13,16,17,18)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.[52] רשום הכנסה זו בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בניין מאושר" חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בשדה 325/275/173.

3. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 , בשדה 341/241/141.

4. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 30%. רשום הכנסה זו בסעיף 18 בשדה 312/212/055.

"בעל מניות מהותי" - הינו מי שמחזיק במישרין או בעקיפין, לבדו או עם קרובו או עם אחר (כמוגדר בסעיף 88 לפקודה) ב-10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחבר בני אדם.

5. הכנסה מדיבידנד בשיעור מס שונה מהרשום בפסקאות 1-4 תרשם בסעיף 29 לדוח תוך צוין שיעור המס.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 13, 14, 15, 21)

בסעיפים אלו יש לרשום ריבית החייבת במס לפי השיעורים המפורטים, למעט ריבית על פקדונות בתאגיד בנקאי ותוכניות חיסכון. בנוסף אין לרשום בסעיפים אלו:

1. ריבית המהווה הכנסה מעסק לפי סעיף 2(1) או הרשומה בספרי העסק או החייבת להירשם בספרי העסק.

2. כאשר נתבעו הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בשל הנכס עליו משולמת הריבית.

3. כאשר היחיד הוא "בעל מניות מהותי" (ראה לעיל לגבי דיבידנד) בחברה ששילמה את הריבית.

4. כאשר המקבל הוא עובד בחברה ששילמה את הריבית או שהוא נותן לה שירותים או מוכר לה מוצרים או שיש יחסים מיוחדים בין היחיד למשלם הריבית.

5. ריבית ששולמה מקרן השתלמות לפני חלוף שש שנים מיום התשלום הראשון לקרן (3 שנים למי שהגיע לגיל פרישה או ששימשו לצורך השתלמות). או ריבית ששולמה מקופ"ג לתגמולים למעביד וחלות עליה הוראות סעיף 3(ד) לפקודה.

ריבית שהיא הכנסה מעסק תחויב במס בשיעורים רגילים ותירשם בסעיף 1 לדוח, בשדה 170/150. ריבית כאמור בסעיפים הנ"ל שאינה הכנסה מעסק, תירשם בסעיף 11 לדוח, בשדה 167.

1. ריבית על ניירות ערך (למעט אג"ח/ני"ע זרים)

הכנסה מריבית, כאמור לעיל, החייבת בשיעור מס מוגבלים בשיעור של 15%, 20%, 25% ו-35% תירשם בהתאם לשיעור המס בו היא חייבת בסעיפים המתאימים.

49 פ.מ.ה. סעיף 125.
50 פ.מ.ה. סעיף 3(ו).
51 פ.מ.ה. סעיף 125א.
52 חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 14 בשדה 328/228/067.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 15 בשדה 157/257/357.

אולם אם הריבית משולמת על נכס שאינו צמוד למדד או שהוא צמוד בחלקו לשיעור עליית המדד, או שאינו צמוד למדד עד לפדיון או עד להחזר, הכנסה מריבית תחויב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

ריבית שהתקבלה בשנת המס ואשר נצמחה בתקופה שלפני 1/1/2012 ("יום תחילה חדש") יחולו הוראות אלה:

א. הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

ב. הריבית שנצמחה מיום התחילה החדש תחויב בשיעורי מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

לגבי הריבית מיום התחילה החדש עד מועד התשלום- סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום התחילה החדש עד מועד התשלום לסך תקופת צמיחת הריבית.

לגבי הריבית שנצמחה מיום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו) עד ליום -1/1/2012 סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום 1/1/2006 (או יום רכישת הנכס כמאוחר) ועד ליום התחילה החדש לסך תקופת צמיחת הריבית.

לגבי הריבית שנצמחה לפני יום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו)- סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום רכישת הנכס ועד ליום 1/1/2006 לסך תקופת צמיחת הריבית.

יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מהותי" תחויב בשיעורי מס רגילים כאמור לעיל.

2. ריבית על אגרות חוב

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8/5/00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 20, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 25%, ותרשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 20.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 41. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש.

4. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שאינן צמודות שהונפקו לאחר 8/5/00, הריבית עליהן שנצמחה החל מ-1/1/2003 תמוסה במס בשיעור של 15% רשום הכנסה זו בסעיף 13.

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 15 בשדה 357/257/157.

אולם אם חלק מהריבית שהתקבלה בשנת המס על נייר הערך הזר, צמחה בשנים הקודמות, יחולו ההוראות הבאות:

א. ריבית שנצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%, ותירשם בסעיף 20 לדוח.

ב. ריבית שנצמחה מיום 1/1/05 ועד ליום 31/12/05 תחויב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 13 לדוח.

ג. ריבית שנצמחה מיום 1/1/06 ועד ליום 1/1/2012 תחויב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותירשם בסעיף 14.

ד. ריבית שנצמחה מיום 1/1/12 תחויב במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 15 לדוח.

ניתן לקזז הפסדי הון במכירת נייר ערך בשנת המס גם כנגד הכנסה מריבית בשל ניירות ערך.אם נעשה קיזוז כאמור יש לרשום בסעיפים אלו רק את סכום הריבית שלא קוזז. ייתכן מצב שמשלם הריבית (לדוגמה הבנק) עשה את פעולת הקיזוז כבר בשלב ניכוי המס במקור. רשום את סכום הפסד ההון מני"ע הניתן לקיזוז מריבית דיבידנד בנספח ג' לדוח, טופס 1322.

ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 13, 14, 15)

במשיכה מקופת גמל לתגמולים מיום 1/7/09: ריבית ורווחים פטורים ממס, ובלבד שהמשיכה היא משיכה כדין וזאת לגבי כספים שהופקדו עד ל-1/1/2008.

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 41 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 15)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעבר לתקרת, שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", בסך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בדוח בשדה 357/257/157.

ריבית ורווחים שמקורם בקרן ההפקדה המוטבת, עד לתקרה שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", פטורה ממס בעת המשיכה.

ה. הכנסה של עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ (סעיף 17)

אם יש לך הכנסה חייבת כספורטאי חוץ כמוגדר בתקנות מס הכנסה (ספורטאי חוץ) התשנ"ו-1996, או כעיתונאי חוץ, מעבודה עיתונאית כמוגדר בתקנות מס הכנסה (עיתונאי חוץ), התשנ"ז-1996, אתה חייב במס בשיעור של 25%. רשום בסעיף 17 את הכנסתך החייבת לאחר

ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

סעיף 19 – דיבידנד רעיוני לבעל שליטה בחמי"ז – מס בשיעור של 23%

חברת משלח יד זרה (להלן: "חמי"ז") הוא חבר בני אדם תושב חוץ שאמצעי השליטה בו מוחזקים בעיקרם בידי יחידים תושבי ישראל, העוסקים בעבור החברה במשלח יד מיוחד ושאותו משלח יד הוא המקור למרבית הכנסתה או רווחיה של החברה. החל משנת המס 2014 נקבע, כי בעל מניות תושב ישראל שהוא בעל שליטה בחמי"ז שיש לה רווחים ממשלח יד מיוחד יראו אותו כאילו קיבל כדיבידנד את חלקו היחסי באותם רווחים, ויחול עליו שיעור המס חברות הקבוע בסעיף 126(א) לפקודה. רשום בסעיף זה בשדה 336/276/174 את סכום הדיבידנד הרעיוני בהתאם לרישום בנספח ד כמפורט בסוף פרק ד.

ו. ריבית על ני"ע, משיכות שלא כדין מקופ"ג (סעיף 20)

על הכנסות מריבית בשיעור מס של 35% ראה הסבר בפסקה 3 לעיל.

תשלומים לחבר בקופ"ג שהתקבלו בניגוד לתקנות יחויבו במס בשיעור של לפחות 35% גם אם המקבל פטור ממס או ששיעור המס על הכנסותיו נמוך מ-35%. למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופ"ג טרם זמנם לא תחויב המשיכה בשיעור האמור אם:

א. למושך ולבן זוגו הכנסות נמוכות כמפורט להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2019 5,300) ואם בשנת המס היה לאחד מבני הזוג לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה, הכנסות אינן עולות על כפל הסכום האמור.

במצב זה ניתן לפנות לקופ"ג באמצעות מילוי טופס 159א ולמשוך מקופ"ג ללא חיוב במס סכומים בגובה ההפרש בין הכנסות בני הזוג בפועל לבין שכר המינימום בחודש או כפל הסכום לפי העניין.

ב. למושך היו הוצאות רפואיות שלו או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) הגבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו, של בן זוגו ושל קרובו (אם לטובתו נשא בהוצאות הרפואיות) וזאת עד גובה ההוצאה הרפואית.

ג. המושך או קרובו חלה או נפגע ונקבע לו נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר וזאת לאחר שהחל להפקיד באותו חשבון בקופה.

לעניין האמור בפסקאות ב ו-ג יש לפנות בבקשה לפקיד השומה על גבי טופס 159.

ד. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

סעיפים 23–21 – ריבית ורווחים מפיקדונות ותוכניות חיסכון:

רווחים שנצברו בפיקדונות ובתוכניות חיסכון[53] מחויבים במס בעת המשיכה.

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

יחיד יהא חייב במס על הכנסתו מריבית בשיעור שלא יעלה על 25% (על פיקדון/תוכנית צמוד מדד) או של 15% (על פיקדון/תוכנית שאינו צמוד למדד או צמוד בחלקו).

אם הפיקדון או תוכנית החיסכון נפתחו לפני יום ה-1/1/2012:

הריבית שנצמחה מיום 1/1/2012 תחויב בשיעורי מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/התוכנית כאמור לעיל.

הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום 1/1/2012: 20% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/התוכנית כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/התוכנית כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

לגבי הריבית מיום 1/1/2012 עד מועד התשלום - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום 1/1/2012 עד מועד התשלום לסך תקופת צמיחת הריבית.

לגבי הריבית שנצמחה מיום 1/1/2006 (אם הפיקדון/הנכס היה מוחזק בתקופה זו) עד ליום 1/1/2012 - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום 1/1/2006 (או יום רכישת הנכס כמאוחר) ועד ליום 1/1/2012 לסך תקופת צמיחת הריבית.

לגבי הריבית שנצמחה לפני יום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו) - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום רכישת הנכס ועד ליום 1/1/2006 לסך תקופת צמיחת הריבית.

יש לכלול בסעיפים אלו גם את ההכנסות מריבית של ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים.

אופן הצמדה: המדד הוא מדד המחירים לצרכן או אם מדובר בנכס שערכו צמוד למטבע חוץ או שהוא נכס במטבע חוץ, שער אותו מטבע. תוכנית חיסכון או פיקדון ייחשבו ככאלו ש"אינם צמודים למדד" אם אינם צמודים למדד במלואו.

שאר הפיקדונות ותוכניות החיסכון נחשבים אם כך כ"צמודים למדד".

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 21, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 23, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 80 בשדה 043.

יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופסי 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 21-23 לפי הרשום באישור ואת המס שנוכה המופיע בטופס 867 בשדה 043.

53 פ.מ.ה. סעיף 125 ג',

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

אם אין בידך טופס 867 ו/או אם לא נוכה מס במקור, מכל סיבה שהיא, רשום את ההכנסה מריבית על-פי המסמכים שבידך ועל פי ההסברים דלעיל.

עליך לרשום את סכום הניכוי במקור בשדה 043, כפי שמופיע בטופס 867, גם אם חלק מסכום זה הוחזר לחשבונך על-ידי רשות המסים במהלך השנה.

בחישוב המס על הריבית יילקח בחשבון סכום המס שנוכה במקור ושהוחזר לחשבונך בבנק, כפי שרשום במערכי המס.

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

להלן פירוט ההקלות במס שיוחדו למקבל ריבית המשתלמת על פיקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חיסכון, כמפורט בסעיפים 21–23.

ההקלות המפורטות להלן בסעיפים 1-3 מחושבות אוטומטית על-ידי המחשב:

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות[54]:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 62,880 ₪ בשנת 2019 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,840 ₪ מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

אם הכנסתך עלתה על תקרה זו, הניכוי המותר יקטן בסכום שבו עלתה הכנסתך והכנסת בן זוגך על התקרה, כלומר תקבל "ניכוי מתואם".

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ₪.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ₪.

יופחת מסך 9,840 ₪ סך של 2,120 = (65,000 - 62,880). הריבית הפטורה תהיה 7,720 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 2,280 ₪ תהא חייבת.

הכנסה לעניין ניכוי זה כוללת הכנסה פטורה והכנסה מריבית ואינה כוללת קצבת ילדים. ההכנסה כוללת את הכנסות הריבית של ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס.

אם פנית במהלך השנה לפקיד השומה וביצעת תאום מס בעניין הריבית, המערכת החזירה (החל ממועד עריכת תיאום המס) לחשבון ממנו נוכתה הריבית (או לחשבון קשור) את הסכום שנוכה ממך עד גובה הניכוי המגיע לך כפי שנקבע במועד עריכת תיאום המס.

יתכן ובחישוב השנתי יתברר שמגיע לך ניכוי שונה מזה שנקבע בעת תיאום המס.

2. ניכוי למגיעים לגיל "פרישת חובה"[55]:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים לניכוי בסך 13,440 ₪ מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,560 ₪ מהכנסות הריבית.

סכום שנוכה לך במקור מריבית לאחר שהגעת לגיל האמור הוחזר לחשבונך במהלך השנה באופן אוטומטי (להלן: "ההחזר האוטומטי") בלי שפנית לפקיד השומה, וזאת עד סכום המס שנוכה מריבית עד גובה התקרות הרשומות לעיל.

עם זאת, אם ביקשת בפקיד השומה שלא יועבר מידע באופן שוטף ממערכת הבנקאות בדבר ניכוי במקור מריבית על חסכונותיך, לא בוצע ההחזר האוטומטי.

3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה[56]:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה, יינתן לך פטור נוסף בגובה 35% מ"הריבית המזכה".

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 101,760 ₪ (הסכום השנתי של קצבה מזכה"), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

ההכנסה החייבת לעניין זה כוללת רווחים בבורסה הכנסה פטורה לפי סעיפים 9א' ו-9ב' לפקודה, (קצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קצבה מלוג או אנונה אחרים, ראה הסבר בסעיף 5א' בחוברת זו), ואינה כוללת הכנסה מריבית, הכנסה משכ"ד למגורים הפטורה ממס, רווח הון ושבח לפי חוק מיסוי מקרקעין.

לדוגמה: הכנסתך החייבת (כפי שהוסברה לעיל) 60,000 ₪. הכנסת בן/בת זוגך 80,000 ₪.

הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון 8,000 ₪.

הכנסת בן הזוג הגבוהה יותר היא 80,000 ₪, לכן "ההפרש":

101,760 – 80,000 = 21,760

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 21,760 ₪.

הפטור המגיע 2,800 = 35% x 8,000.

פטור זה ניתן במסלול ההחזר האוטומטי רק אם הגעת לפקיד השומה במהלך השנה וביקשת תיאום מס, בשל סיבת הפטור המפורטת בסעיף זה.

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבונך במסגרת "מסלול ההחזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 21-23. המחשב ייקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

4. פטור מריבית לנכה ולעיוור[57]

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצוים על נזקי גוף עד לסכום של 303,600 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 303,600 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 21-23 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

54 פ.מ.ה. סעיף 125 ד' (ב).
55 פ.מ.ה. סעיף 125 ד'(ג)
56 פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.
57 פ.מ.ה. סעיף 9(5)(ב)

דע את זכויותיך

סעיף 24 – הכנסה משכר דירה למגורים/ חוק לאנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת)– 2016 בשיעור מס של 10%[58]

א. הכנסה משכר דירה למגורים

אם הייתה לך בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה למגורים בישראל, ולא היית בשנת המס פטור ממס על הכנסה זו (כי הדירה לא הייתה מושכרת ליחידים למשל), או מפני שאפשרות זו עדיפה לך, אתה רשאי לשלם על הכנסה זו ללא הגבלת תקרה מס בשיעור של 10% בלבד - במקום מס בשיעורי המס הרגילים. עליך לשלם לפקיד השומה את המס על ההכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות. במקרה של תשלום המס במועד מאוחר יותר יוטלו על סכום המס הפרשי הצמדה וריבית.

שים לב - אם בחרת לשלם את המס על הכנסתך מדמי שכירות לדירת מגורים לפי סעיף זה, לא תהיה זכאי לכל ניכוי (לרבות הוצאה) או פטור מהכנסה זו ולכל זיכוי מהמס החל עליה. אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו, לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תהיה פטור מהגשת דוח שנתי למס הכנסה (ראה גם פרק א' - מי חייב להגיש דוח). יחד עם זאת כדי לשלם את המס כאמור יש למלא באופן חד פעמי בקשה על גבי טופס 3302. ניתן לשלם את המס החל על דמי השכירות בכל שנת מס באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים ("תשלומים ושירותים מקוונים" - "חובות מס הכנסה").

רשום בסעיף זה בשדה 344/284/222 את סכום דמי השכירות שקיבלת בשנת המס ואשר עומדים בתנאים הללו.

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 39 להלן.

ב. הכנסה מחוק אנרגיות מתחדשות – מס בשיעור של 10%

על מנת ליהנות מהטבות הקבועות בחוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), התשע"ז 2016 (להלן - "החוק"), צרכן ביתי ו/או יחיד (כהגדרתם בחוק) חייב להודיע לבעל רישיון ספק שרות חיוני (לדוגמא: חברת חשמל) ו/או לפקיד השומה על מסלול ההטבות בו בחרו, באמצעות טופס 1400.

כאשר הינך מבקש לראשונה הטבות בגין מכירת חשמל מכוח החוק, עליך לשלוח הודעה זו לבעל ספק שרות חיוני.

ביתר המקרים, כגון שינוי בבחירת מסלול הטבות בגין מכירת חשמל או הטבות בגין הכנסה מהשכרת מקרקעין, יש לשלוח הצהרה זו לפקיד השומה באזור מגוריך ולצרפה לדוח השנתי.

החוק חל על מי שהינו צרכן ביתי כהגדרתו בחברת חשמל. הכנסה בשיעור מס סופי של 10% כולל גם הכנסות מייצור אנרגיה מתחדשת ו/או מהשכרה למתקן אנרגיה מתחדשת.

הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

עד סכום של 24,300 ₪ לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 41 בחלק י' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,300 ₪ ועד 100,187 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (100,187 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 100,187 ₪ : חיוב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 100,187 ₪ ישודר בסעיף זה וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי שלך וישודר בסעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.

יש להמציא אישור שנתי מחברת החשמל.

סעיף 25 – הכנסה משכר דירה מחו"ל[59]

תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס על הכנסה זו, בכפוף לאמנות למניעת כפל מסים. קיימת אפשרות לשלם מס בשיעור מופחת של 15% על הכנסה זו, בתנאי שלא ינוכו מההכנסה הוצאות למעט הפחת המגיע, וכן לא תהיה זכאות לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה או מהמס החל עליה. יובהר, כי אם בחרת בתשלום מס של 15% בלבד על הכנסתך משכר דירה מחו"ל ולא במס מלא, לא תוכל לקבל זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל בגין הכנסה זו.

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בשדה 345/285/225.

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 41-39 להלן. .

סעיף 26 – הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים[60]

הכנסה של תושבי ישראל בישראל או מחוץ לישראל וכן הכנסה של תושב חוץ בישראל, שמקורה בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים, חייבת במס (בלא זכאות לפטור, להנחה, לניכוי או לקיזוז כלשהוא) ותחויב במס בשיעור של 35% כמפורט להלן:

החיוב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 30,500 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 30,500 ל-61,000 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-30,500 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 50,000 ₪,

הסכום העודף הוא: 50,000 - 30,500 = 19,500,

הסכום הפטור: 30,500 - 19,500 = 11,000,

הסכום החייב: 50,000 - 11,000 = 39,000.

זכייה מעל 61,000 חייבת כולה במס בשיעור של 35%.

האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפרס בודד אם שולבו בטופס כמה ניחושים (טורים למשל) הזכייה בכל הטופס תחשב כזכייה אחת. אם יש שותפים לזכייה

58 פ.מ.ה. סעיף 122

59 פ.מ.ה. סעיף 122 א.

60 פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

מוסד כספי

רווח של מוסד כספי יירשם בשדה 163/032 בנוסף לרישום ההכנסה.

החישוב נעשה לזכייה המשותפת, אך כל משתתף ירשום בדוח את חלקו היחסי החייב.

יש לרשום בשדה 346/286/227, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 81, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

סעיף 27 – הכנסה מהשכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות– מס בשיעור של 31%

במקרה והינך משכיר מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת, עד סכום של 5100 ₪ לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 41 בחלק י'- הכנסות ורווחים פטורים.

מעבר לסכום זה יחול "פטור מתקפל" כאשר על החלק החייב במס יחול מס בשיעור קבוע של 31% אשר ישודר בסעיף זה.

לדוגמא, הכנסתך מהשכרת מקרקעין כאמור הינה בסך 6,100 ₪ בשנה, הפגיעה בפטור היא 1,000 (6,100-5,100) ולכן הפטור עומד על 4,100 (5,100-1,000).

ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הינה 2,000 (4,100 - 6,100).

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 24, והסכום ישודר בסעיף 24 בשדות 344/284/222.

סעיף 28 – הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני [61]– מס בשיעור של 21%

סכומים שהועברו מקופת גמל לקצבה או הועברו מקופת גמל לקצבה לקופ"ג חדשה (לקצבה/לא משלמת) במסגרת הוראות חוק לחלוקה לחיסכון פנסיוני. יש לרשום בשדה זה את הסכומים החייבים מעבר לפטור לפי סעיף 9(17א). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 21% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288

סעיף 29 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-28. יש לפרט את מקור ההכנסה.

חלק ו' – מוסד כספי

סעיף 30 – רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ [62]

אם הינך רשום במע"מ כמוסד כספי, על פעילות בישראל של המוסד הכספי מוטל מס שכר בשיעור של 17% מהשכר ששילם המוסד הכספי וכן מס רווח בשיעור 17% מהרווח שהפיק המוסד הכספי.

הרווח לצורך חישוב מס רווח הינו ההכנסה החייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסד מועבר משנה קודמת, בתוספת הכנסות החייבות בשיעור מס מיוחד, בתוספת רווחי הון או הפסדי הון שנוצרו בשנת המס, בתוספת כל ההכנסות מדיבידנד למעט הכנסה מדיבידנד שהתקבלה ממוסד כספי, ובניכוי מס השכר ומס הרווח עצמו.

דוגמא לחישוב הרווח שיש לרשום בסעיף זה בש"ח:

הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח הוסף/(הורד):	3,000,000	(לאחר ניכוי מס השכר)
הפסד מועבר משנה קודמת	1,500,000	
הכנסה חייבת בשיעור מס 15%	400,000	
סך ההכנסות מדיבידנד	2,000,000	
בניכוי דיבידנד ממוסד כספי	(300,000)	
רווח הון/(הפסד הון) השנה	400,000	
סה"כ:	7,000,000	

היות וכאמור לעיל, הרווח הינו בניכוי מס הרווח, יש לחלץ את מס הרווח באופן הבא:

סה"כ לעיל:	7,000,000	
הכפל	17/117 = 0.1453	
מס הרווח יהא	1,017,094	

והרווח כמשמעותו בחוק מע"מ, אותו יש לרשום בשדה 163/032 הינו:

	7,000,000	
	(1,017,094)	
שדה 032/163:	5,982,906	(7,000,000/1.17)

בהתאם לחישוב לעיל ההכנסה החייבת שתרשם בשדה 150/170 תהא:

הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח	3,000,000	
בניכוי מס רווח	(1,017,094)	
הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170	1,982,906	

חלק ז' – נתונים נוספים סעיפים 31–33

סעיף 31 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד בלבד

סעיף זה, הינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 39 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 32 – הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד בלבד

הפסד עסקי מועבר משנים קודמות ניתן לקזז כנגד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד השנה.

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה, יש למלא הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד, אם קיימים. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 33 – סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך המחזור מעסק או משלח יד ללא מע"מ של בן הזוג הרשום ובשדה 239 את המחזור

61 פ.מ.ה סעיף 3(הל) וסעיף 124ג

62 חוק מע"מ סעיף 4.

דע את זכויותיך

מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 81,730 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין – סעיפים 34–36

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשדר את נספחי רווח ההון, לרבות מטבע וירטואלי ומניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצגך למחשב רשות המסים) ולצרף את הפלט לדוח השנתי המוגש במשרד השומה.

במילוי דוח מקוון באינטרנט הינך נדרש לסמן את מספר נספחי רווח הון או שבח שבידך בשדה 054 לטופס "הדוח המקוון" (1301). בהמשך לדיווח זה עליך למלא את נתוני נספחי רווח הון באינטרנט.

אם היה לך או לבן/בת זוגך רווח הון (לרבות מניירות ערך) או שבח מקרקעין בשנת המס, עליכם לדווח על הכנסה זו בדוח השנתי. לשם דיווח של רווח ההון שאיננו מכירת ניירות ערך סחירים, עליכם למלא טופס 1399(י) אותו ניתן להוריד באתר רשות המסים באינטרנט. בטופס יש לרשום את הפרטים המלאים לגבי רווח ההון. בטופס זה רשומים דברי הסבר למילויו.

מכירת מטבע וירטואלי: אם רווח ההון נובע ממכירה או המרה של מטבע וירטואלי יש לסמן זאת בטופס 1399י' בקוד 71.

פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י): פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י) על זכות שהופקעה ושנקבע לגביה שסיווגה הוא רווח הון, ידווח בטופס ייחודי הדומה לטופס 1399י'. הטופס יחד עם פרטי העסקה, לרבות המס שנוכה, יימסרו לך על ידי רמ"י. שידור נספח רווח ההון יהיה בסמל עסקה 77 עם קוד 67 ושידור שאר נתוני העסקה. מייצג המשדר באמצעות מערכת המייצגים ידווח במערכת הגביה (בתל"ם 002,478) את פרטי העסקה וניכוי המס במקור. בעת שידור הדוח המקוון (טופס 1301) יש להזין את סכום ניכוי המס במקור בשדה 253 ולהוסיף את הסכום לשדה 040 (מס שנוכה במקור).

מכירת ניירות ערך סחירים בבורסה: ריכוז רווחי ההון מניירות ערך סחירים ייעשה על גבי טופס 1322 (נספח ג' לטופס הדוח השנתי) אם ניירות הערך שבידיך רשומים בספרי העסק, עליך למלא בנוסף לטופס 1322 את נספח ג1 לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 34 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399 י', 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי ההון או השבח ניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במניין הטפסים שיירשמו בסעיף 34 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 35 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 41. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 44 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 36 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

דיווח על מכירת נכס[63]:

אם נמכר נכס, על המוכר להגיש לפקיד השומה בתוך 30 יום מיום המכירה, הודעה על גבי טופס 1399(י) שיפרט את חישוב רווח ההון או הפסד ההון שהיה וחישוב המס החל במכירה כאמור וישלם מקדמה בסכום המס החל על הרווח.

כאמור, יש למסור את ההודעה גם אם תוצאת המכירה היא הפסד הון או אף אם שולם המס במלואו.

במכירת ניירות ערך סחירים אין להגיש הודעה כאמור אם נוכה מלוא המס כחוק.

אם לא נוכה המס כאמור, הינך חייב בהגשת דוח שנתי, וכן הינך חייב בדיווח על רווח הון ממכירת ני"ע סחירים, עד ה-31 ביולי של שנת המס וב-31 בינואר שלאחר שנת המס בשל מכירות ניירות ערך סחירים שהיו בששת החודשים שקדמו לחודש הדיווח כאמור ובתשלום מקדמה. המקדמה תשולם על-פי שיעורי המס החלים לפי העניין.

2. חישוב המס על רווח הון[64]

ברווח ממכירת נכס יש להבחין בין הרכיב האינפלציוני, המבטא את השינוי בעלות הנכס, לפי שיעור עליית המדד מתאריך קנייתו או קבלתו של הנכס ועד לתאריך מכירתו, לבין רכיב הרווח הריאלי, המבטא רווח מעבר לשיעור עליית המדד. המס על הסכום האינפלציוני, במכירת נכסים שנרכשו לפני שנת 1994, שנצבר עד ליום 31/12/1993 (סכום אינפלציוני חייב) הוא בשיעור של 10%. יתרת הסכום האינפלציוני אינה חייבת במס.

שיעור המס החל על רווח ההון הריאלי שנצמח לאחר יום ה-1/1/2003 (להלן "המועד הקובע") ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%. שיעור המס על רווח ההון הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

- במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 31%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.
- חלק שני של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מהמועד הקובע ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.
- חלק שלישי של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה-1/1/2012 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 25%.

63 פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).
64 פ.מ.ה. סעיף 91.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

במכירת הנכס שנרכש לאחר "המועד הקובע" ולפני ה-1/1/2012 יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

חלק שני של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה 1/1/2012 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 25%.

במכירת נכס שנרכש מיום ה-1/1/2012 רווח ההון הריאלי בגינו יחויב במס של עד 25%.

למרות כל האמור לעיל, במכירת נייר ערך בידי בעל מניות מהותי, שיעור המס החל יהא 25% במקום בו צוין שיעור מס של 20% ו-30% במקום בו צוין שיעור מס של 25%.

אם הינך בן 60 ומעלה, שיעורי המס ההתחלתיים שיחולו לגבי רווח ההון הריאלי שנצמח לך יהיו נמוכים מהאמור לעיל. שיעורי המס ההתחלתיים שנקבעו לך יהיו בהתאם לשיעורי המס שנקבעו על ההכנסה מיגיעה אישית (ראה טבלה בפרק ז).

הפקעת נכס

אם רווח ההון נוצר בשל הפקעת נכס, יהיה המס על רווח ההון מחצית מהמס שבמכירה רגילה.

שיוך הרווח

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישויך לבן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. במקרים בהם רווח ההון נובע ממכירת נכס שהיה שייך לאחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים או שקיבלו בירושה, ניתן לשייך את ההכנסה לאותו בן זוג. השבח במכירת זכות במקרקעין בישראל ישויך לבן הזוג אותו קבע מנהל מס שבח כ"מוכר".

מס מרבי

המס המרבי על רווח ההון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן[65]:

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי:

מ- 1.4.1948 ועד שנת המס 1960 25%

אם רווח ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי יהיה 25% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1953-1960.

פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוס את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שביניהן והמסתיימת בשנת המס שבה נמכר הנכס. חישוב המס יעשה בהתחשב ביתרת סכום הזיכוי לו זכאי הנישום ושלא נוצל בכל אחת משנות הפריסה, אם המס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי סכום הזיכוי המגיע לו.[66] ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה. אם מדובר בנכס מקרקעין את הפריסה כאמור ניתן לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

כמו כן, ניתן לבקש את פריסת השבח הראלי במעמד הגשת הדוח השנתי. יובהר, כי בקשת הפריסה במסגרת הדוח השנתי תתאפשר גם אם לא ביקשת את הפריסה במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

3. רווח הון של תושב ישראל בחו"ל ושל תושב חוץ בארץ

תושב ישראל יחויב במס רווחי הון במכירת נכס הן בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחויב במס רווח הון במכירת נכסים בישראל או במכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על 'אזרח ישראלי' כהגדרתו בסעיף 3א, שהוא תושב האזור.

תושב ישראל שחויב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק[67]. אם שולם מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324) (יהיה עליך לצרף מסמך המעיד על סכום המס ששולם בחו"ל). ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'.

4. הפסדי הון וקיזוז רווח הון

הפסדי הון ניתנים לקיזוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושבח מקרקעין. בנוסף, הפסדי הון מני"ע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקיזוז גם כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע (ראה פירוט להלן). אם קיזזת הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום זאת בטופס 1399(י) (דיווח על רווח הון), 1322 (נספח ג' - דיווח על רווחי הון בבורסה) לפי העניין.

הפסד ממכירת נכס שאילו היה רווח היה פטור ממס, אינו בגדר הפסד הון הניתן לקיזוז לצורכי מס.

יש לקזז 1 ₪ הפסד כנגד 1 ₪ רווח הון ריאלי, ו-1 ₪ הפסד כנגד 3.5 ₪ רווח הון אינפלציוני "חייב". הפסדי הון שקוזזו במהלך השנה כנגד רווח ההון יש לרשום בטופס שבו דיווחת על רווחי הון, בטופס 1399(י) או בנספח ג' טופס 1322.

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף[68], אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח ההון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיזוז במפורש בדיווח על רווח ההון, בטופס 1399(י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שבגינו נתבע הפחת.

קיזוז הפסדי הון מרווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים:

הפסד הון שוטף ניתן כאמור לקיזוז כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים. כמו כן ניתן לקזז את הפסד ההון מניירות ערך כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששולמו בשל אותו ני"ע וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ני"ע אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%.

הפסד הון מועבר ניתן לקיזוז כנגד כל רווח הון או שבח.

הפסד הון מועבר מני"ע סחירים שנוצר בשנת המס 2006 ואילך, ניתן לקיזוז בשנת המס כנגד כל רווח הון כאמור, אך לא כנגד ריבית ודיבידנד.

65 פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)

66 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

67 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

68 פ.מ.ה. סעיף 96.

דע את זכויותיך

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקזזו בשנת מס 2019 כנגד כל רווח הון ממכירת ני"ע וכן כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2019 חייבים במס בשיעור של עד 25%. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה[69]

רישום מניות של חברה תושבת ישראל בבורסה בחו"ל או רישום מניות למסחר בבורסה בת"א שנעשה לפני שנת המס 2006, ייחשב כמכירת המניות, למעט אצל מי שביקש לדחות התשלום למועד מכירת המניות. מי שביקש כאמור יוכל בעת המכירה להתחייב במס רווח הון בשל עליית הערך מהרכישה ועד המכירה בפועל או לחילופין, לחזור בו ולהתחייב במס רווח הון בשל עליית הערך מהרכישה עד מועד הרישום בבורסה, בתוספת ריבית והפרשי הצמדה ממועד הרישום עד למועד תשלום המס.

אם היו ברשותך מניות שנרשמו לראשונה בבורסה עד שנת 2006 ונמכרו בשנת המס, עליך לדווח על רווח ההון הנובע כאמור לעיל, על גבי נספח (1399(י)) נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1/1/2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101 לפקודה.

ג. הקצאת מניות על-ידי המעביד

הקצאת מניות (מניות, לרבות זכויות לרכישת מניות (אופציות)) על-ידי חברה שהינה מעביד לעובדיה שלא במחיר מלא חייבת במס בידי העובדים בעת ההקצאה. אולם אם מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 102 לפקודה, הרי העובד לא יחויב במס בעת ההקצאה.

אחד המסלולים המפורטים בסעיף הינו הקצאה באמצעות "נאמן", המחזיק במניות עד למסירתן לעובד או למכירתן. הנאמן מדווח לגורמים הרלוונטיים ומנכה במקור מהתמורה מס שיירשם לזכות העובד.

בהקצאה לפי סעיף 102 לאחר ה-1/1/03 בוחרת החברה את ה"מסלול" שקובע את אופן חיוב המס (בעת מכירה או מסירה של המניות לעובד מהנאמן). אם בהקצאה באמצעות נאמן נבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד כהכנסה ממשכורת (או ממשלח יד - לפי העניין) ותחויב במס בשיעורים רגילים. במסלול "רווח הון", אם הנאמן החזיק במניות עד תום התקופה כנדרש בסעיף, יחויב העובד על שווי ההטבה בשיעור מס של 25% (אם מדובר במניות של חברה פרטית). זהו גם שיעור המס שינכה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על-ידי פקיד השומה. במסלול זה ניתן לבקש פריסת רווח הון, אך אין לקחת בחשבון בסכום הזיכוי שלא נוצל בכל אחת משנות הפריסה את מרכיב "זיכוי גיל 60". אם ההקצאה לפי סעיף זה הייתה לפני ה-1/1/03 והמניות נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעורי מס רגילים (גם אם המניות נסחרות בבורסה). במקרה זה עליך לצרף לדוח את פרטי רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הניכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה מס במקור מהתמורה עבור מניות אלו בהתאם לכללים.

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון[70]

עליך לשלם תוך 30 יום מיום המכירה את המס בגין רווח ההון על-פי הפירוט שתגיש לפקיד השומה על גבי טופס 1399(י). חוב בגין מס על רווח הון, שלא שולם במועד, נושא ריבית והצמדה מתום 30 יום מיום המכירה.

אם הקונה ניכה ממך מס במקור מהתמורה, יראו מס זה כתשלום על חשבון המקדמה, אם יש בידך אישור בדבר הניכוי. בעת שידור הדוח המקוון יש להזין את סכום הניכוי במקור בשדה 253. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח ההון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

7. שבח מקרקעין[71]

אם הייתה לך בשנת המס עסקה שחויבה במס שבח מקרקעין, עליך לדווח על עסקה זו בחלק זה.

על שבח מקרקעין חלות גם הוראות שפורטו לעיל לגבי רווח הון: פיצול הרווח לאינפלציוני וריאלי, שיעורי מס מרביים, הפקעה, קיזוז הפסדים ופריסה ועוד.

תוכל לעיין במדריך לרוכש/מוכר זכות במקרקעין הנמצא גם באתר רשות המסים ובמשרדי מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מיסוי מקרקעין, פטורים וכיו"ב.

שיעור המס החל על השבח הריאלי שנצמח לאחר יום ה-7/11/01 ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%.

שיעור המס על השבח הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

במכירת הנכס שנרכש לפני יום 7/11/01 יחולק השבח הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

- חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד ליום 7/11/01 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. השבח חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 31%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.
- חלק שני של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום 7/11/01 ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.
- חלק שלישי של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה 1/1/2012- ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 25%.

במכירת הנכס שנרכש לאחר 7/11/01 ולפני ה-1/1/2012 יחולק השבח הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

- חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב במס בשיעור של עד 20%.

רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים מס בשיעורים של 15%, 20% , 25% ו-30% חל על ניירות ערך סחירים בבורסה.

69 פ.מ.ה. סעיף 101.

70 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת מס 1999.

71 חוק מסמ"ק סעיף 48ב.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

• חלק שני של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה 1/1/2012 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 25%.

במכירת נכס שנרכש לאחר ה-1/1/2012 השבח הריאלי בגינו יחויב במס של עד 25%.

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח הריאלי. את הפריסה ניתן לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין. כמו כן, ניתן לבקש את פריסת השבח גם במעמד הדו"ח השנתי. לתשומת לבך, בקשה לפריסת עסקת שבח לאחר הגשת דו"ח שנתי תוגש לפקיד שומה בלבד. לעניין זה ראה פסקה 2 לעיל (פריסת רווח הון).

כאשר מוגשת הצהרה למס שבח במכירת זכות במקרקעין ע"י בני זוג **(המוחזק על ידם בחלקים שווים)** הכוללת שומה עצמית אחת משותפת, נפתחת במיסוי מקרקעין שומה אחת כאשר שני מספרי תעודות הזהות של בני הזוג נקלטות בה. בהתאם מבוצע חישוב אחד של השבח והמס לתשלום.

ככל שלא נעשה הפיצול במיסוי מקרקעין הינך רשאי לבקש במסגרת הדו"ח השנתי, לפצל את השבח בחלקים שווים בין בני הזוג ולחשב את המס המגיע לכל אחד מבני הזוג בנפרד. כלומר, ישודרו שני נספחי רווח הון.

מייצגים המחוברים לרשת המייצגים של שע"מ יוכלו לצפות בשאילתת עזר M905 בריכוז עסקאות השבח של הנישום/הלקוח. בעסקה בה המכירה בוצעה ע"י שני בני הזוג במשותף בחלקים שווים והדיווח האמור התקבל ע"י מנהל מיסוי מקרקעין יהיה סימון כוכבית ליד העסקה שמשמעו שניתן לפצל את השבח בין בני הזוג. רק בעסקאות מסומנות ניתן יהיה לשדר שני נספחי רווח הון עבור כל אחד מבני הזוג.

• המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה . רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 82 בשדה 041.

חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 37

שיטת המיסוי בישראל הינה שיטת מיסוי פרסונאלית, דהיינו הכנסות בחו"ל של תושב ישראל מכל המקורות חייבות במס בישראל.

אם ההכנסה מחויבת גם על-ידי מדינה שעימה יש לישראל אמנה למניעת כפל מס (מדינה גומלת), יש לנהוג על-פי האמנה.

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 37, הכנסות חו"ל.

פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בחו"ל בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדוח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). **אין לרשום את סכום המס ששולם בחו"ל בגוף טופס הדוח השנתי אלא בנספח ד' בלבד.** על המשדר את הדוח השנתי באינטרנט לשדר גם את נספח ד' ולצרף את הפלט המופק לדוח השנתי.

חלק י' – הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס – סעיפים 42–38

בסעיפים אלו פרט את סכומי ההכנסות הפטורות ממס ואת התקבולים שאינם חייבים במס שהיו לך, 'בן הזוג הרשום' ולבן/בת זוגך בשנת המס.

סעיף 38 – הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-7 לדוח השנתי) עד לסכום של 615,600 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-73,800 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 73,800 ₪.[72]

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 303,600 ₪, כמוסבר בסעיפים 21-23, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 73,800 ₪.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 615,600 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 73,800 ₪ מכל המקורות.

2. אם אישור הנכות שהתקבל לתקופה של מעל שנה מתייחס לחלק משנת המס:

אם הפטור נדרש רק על הכנסה מיגיעה אישית, התקרה בסעיף היא:

615,600 x מספר ימי הנכות / 365

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא:

הכנסה חייבת x מספר ימי פטור בשנה / 365.

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-73,800 ₪ התקרה בסעיף היא:

73,800 x מספר ימי הנכות / 365

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא:

ההכנסה החייבת x מספר ימי הפטור / 365

אך לא יותר מ-73,800 ₪ בשנת המס.

ב. תקופת נכות שנקבעה בין 185 ימים ל-364 ימים:

אם תקופת הזכאות כולה בשנת מס אחת חישוב ההכנסה הזכאית לפטור הוא:

הכנסה חייבת x מספר ימי הפטור בשנה / 365, ולא יותר מ-73,800 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 73,800 ₪.

יצוין כי לתקופת נכות של פחות מ-185 ימים אין זכות לפטור.

72 פ.מ.ה סעיף 9 (5)

דע את זכויותיך

לפטור כאמור בא' ו-ב' זכאי גם נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 90% לפחות עקב פגיעה באיברים שונים, אם אחוז זה הוא תוצאה של חישוב מיוחד כקבוע בתקנות; לפטור זכאי גם נכה שנכותו בשיעורים האמורים נקבעה על-פי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), על-פי חוק נכי המלחמה בנאצים, על-פי חוק נכי רדיפות הנאצים, על-פי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, על-פי חוק הגמלאות לנפגעי ספר או על-פי חוק הביטוח הלאומי כנפגע בתאונת עבודה ועל-פי חוק לפיצוי נפגעי גזזת.

מי שטוען כי הוא נכה בשיעור 100%, או בשיעור של 90% כאמור, אך שיעור הנכות לא נקבע על-פי אחד החוקים הנזכרים לעיל, יפנה את בקשתו לפקיד השומה באזור מגוריו. פקיד השומה יפנה אותו לבדיקה של ועדה רפואית במוסד לביטוח לאומי לקביעת שיעור הנכות (על-פי תקנות מס הכנסה (קביעת אחוז נכות), תש"מ - 1979). על הנכה לשלם אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בוועדה של המוסד לביטוח לאומי.

יש לרשום בסעיף 38 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורף לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

במקרה שפקיד השומה מקבל פרוטוקול של ועדה רפואית, שלא דרך הפנייה לצרכי מס וממצאי הועדה מתאימים לקביעת נכות על-פי התקנות הנ"ל, ימציא לך פקיד השומה אישור בדבר שיעור הנכות ותקופת הנכות ללא צורך בוועדה נוספת.

בחלקים ג', ד', ה' רשום את הכנסותיך החייבות במס לאחר הפחתת הסכומים הפטורים ממס שנרשמו בסעיף זה.

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 21-23 רשום בסעיף 41 בדוח.

סעיף 39 – הכנסות פטורות משכר דירה למגורים

על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן-1990, ניתן פטור לדמי שכירות שקיבלת בשל דירת מגורים בישראל (או חלק ממנה) המשמשת למגורים עד לסכום התקרה המתואמת. החוק קובע כי יינתן פטור להכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה בתנאים הבאים:

א. דמי השכירות הם מדירה או חלק ממנה המיועדים לשמש למגורים, למעט דירה הרשומה בפנקסי עסק שחייבים לנהל אם רואים בהכנסה מדמי שכירות כהכנסה מעסק.

ב. הדירה הושכרה ליחיד או לחבר בני אדם שאושר לצורך כך ומשכירה ליחיד.

ג. למשכיר מסמך חתום בידי השוכר כי הדירה משמשת למגוריו.

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2019 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2019:

א. הפטור יינתן להכנסה העונה על כל התנאים שפורטו לעיל, עד לסכום "התקרה המתואמת".

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,090 ₪ לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 24).

ג. יש לשים לב כי בדיקת ההכנסה מול התקרה צריכה להיעשות על בסיס חודשי.

דוגמה 1:

בשנת 2019 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות בסך 62,400 ₪ (5,200 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

ה"תקרה" לשנת המס 2019 היא 61,080 ₪ (5,090 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

62,400 - 61,080 = 1,320

ה"תקרה המתואמת" 59,760 = 1,320 - 61,080

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 59,760 ₪ ויש לרושמה בסעיף 39 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 2,640 ₪ (62,400-59,760) תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

לעניין הזכאות לפטור ולעניין התקרה, יראו את הכנסת בן הזוג המתגורר עמך, ושל ילדיך עד גיל 18, כאילו היו הכנסתך.

לעניין קביעת התקרה המתואמת יש לקחת בחשבון גם הכנסה מהשכרת דירת מגורים שביקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר לסעיף 24.

המשכיר רשאי לבחור במסלול של פטור או של 10% או של תשלום מס שולי עבור כל אחת מהדירות שברשותו, אך לעניין קביעת סכום ההכנסה הפטורה והפגיעה בתקרת הפטור, יילקחו בחשבון ההכנסות מכל דירות המגורים.

דוגמא 2:

בשנת 2019 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות דירה 1 בסך 48,000 ₪ (4,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

וכן הכנסות דירה 2 בסך 36,000 ₪ (3,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

על דירה 1 בחרת לשלם מס בשיעור 10% ועבור דירה 2 במסלול פטור. החישוב ייערך כך:

ה"תקרה" לשנת המס 2019 היא 61,080 ₪ (5,090 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת הדירות למגורים על "התקרה":

84,000 - 61,080 = 22,920

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך 38,160=22,920-61,080, ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 39 של הדוח.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ההכנסה מדירה 1 תמוסה במס בשיעור של 10%, ויש לרשום את ההכנסה בסעיף 24 של הדוח.

במקרה בו נותרת יתרה העולה על הסכום הפטור (אם לדוגמא דירה עם הכנסות של 48,000 נבחרה כדירה הפטורה) היתרה תמוסה במס בשיעורים רגילים ויש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

דוגמא 3:

הכנסה שנתית מדמי שכירות

דירה 1 :	71,000 ש"ח
דירה 2 :	47,000 ש"ח
סה"כ הכנסה מהכנסת שכירות	118,000 ש"ח

הסכום בו עולה ההכנסה על התקרה:

118,000 - 61,080 = 59,920

ההכנסה הפטורה: 61,080 - 59,920 = 4,160

דירה 2 - 4,160 פטור

יתרה הכנסה 46,480 = 4,160 - 47,000, תמוסה במס בשיעור מס רגיל ודירה 1 תמוסה במס בשיעור 10%.

בנתוני ההכנסות בדוגמא הזו, יש לבדוק אם מס בשיעור 10% על כל ההכנסה ובו ישנה הכנסה בשיעורי מס רגילים הוא בשיעור נמוך יותר מהמס שחושב לפי הדוגמא. לשם כך ניתן להסתייע בסימולטור המס, באתר רשות המסים.

ניתן לקבל הסברים נוספים על הכנסות משכ"ד ב"מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל".

סעיף 40 – קצבאות פטורות ממס

הקצבאות הפטורות ממס:

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה[73], או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט).[74]

2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.[75]

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.[76]

4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל[77]

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל[78], או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי[79] הפטורות ממס.

6. סכום שנתקבל מהיוון חלק פטור ממס של קצבה. אם היוונת את חלק הקצבה הפטור ממס, רשום כאן את הסכום שקיבלת בשנת המס. הסברים על דרך חישוב פטור זה מפורטים בחלק ג' בסעיף 5.

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 40. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 41 – הכנסות פטורות ממקורות אחרים

א. פטור להכנסה מדמי שכירות בנכס ששימש להפקת הכנסה מיגיעה אישית, למי שהגיע לגיל פרישה:[80]

35% מהכנסה מ"שכירות מוטבת" שקיבלת בשנת המס פטורים ממס. "שכירות מוטבת"- ההכנסה החייבת מדמי שכירות מהשכרת נכס בבעלותך וששימש במישרין להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, עד לתקרת ההכנסה כשהוא מוכפל בשיעור הזכאות.

תקרת ההכנסה - הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2019 היא 101,760 ₪ לשנה.

שיעור הזכאות - שיעור של 2% לכל שנת מס שבה שימש הנכס במישרין להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או משלח יד בישראל, עד ל-70%.

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה (גבר גיל 67 אישה גיל 62).

2. לא היו בידך הכנסות מקצבה, מלוג או אנונה שחלים עליהם הפטורים שבסעיף 9א, 9ב לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 21-23 לדוח.

4. הפטור ניתן רק לאחד מבני הזוג, לפי בחירתם.

5. הפטור לא יינתן אם דמי השכירות משולמים על-ידי קרוב, וכן אם השוכר הוא חברה שהמשכיר בעל שליטה בה.

דוגמה:

בשנת 2019 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-101,760 ₪).

שיעור הזכאות 20 שנה x 2% = 40%

70,000 x 40% = 28,000

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

הכנסה פטורה 9,800 ₪ = 35% x 28,000

תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח ב' לדוח השנתי (טופס 1321).

ב. פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה לפני 1/1/2007 לא זכאי להטבת מס בשנת המס 2012 ואילך (למעט רווחי הון במקרים מסוימים).

יחיד שהפך החל מ-1/1/2007 לתושב ישראל לראשונה ("עולה חדש"), וכן **"תושב חוזר ותיק"**

יהיה פטור ממס במשך 10 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל על הכנסותיו מחו"ל וכן יהיה פטור למשך עשר שנים מהגשת דוח על הכנסותיו שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל ואם חייב בהגשת דוח יהא פטור

פטור ממס לעולה חדש ולתושב חוזר "ותיק" למשך 10 שנים על הכנסות ונכסים שמקורם בחו"ל ומדיווח עליהם.

73 פ.מ.ה. סעיף 9(6).
74 פ.מ.ה. סעיף 9(6)ב.
75 חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.
76 פ.מ.ה. סעיף 9 (3ג).
77 פ.מ.ה. סעיף 9 (3ה).
78 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.
79 פ.מ.ה. סעיף 9 (3ו).
80 פ.מ.ה. סעיף 9ד (ג).

מלדווח על הכנסות אלו, וכן יהא פטור מהגשת הצהרת הון בגין נכסיו אלו ולמשך תקופה זו.

"תושב חוזר ותיק" הוא מי ששהה בחו"ל למעלה מעשר שנים רצופות כאשר לחוזר בשנים 2007-2009 נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב כתושב חוזר ותיק גם מי ששהה 5 שנים רצופות בחו"ל.

תושב חוזר, שחזר לישראל מיום 1/1/05 ואילך יהיה זכאי לפטור למשך 5 שנים מחזרתו לארץ על הכנסות מקצבה, מתמלוגים, מדמי שכירות, מריבית ומדיבידנד שמקורן בנכסים מחוץ לישראל שרכש התושב החוזר בתקופת שהותו בחו"ל. כמו כן יהיה זכאי לפטור על הכנסות מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל, כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו"ל למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

תושב חוזר (שאינו "ותיק") הוא: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 1/1/09 ואילך - מי ששהה מעל 6 שנים רצופות בחו"ל.

לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/08 - מי ששהה מחוץ לישראל מעל 3 שנים וחדל להיות תושב.

הערה: הפטור המוזכר לעיל חל על הכנסות המופקות או נצמחות בחו"ל בלבד.

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

ג. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדוח השנתי. בפקדונות ובתוכניות חסכון הצמודים למדד, הפרשי ההצמדה פטורים ממס.

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

(א) ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל. הכנסה מריבית והפרשי שער שמשלם מוסד בנקאי על פיקדון במט"ח של תושב ישראל, פטורה ממס אם הריבית נובעת מהמקורות הבאים[81]:

(1) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

(2) מתגמולים בשל זכויות סוציאליות שרכש תושב ישראל על-פי היתר לנרדפי המשטר הנאצי לפי חוק הפיקוח, המשתלמים לו במט"ח.[82]

(3) מקצבת נכים, המשולמת לנכה מלחמת העולם השנייה על-ידי מדינה שהייתה אחת ממעצמות הברית באותה מלחמה, עקב שירות בצבא של אותה מדינה.

(ב) פטור מריבית והצמדה למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש)

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) על פיקדון במט"ח של תושבי ישראל[83] במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים[84]:

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל.

2. הסכומים הופקדו בפיקדון בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.

3. המבקש הצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב ישראל לראשונה.

4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) על פיקדון במט"ח במוסד בנקאי, המשולמת לתושב חוזר, פטורה ממס במשך 5 שנים מיום שהיה לתושב חוזר.

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל, שמקורם אינו ממכירת נכסים בישראל.

2. הכספים הופקדו בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.

3. המבקש הצהיר אצל המנכה בטופס 2409, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוזר.

4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

הכנסה מריבית המשולמת על פיקדון במטבע חוץ, לתושב חוץ פטורה ממס בתנאים הבאים:

1. הפיקדון אינו רשום בספרי מפעל הקבע של תושב החוץ בישראל ואינו חייב ברישום כאמור והכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד.

2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.

3. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה שנתן הבנק לקרוב של תושב החוץ או לחברה שתושב החוץ בעל שליטה בה, אם הם תושבי ישראל.

4. המבקש יצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402 , בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפקדון על היותו תושב חוץ.

4. הפרשי הצמדה וריבית בגובה הפרשי הצמדה שקיבל יחיד שלא במישור העסקי

הפרשי ההצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי[85]:

81 ק.ת. 1790 12.9.63

82 ק.ת. 4946, 7.7.86.

83 ק.ת. 2513, 22.1.70, ק.ת. 3781 א, 10.11.77

84 ק.ת. 6214, 19.12.04.

85 פ.מ.ה. סעיף 16 ב, קובץ תקנות 4620, 22.4.84

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

(א) הפרשי הצמדה שנוספו לפיצויים בגין הפקעת נכס (קרקע או בניין), או בגין שינוי תוכנית מתאר שפגע בשווי נכס מקרקעין.

(ב) הפרשי הצמדה שנוספו בעסקה של מכירת נכס שלא שייך לעסק.

(ג) הפרשי הצמדה שנוספו להחזר של תשלום יתר ששולם עבור הוצאה פרטית (למשל, חשבון מים או חשמל שנגבה ביתר, בגין צריכה פרטית בבית).

(ד) הפרשי הצמדה שנוספו לפיצויים בגין תביעת נזק גופני או נזק ברכוש, ובלבד שאינו קשור לעסק.

(ה) הפרשי הצמדה שנוספו להחזר סכומים בשל ביטול עסקה שלא נעשתה במסגרת העסק שלך (כגון ביטול רכישת דירה).

(ו) הפרשי הצמדה שקיבלת על הלוואה שנתת ליחיד, בתנאי:

1) שההלוואה אינה קשורה לעסקך וגם לא לעסקו של הלווה.

2) המצאת אישור בכתב מפקיד השומה המנהל את תיקו של הלווה שלפיו הפרשי ההצמדה אינם מותרים ללווה כהוצאה בעסק ואינם ניתנים לזקיפה לעלות נכסיו של הלווה בעסק. אם אין ללווה תיק במס הכנסה, עליך להביא תצהיר מהלווה כי אין לו תיק במס הכנסה.

(ז) הפרשי הצמדה שנוספו לסכומים שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי בפיגור, בתנאי שהסכומים עצמם פטורים ממס, כגון: קצבת שאירים, קצבת נכות וכו', וכן הפרשי הצמדה ששולמו כתוספת לפיקדון שהוחזר על-ידי בית המשפט.

(ח) הפרשי הצמדה על יתרות זכות של חקלאי באגודה שיתופית פטורים בחלקם, בתנאים מסוימים.

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.[86]

5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה[87]

הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה שנתן בעל שליטה לחברת מעטים, שהוא אחד מבעלי השליטה בה, פטורים ממס עד לתקרת סכום מסוים, לפי התנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה (פטור ממס על הפרשי הצמדה בשל יתרה מזכה של בעל שליטה) התשנ"ח-1998. בעל שליטה יהיה פטור ממס בגין סכומים אלה, רק אם ימלא נספח לחישוב הפרשי הצמדה, מאושר בידי רואה חשבון ויצרפו לדוח.

ד. זכיות, פרסים, ירושות ומתנות

ככלל, הכנסות מהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים חייבות במס. רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכייה פטורים (ראה הסבר בסעיף 26 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעביד, וכן מתנות מקרוב משפחה - אם המתנה ניתנה בתום לב. ירושות אינן חייבות במס הכנסה.

ה. סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר[88]

סכומים שולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 98,000 ₪ בשנת 2019.

"חוקר" הוא מי שמלאו לו 18 שנים והוא משמש 5 שנים לפחות חוקר במכון מחקר תורני ולומד במכון בתחומי פעילותו או מי שהוא בעל תואר אקדמי ראשון לפחות ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או ממוסד אקדמי בחו"ל המוכר על-ידי משרד החינוך, המשמש חוקר במוסד מחקרי ולומד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו.

אם סכום ששולם כמלגה עולה על תקרת הפטור, יירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

ו. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו[89]

סכומים אלה פטורים ממס.

ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.[90]

ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.[91]

ט. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

סכומים אלה פטורים ממס בישראל אם הם פטורים ממס במדינה המשלמת. תקבולים כאמור שאינם חייבים במס מכוח אמנה שבה נקבע כי התקבולים חייבים במס בארץ המושב.[92]

י. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר[93]

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלנת שכר על-פי חוק הגנת \ השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (8,160 לשנים 2019, 2015 ו-2014, 8,040 לשנים 2016 ו-2018), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד.

יא. דמי מזונות

דמי מזונות, שמקבלים אישה או גבר גרושים מבני זוגם לשעבר או מבן הזוג שחיים בנפרד ממנו, פטורים ממס. כמו כן פטורים ממס דמי מזונות שמקבלים בעד ילדים, מההורה האחר, או תשלום שמקבל יחיד, לרבות בעד ילדים, מהמוסד לביטוח לאומי, על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב 1972.[94]

יב. מענק פרישה מעבודה

חלק המענק הפטור ממס (ראה סעיף 5 בחלק ג').

86 ק.ת. 5055, 23.9.87.
87. ק.ת. 5917, 13.8.98
88 פ.מ.ה. סעיף 9 (29).
89 פ.מ.ה. סעיף 9 (א6).
90 פ.מ.ה סעיף 9 (6).
91 פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).
92 צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976
93 פ.מ.ה. סעיף 9 (22).
94 פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

דע את זכויותיך

יג. פטורים ממס שבח

בחוק מסוי מקרקעין נקבעו מספר פטורים ממס שבח כשהשכיח שבהם הוא הפטור במכירת דירת מגורים מזכה (פרק חמישי 1 לחוק). כאמור תיקון 76 לחוק שינה את התנאים לפטורים וביטל את הפטור לפי סעיף 49ב(1)

פטור לדירת מגורים מזכה

להלן התנאים המצטברים לזכאות לפטור ממס שבח:

הדירה עונה להגדרת דירת מגורים כהגדרתה בסעיף 1 לחוק:

1. בניית הדירה נסתיימה - יודגש כי דירה שבנייתה טרם נסתיימה, גם אם הקבלן התחייב לסיים בנייתה, לא תיחשב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור

2. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה

3. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר

4. הדירה משמשת למגורים, או מיועדת למגורים לפי טיבה.

דירת המגורים הנה דירת מגורים מזכה

הדירה "שימשה בעיקרה למגורים" באחת משתי החלופות הבאות:

1. 80% מהתקופה הנמדדת מתאריך 1.1.98 ועד ליום המכירה.

2. ארבע שנים שקדמו למכירה.

תנאים מוקדמים נוספים:

1. על המוכר לבקש את הפטור במפורש (הבקשה משולבת בטופס ההצהרה- 7000 או בטופס 2988).

2. המבקש ליהנות מן הפטור חייב למכור את כל זכויותיו בדירת המגורים. אם המוכר מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידיו זכויות, כגון זכות הבעלות עם החכרת הדירה, המוכר לא יהיה זכאי לפטור ממס שבח בעת מכירתה.

3. על המוכר לעמוד בהגדרת תושב ישראל כפי שמופיע בפקודת מס הכנסה או שהינו תושב חוץ שיש בידיו אישור מרשויות המס שבמדינת תושבותו לפיו אין בבעלותו דירה באותה מדינה.

4. הפטור יינתן עד לשווי התקרה (נכון לשנת 2019 התקרה הינה 4,508,000 ₪. השווי שמעל התקרה יחויב במס לפי החלק היחסי שהוא מהווה מכלל שווי המכירה.

המוכר זכאי לפטור לפי אחד מהמסלולים הבאים (החל מיום 1.1.14 ובהתאם להוראות תיקון 76):

1. פטור לדירה יחידה – 49ב(2) בתנאים הבאים:

1. הדירה הנמכרת היא דירתו היחידה של המוכר בישראל ובאזור

2. המוכר הוא בעל הזכות בדירה במשך 18 חודשים לפחות מיום שהייתה לדירת מגורים

3. המוכר לא מכר דירה אחרת בפטור זה ב- 18 חודשים הקודמים

4. הנכס הנמכר לא היה דירה בשכירות מוגנת/דירה שחלקו של המוכר בה לא עלה על 1/3 וזאת בעת מכירת דירה אחרת בפטור לפי סעיף 49ב(2)

5. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 49ג וסעיף 49ד:

הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חליפית שנרכשה ב- 24 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור.

הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997.

חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3. ולגבי דירה שהתקבלה בירושה אינו עולה על 1/2.

הדירה הנוספת התקבלה בירושה ועומדת בתנאי סעיף 49ב(5)(א)+ב כמפורט בהמשך

הדירה הנוספת היא דירה שבבעלות חברה אשר למוכר זכויות בה בחלק שאינו עולה על 1/3 ולגבי ירושה 1/2 או שהיא מהווה מלאי עסקי (סעיף 49ד).

2. פטור לדירה שהתקבלה בירושה – 49ב(5) – בתנאים הבאים:

1. המוכר הוא בן זוגו של המוריש, או צאצא של המוריש או בן זוג של צאצא של המוריש.

2. לפני פטירתו היה המוריש בעלה של דירת מגורים אחת בלבד.

3. אילו המוריש עדיין בחיים ומוכר את הדירה היה זכאי לפטור.

3. פטור חד פעמי במכירת שתי דירות – 49ה בתנאים הבאים:

1. במועד המכירה של הדירה הראשונה נשואת הפטור יש בבעלות המוכר דירה אחת נוספת בלבד.

2. המוכר מכר את הדירה הנוספת בפטור תוך שנה ממכירת הדירה הראשונה (נשואת הפטור לפי 49ה).

3. סכום שווי שתי הדירות יחד לא עולה על הסכום שנקבע בסעיף (להלן תקרת שווי שתי הדירות).

4. המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה הנוספת או ירכוש בשנה שלאחר מכירתה דירה אחרת (דירה חלופית) בסכום השווה ל-3/4 לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות.

5. אם התקיימו הסעיפים הנ"ל למעט סעיף 3 (במקרה ששווי שתי הדירות עולה על הסכום שנקבע בסעיף) וסכום שווי שתי הדירות לא עלה על התקרה של שווי מרבי שנקבע בסעיף יינתן פטור במכירת הדירה הראשונה בגובה ההפרש שבין תקרת שווי שתי הדירות ושווי הדירה הנוספת. יתרת שווי המכירה שאינה פטורה תחויב במס לפי חלקה היחסי משווי המכירה **כמכירת זכות שאינה דירת מגורים מזכה פטורה** (דהיינו חייבת ליניאריות רגילה/מוטבת).

* מכיוון שהפטור ניתן במכירת הדירה הראשונה והתנאים לפטור צריכים להתקיים לאחר המכירה הרי שבשלב הראשון תחויב המכירה והמס יוקפא לבקשת המוכר וזאת עד להתקיימות התנאים העתידיים.

דגשים לזכאות לפטור

עיקרון התא המשפחתי

לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובבני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג, ידוע/ה בציבור וילדיו שאינם נשואים עד גיל 18 , כמוכר אחד, כך, אם אחד מבני המשפחה הללו מכר דירת מגורים בפטור ממס שבח בעבר, יראו את כל התא המשפחתי כאילו כל אחד מהם מכר דירה פטורה.

פטור לרווח במכירה של דירת מגורים

הרווח ממכירתה של דירת מגורים עשויה להיות פטור ממס שבח.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פורסם מדריך חדש מקיף ועדכני: ''דע זכויותיך וחובותיך – מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין''.

* תשומת הלב לפסיקה מנחה בעניין הפרדה רכושית של בני זוג.

סייג לדירה שנתקבלה במתנה

מוכר דירה שנתקבלה במתנה , חייב גם לעמוד בתקופת "צינון" לפני שיהיה זכאי לפטור. להלן תקופות הצינון שמתחילות מיום קבלת הדירה:

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה: תקופת "צינון" של 4 שנים

2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה: תקופת "צינון" של 3 שנים

3. אם לפחות מחצית ממחיר הדירה (50%) נתקבל במתנה בתוך שלוש שנים שקדמו לרכישתה יראו את כל הדירה כאילו התקבלה במתנה ויחולו על מכירתה ההוראות דלעיל.

4. מוכר שקיבל את הדירה לפני שמלאו לו 18 שנים, תתחיל לגביו תקופת הצינון מיום שמלאו לו 18.

מכירת דירת מגורים מזכה כולל זכויות בניה – סעיף 49ז

אם נמכרת דירת מגורים מזכה שהתמורה ממכירתה הושפעה מזכויות בנייה קיימות או צפויות בלתי מנוצלות, המוכר יהיה זכאי לפטור (אם עמד בתנאי הזכאות כפי שפורטו לעיל) בגובה שווי הדירה ללא זכויות הבנייה.

אם שווי זה נמוך מסכום תקרת הפטור שנקבע בחוק, בסעיף 49ז(א)(2) המוכר יהיה זכאי לפטור נוסף בשל זכויות הבנייה בסכום של שווי הדירה ללא זכויות הבנייה או בסכום ההפרש שבין סכום התקרה לשווי הדירה – **לפי הסכום הנמוך.**

יתרת סכום שווי המכירה לאחר הפחתת הסכומים הפטורים תחויב במס שבח בלינאריות רגילה/מוטבת.

ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – **מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין.**

סעיף 42 – סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סיכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 38-41 לעיל.

חלק י"א – פרטים נוספים ויתרות להעברה – סעיפים 43–44

סעיף 43 – פרטים נוספים

לעניין סעיפים א', ב' ו-ג' בסעיף זה, העסק העיקרי הוא העסק שממנו נובעת עיקר הכנסתך. אם בעסק העיקרי הינך שותף בשותפות, רשום את חלקך, ברווח הגולמי ובמלאי, לפי חלקך בשותפות.

א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2019 (31.12.2019).

ב. הרווח הגולמי

בסעיף זה יש לרשום את סך הרווח הגולמי בעסק העיקרי. סך הרווח הגולמי בעסק הוא:

1. בעסק מסחרי: הכנסות ממכירות בניכוי עלות המכירות. עלות המכירות פירושה מלאי פתיחה ועוד קניות בניכוי מלאי סגירה.

2. בעסק יצרני: הכנסות ממכירות בניכוי עלות הייצור של המוצרים שנמכרו (כולל חומרים, עבודה והוצאות חרושת).

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפיקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 25% ולהעביר את ההפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

- לא הייתה לך הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס.
- חדלת לעסוק בעסק או במשלח היד שבו נוצר ההפסד.
- ההפסד איננו ממקור שהוא חברת בית או חברה משפחתית.
- מקור ההפסד הוא משנת המס 2007 ואילך.

רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

ד. חלוקות שקיבלתי מנאמנות (פטורות/חייבות)

בסעיף זה ירשום נהנה בנאמנות את סכום החלוקות הפטורות או החייבות שהיו לו בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75ג לפקודה.

ה. הפסד הון שקוזז השנה מהשקעה מזכה במניות חברת מו"פ

סכום השקעה מזכה במניות של חברת מחקר ופיתוח כהגדרתה בסעיף 92א לפקודה, עד גובה של 5 מיליון ₪, יוכר למשקיע כהפסד הון בשנת המס שבה ביצע את ההשקעה או בשנת המס שאחריה עד תום תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה ששולם במסגרת הנפקה לציבור של חברה בבורסה בישראל במהלך התקופה הקובעת ואין מדובר בהימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה. יש לרשום בשדה זה את הפסד ההון שקוזז השנה מהשקעה זו.

הסברים מפורטים ניתן לראות בחוזר מס הכנסה מספר 21/2018.

ו–ח. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט1) לפקודה

במסגרת תיקון 235 לפקודה נוסף סעיף 3(ט1) לפקודה העוסק במיסוי בעל מניות מהותי בשל "משיכה מחברה" כהגדרתה בסעיף.

במשיכות על ידי בעל מניות מהותי או קרובו בחברה, שסכום המשיכות המצטבר עלה ביום כלשהו בשנת המס או ביום כלשהו בשנת המס שלפניה על 100,000 ₪, יש לצרף טופס 1350. הסברים מפורטים ניתן לראות בחוזר מס הכנסה מספר 07/2017.

דע את זכויותיך

ו. בשדה 323 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כדיבידנד בהתאם להוראות סעיף 3(ט1) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 312/212/055.

ז. בשדה 343 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כמשכורת בהתאם להוראות סעיף 3(ט1) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172.

ח. בשדה 350 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כעסק/משלח יד בהתאם להוראות סעיף 3(ט1) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 150/170 או בשדה 305/205/167.

ט. הכנסה מועברת מחברת מעטים בהתאם לסעיף 62א לפקודה

בשדה 351 יש לרשום את ההכנסה המועברת מחברת מעטים בשל פעילות בעל המניות המהותי בהתאם להוראות סעיף 62א לפקודה. הסברים מפורטים ראה בחוזר מס הכנסה מספר 10/2017. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172 אם יש לראותן כמשכורת או בשדה 150/170 אם יש לראותן כהכנסה מעסק או משלח יד.

אם בשנת המס נוכה לחברה מס במקור כנגד הכנסה המיוחסת לבעל המניות המהותי, ניתן לשדר את הניכוי בשדה 040.

למען הסר ספק ניכוי במקור כאמור שנדרש בדוח זה לא ידרש גם בדוח החברה.

במהלך שנת המס ניתן יהיה לפי בקשתך לבטל או להקטין את המקדמות בחברה ולשלם את המקדמות בתיק האישי שלך. רק לאחר הגשת הדוח השנתי של החברה, כשקיימת וודאות לכך שמדובר בחברה כאמור ניתן יהיה לבקשתך ובאישור רכז שומה להעביר את המקדמות מהחברה לתיק בעל המניות.

בשדה 239/238 עליך לדווח על סך המחזור מעסק או משלח יד (ללא מע"מ) בהתאם לחלקך היחסי במחזור החברה.

אם ותדרש לשדר טופס 6111, ודיווח זה נעשה במסגרת החברה, יש לסמן לא חייב.

סעיף 44 – יתרות להעברה לשנת המס 2020

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2020. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2020. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

ב. הפסדים מנכס בית

הפסד מנכס בית נוצר כאשר סך הוצאותיך, לרבות הפחת המגיע במושכר, גבוהות מהכנסותיך משכר דירה מאותו מושכר. ניתן לקזז הפסד מנכס בית בשנת מס מסוימת, כנגד הכנסות מנכס בית מאותו בניין בלבד, בשנים הבאות. אם יש לך הפסדים כאלה משנים קודמות, שלא קוזזו במלואם השנה, או אם יש לך הפסד מנכס בית השנה, רשום בסעיף זה בשדה 179 את סכום ההפסד שניתן לקזז בשנות המס הבאות. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון (לרבות הפסד במכירת ניירות ערך סחירים) או כנגד שבח במכירת מקרקעין. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בשדה 166. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

הפסדים אלו ניתן לקזז בשנת המס כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

ה. הפסד חו"ל להעברה

נותרו לך הפסדי חו"ל מכל מקור, כפי שמפורט בנספח ד' רשום אותם בשדה 299. ראה הסבר בנספח ד'.

חלק י"ב – ניכויים אישיים – סעיפים 45–56

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת. החיסכון במס הנובע מניכוי הוא הסכום המותר בניכוי, כשהוא מוכפל בשיעור המס השולי בו חייבת הכנסתך.

לדוגמה: אם המס השולי שחייבת בו הכנסתך הוא בשיעור 35%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ₪, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 350 ₪.

בסעיפים 45-50 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח מפני אבדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 51-54 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים 55 ו-56 יש לרשום את הסכום בהתאם לאישור המעביד (106). בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 45–46 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

"ביטוח מועדף" – הוא ביטוח בפני אובדן כושר עבודה ובלבד שאם נרכש הביטוח בטרם מלאו למבוטח 60 שנים יתקיימו שני אלה:

ניכויים אישיים

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת לצורך חישוב המס. ניכויים אישיים ניתנים עבור סכומים ששולמו לקרן השתלמות לעצמאים, לקופת גמל כעצמאי ועוד. **פרטים על סוגי התשלומים וסכומי הניכויים שיותרו בגינם בחלק י''ב.**

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

1. תקופת הביטוח, למעט ביטוח קבוצתי נמשכת עד שימלאו למבוטח 60 שנה לפחות;

2. אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנה, ישתלמו הכספים על-פי מועד הביטוח, ממועד המקרה ועד תום תקופת אובדן כושר העבודה או עד גיל 60 לפחות, לפי המוקדם.

הכנסה שתקבל מהביטוח בשל תשלומים לאובדן כושר עבודה, חייבת במס ורואים אותה כהכנסה מ"יגיעה אישית" והיא תירשם בסעיף 5א בשדה 272/258 בדוח השנתי.

סעיף 45 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 308,190 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה בסעיף 45 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. ההוצאה המגיעה לך תחושב באופן אוטומטי על ידי המחשב (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת בביטוח לאומי כעצמאי).

סעיף 46 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134[95]

שכיר ירשום בסעיף 46 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על-פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 308,190 ₪, ובמגבלות הרשומות להלן:
שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) הפריש מעבידו עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה-3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 206/207 את סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא את הסכום ששולם בפועל. הסכום שיירשם בשדה ייקבע כאמור לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבורך כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חויבו במס בידך.

אם הפרשות המעביד לקופת גמל כאמור לעיל עולות על 7.5% מהמשכורת, לא תהיה זכאות כלל לניכוי בשל תשלומים לרכישת ביטוח בשל אובדן כושר עבודה.

דוגמה:

משכורת מעביד א' 100,000 ₪; הפרשות מעביד א' לקופ"ג 4,500 ₪.

משכורת מעביד ב' 100,000 ₪; הפרשות מעביד ב' לקופ"ג 5,500 ₪.

סכום תשלום העובד לביטוח מפני אובדן כושר עבודה - 9,000 ₪

שיעור הפקדה כולל 5% = 10,000/200,000

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך מ-308,190 ₪.

שיעור ההפקדה בפועל על-ידי המעבידים למרכיב התגמולים לקופ"ג בשיעור של 5%, גבוה ב-1% מ-4%.

לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא 3.5% פחות 1% = 2.5%.

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אבדן כושר עבודה 200,000 x 2.5% = 5,000

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 46, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

סעיפים 47–48 – ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים[96]

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן ההשתלמות, עד לסכום של 4.5% מ"הכנסה קובעת".

"הכנסה קובעת" היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 264,000 ₪.

אם נישום הוא שכיר ועצמאי, ועל הכנסתו כשכיר שילם לו מעבידו לקרן השתלמות, יהיה 'סכום התקרה' לצורך קביעת הניכוי הנמוך מבין:

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 264,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות. (משכורת קובעת מירבית 188,544) הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה'[97] אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2019 הייתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 200,000 ₪. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

א. חישוב 'סכום התקרה'

הכנסה קובעת - הכנסה מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ₪ (*1)

תקרת הכנסה קובעת	264,000
בניכוי משכורת קובעת	
שבשלה שילם המעביד	
לקרן השתלמות	
עד למשכורת קובעת מירבית	(188,544)
(*2)	75,456

"סכום התקרה" יהיה 75,456 הנמוך מבין (*1) ל- (*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם	7,000 ₪ (*3)

4.5% מ'סכום התקרה' (*4) 3,396 = 75,456 x 4.5%

הסכום שיוכר יהיה 3,396 ₪ {הנמוך מבין (*3) ו-(*4)} בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 47.

95 פ.מ.ה. סעיף 17 (5א).
96 פ.מ.ה. סעיף 32 (14).
97 תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

דע את זכויותיך

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 48 את סך סכומי המשכורת בשלה שילם עבורו המעביד לקרן השתלמות.

סכום זה מופיע בטופס 106 מול הקוד 218/219.

אם המעביד לא שילם עבורו לקרן השתלמות כלל, ימלא בסעיף זה 0.

סעיף 49 – ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי[98]

בשנת 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים. החל מינואר 2017, כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת (כהגדרתו בחוק גיל פרישה תשס"ד - 2004), חייב להפקיד לקופת גמל לקצבה.

עצמאי שמלאו לו 55 שנים ביום תחולת חוק זה (1.1.2017) לא תחול עליו חובת ההפקדה כאמור.

חובת ההפקדה לקופת גמל לקצבה של עצמאים מתחלק לשניים:

חלק ראשון - עד למחצית השכר הממוצע במשק (בשנת 2019 61,638) יחוייב בהפקדה של 4.45% לקופ"ג לקצבה.

חלק שני - מעל מחצית השכר הממוצע במשק (61,638) ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2019 - 123,276) יחויב בהפקדה של 12.55% לקופ"ג לקצבה.

"הכנסה חייבת בהפקדה" - הכנסה חייבת (מעסק, ממשלח יד, מעסקה או מעסק אקראי ומהכנסה מחקלאות) לפני קיזוזים ופטורים, אך למעט כספים שמשך יחיד מקופ"ג עקב אבטלה.

מתשלום אשר חייב עצמאי להפקיד ינוכו תשלומים שהפקיד העצמאי או שהופקדו בעדו בשל הכנסתו המבוטחת כשכיר.

דוגמה: עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה בשנת 2019 היא לפחות 123,276 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 10,479 ₪ לפי החישוב הבא:

חלק ראשון - 2,743 = 4.45% * 61,638

חלק שני - 7,736 = 12.55%*61,638

סה"כ - 10,479

יש להפקיד את ההפקדות לקופ"ג לקצבה בשנת המס. העדר הפקדה, כאמור, תגרור קנס של 500 ₪.

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על–פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 49, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 72–69.** מדרגת המס השולי של 31% (חל על הכנסה חייבת בסך 242,400 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול **רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 49 לסעיף 72, על–פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

יצוין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך לקופת הגמל לקבלת זיכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זיכוי כמפורט בסעיפים 72-69 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זיכוי.

כמו כן, אצל 'עצמאי' בביטוח הלאומי, הניכוי בשל תשלומים לקופ"ג מקטין את ההכנסה לצורך החיוב בדמי ביטוח לאומי. **ניתן להיעזר בסימולטור לשכירים המופיע באתר רשות המסים.**

ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה באחד משני מסלולים שונים:

מסלול א' – מסלול המתאים לכלל ה'יחידים'.

מסלול ב' – מסלול המתאים למי שהינו 'עמית מוטב', המותנה בעמידה בתנאים שיפורטו בהמשך.

יחיד העומד בתנאי עמית מוטב, המחשב יחשב את הניכוי כאמור במסלול ב'. ייתכן ולמרות שהינך 'עמית מוטב', הניכוי המחושב כ'יחיד' עדיף לך. בדוח המשודר באופן מקוון, אם הינך בוחר בחישוב על-פי 'עמית יחיד', הינך יכול לסמן בעת השידור בקשתך זו. אם אינך חייב בהגשת דוח מקוון תוכל לפנות אל פקיד השומה לסמן בחירתך זו (שדות 233/234).

הניכוי לפי מסלול א' – ניכוי ל'יחיד':

הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם היחיד או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על-ידיהם. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

במסלול א', אם אחד מבני הזוג אינו יכול ליהנות מהקלה במס בשל תשלומיו לקופת גמל, ניתן להעביר תשלומיו אלו או חלקם לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע. לתשומת לבך, החלוקה האופטימלית עשויה להשתנות בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת. עם זאת, יש לוודא שהעברה בין בני הזוג אינה משנה את מעמדו של מי מבני הזוג ואינה מסווגת אותו כ'עמית מוטב', כיוון שאצל 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר סכומים בין בני הזוג (ראה להלן).

על מנת להקל על קליטת הדוח, רְשום על גבי אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או צרף דף פירוט.

הניכוי המגיע ל'יחיד':

הניכוי המגיע ניתן בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית עצמאי בשיעורים מ"ההכנסה המזכה" (ראה הגדרה להלן).

הניכוי המגיע לגבי הכנסה שאיננה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל-4% מאותה הכנסה (הניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה – 16,368 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מבין:

1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוטחת".

הטבות מס ניתנות על קופות גמל בעד הפקדות לקצבה בלבד.

98 פ.מ.ה. סעיף 47.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 264,000 ₪ בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,280 ₪ (5% מ-105,600 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

"הכנסה מבוטחת" – היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו בשנת המס סכומים לקופ"ג לקצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על-פי דין או חוזה.

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 55 בשדה 245-244.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת רווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 46, 45 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 47 לדוח), **וזאת עד לסכום 148,800 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 105,600 ₪ למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.**

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 105,600 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 148,800 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 105,600 ₪ לפי הנמוך ביניהם. לעניין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ₪.

"הכנסה מזכה" אם כך 100,000 < 148,800

מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 ₪.

הניכוי המגיע הוא 7% מ-100,000 = 7,000

מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ₪.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

100,000 / 14,500 = 14.5%. שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא בשיעור 9.5% מתוך ההכנסה המזכה 9.5% = 7% + 2.5%. הניכוי המגיע הוא בסה"כ 9,500 ₪ .

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו-5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45א לפקודה (ראה להלן בסעיף 72 ו-71).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 72 לדוח. ראה הסבר לעיל.

2. הכנסת עבודה:

משכורת 100,000 ₪ ובכלל זה סכום של 60,000 ₪ שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ₪ לקופ"ג לקצבה.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאיננה מבוטחת (100,000 - 60,000 = 40,000).

הינך זכאי לניכוי בסך 2,000 = 5% x 40,000 מתוך סך 3,000 ₪ ששילמת לקופה.

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000 - 105,600 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך.

ראה הערה של דוגמה 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪, מתוכם 50,000 ₪ הכנסה מובטחת ו-10,000 ש"ח הכנסה שאינה מובטחת.

הכנסתך כעצמאי היא 90,000 ₪.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

1. 5% מהכנסתך המזכה שהיא הכנסת עבודה שאינה הכנסה מבוטחת.

10,000 x 5%= 500.

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 264,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

(264,000 – 50,000) x 5%= 10,700

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 12,000.

הכנסתך המזכה כעצמאי 88,800 = 60,000 - 148,800

13.5% = 88,800 / 12,000 (1.5% מעל 12%)

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.5% (7% + 1.5%)

הניכוי 7,548 (88,800 x 8.5%)

סה"כ ניכוי 8,048 = 7,548 + 500

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2019 או לפני כן, מלאו לך[99] 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,415 ₪ או 16,368 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מובטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,280 ₪ בשנה.

רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45א לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 72-69 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 71. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 72 ולא בסעיף 49.

בחישוב נפרד של המס ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסתך והן בחישוב המס על הכנסת בן הזוג לפי הסכום שנרשם בכל טור.

99 תקנות מס הכנסה (ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קיצבה) התש"ם-1980

דע את זכויותיך

הניכוי לפי מסלול ב' ל'עמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטב'.

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 19,724 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2019) או יותר.

כדי להגיע לסכום הפקדה כזה ולהיות 'עמית מוטב' יכול כל אחד להפקיד סכומים לטובתך, כאשר אתה המוטב בקופה. אצל שכיר יילקחו בחשבון לעניין זה גם הפקדות המעביד לטובתו כ"עמית שכיר".

הניכוי במסלול יינתן בשל הפקדות לטובתך כעמית עצמאי (אתה המוטב והאישור מקופת הגמל על שמך) וכן בשל הפקדות שהפקדת על שם ילדך שמעל גיל 18 (הדבר כרוך בהצהרתך ובהצהרת ילדך ע"ג טופס 158 שיצורף לדוח השנתי).

הניכוי שניתן ל'עמית מוטב':

הניכוי שתקבל במסלול זה בשל הפקדותיך לקופת גמל מורכב משני רבדים וכפוף לתקרות.

ברובד הראשון ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 11% בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" מ**"הכנסתך כעמית עצמאי"**, שהיא הכנסתך החייבת (מכל המקורות) עד לסכום של 105,600 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לעניין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי בשל הפקדותיך בקופת גמל לקצבה, וזאת בשיעור של 7% מ"ההכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם הסכומים ששילמת לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מ"ההכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף של עד 4% נוספים מ"ההכנסה הנוספת".

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 105,600 ₪ בשנת 2019.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 264,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת או 105,600 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 105,600 ₪ בשנת 2019.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 19,724 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 71 להלן.

כאמור לעניין קבלת מעמד של 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר הפקדות בין בני זוג. החישוב יעשה על-פי אישור קופת הגמל לעמית שהינו המוטב בקופה.

דוגמאות:

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 20,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 17,000 ₪.

סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 37,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 105,600 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל הינה 105,600 ₪. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 37,000 ש"ח הגבוהים מ-16% 105,600 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7% + 4%) מתוך 105,600 שהם 11,616 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 220,000 ₪.

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 35,000 ₪.

רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 105,600 ₪.

הניכוי 11% מ-105,600 = 11,616.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (19,724), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחישוב:

35,000 - 19,724 = 15,276

"ההכנסה הנוספת" על-פי ההגדרה גם היא 104,400 ₪

שיעור ההפקדה מתוך ה"הכנסה הנוספת"

15,276 / 105,600 = 14.5%

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-2.5% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 2.5%, סה"כ 9.5% מ-105,600 = 10,032.

סה"כ הניכוי 21,648 = 10,032 + 11,616

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(35,000 – 21,548 = 13,352) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 49 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 50 – דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי[100]

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי חוק הביטוח הלאומי (בשל הכנסות שאינן משכורת), לרבות תשלומים בשל הכנסה מקצבה. אין לכלול בסעיף זה תשלומים עבור מס בריאות ותשלומים ששילם שכיר בשל הכנסתו ממשכורת או שכר עבודה (שעבורם לא מגיע ניכוי מההכנסה). הניכוי המותר הוא בשיעור של 52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על

100 פ.מ.ה. סעיף 47 (א), ק"ת 4973, 1.10.86, ק"ת 4998, 19.1.87.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ההכנסה החייבת שלפני הניכוי, אין לרשום את ההפרש כהפסד.

יש לצרף לדוח את **האישור השנתי** בגין התשלום לביטוח לאומי (ולא אישורים חודשיים).

אם קיבלת החזרים (סכומים שנזקפו לזכותך, קרן בלבד (ללא ריבית והפרשי הצמדה) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם ההחזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה.

52% מהעודף המהווה החזר הניכוי יוסף לסכום המדווח בסעיף 2 בחלק ג' בשדות 250/270.

אפשרות נוספת העומדת בפניך היא תיקון הניכוי הנדרש בשנת המס עבורה קיבלת החזר מביטוח לאומי.

באישור השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים סך תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך היתרה.

בחישוב נפרד של המס, ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסות 'בן הזוג הרשום' והן בחישוב המס על הכנסות בן הזוג, בשל תשלומו של כל אחד מהם בהתאם. אם לבן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של 'בן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי ביטוח לאומי, יוכל 'בן הזוג הרשום', בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש ניכוי זה.

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי (שדות 030/089). בדוח המשודר באופן מקוון, אם שילמת כעצמאי השנה עבור הכנסותיך בשנים קודמות, תוכל לרשום את הסכום ששולם בשדה שאינו מופיע בטופס הידני, שדה 130/189 (לפי בן הזוג המשלם).

סעיף 51 – ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20א לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על-ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת[101], בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני הניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכויים המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת.[102]

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכפל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2019 יותרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמה ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 51 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

	סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (₪)
1.	14,400	1.1.2019	11	$\frac{11 \times 14,400}{12}$ = ₪ 13,200	1,200
2.	14,400	1.12.2019	-	0	14,400
3.	14,400	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2019	2	$\frac{2 \times 14,400}{12}$ = ₪ 2,400	12,000

סעיף 52 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט

בסעיף זה רשום את הניכוי המגיע המחושב בשל השקעה בחיפושי נפט.

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט), התשמ"ט-1988[103], על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

עליך להגיש טופס שמספרו 858ז (אותו תקבל מפקיד השומה, או ניתן להורדה באינטרנט מאתר רשות המסים) כנספח לדוח השנתי.

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

- תעודה חתומה מהשותפות ובה פירוט הנתונים לצורך חישוב הניכוי למחזיק זכאי לשנת המס.
- אישור מהבנק על סכומי הרכישות והמכירות במהלך השנה ומספר היחידות המוחזקות בתום השנה.

101 פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).
102 פ.מ.ה. סעיף 46א.
103 ק"ת 5155, 20.1.88.

דע את זכויותיך

לידיעתך, מכירת יחידת השתתפות מהווה רווח הון. בטופס 858י תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח ההון.

סעיף 53 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסוימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), (הוראת שעה) התש"ע-2009.[104]

הניכוי יינתן אם יתקיימו תנאים מסוימים ובשיטת חישוב שנקבעה בתקנות. התקנות קובעות גם כללים בדבר אופן חיוב ההכנסה מההשקעה, רווח הון וכו'.

המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

סעיף 54 – ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"/"חברה מתחילה"

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך במניות "חברת מטרה" או "חברה מתחילה".

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011[105] (תיקוני חקיקה), התשע"ד 2014. נקבעה הוראת שעה לשנים 2011-2019, במסגרתה ניתנו הטבות במס לשם עידוד התעשייה עתירת הידע. על מנת לעודד השקעה בחברות ישראליות עתירות מו"פ המצויות בשלב הראשוני של פעילות המחקר והפיתוח, ניתן תמריץ ליחידים המשקיעים בחברות כאמור, בדרך של התרת סכום ההשקעה כהוצאה שוטפת.

החוק מתיר לך ניכוי של השקעה מזכה במניות חברת מטרה עד לגובה של 5 מיליון ₪ במשך תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה שולם על ידך בתקופת הוראה השעה (1.1.2011 עד 31.12.2019), והחזקת במניות **"חברת המטרה"** שהוקצו לך בתמורה להשקעה המזכה במשך כל תקופת ההטבה (תקופת ההטבה – 3 שנות מס החל בשנת המס שבה סכום ההשקעה המזכה שולם לחברת המטרה), וההשקעה לא נועדה לשם הפחתת מס בלתי נאותה.

ההשקעה המזכה בהטבה צריכה להיות ב"חברת מטרה". חברת מטרה הינה חברה שהתאגדה בישראל ושהשליטה על עסקיה וניהולם מופעלים בישראל, ומתקיימים לגביה כל אלה:

א. במהלך כל תקופת ההטבה לא נרשם נייר ערך שלה בבורסה.

ב. 75% לפחות מסכום ההשקעה של היחיד בה, שבשלו הוקצו לו מניות, משמשים להוצאות מחקר ופיתוח לא יאוחר מתום תקופת ההטבה.

ג. 75% לפחות מהוצאות המחקר והפיתוח שהוציאה החברה במהלך תקופת ההטבה הוצאו בישראל.

ד. בשנה שבה שולם סכום ההשקעה המזכה ובשנה שלאחריה, לא עלו הכנסות החברה על 50% מסכום הוצאות המחקר והפיתוח.

ה. במהלך כל תקופת ההטבה הוצאות המחקר והפיתוח הוצאו לשם קידום/פיתוח מפעל שבבעלות החברה.

ו. עד לשנת המס שבה מתקיים תנאי ב' לעיל, בכל אחת משנות המס שבתקופת ההטבה, הוצאות המחקר והפיתוח מהוות 70% לפחות מכלל הוצאות החברה.

אישורים על עמידה בתנאים כאמור לעיל יש להמציא מרואה החשבון של "חברת המטרה" ולצרפו לדוח השנתי (טפסים 5950, 5951 ו-5952).

ההטבה נבחנת לגבי משקיע מסוים, לגבי השקעתו בחברת מטרה מסוימת. משקיע יוכל להשקיע בחברות מטרה נוספות, וליהנות מתקרת ההטבה לגבי כל חברת מטרה. כמו כן, המשקיע בחברת מטרה אינו חייב לדרוש את ניכוי ההוצאה כהוצאה שוטפת.

"חברה מתחילה" - היא חברה שהתאגדה בישראל והשליטה והניהול בה מופעלים בישראל ושמתקיימים לגביה כל אלה:

א. מיום התאגדותה ועד מועד ביצוע ההשקעה (להלן: "תקופת הבחינה") טרם חלפו 48 חודשים (חב' באז"פ א 60 חודשים) (חברה שבסיוע המדען - טרם חלפו 12 חודשים מתום תקופת הסיוע, לפי המאוחר).

ב. היקף המכירות בתקופת הבחינה לא עלה על 2 מיליון ש"ח לשנה ו- 4.5 מיליון ש"ח במצטבר.

ג. סך ההוצאות בתקופת הבחינה לא עלה על 3 מיליון ₪ לכל שנה ו- 12 מיליון ₪ במצטבר.

ד. היקף ההשקעות + ההלוואות שניתנו לה + ההשקעה המזכה אינו עולה על 12 מיליון ₪ .

לעניין סעיפים ב' ג' חלק משנת מס = שנת מס

ה. רו"ח החברה אישר למועד ההשקעה את התקיימות תנאים א עד ד

ו. המדען הראשי אישר במועד ההשקעה את התקיימות התנאים הבאים:

1. 70% לפחות מהוצאות החברה במישרין או בעקיפין (בתקופת הבחינה) הוצאו בקשר למוצר המבוסס על מו"פ שבוצעו בחברה.

2. המוצר וכל הזכויות הנובעות ממנו **בבעלות החברה מיום היווצרו.**

חריג לכך הוא אם הזכויות במוצר נרכשו או התקבלו מאחד מהבאים: מיחיד שהמוצר היה בבעלותו מיום היווצרו, ממוסד להשכלה גבוהה/מוסד מחקרי, מחברת מסחור ידע יראו לעניין התנאי כאילו היו בבעלות החברה מהתחלה.

"תקופת ההטבה" - שלוש שנות מס החל בשנת המס שבה חל מועד ההשקעה.

"מועד ההשקעה" - המועד שבו שילם המשקיע לחברה את סכום ההשקעה המזכה או המועד שבו הקצתה החברה למשקיע את המניות, כמאוחר.

גובה ההטבה - השקעה מזכה = עד לסכום של 5 מיליון ₪ .

המדען יבחן עמידה בתנאים.

סעיף 55 – הכנסה מבוטחת

הכנסה מבוטחת - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעבידך בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה וכן

104 ק"ת 6823, 5.11.09.

105 ס"ח 2271.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הכנסת עבודה בשלה הינך זכאי לקצבה על-פי דין או חוזה.

רשום בסעיף זה (שדה 244/245) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2019.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

סעיף 56 – הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה

רשום בסעיף זה (שדה 248/249) את הפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כושר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך על-ידי מעבידך לשנת 2019.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 49), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים 57–68

בסעיפים אלו סמן x או מספר לקבלת נקודות הזיכוי המגיעות לך.

בחישוב מאוחד של המס לבני זוג או בחישוב יחיד (כשלבן הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג), נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק תינתנה לבן הזוג הרשום.

ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2019 – 2,616 ₪.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

סעיף 57 – זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל'בן הזוג הרשום'

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה[106]. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אישה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאישה שנערך לה חישוב מס בנפרד).[107]

סעיף 58 – זיכויים בעד בן/בת זוג[108,109]

סימון בסעיף זה יקנה לך את נקודות הזיכוי לפי האפשרויות שלהלן (תיתכנה גם שתיהן יחד):

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, **והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה** או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)(א) לפקודה (להלן: "יחיד מוטב"), הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודת זיכוי אחת עבורו.

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורן חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגינן חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 60. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 66 ו-65.

לדוגמה: אם אתה נשוי והינך "בן הזוג הרשום" ולבת זוגך הכנסות מיגיעה אישית מעסק, ויש לכם ילדים ונערך לכם חישוב מס מאוחד, יובאו בחשבון, בעת חישוב המס, שתי נקודות זיכוי נוספות לפי פיסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,890 ₪ או 26,160 ₪ בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ג. אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 57).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה.[110]

בחישוב נפרד, יחיד מוטב יקבל חצי נקודת זיכוי עבור בן זוגו שכלכלתו עליו. כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד ובן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

גם אם ביקשת שיעשה חישוב נפרד,ומחישובינו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר - תערך השומה לפי חישוב מאוחד .

סעיף 59 – זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס[111]. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 58 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 60 – נקודות זיכוי בעד ילדים

יינתנו לכל אחד מההורים נקודות זיכוי בגין כל אחד מילדיהם כמפורט להלן:

בשנת הלידה - 1.5 נקודת זיכוי.

בגילאים שנה עד חמש (ילד שטרם מלאו לו שש בשנת המס) - 2.5 נקודות זיכוי.

106 פ.מ.ה. סעיפים 34, 36

107 פ.מ.ה. סעיפים 36א', 66(ג)(ד).

108 פ.מ.ה. סעיף 38.

109 פ.מ.ה. סעיף 37.

110 פ.מ.ה. סעיף 41.

111 פ.מ.ה. סעיף 39.

דע את זכויותיך

בנוסף, האם רשאית להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 1.5 נקודות הזיכוי), בגין כל אחד מילדיה שנולד משנת הלידה לשנה העוקבת.

יש לצרף טופס 116ד.

אם שבקשה בשנת מס קודמת לדחות את נקודת הזיכוי כאמור לעיל תדרוש אותה בשנת מס זו.

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס נפרד וכן אלמן/ה, גרוש/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים בחזקתם והמקבלים בגינם קצבת ילדים, יהיו זכאים לחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 18 שנים בשנת המס.

עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת.

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנות רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לבני זוג נשואים בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתם מיגיעה אישית.

הורה חד הורי החי בנפרד, אשר ילדיו בחזקתו וכלכלתם עליו יקבל נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 18 כאמור לעיל. ההורה שילדיו אינם בחזקתו זכאי כנגד הכנסתו מיגיעה אישית לנקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 5 כאמור לעיל.

במשפחה בה ישנו "ילד להורה אחד" (זאת בין אם מדובר בגבר ובין אם באישה), יקבל ההורה נקודות זיכוי בגין ילדיו עד גיל 18 כאמור לעיל, ובנוסף יקבל כנגד הכנסות מיגיעה אישית נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 5 (כפל נקודות).

"ילד להורה אחד"- מוגדר כילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ואחד מהוריו נפטר או שרשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי אחד ההורים.

נקודת הזיכוי בגין היות ההורה חד הורי תינתן רק להורים החיים בנפרד, במקרה זה יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד ואם כלכלת ילדיהם מחולקת ביניהם, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה אחת.

רשום בסעיף זה בטבלת הילדים את מספר ילדיך בהתאם להסבר המופיע מתחת לטבלה:

בשדה 260/262 כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום מספר ילדים בחזקת ההורים בכל קבוצת גיל אצל כל אחד מבני הזוג (בשדה 260 וגם בשדה 262).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום בשדה 260 את מספר הילדים בחזקתו אשר בגינם הוא מקבל קצבת ילדים בכל קבוצת גיל.

בשדה 190/291 כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום בשדה 190 את מספר הילדים שאינם נמצאים בחזקתם (ילד של אחד מהם שאינו נמצא בחזקתו אלא בחזקת ההורה השני) בכל קבוצת גיל. יש לרשום את הילד בשדה השייך להורה שלו בלבד (בשדה 190 או 291).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום את מספר הילדים שאינם בחזקת ההורה או ילדים בחזקת ההורה עבורם **אינו** מקבל קצבת ילדים.

בשדה 022 יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרישום הילדים שבחזקתו ובגינם הוא מקבל קצבת ילדים שנרשמו בשדה 260, את מספר הילדים להם אין הורה שני רשום במרשם האוכלוסין או שנפטר.

בשדה 361/362 – יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה מבקשת להעביר לשנה העוקבת נקודת זיכוי אחת מתוך 1.5 נקודות הזיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס.

בנוסף, יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה ביקשה להעביר לשנה זו נקודת זיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס הקודמת.

הבהרות נוספות:

א. אלמן/ה שנישא/ה בשנית:

בחישוב המס של אישה שנישאה לאלמן יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו (0-18).

בחישוב המס של גבר שנישא לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה (0-5).

יש לרשום את מספר הילדים בשדה 260/262 בקבוצת הגיל המתאימה.

ב. בני זוג נשואים מאותו מין:

בני זוג נשואים מאותו מין ייהנו מאותן נקודות זיכוי ממס המוענקות מכוח הפקודה ל"בני-זוג" באותן נסיבות.

לפיכך, במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין, בן הזוג המקבל את הקצבה המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40(א) לפקודה, יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות מכוח הוראות סעיף 66(ג)(4) לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילדים) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית. בן הזוג האחר יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג)(5) לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילד בגילאי 0-5) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית, ובתנאי שהילד רשום כילדו במרשם האוכלוסין.

בן הזוג שקיבל את הקצבה מהמוסד לביטוח לאומי עבור ילדו, ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 260/262, ובן הזוג האחר ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 190/291.

סעיף 61 – משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילד שטרם מלאו לו 19 שנים ומקבל בגינו קצבת ילדים, זכאי לנקודת זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 60 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

בסעיף זה יש להצהיר ב"כן" או "לא" אם הינך מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר.

סעיף 62 – נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת.[112] נקודת הזיכוי מיועדת להורה החי בנפרד אשר ילדיו אינם בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

סעיף 63 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרוש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.[113]

112 פ.מ.ה. סעיף 40(ב)

113 פ.מ.ה. סעיף 40א.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 64 – זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.[114]

הזיכוי יינתן גם בשל ילד עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז. כהוכחה יש להמציא בנוסף לטופס 116א הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד (גן לחינוך מיוחד, בית ספר לחינוך מיוחד, כיתה לחינוך מיוחד בבית ספר רגיל, מסלול 07).

בגין ילד הסובל ממחלה קשה הגורמת לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, יש להמציא בנוסף לטפסים 127 ו-116א מסמכים לפי דרישת פקיד השומה בהתאם לנסיבות המקרה.

בכל מקרה בו מתקבלת גמלת ילד נכה או דרגת אי כושר 74% ומעלה מהמוסד לבטוח לאומי, די בצרוף טופס 116א' לדוח ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 169,000 ₪ בשנת 2019.

יש לציין במשבצת המיועדת לכך את מספר הילדים נטולי היכולת שבגינם כל אחד מבני הזוג מבקש נקודות זיכוי.

אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 73 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 73, לגבי כל ילד.

סעיף 65 – זיכוי לעולה חדש

1. אם אתה עולה חדש, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 42 חודשים (3.5 שנים) מהחודש הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארעי אשר בידו תעודה א1 לפי המפורט להלן:

1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (סך של 4.5 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים(סך של 2 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים (נקודת זיכוי אחת בגין תקופה זו).

2. לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על-פי סעיף 10(ד) לחוק האזרחות, תשי"ב – 1952.

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.[115]

4. מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה לעניין סעיף זה. (יש לצרף אישור מעמד קטין חוזר ממשרד הקליטה ולוודא עמידה בתנאי שהייה בחו"ל של לפחות 5 שנים).

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים[116], על-פי בקשת העולה.
בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג.

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5.
עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

סעיף 66 – זיכוי לתושב חוזר "מוטב"

תושב חוזר "מוטב" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

היחיד לא שהה בישראל יותר מ-120 ימים בכל שנה, במהלך 6 השנים הקודמות לחזרתו לישראל. יובהר לעניין זה, כי אין הכוונה לשש שנות מס אלא לשש תקופות בנות 12 חודשים הנמדדות עד ליום החזרה לישראל.

היחיד או בן זוגו לא היו מועסקים בחו"ל במהלך התקופה האמורה לעיל על-ידי מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית בארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל, חברה ממשלתית או רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם לפי חוק.

נקודות הזיכוי למי שעונה להגדרת תושב חוזר "מוטב" יינתנו באופן זהה לאלו הניתנות לעולה חדש לרבות נטרול החודשים כפי שמוסבר לעיל.

סעיף 67 – חייל/ת משוחרר/ת[117]

סעיף 39א לפקודה מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994).

כשירות סדיר ייחשב:

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק ג' לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ו-1986, ולפי סעיף 34 לחוק האמור וכן שירות לאומי כמשמעותו בחוק הביטוח הלאומי.

שירות בקבע לא ייחשב כשירות סדיר.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

הזכאות בשל תקופת שירות קצרה יותר הינה ל-1/12 נקודת זיכוי לחודש.

יודגש: הזיכוי יינתן כנגד המס על הכנסה מיגיעה אישית בכל תחום של עיסוק החל מהחודש שלאחר החודש בו השתחרר.

בשנת השחרור יינתן זיכוי יחסי, בהתאם למספר החודשים בשנת המס ממועד השחרור.

114 פ.מ.ה. סעיף 45.
115 פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4169, 1.10.80.
116 ק"ת 3769, 18.10.77.
117 פ.מ.ה. סעיף 39א.

דע את זכויותיך

יש לצרף לדוח (גם את הזיכוי המופיע בטופס 106) צילום של תעודת שחרור/תעודת סיום שירות (תעודה המעידה על תאריך השחרור וכמות חודשי שירות).

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.16 לאחר 30 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 1.8.2019. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2019 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 67

בשדה 324/224 - 082016

בשדה 124/024 – 30

נקודת זיכוי לנער[118]

אם מלאו לך או לבן זוגך 16 שנים בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנים, תקבל נקודת זיכוי נוספת על נקודות הזיכוי המגיעות לך. על מנת לקבל את נקודת הזיכוי, הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

סעיף 68 – נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע[119]

נקודות זיכוי תינתנה לתושב ישראל בשנים שלאחר סיום הלימודים למסיימי לימודיים אקדמאיים לתואר ראשון, לימודי מקצוע, תואר שני, תואר שלישי או רפואה כמפורט להלן:

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2019, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי מקצוע, וכן למלא **טופס 119**, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

אם מילאת הטופס בעבר לשם קבלת הזיכוי מהמעביד ו/או לשם עריכת תיאום מס במשרד השומה, צרף העתק ממנו או מלא טופס חדש.

הטופס מופיע באתר רשות המסים.

כללי הזכאות: תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" המתקבל "ממוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. "לימודי מקצוע" כפי שיפורטו להלן. ניתן למצוא את רשימת המוסדות המוכרים לתואר אקדמי באתר האינטרנט של המועצה להשכלה גבוהה.

סיום לימודי תואר עד ליום 31.12.2013

סיום תואר ראשון: נקודת זיכוי אחת לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות.יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - ימלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון אחד בלבד ותואר אקדמי שני אחד בלבד.

דחיית מועד קבלת ההטבה למי שסיים התמחות בשנת 2012 ואילך: לעניין מועד הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

סיום לימודי תואר החל מיום 1.1.2014

(1) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(2) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(3) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות,היחיד רשאי לדחות את נקודת זיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות. יש למלא בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

(4) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה 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.

(5) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר 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.

תעודת מקצוע: מי שסיים לימודי מקצוע וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי להקלה במס בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, להלן הפירוט לפי השנים:

2017 - 3/4 נקודת זיכוי

118 פ.מ.ה. סעיף 40ב.

119 פ.מ.ה. סעיף 40ג, 40ד.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

2018 - ואילך נקודת זיכוי אחת

יש למלא בסעיף 68 בשדה 182/ 181 קוד 5 ושנת סיום לימודים

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת על-ידי משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי או תעודת מקצוע - לא ניתן לקבל כפל הטבות.

חלק י"ד – זיכויים אחרים מהמס – סעיפים 77–69

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ₪, לפני הזיכויים האישיים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ₪, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ₪.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב את מלוא הסכומים ששילמת.

סעיפים 72–69 – זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה[120]

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% יינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החיסכון) ששילם היחיד או בן זוגו לביטוח חיים שלו או של בן זוגו לחברת ביטוח.

יחיד יזוכה ממס בשיעור של 35% בעד תשלומים ששילמו הוא או בן זוגו לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו או של בן זוגו או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 72-69 לפי העניין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומיו לביטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו. **לקבלת זיכוי בשל תשלומיך אלו עליך לצרף הצהרה ע"ג טופס 158.**

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה.

לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 49.

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-19,724 ₪.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי על-פי מסלול א' ותוכל לפסוח על ההסבר למסלול ב'.

הזיכוי במסלול א': בשל הכנסת עבודה יינתן זיכוי בשל תשלומים עד ל-7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 105,600 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 148,800 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 105,600 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 148,800 ₪ בניכוי 105,600 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 2,040 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או,**

2. ליחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 148,800 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 105,600 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

דוגמה 1: אתה 'בן הזוג הרשום' והכנסתך מעסק בשנת המס הייתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,440 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 148,800 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,860 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,040) דהיינו 450 ₪, זאת למרות שהסכום של 1,800 ₪ גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 2,040 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 69 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 72, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 105,600).

הכנסה מעסק 70,000. שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

80,000 x 7% x 35% = 1,960

בשל הכנסה מעסק (68,800 קטן מ-70,000)

120 פ.מ.ה. סעיף 45א.

דע את זכויותיך

35% x 5% x (148,800 - 80,000) = 1,204

סה"כ הזיכוי 3,164 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 72 (10,000 ש"ח), "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא הייתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו החייבת ועד לסכום של 211,200 ₪ לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

עמית מוטב שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצירוף שני הסכומים הבאים:

א. 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ולביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור.

ב. 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 211,200 לשנה, בניכוי סכום של 105,600 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופה"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 72 ולא בסעיף 71.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,040 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 49 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 49, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 72 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 49 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 72 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 49 לשם קבלת ניכוי: אם המס השולי המרבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 49.

החל משנת מס 2017 יחיד זכאי לזיכוי נוסף בשל סכומים שהפקיד לקופת גמל לקצבה בעבור עצמו כעמית עצמאי בהתקיימות התנאים המצטברים הבאים:

1. ליחיד לא נוכו סכומים בעד רכישת ביטוח מועדף מפני אבדן כושר עבודה בגין הכנסתו מעסק/משלח יד או עבודה
2. ליחיד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד.
3. היחיד הפקיד סכומים כעמית עצמאי, ובגין סכומים אלה לא נוכה מהכנסתו ולא זוכה בשלהם מהמס.

עודף הפקדות: הפקדות כעמית עצמאי שלא זכאי לגביהם להטבת מס, ניכוי או זיכוי.

יובהר כי, במידה והעודף נובע גם מסכומי הפקדה כעמית שכיר, חישוב סכום העודף יבוצע בשלב ראשון לגבי הסכומים שהופקדו כעמית עצמאי.

"תקרה": 211,200 בניכוי הכנסה מבוטחת

חישוב הזיכוי הנוסף

הנמוך מבין:

X = 0.005 * (הנמוך מבין "תקרה" או הכנסה מעסק)

Y = עודף הפקדות

הזיכוי: 35% מהסכום הנמוך מבין X ל Y

דוגמא:

עמית שאינו מוטב וגילו עד 49:

הכנסה מעסק 100,000

הפקדה כעמית עצמאי 17,000

חישוב ניכוי - סעיף 47 לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 148,800

100,000 X 7%= 7,000

ניכוי נוסף 100,000 X 4% = 4,000

11,000

יתרת הפקדות להעברה לזיכוי:

17,000 - 11,000 =6,000

חישוב זיכוי - 45א לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 148,800

100,000*5%=5,000 עד לתקרה של (יתרת הפקדות להעברה לזיכוי - 6,000)

הזיכוי שינתן: 5,000*35%=1,750

יתרת הפקדות שלא זכתה לניכוי או זיכוי:

17,000-11,000-5,000=1,000

חישוב הזיכוי הנוסף – 45א(ו) לפקודת מס הכנסה:

הנמוך מבין:

500=0.5%* 100,000 (הנמוך מבין: 211,200 פחות 0 או 100,000)

לעודף ההפקדות שלא זכו לניכוי או זיכוי בסך– 1,000.

הזיכוי הנוסף שיינתן : 175=35%*500

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 73 – זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד[121]

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד עם מגבלה שכלית, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס הייתה 80,000 ₪.

שולם בעד אחזקה במוסד – 14,000 ₪.

12.5% מההכנסה החייבת – 10,000 ₪.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה -

14,000 - 10,000 = ₪ 4,000

סכום הזיכוי: 1,400 ₪ = 4,000 x 35%

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידו יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 271,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 169,000 ₪.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 64 לעיל.

סעיף 74 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית[122]

אם אתה או בן זוגך תרמת תרומה בסך של למעלה מ-190 ₪, למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,322,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

ב. סכום התרומה 36,000 ₪

ג. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ₪

ד. סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי ג') 10,500 ₪

על יתרת התרומה לא יותר זיכוי השנה. אולם, בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ובשל כך לא התקבל בגינו השנה זיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

יש לרשום בסעיף זה את סכום התרומות והמחשב יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בצרוף קבלה מקורית בגין התרומה.

במקרה שמדובר בקבלה שהינה "מסמך ממוחשב", יש להקפיד שהקבלה נושאת את הפרטים המלאים שלך ומופיעות בה המילים "מסמך ממוחשב".

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר על-ידי שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

הערה: חלק מהמעבידים הינם "מעבידים מורשים" לעניין מתן זיכוי ממס עבור תרומות לעובד במסגרת מערכת השכר. במידה והינך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ₪ תרומות.

סעיף 75 – זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום ההוצאה. יש לצרף מסמכים בהתאם.

סעיף 76 – הנחה מהמס לתושבי אילת[123]

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר באילת ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב אילת יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב אילת ב-1 באוגוסט 2019, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2020, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2019.

אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך שהופקה באילת או באזור חבל אילות מיגיעתך האישית. הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 241,800 ₪. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

אם חדלת להיות תושב אילת והיית תושב אילת 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך באילת.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית אילת, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

רשום בסעיף 77 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

סעיף 77 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים[124]

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

121. פ.מ.ה. סעיף 44.
122. פ.מ.ה. סעיף 46.
123 חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11
124. פ.מ.ה. סעיף 11.

דע את זכויותיך

הגדרת 'תושב' לעניין ההנחות ממס: תושב בישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"יגיעה אישית". להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר בישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב בישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב יישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2019, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2020, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2019.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דוח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם על-ידי הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

ראה רשימת יישובים בפרק ט'.

במילוי הדוח הידני יש לרשום את שם הישוב, תאריך הגעה ותאריך עזיבה רק במקרה ועזבת.

בשידור הדוח באופן מקוון (אינטרנט) יש למלא את הפרטים לעיל באמצעות לחיצה על "מילוי".

במקרה ועברת באותה שנת מס מישוב מזכה אחד לישוב מזכה אחר יש למלא את הפרטים לעיל לגבי שני הישובים.

המחשב יבצע חישוב משוקלל של הנחת הישובים ובלבד שהתקיים התנאי של 12 חודשים רצופים.

נתק ברציפות פוגע בתנאי הרציפות כאמור לעיל והרציפות של 12 חודשים תיבדק לכל ישוב בנפרד.

זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א:

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת. איש כוחות הבטחון המתגורר ביישוב מזכה בכל שנת המס זכאי להנחה הגבוהה מבינהן אך לא לשתיהן בו זמנית.

במקרה והנך זכאי להנחת ישובים בחלק משנת המס הנך ראשי לשלב בין שתי ההנחות.

בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת הישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.

חלק ט"ו – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח – סעיפים 83 – 78

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחיובים במס שבח.

הערה: אין לכלול בחלק זה של הדוח מסים ששולמו למדינה זרה או שנוכו במקור והועברו למדינה זרה. מסים אלו יש לרשום בנספח ד בלבד.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או זכות).

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 78 – סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2019.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סיכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל, למעט הכנסות מקרן ריט ושותפויות נפט הכוללים בשדה 305/205/167. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. וכמו כן יש להוסיף את חלקך במחזור העסקאות של השותפות, חברת בית, חברת מעטים שחל עליה סעיף 62א. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 79 – מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפריסה ואישור ניכוי המס מהמשלם.

סעיף 80 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 23–21 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופסי 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידי רשות המסים, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 81 – מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים, ועוד.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון.

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867).

סעיף 82 – מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על-ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

סעיף 83 – מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה 'הנישום' בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 א', ובשותפות, שאתה מחזיק בה.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2019 חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם הייתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר והנכס אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

ככלל, יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.

1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2019. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום את שוויו לפי אומדן.

לתשומת לבך, עליך לערוך ספירת מלאי בתוך עשרה ימים מתום שנת המס, הכוללת את פירוט הכמויות והסוגים ברשימות נפרדות ולשמור את הרשימות לביקורת.[125]

בסעיפים הבאים יפורטו הוצאות שונות שניתן לנכות מההכנסות.

ככלל, לא יותרו לך הוצאות בשל תשלומים שחלה עליהם חובת ניכוי מס במקור, אלא אם כן הוגשו לפקיד השומה הדוחות הנדרשים הכוללים את הפירוט כאמור בחוק, לרבות האפשרות לזהות את מקבל התשלום.[126]

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4–5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון – ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.
הוצאות הרכב שיותרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות,

125. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.

126. פ.מ.ה סעיף 32א

דע את זכויותיך

אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיותרו לך הוצאות רכב, עליך לרשום את פרטי הרכב (תיאור הרכב כולל שנת יצור, קוד תוצר, קוד דגם, נפח מנוע), קבוצת מחיר כפי שמופיע ברישיון הרכב, מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת המונה בתחילת שנת המס או בעת שהרכב הגיע לרשותך, לפי המאוחר, וקריאת המונה בתום שנת המס או בעת שהרכב יצא מרשותך, לפי המוקדם. פרטים אלו יש לרשום מעבר לדף, בחלק ג' של נספח א' לדוח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדוח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

ב. הגדרות

רכב – רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1.

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N1 (קטגוריה n: משא): רכב שמשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

הוצאות החזקת רכב – הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, כביש אגרה (כגון: כביש 6, כביש המנהרות, נתיב מהיר וכו').

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיותרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי הוא 45% (25% - לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 (ראה להלן), לפי הגבוה.

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,740	32,880
2	2,970	35,640
3	3,820	45,840
4	4,580	54,960
5	6,340	76,080
6	8,220	98,640
7	10,570	126,840
אופנוע שסיווגו L3 (*)	910	10,920
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	507,530	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	500	
הפחתה משווי שימוש (רכב חשמלי או שנטען מרשת החשמל plug in)	1000	

* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

שווי שימוש ברכב צמוד – המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2019 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 507,530 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם – במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪ ולכל שנת מס 2019 6,000 ₪.

לתשומת לבכם: התקנות העיקריות לפני תיקונן ממשיכות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 ואילך, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 500 ₪ שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יותרו בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

1. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סיור או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

3. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

דוגמה: היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 35,640 ₪.

חישוב ההוצאות שיותרו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

50,000 - 35,640 = 14,360

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

45% x 50,000 = 22,500

הוצאות הרכב שיותרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות – 22,500 ₪.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי

מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, רשאי לנכות מהכנסותו הוצאות שהיו לא בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש - לרבות חלק ממנו).

הוצאות הרכב יותרו בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג'.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הוניות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 23,900 ₪ לשנה – 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 23,900 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,800 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,320 ₪ לשנה (110 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור[127]

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך כניכוי ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. אם אתה מדווח על בסיס מצטבר - בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

11. דמי שכירות וחכירה

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציין בגב הטופס, בחלק ד', את פרטיו של בעל הנכס, פרטי הנכס לרבות כתובת, גוש חלקה, שטח ברוטו וקומה. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%[128] או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר[129]

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, תיחשב הוצאה הונית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוערך (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, ויינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הינך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כ'בלתי קבילים' בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הינך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על 'דמי השימוש' ששילמת.

ו. מועד התשלומים של 'דמי השימוש' נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות

127 פ.מ.ה. סעיף 17(11)
128. ק"ת 5879, 9.2.98.
129. ק"ת 5221, 28.9.89.

דע את זכויותיך

תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.

לדוגמה: לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

ט. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

י. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)[130]

1. אש"ל בארץ

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-1.1.2011.

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיותרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-125 $ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-125 $ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-125 $ ולא יותר מ-213 $.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

א.1. דיור ולינה – אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לינות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-284 $ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לינות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 125 $ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-125 $, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-125 $ ללינה ולא יותר מ-213 $ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-125 $ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

א.2. חינוך – אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 711 $ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

א.3. הוצאות נסיעה – עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

א.4. הוצאות שהייה אחרות – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-80 $ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-133 $ לכל יום.

א.5. שכירת רכב בחו"ל – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 62 $ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(2)(ב) ו-(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטריה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושוויץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מ"משכורת חוץ", יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

ב.1. דיור – לשנת המס 2019 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום שנקבע בתקנות, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שביניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

ב.2. חינוך – יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 450 $ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 450 $. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

ב.3. המצאת תצהירים – לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

ב.4. טיפול רפואי – יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בך, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

ב.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל – הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

ביום 6 במאי 2018 פורסם תיקון כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ)(תיקון), התש"ח-2018. בכללים החדשים נקבע כי חישוב המס לעובד יערך בהתאם לחישוב המס בישראל. הכללים החדשים יחולו החל מ-1.1.2018. הכללים יחולו על יחיד ששהה בחו"ל תקופה של 8 חודשים רצופים לפחות (לעומת 4 חודשים בעבר).

שיעורי המס הניכויים והזיכויים יחושבו בהתאם להוראות הפקודה.

בעניין שווי שימוש ברכב שהועמד לרשות העובד יחולו תקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב), התשמ"ז-1987. התרת ההוצאות בדומה לכללים ערב התיקון.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עסקך.

14. ביטוח עסקי

רשום כאן את כל הוצאות הביטוח שהיו לך בעסקך. הוצאות ביטוח רכב נכללות ומתואמות בסעיף 7 לעיל.

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות עסקיים שבשנת המס הפכו לחובות רעים, שאינם ניתנים לגבייה.

16. הוצאות אחרות

רשום כאן הוצאות שהיו לך בעסקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות, או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה', מעבר לדף.

דוגמאות להוצאות אחרות:

כיבודים[131]

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות[131]

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של $15 לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת[132] וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

* בנייני אבן מדרגה ראשונה. 1.5%
* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה. 2%
* בנינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות. . .4%
רהיטים כלליים 6%
רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו' 12%
ציוד כללי 7%
מכונות למיזוג אוויר 10%
* ציוד לבנייה 15%
מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון. 15%
משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון 20%
מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה. 20%
רכב ללימוד נהיגה 25%
מחשבים אישיים 33%
מחשבים אחרים 25%
ספרות מקצועית 15%

* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

א. הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

ב. הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

ג. העברת נכס לאדם אחר והשארת לעצמך את הזכות להכנסות.

2. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977

אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם

131. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסויימות בתשל"ב - 1972)

132. פ.מ.ה. סעיף 21

דע את זכויותיך

חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

3. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח–1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימושו לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

4. ניכוי התחלתי[133,134]

במקום הפחת הרגיל מותר במקרים המפורטים להלן גם ניכוי התחלתי:

א. אם רכשת קופה רושמת חדשה או מסופון חדש, או מכונה חדשה להוצאת כרטיסי נסיעה, או אם בבעלותך מכונה כזו והשכרת אותה לראשונה בשנת המס 2019 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2019, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪[133] למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,200 ₪[133] לקופה רושמת ו-11,900 ₪[133] למסופון. אם מחיר המכונה עלה על סכום זה, תוכל לנכות את הסכום העודף במשך ארבע שנות המס הבאות, רבע מהסכום בכל שנה.

ב. סכומים ששילמת בשנת המס 2019 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המרבי שיותר בניכוי בשנת המס 2019 הוא 6,000 ₪.

18. סך כל ההוצאות

סכם ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידיך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידיך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

22. סה"כ הכנסה חייבת

סכם בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. על-פי מחזור בשנת המס הקודמת ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מס' זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

133. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות).

134. פ.מ.ה. סעיף 17(14).

135. פ.מ.ה. סעיף 21(ד)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301, או 0135) לשנת המס 2019

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 25,24 ו-27), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-23) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם הייתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 – הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חו"ל) (ראה הסבר בסעיפים 24, 25 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 39 לעיל - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת – הינך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימושו של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט-1989[135]

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 24 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 39 לעיל); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) הייתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה הייתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה הייתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,440 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$((1+(11.2019 / 11.2018-1) \times 0.5)) \times 7{,}694 / 11.2018 = 4{,}440$$

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב'-ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left\{\left(\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2019}\right) + 1/2\right\} \times \left\{\frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2018}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}}\right\}$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ₪ (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

התיאום 399,600 = 4,440 x 90

2% מהשווי המתואם הם 7,992 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,992 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2019.

התיאום:

$$350 \times \left\{\frac{34{,}107{,}131}{41{,}512}\right\} \times \left\{1 + 1/2\left(\frac{34{,}210{,}628}{34{,}107{,}131} - 1\right)\right\} = 287{,}999$$

2% מהשווי המתואם הם 5,760 ₪

הניכוי שיותר: 2,400 ₪ = 5,760 x 5/12

דע את זכויותיך

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות – אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו - 1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

סעיף 2 – הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 – הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-29 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

סעיף 4 – הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 25. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס וששימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

א. אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 41 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכה בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-38.

סעיף 6 – שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספחי ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספחי ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג(1) (טופס 1325) ונספח ג(2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטולו של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופסי 867א+ב המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג(1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג(2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים, או המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף.

הדו"ח השנתי כרטיס הביקור שלך

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על-פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על-פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בניכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 14,569 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

50,000 / 150,000 = 1/3

"תקרת הזיכוי" 4,856 = 1/3 x 14,569

המס ששולם בחו"ל	20,000
הזיכוי שיתקבל	4,856
עודף זיכוי	15,144

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

קצבה מחו"ל:

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

תשלום במזומן סכום העולה על המותר בחוק
זו אשכרה עבירה!

יש חוכמת ההמונים, ולנו הישראלים יש חוכמת המזומנים. חוכמה שעולה לכולנו ביוקר.
בחודש ינואר ייכנס לתוקפו החוק החדש המגביל את התשלום במזומן בעסקאות.

בעסקה בין אנשים פרטיים:
מותר לשלם במזומן
עד 10% ממחיר העסקה,
ולכל היותר 50,000 ש"ח

בעסקה עם עוסקים:
מותר לשלם במזומן
עד 10% ממחיר העסקה,
ולכל היותר 11,000 ש"ח

אסור לשלם בהמחאה פתוחה:
חובה לציין את שם המוטב.
מותר להסב המחאה
בתנאי שצוינו פרטי המסב ומקבל ההמחאה

לפמ

עברתם על חוק המזומן? שילמתם ביוקר!

למידע על חוק המזומן: go.gov.il/taxes

רשות המסים בישראל
משרד האוצר

הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה

(תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה–1985 (להלן חוק התיאומים)

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התאומים.[1]

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התאומים.[2]

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק – יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמ"ו – 1986.

(3) הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך (בתחולה מ- 1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור בסעיף 9(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערוך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

סכום הפחת המגיע 20,000 = 2% x1,000,000

$$20{,}000x \left\{ \frac{\text{מדד } 12/07}{\text{מדד } 2/92} \right\} - 20{,}000 = 24{,}030$$

לפי הטבלה 1.2015 x 20,000 = 24,030

שערוך הפחת לשנת המס 2019 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערוך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2019 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0108
נובמבר	1.6688	1.2345	1.0678	0.8555	0.6309	0.5051	0.3547	0.2412	0.1648	0.1320	0.1331	0.1108	0.0387	0.0661	0.0576	0.0300	0.0320	0.0099
דצמבר	1.6353	1.2313	1.0549	0.8415	0.6103	0.4945	0.3461	0.2444	0.1501	0.1342	0.1331	0.1173	0.0473	0.0682	0.0587	0.0310	0.0340	0.0059

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים 9(5)	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 615,600 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-73,800 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 73,800 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 38. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 303,600 ₪.
9(6)	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
9(6א)	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
9(6ב)	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
9(6ג)	פטור על קצבאות נכות, אזרח ותיק ושאירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המשולמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות אזרח ותיק ושאירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
9(6ד)	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
9(6ה)	פטור על קצבת נכות מחו"ל	פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה, בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.
9(6ו)	פטור על קצבת שאירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 8,480 ₪ לחודש בשנת 2019.
9(7)	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
9(7א)	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול מספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול מספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 12,380 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,770 ₪ לכל שנת עבודה.
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: **1.** הפרשי הצמדה אינם חלקיים. **2.** לא נתבעו הוצאות ריבית. **3.** הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן על-ידי מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003 יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003, יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל	סכומים שמשך עובד מקופת גמל ושאינם חייבים במס על פי סעיף 87, למעט כספים שקיבל עובד על-פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד בגבולות הסכומים על פי השיעורים שנקבעו לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל.
9(17ב)	משיכת יתרה צבורה נמוכה לפי חוק הפיקוח על קופת גמל	סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב)(1א) לחוק הפיקוח על קופות גמל.
9(18)	פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסת ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שאינם חייבים במס לפי סעיף 3(ד) או סעיף 87, שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים, אשר מקורם בסכומים שהפקידו היחיד או מעבידו לקופת הגמל.
9(19)	פטור בגין סכום המתקבל מביטוח חיים	סכום המתקבל על פי פוליסה לביטוח חיים של קרוב ובהתאם לתנאים שנקבעו.
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה על-ידי המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על-ידי מנהל רשות המסים.
9(21)	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור על סכום שקיבל עובד כפיצוי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 8,160 ₪ בשנת המס 2019.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות, או בשביל ילדיו, או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
9(23)	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
9(24)	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף 2(1).
חוק הביטוח הלאומי סעיף 362	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
9(25)	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב"בית אבות"	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ל"בית אבות" (שמתגוררים בו 30 יחידים לפחות, שגילם יותר מ-65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל"בית האבות".
9(27)	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.
9(28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 30,500 ₪ בשנת 2019. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 26 לדו"ח.
9(29)	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 98,000 ₪ בשנת 2019. ראו סעיף 41 לדו"ח.
9(30)	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	פטור ממס על פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע- 2010.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	פטור על קיצבה מזכה, בשיעור של 49% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,155 ש"ח לחודש בשנת 2019), שמקבל יחיד שהגיע ל"גיל פרישה", ממעביד, מקופת גמל, או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה. אם הוון בפטור ממס חלק מהקצבה, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת, ראו סעיף 5 לדו"ח. לגבי מצב שבו התקבלו מענקי פרישה (פיצויים) פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה, ראו הסבר בסעיף 5 לדו"ח.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה	פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאיריו, ושאינה פטורה לפי סעיף 9(ו6). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור.
9ג	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל "תושב חוזר ותיק"	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או "תושב חוזר ותיק" בשל עבודתו בחו"ל, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה ובין המס החל על-פי החוק בישראל.
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח-יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או בן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראו סעיף 41 לדו"ח.
סעיף 14(א), סעיף 14(ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	"עולה חדש" או "תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לראשונה מיום 01/01/2007, יהיו פטורים ממס למשך 10 שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראו הסבר בסעיף 42.
סעיף 14(ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו "ותיק")	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 01/01/2007 ואילך הורחב לגביו הפטור מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו "ותיק") יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 01/1/2009 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/2008 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר, ראו הסבר בסעיף 42.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.
צו על-פי סעיף 16ב לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 2(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
125ד	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	**א.** יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2019 על סך של 62,880 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,840 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. **ב.** יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה, (דהיינו 67 שנים) ובמועד הקובע (דהיינו ה-1.1.2003) מלאו לאחד מהם 55 שנים, יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך 13,440 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, יהיה פטור על סך של 16,560 ₪ בשנת המס.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
125ה	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 101,760 ₪ לשנת 2019, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה. והכל, אם מלאו להם במועד הקובע (ה-1.1.03) 55 שנים.
ב. ניכויים 17 (5א)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם שלא יעלה על 4.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 11,880 ₪ (264,000 X 4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו מעסק או ממשלח-יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין: 1. ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. 2. 264,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, 32(14)	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אובדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אובדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או מעבודה עד לתקרה של 308,190 ₪ לשנת 2019. ראו הסבר בסעיפים 45, 46.
20א 20א1	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות.
20ב	ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ	ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 49. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 148,800 ₪ (ניכוי מרבי - 10,416 ₪). 2. אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה - ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 16,368 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 105,600 ₪ (ניכוי מרבי 5,280 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-264,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. ל"עמית מוטב": ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל לקצבה עד 11% מהכנסה ל"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסה הנוספת", בתוספת 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מ"ההכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 23,232 ₪ בשנת המס 2019.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 128,760 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,280 ₪.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראו בפרק ט').
11	זיכוי ממס ל'חייל'	זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,560 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2019 - 2,616 ₪)
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג רשום, ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (654 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאשה (1,308 ₪) בחישוב נפרד, או לאשה שהיא "בן הזוג הרשום" בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ל"בן הזוג הרשום" עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה על-פי סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס	1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" כאלה. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. ואולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של "בן הזוג הרשום" ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ל'בן הזוג הרשום' בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2019

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
39א	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר". ("שירות סדיר" ייחשב – שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה, שירות לאומי ושירות אזרחי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודשים - 1/6 נקודת זיכוי שנתית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים - 1/12 נקודת זיכוי שנתית לחודש.
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים.
40(ב)(1א)	זיכוי ליחיד עבור פעוט	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל: 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים.
40(ב)(1ב)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודת זיכוי "פעוט": נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית.
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	הורים החיים בנפרד, יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד, ואם כלכלת הילדים מחולקת בן שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה זיכוי אחת.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
40ב	זיכוי לנער	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, 40ד	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, הטבה של נקודה ו/או 1/2 נקודת זיכוי המפורט בסעיף 68 בפרק ד'.
41	זיכוי לבן זוג (שאינו "בן הזוג הרשום"), שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער – לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי, ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, ונסיעה, לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו של הנתמך לא תעלה על 169,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 271,000 ₪.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, או ילד שסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז, או ילד שסובל ממחלה קשה, שגרמה לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לפמ"ה המתואר לעיל.
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 148,800 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 105,600 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,040 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,040 ₪). לגבי "עמית מוטב"- הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 211,200 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. **1.** למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. **2.** 5% מהכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 211,200 ₪, בניכוי סכום של 105,600 ₪ או ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך, ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת, שאינה הכנסה מבוטחת. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת. בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,040 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם). זיכוי נוסף בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה לעצמאים. הזיכוי יינתן רק במקרה ולא נידרש ניכוי בגין אובדן כושר עבודה. סכום הזיכוי הוא הנמוך מבין ההפקדות שלא נוצלו (שלא התקבלו בגינן ניכוי או זיכוי) ל-0.5% מהכנסה מעסק, או סכום של 211,200 בניכוי הכנסה מבוטחת, הנמוך מבינהם.
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-190 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 190 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,322,000 ₪, לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה והניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס יאפשר זיכוי מהמס בהתאם לאמור לעיל ב-3 שנות המס הבאות זו אחר זו.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2017

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
48א	זיכוי לעובד זר	בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף 2(1) או 2(2) לפקודה, יובאו בחשבון 2.25 נק' זיכוי לגבר או 2.75 נק' זיכוי לאשה. בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי" שאינו עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34. בחישוב המס על הכנסה של "עובדת זרה חוקית" שאינה בתחום הסיעוד, תובא בחשבון חצי נק' זיכוי. (בנוסף לנקודת זיכוי אחת של עובד זר חוקי שאינו בתחום הסיעוד). נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השהות.
חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנספה במערכה, ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה	זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, "בן משפחה" הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של "בן הזוג הרשום" ב"חישוב נפרד" של המס על הכנסתו	1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. 2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב". 3. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. 4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. 5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. 6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. 7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. 8. זיכוי ממס לחייל משוחרר. 9. לאשה - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים. לגבר - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים. 10. חצי נקודת זיכוי לאישה. 11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו, ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. 12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. 13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. 14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אובדן כושר עבודה.

טבלאות לחישוב המס

טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2019

שעור המס	הכנסה מיגיעה אישית			הכנסה שלא מיגיעה אישית		
	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
א. על כל שקל מ - 75,720 השקלים הראשונים (מאפס עד 75,720)	10%	7,572	7,572	31%	23,473	23,473
ב. על כל שקל מ - 32,880 השקלים הבאים (מ - 75,721 עד 108,600)	14%	4,603	12,175	31%	10,193	33,666
ג. על כל שקל מ - 65,760 השקלים הבאים (מ - 108,601 עד 174,360)	20%	13,152	46,420	31%	21,092	75,144
ד. על כל שקל מ - 68,040 השקלים הבאים (מ - 174,361 עד 242,400)	31%	21,092	45,857	31%	20,832	74,251
ה. על כל שקל מ - 261,960 השקלים הבאים (מ - 242,401 עד 504,360)	35%	91,686	138,106	35%	91,686	166,830
ו. על כל שקל נוסף (מ - 504,361 ואילך)	47%			47%		

- שיעורי מס התחלתיים של 20%, 14%, 10%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על ההכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 242,400 ₪ ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,616 ₪ לשנה.

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב 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 121ב לפקודה.

טבלה ב. – המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2019

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
400	40	124
600	60	186
800	80	248
1,000	100	310
1,200	120	372
1,400	140	434
1,600	160	496
1,800	180	558
2,000	200	620
2,200	220	682
2,400	240	744
2,600	260	806
2,800	280	868
3,000	300	930
3,200	320	992
3,400	340	1,054
3,600	360	1,116
3,800	380	1,178
4,000	400	1,240
4,200	420	1,302
4,400	440	1,364
4,600	460	1,426
4,800	480	1,488
5,000	500	1,550
5,200	520	1,612
5,400	540	1,674
5,600	560	1,736
5,800	580	1,798
6,000	600	1,860
6,200	620	1,922
6,400	640	1,984

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
6,600	660	2,046
6,800	680	2,108
7,000	700	2,170
7,200	720	2,232
7,400	740	2,294
7,600	760	2,356
7,800	780	2,418
8,000	800	2,480
8,200	820	2,542
8,400	840	2,604
8,600	860	2,666
8,800	880	2,728
9,000	900	2,790
9,200	920	2,852
9,400	940	2,914
9,600	960	2,976
9,800	980	3,038
10,000	1,000	3,100
10,200	1,020	3,162
10,400	1,040	3,224
10,600	1,060	3,286
10,800	1,080	3,348
11,000	1,100	3,410
11,200	1,120	3,472
11,400	1,140	3,534
11,600	1,160	3,596
11,800	1,180	3,658
12,000	1,200	3,720
12,200	1,220	3,782
12,400	1,240	3,844
12,600	1,260	3,906

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
12,800	1,280	3,968
13,000	1,300	4,030
13,200	1,320	4,092
13,400	1,340	4,154
13,600	1,360	4,216
13,800	1,380	4,278
14,000	1,400	4,340
14,200	1,420	4,402
14,400	1,440	4,464
14,600	1,460	4,526
14,800	1,480	4,588
15,000	1,500	4,650
15,200	1,520	4,712
15,400	1,540	4,774
15,600	1,560	4,836
15,800	1,580	4,898
16,000	1,600	4,960
16,200	1,620	5,022
16,400	1,640	5,084
16,600	1,660	5,146
16,800	1,680	5,208
17,000	1,700	5,270
17,200	1,720	5,332
17,400	1,740	5,394
17,600	1,760	5,456
17,800	1,780	5,518
18,000	1,800	5,580
18,200	1,820	5,642
18,400	1,840	5,704
18,600	1,860	5,766
18,800	1,880	5,828

טבלאות לחישוב המסע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
19,000	1,900	5,890
19,200	1,920	5,952
19,400	1,940	6,014
19,600	1,960	6,076
19,800	1,980	6,138
20,000	2,000	6,200
20,200	2,020	6,262
20,400	2,040	6,324
20,600	2,060	6,386
20,800	2,080	6,448
21,000	2,100	6,510
21,200	2,120	6,572
21,400	2,140	6,634
21,600	2,160	6,696
21,800	2,180	6,758
22,000	2,200	6,820
22,200	2,220	6,882
22,400	2,240	6,944
22,600	2,260	7,006
22,800	2,280	7,068
23,000	2,300	7,130
23,200	2,320	7,192
23,400	2,340	7,254
23,600	2,360	7,316
23,800	2,380	7,378
24,000	2,400	7,440
24,200	2,420	7,502
24,400	2,440	7,564
24,600	2,460	7,626
24,800	2,480	7,688
25,000	2,500	7,750
25,200	2,520	7,812
25,400	2,540	7,874
25,600	2,560	7,936
25,800	2,580	7,998
26,000	2,600	8,060
26,200	2,620	8,122
26,400	2,640	8,184
26,600	2,660	8,246
26,800	2,680	8,308
27,000	2,700	8,370
27,200	2,720	8,432
27,400	2,740	8,494
27,600	2,760	8,556
27,800	2,780	8,618
28,000	2,800	8,680
28,200	2,820	8,742
28,400	2,840	8,804
28,600	2,860	8,866
28,800	2,880	8,928
29,000	2,900	8,990
29,200	2,920	9,052
29,400	2,940	9,114
29,600	2,960	9,176
29,800	2,980	9,238
30,000	3,000	9,300
30,200	3,020	9,362
30,400	3,040	9,424
30,600	3,060	9,486
30,800	3,080	9,548
31,000	3,100	9,610
31,200	3,120	9,672
31,400	3,140	9,734
31,600	3,160	9,796
31,800	3,180	9,858
32,000	3,200	9,920
32,200	3,220	9,982
32,400	3,240	10,044
32,600	3,260	10,106
32,800	3,280	10,168
33,000	3,300	10,230
33,200	3,320	10,292
33,400	3,340	10,354
33,600	3,360	10,416
33,800	3,380	10,478
34,000	3,400	10,540
34,200	3,420	10,602
34,400	3,440	10,664

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
34,600	3,460	10,726
34,800	3,480	10,788
35,000	3,500	10,850
35,200	3,520	10,912
35,400	3,540	10,974
35,600	3,560	11,036
35,800	3,580	11,098
36,000	3,600	11,160
36,200	3,620	11,222
36,400	3,640	11,284
36,600	3,660	11,346
36,800	3,680	11,408
37,000	3,700	11,470
37,200	3,720	11,532
37,400	3,740	11,594
37,600	3,760	11,656
37,800	3,780	11,718
38,000	3,800	11,780
38,200	3,820	11,842
38,400	3,840	11,904
38,600	3,860	11,966
38,800	3,880	12,028
39,000	3,900	12,090
39,200	3,920	12,152
39,400	3,940	12,214
39,600	3,960	12,276
39,800	3,980	12,338
40,000	4,000	12,400
40,200	4,020	12,462
40,400	4,040	12,524
40,600	4,060	12,586
40,800	4,080	12,648
41,000	4,100	12,710
41,200	4,120	12,772
41,400	4,140	12,834
41,600	4,160	12,896
41,800	4,180	12,958
42,000	4,200	13,020
42,200	4,220	13,082
42,400	4,240	13,144
42,600	4,260	13,206
42,800	4,280	13,268
43,000	4,300	13,330
43,200	4,320	13,392
43,400	4,340	13,454
43,600	4,360	13,516
43,800	4,380	13,578
44,000	4,400	13,640
44,200	4,420	13,702
44,400	4,440	13,764
44,600	4,460	13,826
44,800	4,480	13,888
45,000	4,500	13,950
45,200	4,520	14,012
45,400	4,540	14,074
45,600	4,560	14,136
45,800	4,580	14,198
46,000	4,600	14,260
46,200	4,620	14,322
46,400	4,640	14,384
46,600	4,660	14,446
46,800	4,680	14,508
47,000	4,700	14,570
47,200	4,720	14,632
47,400	4,740	14,694
47,600	4,760	14,756
47,800	4,780	14,818
48,000	4,800	14,880
48,200	4,820	14,942
48,400	4,840	15,004
48,600	4,860	15,066
48,800	4,880	15,128
49,000	4,900	15,190
49,200	4,920	15,252
49,400	4,940	15,314
49,600	4,960	15,376
49,800	4,980	15,438
50,000	5,000	15,500

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
50,200	5,020	15,562
50,400	5,040	15,624
50,600	5,060	15,686
50,800	5,080	15,748
51,000	5,100	15,810
51,200	5,120	15,872
51,400	5,140	15,934
51,600	5,160	15,996
51,800	5,180	16,058
52,000	5,200	16,120
52,200	5,220	16,182
52,400	5,240	16,244
52,600	5,260	16,306
52,800	5,280	16,368
53,000	5,300	16,430
53,200	5,320	16,492
53,400	5,340	16,554
53,600	5,360	16,616
53,800	5,380	16,678
54,000	5,400	16,740
54,200	5,420	16,802
54,400	5,440	16,864
54,600	5,460	16,926
54,800	5,480	16,988
55,000	5,500	17,050
55,200	5,520	17,112
55,400	5,540	17,174
55,600	5,560	17,236
55,800	5,580	17,298
56,000	5,600	17,360
56,200	5,620	17,422
56,400	5,640	17,484
56,600	5,660	17,546
56,800	5,680	17,608
57,000	5,700	17,670
57,200	5,720	17,732
57,400	5,740	17,794
57,600	5,760	17,856
57,800	5,780	17,918
58,000	5,800	17,980
58,200	5,820	18,042
58,400	5,840	18,104
58,600	5,860	18,166
58,800	5,880	18,228
59,000	5,900	18,290
59,200	5,920	18,352
59,400	5,940	18,414
59,600	5,960	18,476
59,800	5,980	18,538
60,000	6,000	18,600
60,200	6,020	18,662
60,400	6,040	18,724
60,600	6,060	18,786
60,800	6,080	18,848
61,000	6,100	18,910
61,200	6,120	18,972
61,400	6,140	19,034
61,600	6,160	19,096
61,800	6,180	19,158
62,000	6,200	19,220
62,200	6,220	19,282
62,400	6,240	19,344
62,600	6,260	19,406
62,800	6,280	19,468
63,000	6,300	19,530
63,200	6,320	19,592
63,400	6,340	19,654
63,600	6,360	19,716
63,800	6,380	19,778
64,000	6,400	19,840
64,200	6,420	19,902
64,400	6,440	19,964
64,600	6,460	20,026
64,800	6,480	20,088
65,000	6,500	20,150
65,200	6,520	20,212
65,400	6,540	20,274
65,600	6,560	20,336

דע את זכויותיך

	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
	30,008	10,523	96,800
	30,070	10,551	97,000
	30,132	10,579	97,200
	30,194	10,607	97,400
	30,256	10,635	97,600
	30,318	10,663	97,800
	30,380	10,691	98,000
	30,442	10,719	98,200
	30,504	10,747	98,400
	30,566	10,775	98,600
	30,628	10,803	98,800
	30,690	10,831	99,000
	30,752	10,859	99,200
	30,814	10,887	99,400
	30,876	10,915	99,600
	30,938	10,943	99,800
	31,000	10,971	100,000
	31,062	10,999	100,200
	31,124	11,027	100,400
	31,186	11,055	100,600
	31,248	11,083	100,800
	31,310	11,111	101,000
	31,372	11,139	101,200
	31,434	11,167	101,400
	31,496	11,195	101,600
	31,558	11,223	101,800
	31,620	11,251	102,000
	31,682	11,279	102,200
	31,744	11,307	102,400
	31,806	11,335	102,600
	31,868	11,363	102,800
	31,930	11,391	103,000
	31,992	11,419	103,200
	32,054	11,447	103,400
	32,116	11,475	103,600
	32,178	11,503	103,800
	32,240	11,531	104,000
	32,302	11,559	104,200
	32,364	11,587	104,400
	32,426	11,615	104,600
	32,488	11,643	104,800
	32,550	11,671	105,000
	32,612	11,699	105,200
	32,674	11,727	105,400
	32,736	11,755	105,600
	32,798	11,783	105,800
	32,860	11,811	106,000
	32,922	11,839	106,200
	32,984	11,867	106,400
	33,046	11,895	106,600
	33,108	11,923	106,800
	33,170	11,951	107,000
	33,232	11,979	107,200
	33,294	12,007	107,400
	33,356	12,035	107,600
	33,418	12,063	107,800
	33,480	12,091	108,000
	33,542	12,119	108,200
	33,604	12,147	108,400
	33,666	12,175	108,600
20%	33,728	12,215	108,800
	33,790	12,255	109,000
	33,852	12,295	109,200
	33,914	12,335	109,400
	33,976	12,375	109,600
	34,038	12,415	109,800
	34,100	12,455	110,000
	34,162	12,495	110,200
	34,224	12,535	110,400
	34,286	12,575	110,600
	34,348	12,615	110,800
	34,410	12,655	111,000
	34,472	12,695	111,200
	34,534	12,735	111,400
	34,596	12,775	111,600
	34,658	12,815	111,800
	34,720	12,855	112,000
	34,782	12,895	112,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
25,172	8,339	81,200
25,234	8,367	81,400
25,296	8,395	81,600
25,358	8,423	81,800
25,420	8,451	82,000
25,482	8,479	82,200
25,544	8,507	82,400
25,606	8,535	82,600
25,668	8,563	82,800
25,730	8,591	83,000
25,792	8,619	83,200
25,854	8,647	83,400
25,916	8,675	83,600
25,978	8,703	83,800
26,040	8,731	84,000
26,102	8,759	84,200
26,164	8,787	84,400
26,226	8,815	84,600
26,288	8,843	84,800
26,350	8,871	85,000
26,412	8,899	85,200
26,474	8,927	85,400
26,536	8,955	85,600
26,598	8,983	85,800
26,660	9,011	86,000
26,722	9,039	86,200
26,784	9,067	86,400
26,846	9,095	86,600
26,908	9,123	86,800
26,970	9,151	87,000
27,032	9,179	87,200
27,094	9,207	87,400
27,156	9,235	87,600
27,218	9,263	87,800
27,280	9,291	88,000
27,342	9,319	88,200
27,404	9,347	88,400
27,466	9,375	88,600
27,528	9,403	88,800
27,590	9,431	89,000
27,652	9,459	89,200
27,714	9,487	89,400
27,776	9,515	89,600
27,838	9,543	89,800
27,900	9,571	90,000
27,962	9,599	90,200
28,024	9,627	90,400
28,086	9,655	90,600
28,148	9,683	90,800
28,210	9,711	91,000
28,272	9,739	91,200
28,334	9,767	91,400
28,396	9,795	91,600
28,458	9,823	91,800
28,520	9,851	92,000
28,582	9,879	92,200
28,644	9,907	92,400
28,706	9,935	92,600
28,768	9,963	92,800
28,830	9,991	93,000
28,892	10,019	93,200
28,954	10,047	93,400
29,016	10,075	93,600
29,078	10,103	93,800
29,140	10,131	94,000
29,202	10,159	94,200
29,264	10,187	94,400
29,326	10,215	94,600
29,388	10,243	94,800
29,450	10,271	95,000
29,512	10,299	95,200
29,574	10,327	95,400
29,636	10,355	95,600
29,698	10,383	95,800
29,760	10,411	96,000
29,822	10,439	96,200
29,884	10,467	96,400
29,946	10,495	96,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	
20,398	6,580	65,800	
20,460	6,600	66,000	
20,522	6,620	66,200	
20,584	6,640	66,400	
20,646	6,660	66,600	
20,708	6,680	66,800	
20,770	6,700	67,000	
20,832	6,720	67,200	
20,894	6,740	67,400	
20,956	6,760	67,600	
21,018	6,780	67,800	
21,080	6,800	68,000	
21,142	6,820	68,200	
21,204	6,840	68,400	
21,266	6,860	68,600	
21,328	6,880	68,800	
21,390	6,900	69,000	
21,452	6,920	69,200	
21,514	6,940	69,400	
21,576	6,960	69,600	
21,638	6,980	69,800	
21,700	7,000	70,000	
21,762	7,020	70,200	
21,824	7,040	70,400	
21,886	7,060	70,600	
21,948	7,080	70,800	
22,010	7,100	71,000	
22,072	7,120	71,200	
22,134	7,140	71,400	
22,196	7,160	71,600	
22,258	7,180	71,800	
22,320	7,200	72,000	
22,382	7,220	72,200	
22,444	7,240	72,400	
22,506	7,260	72,600	
22,568	7,280	72,800	
22,630	7,300	73,000	
22,692	7,320	73,200	
22,754	7,340	73,400	
22,816	7,360	73,600	
22,878	7,380	73,800	
22,940	7,400	74,000	
23,002	7,420	74,200	
23,064	7,440	74,400	
23,126	7,460	74,600	
23,188	7,480	74,800	
23,250	7,500	75,000	
23,312	7,520	75,200	
23,374	7,540	75,400	
23,436	7,560	75,600	
23,473	7,572	75,720	
23,498	7,583	75,800	14%
23,560	7,611	76,000	
23,622	7,639	76,200	
23,684	7,667	76,400	
23,746	7,695	76,600	
23,808	7,723	76,800	
23,870	7,751	77,000	
23,932	7,779	77,200	
23,994	7,807	77,400	
24,056	7,835	77,600	
24,118	7,863	77,800	
24,180	7,891	78,000	
24,242	7,919	78,200	
24,304	7,947	78,400	
24,366	7,975	78,600	
24,428	8,003	78,800	
24,490	8,031	79,000	
24,552	8,059	79,200	
24,614	8,087	79,400	
24,676	8,115	79,600	
24,738	8,143	79,800	
24,800	8,171	80,000	
24,862	8,199	80,200	
24,924	8,227	80,400	
24,986	8,255	80,600	
25,048	8,283	80,800	
25,110	8,311	81,000	

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
112,400	12,935	34,844
112,600	12,975	34,906
112,800	13,015	34,968
113,000	13,055	35,030
113,200	13,095	35,092
113,400	13,135	35,154
113,600	13,175	35,216
113,800	13,215	35,278
114,000	13,255	35,340
114,200	13,295	35,402
114,400	13,335	35,464
114,600	13,375	35,526
114,800	13,415	35,588
115,000	13,455	35,650
115,200	13,495	35,712
115,400	13,535	35,774
115,600	13,575	35,836
115,800	13,615	35,898
116,000	13,655	35,960
116,200	13,695	36,022
116,400	13,735	36,084
116,600	13,775	36,146
116,800	13,815	36,208
117,000	13,855	36,270
117,200	13,895	36,332
117,400	13,935	36,394
117,600	13,975	36,456
117,800	14,015	36,518
118,000	14,055	36,580
118,200	14,095	36,642
118,400	14,135	36,704
118,600	14,175	36,766
118,800	14,215	36,828
119,000	14,255	36,890
119,200	14,295	36,952
119,400	14,335	37,014
119,600	14,375	37,076
119,800	14,415	37,138
120,000	14,455	37,200
120,200	14,495	37,262
120,400	14,535	37,324
120,600	14,575	37,386
120,800	14,615	37,448
121,000	14,655	37,510
121,200	14,695	37,572
121,400	14,735	37,634
121,600	14,775	37,696
121,800	14,815	37,758
122,000	14,855	37,820
122,200	14,895	37,882
122,400	14,935	37,944
122,600	14,975	38,006
122,800	15,015	38,068
123,000	15,055	38,130
123,200	15,095	38,192
123,400	15,135	38,254
123,600	15,175	38,316
123,800	15,215	38,378
124,000	15,255	38,440
124,200	15,295	38,502
124,400	15,335	38,564
124,600	15,375	38,626
124,800	15,415	38,688
125,000	15,455	38,750
125,200	15,495	38,812
125,400	15,535	38,874
125,600	15,575	38,936
125,800	15,615	38,998
126,000	15,655	39,060
126,200	15,695	39,122
126,400	15,735	39,184
126,600	15,775	39,246
126,800	15,815	39,308
127,000	15,855	39,370
127,200	15,895	39,432
127,400	15,935	39,494
127,600	15,975	39,556
127,800	16,015	39,618

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
128,000	16,055	39,680
128,200	16,095	39,742
128,400	16,135	39,804
128,600	16,175	39,866
128,800	16,215	39,928
129,000	16,255	39,990
129,200	16,295	40,052
129,400	16,335	40,114
129,600	16,375	40,176
129,800	16,415	40,238
130,000	16,455	40,300
130,200	16,495	40,362
130,400	16,535	40,424
130,600	16,575	40,486
130,800	16,615	40,548
131,000	16,655	40,610
131,200	16,695	40,672
131,400	16,735	40,734
131,600	16,775	40,796
131,800	16,815	40,858
132,000	16,855	40,920
132,200	16,895	40,982
132,400	16,935	41,044
132,600	16,975	41,106
132,800	17,015	41,168
133,000	17,055	41,230
133,200	17,095	41,292
133,400	17,135	41,354
133,600	17,175	41,416
133,800	17,215	41,478
134,000	17,255	41,540
134,200	17,295	41,602
134,400	17,335	41,664
134,600	17,375	41,726
134,800	17,415	41,788
135,000	17,455	41,850
135,200	17,495	41,912
135,400	17,535	41,974
135,600	17,575	42,036
135,800	17,615	42,098
136,000	17,655	42,160
136,200	17,695	42,222
136,400	17,735	42,284
136,600	17,775	42,346
136,800	17,815	42,408
137,000	17,855	42,470
137,200	17,895	42,532
137,400	17,935	42,594
137,600	17,975	42,656
137,800	18,015	42,718
138,000	18,055	42,780
138,200	18,095	42,842
138,400	18,135	42,904
138,600	18,175	42,966
138,800	18,215	43,028
139,000	18,255	43,090
139,200	18,295	43,152
139,400	18,335	43,214
139,600	18,375	43,276
139,800	18,415	43,338
140,000	18,455	43,400
140,200	18,495	43,462
140,400	18,535	43,524
140,600	18,575	43,586
140,800	18,615	43,648
141,000	18,655	43,710
141,200	18,695	43,772
141,400	18,735	43,834
141,600	18,775	43,896
141,800	18,815	43,958
142,000	18,855	44,020
142,200	18,895	44,082
142,400	18,935	44,144
142,600	18,975	44,206
142,800	19,015	44,268
143,000	19,055	44,330
143,200	19,095	44,392
143,400	19,135	44,454

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
143,600	19,175	44,516
143,800	19,215	44,578
144,000	19,255	44,640
144,200	19,295	44,702
144,400	19,335	44,764
144,600	19,375	44,826
144,800	19,415	44,888
145,000	19,455	44,950
145,200	19,495	45,012
145,400	19,535	45,074
145,600	19,575	45,136
145,800	19,615	45,198
146,000	19,655	45,260
146,200	19,695	45,322
146,400	19,735	45,384
146,600	19,775	45,446
146,800	19,815	45,508
147,000	19,855	45,570
147,200	19,895	45,632
147,400	19,935	45,694
147,600	19,975	45,756
147,800	20,015	45,818
148,000	20,055	45,880
148,200	20,095	45,942
148,400	20,135	46,004
148,600	20,175	46,066
148,800	20,215	46,128
149,000	20,255	46,190
149,200	20,295	46,252
149,400	20,335	46,314
149,600	20,375	46,376
149,800	20,415	46,438
150,000	20,455	46,500
150,200	20,495	46,562
150,400	20,535	46,624
150,600	20,575	46,686
150,800	20,615	46,748
151,000	20,655	46,810
151,200	20,695	46,872
151,400	20,735	46,934
151,600	20,775	46,996
151,800	20,815	47,058
152,000	20,855	47,120
152,200	20,895	47,182
152,400	20,935	47,244
152,600	20,975	47,306
152,800	21,015	47,368
153,000	21,055	47,430
153,200	21,095	47,492
153,400	21,135	47,554
153,600	21,175	47,616
153,800	21,215	47,678
154,000	21,255	47,740
154,200	21,295	47,802
154,400	21,335	47,864
154,600	21,375	47,926
154,800	21,415	47,988
155,000	21,455	48,050
155,200	21,495	48,112
155,400	21,535	48,174
155,600	21,575	48,236
155,800	21,615	48,298
156,000	21,655	48,360
156,200	21,695	48,422
156,400	21,735	48,484
156,600	21,775	48,546
156,800	21,815	48,608
157,000	21,855	48,670
157,200	21,895	48,732
157,400	21,935	48,794
157,600	21,975	48,856
157,800	22,015	48,918
158,000	22,055	48,980
158,200	22,095	49,042
158,400	22,135	49,104
158,600	22,175	49,166
158,800	22,215	49,228
159,000	22,255	49,290

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
159,200	22,295	49,352
159,400	22,335	49,414
159,600	22,375	49,476
159,800	22,415	49,538
160,000	22,455	49,600
160,200	22,495	49,662
160,400	22,535	49,724
160,600	22,575	49,786
160,800	22,615	49,848
161,000	22,655	49,910
161,200	22,695	49,972
161,400	22,735	50,034
161,600	22,775	50,096
161,800	22,815	50,158
162,000	22,855	50,220
162,200	22,895	50,282
162,400	22,935	50,344
162,600	22,975	50,406
162,800	23,015	50,468
163,000	23,055	50,530
163,200	23,095	50,592
163,400	23,135	50,654
163,600	23,175	50,716
163,800	23,215	50,778
164,000	23,255	50,840
164,200	23,295	50,902
164,400	23,335	50,964
164,600	23,375	51,026
164,800	23,415	51,088
165,000	23,455	51,150
165,200	23,495	51,212
165,400	23,535	51,274
165,600	23,575	51,336
165,800	23,615	51,398
166,000	23,655	51,460
166,200	23,695	51,522
166,400	23,735	51,584
166,600	23,775	51,646
166,800	23,815	51,708
167,000	23,855	51,770
167,200	23,895	51,832
167,400	23,935	51,894
167,600	23,975	51,956
167,800	24,015	52,018
168,000	24,055	52,080
168,200	24,095	52,142
168,400	24,135	52,204
168,600	24,175	52,266
168,800	24,215	52,328
169,000	24,255	52,390
169,200	24,295	52,452
169,400	24,335	52,514
169,600	24,375	52,576
169,800	24,415	52,638
170,000	24,455	52,700
170,200	24,495	52,762
170,400	24,535	52,824
170,600	24,575	52,886
170,800	24,615	52,948
171,000	24,655	53,010
171,200	24,695	53,072
171,400	24,735	53,134
171,600	24,775	53,196
171,800	24,815	53,258
172,000	24,855	53,320
172,200	24,895	53,382
172,400	24,935	53,444
172,600	24,975	53,506
172,800	25,015	53,568
173,000	25,055	53,630
173,200	25,095	53,692
173,400	25,135	53,754
173,600	25,175	53,816
173,800	25,215	53,878
174,000	25,255	53,940
174,200	25,295	54,002
174,360	25,327	54,051
174,400	25,340	54,064
174,600	25,402	54,126
174,800	25,464	54,188
175,000	25,526	54,250
175,200	25,588	54,312
175,400	25,650	54,374
175,600	25,712	54,436
175,800	25,774	54,498
176,000	25,836	54,560
176,200	25,898	54,622
176,400	25,960	54,684
176,600	26,022	54,746
176,800	26,084	54,808
177,000	26,146	54,870
177,200	26,208	54,932
177,400	26,270	54,994
177,600	26,332	55,056
177,800	26,394	55,118
178,000	26,456	55,180
178,200	26,518	55,242
178,400	26,580	55,304
178,600	26,642	55,366
178,800	26,704	55,428
179,000	26,766	55,490
179,200	26,828	55,552
179,400	26,890	55,614
179,600	26,952	55,676
179,800	27,014	55,738
180,000	27,076	55,800
180,200	27,138	55,862
180,400	27,200	55,924
180,600	27,262	55,986
180,800	27,324	56,048
181,000	27,386	56,110
181,200	27,448	56,172
181,400	27,510	56,234
181,600	27,572	56,296
181,800	27,634	56,358
182,000	27,696	56,420
182,200	27,758	56,482
182,400	27,820	56,544
182,600	27,882	56,606
182,800	27,944	56,668
183,000	28,006	56,730
183,200	28,068	56,792
183,400	28,130	56,854
183,600	28,192	56,916
183,800	28,254	56,978
184,000	28,316	57,040
184,200	28,378	57,102
184,400	28,440	57,164
184,600	28,502	57,226
184,800	28,564	57,288
185,000	28,626	57,350
185,200	28,688	57,412
185,400	28,750	57,474
185,600	28,812	57,536
185,800	28,874	57,598
186,000	28,936	57,660
186,200	28,998	57,722
186,400	29,060	57,784
186,600	29,122	57,846
186,800	29,184	57,908
187,000	29,246	57,970
187,200	29,308	58,032
187,400	29,370	58,094
187,600	29,432	58,156
187,800	29,494	58,218
188,000	29,556	58,280
188,200	29,618	58,342
188,400	29,680	58,404
188,600	29,742	58,466
188,800	29,804	58,528
189,000	29,866	58,590
189,200	29,928	58,652
189,400	29,990	58,714
189,600	30,052	58,776
189,800	30,114	58,838
190,000	30,176	58,900
190,200	30,238	58,962
190,400	30,300	59,024
190,600	30,362	59,086
190,800	30,424	59,148
191,000	30,486	59,210
191,200	30,548	59,272
191,400	30,610	59,334
191,600	30,672	59,396
191,800	30,734	59,458
192,000	30,796	59,520
192,200	30,858	59,582
192,400	30,920	59,644
192,600	30,982	59,706
192,800	31,044	59,768
193,000	31,106	59,830
193,200	31,168	59,892
193,400	31,230	59,954
193,600	31,292	60,016
193,800	31,354	60,078
194,000	31,416	60,140
194,200	31,478	60,202
194,400	31,540	60,264
194,600	31,602	60,326
194,800	31,664	60,388
195,000	31,726	60,450
195,200	31,788	60,512
195,400	31,850	60,574
195,600	31,912	60,636
195,800	31,974	60,698
196,000	32,036	60,760
196,200	32,098	60,822
196,400	32,160	60,884
196,600	32,222	60,946
196,800	32,284	61,008
197,000	32,346	61,070
197,200	32,408	61,132
197,400	32,470	61,194
197,600	32,532	61,256
197,800	32,594	61,318
198,000	32,656	61,380
198,200	32,718	61,442
198,400	32,780	61,504
198,600	32,842	61,566
198,800	32,904	61,628
199,000	32,966	61,690
199,200	33,028	61,752
199,400	33,090	61,814
199,600	33,152	61,876
199,800	33,214	61,938
200,000	33,276	62,000
200,200	33,338	62,062
200,400	33,400	62,124
200,600	33,462	62,186
200,800	33,524	62,248
201,000	33,586	62,310
201,200	33,648	62,372
201,400	33,710	62,434
201,600	33,772	62,496
201,800	33,834	62,558
202,000	33,896	62,620
202,200	33,958	62,682
202,400	34,020	62,744
202,600	34,082	62,806
202,800	34,144	62,868
203,000	34,206	62,930
203,200	34,268	62,992
203,400	34,330	63,054
203,600	34,392	63,116
203,800	34,454	63,178
204,000	34,516	63,240
204,200	34,578	63,302
204,400	34,640	63,364
204,600	34,702	63,426
204,800	34,764	63,488
205,000	34,826	63,550
205,200	34,888	63,612
205,400	34,950	63,674
205,600	35,012	63,736

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
205,800	35,074	63,798
206,000	35,136	63,860
206,200	35,198	63,922
206,400	35,260	63,984
206,600	35,322	64,046
206,800	35,384	64,108
207,000	35,446	64,170
207,200	35,508	64,232
207,400	35,570	64,294
207,600	35,632	64,356
207,800	35,694	64,418
208,000	35,756	64,480
208,200	35,818	64,542
208,400	35,880	64,604
208,600	35,942	64,666
208,800	36,004	64,728
209,000	36,066	64,790
209,200	36,128	64,852
209,400	36,190	64,914
209,600	36,252	64,976
209,800	36,314	65,038
210,000	36,376	65,100
210,200	36,438	65,162
210,400	36,500	65,224
210,600	36,562	65,286
210,800	36,624	65,348
211,000	36,686	65,410
211,200	36,748	65,472
211,400	36,810	65,534
211,600	36,872	65,596
211,800	36,934	65,658
212,000	36,996	65,720
212,200	37,058	65,782
212,400	37,120	65,844
212,600	37,182	65,906
212,800	37,244	65,968
213,000	37,306	66,030
213,200	37,368	66,092
213,400	37,430	66,154
213,600	37,492	66,216
213,800	37,554	66,278
214,000	37,616	66,340
214,200	37,678	66,402
214,400	37,740	66,464
214,600	37,802	66,526
214,800	37,864	66,588
215,000	37,926	66,650
215,200	37,988	66,712
215,400	38,050	66,774
215,600	38,112	66,836
215,800	38,174	66,898
216,000	38,236	66,960
216,200	38,298	67,022
216,400	38,360	67,084
216,600	38,422	67,146
216,800	38,484	67,208
217,000	38,546	67,270
217,200	38,608	67,332
217,400	38,670	67,394
217,600	38,732	67,456
217,800	38,794	67,518
218,000	38,856	67,580
218,200	38,918	67,642
218,400	38,980	67,704
218,600	39,042	67,766
218,800	39,104	67,828
219,000	39,166	67,890
219,200	39,228	67,952
219,400	39,290	68,014
219,600	39,352	68,076
219,800	39,414	68,138
220,000	39,476	68,200
220,200	39,538	68,262
220,400	39,600	68,324
220,600	39,662	68,386
220,800	39,724	68,448
221,000	39,786	68,510
221,200	39,848	68,572
221,400	39,910	68,634
221,600	39,972	68,696
221,800	40,034	68,758
222,000	40,096	68,820
222,200	40,158	68,882
222,400	40,220	68,944
222,600	40,282	69,006
222,800	40,344	69,068
223,000	40,406	69,130
223,200	40,468	69,192
223,400	40,530	69,254
223,600	40,592	69,316
223,800	40,654	69,378
224,000	40,716	69,440
224,200	40,778	69,502
224,400	40,840	69,564
224,600	40,902	69,626
224,800	40,964	69,688
225,000	41,026	69,750
225,200	41,088	69,812
225,400	41,150	69,874
225,600	41,212	69,936
225,800	41,274	69,998
226,000	41,336	70,060
226,200	41,398	70,122
226,400	41,460	70,184
226,600	41,522	70,246
226,800	41,584	70,308
227,000	41,646	70,370
227,200	41,708	70,432
227,400	41,770	70,494
227,600	41,832	70,556
227,800	41,894	70,618
228,000	41,956	70,680
228,200	42,018	70,742
228,400	42,080	70,804
228,600	42,142	70,866
228,800	42,204	70,928
229,000	42,266	70,990
229,200	42,328	71,052
229,400	42,390	71,114
229,600	42,452	71,176
229,800	42,514	71,238
230,000	42,576	71,300
230,200	42,638	71,362
230,400	42,700	71,424
230,600	42,762	71,486
230,800	42,824	71,548
231,000	42,886	71,610
231,200	42,948	71,672
231,400	43,010	71,734
231,600	43,072	71,796
231,800	43,134	71,858
232,000	43,196	71,920
232,200	43,258	71,982
232,400	43,320	72,044
232,600	43,382	72,106
232,800	43,444	72,168
233,000	43,506	72,230
233,200	43,568	72,292
233,400	43,630	72,354
233,600	43,692	72,416
233,800	43,754	72,478
234,000	43,816	72,540
234,200	43,878	72,602
234,400	43,940	72,664
234,600	44,002	72,726
234,800	44,064	72,788
235,000	44,126	72,850
235,200	44,188	72,912
235,400	44,250	72,974
235,600	44,312	73,036
235,800	44,374	73,098
236,000	44,436	73,160
236,200	44,498	73,222
236,400	44,560	73,284
236,600	44,622	73,346
236,800	44,684	73,408
237,000	44,746	73,470
237,200	44,808	73,532
237,400	44,870	73,594
237,600	44,932	73,656
237,800	44,994	73,718
238,000	45,056	73,780
238,200	45,118	73,842
238,400	45,180	73,904
238,600	45,242	73,966
238,800	45,304	74,028
239,000	45,366	74,090
239,200	45,428	74,152
239,400	45,490	74,214
239,600	45,552	74,276
239,800	45,614	74,338
240,000	45,676	74,400
240,200	45,738	74,462
240,400	45,800	74,524
240,600	45,862	74,586
240,800	45,924	74,648
241,000	45,986	74,710
241,200	46,048	74,772
241,400	46,110	74,834
241,600	46,172	74,896
241,800	46,234	74,958
242,000	46,296	75,020
242,200	46,358	75,082
242,400	46,420	75,144
242,600	46,490	75,214
242,800	46,560	75,284
243,000	46,630	75,354
243,200	46,700	75,424
243,400	46,770	75,494
243,600	46,840	75,564
243,800	46,910	75,634
244,000	46,980	75,704
244,200	47,050	75,774
244,400	47,120	75,844
244,600	47,190	75,914
244,800	47,260	75,984
245,000	47,330	76,054
245,200	47,400	76,124
245,400	47,470	76,194
245,600	47,540	76,264
245,800	47,610	76,334
246,000	47,680	76,404
246,200	47,750	76,474
246,400	47,820	76,544
246,600	47,890	76,614
246,800	47,960	76,684
247,000	48,030	76,754
247,200	48,100	76,824
247,400	48,170	76,894
247,600	48,240	76,964
247,800	48,310	77,034
248,000	48,380	77,104
248,200	48,450	77,174
248,400	48,520	77,244
248,600	48,590	77,314
248,800	48,660	77,384
249,000	48,730	77,454
249,200	48,800	77,524
249,400	48,870	77,594
249,600	48,940	77,664
249,800	49,010	77,734
250,000	49,080	77,804
250,200	49,150	77,874
250,400	49,220	77,944
250,600	49,290	78,014
250,800	49,360	78,084
251,000	49,430	78,154
251,200	49,500	78,224
251,400	49,570	78,294
251,600	49,640	78,364
251,800	49,710	78,434
252,000	49,780	78,504
252,200	49,850	78,574
252,400	49,920	78,644

35%

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
252,600	49,990	78,714
252,800	50,060	78,784
253,000	50,130	78,854
253,200	50,200	78,924
253,400	50,270	78,994
253,600	50,340	79,064
253,800	50,410	79,134
254,000	50,480	79,204
254,200	50,550	79,274
254,400	50,620	79,344
254,600	50,690	79,414
254,800	50,760	79,484
255,000	50,830	79,554
255,200	50,900	79,624
255,400	50,970	79,694
255,600	51,040	79,764
255,800	51,110	79,834
256,000	51,180	79,904
256,200	51,250	79,974
256,400	51,320	80,044
256,600	51,390	80,114
256,800	51,460	80,184
257,000	51,530	80,254
257,200	51,600	80,324
257,400	51,670	80,394
257,600	51,740	80,464
257,800	51,810	80,534
258,000	51,880	80,604
258,200	51,950	80,674
258,400	52,020	80,744
258,600	52,090	80,814
258,800	52,160	80,884
259,000	52,230	80,954
259,200	52,300	81,024
259,400	52,370	81,094
259,600	52,440	81,164
259,800	52,510	81,234
260,000	52,580	81,304
260,200	52,650	81,374
260,400	52,720	81,444
260,600	52,790	81,514
260,800	52,860	81,584
261,000	52,930	81,654
261,200	53,000	81,724
261,400	53,070	81,794
261,600	53,140	81,864
261,800	53,210	81,934
262,000	53,280	82,004
262,200	53,350	82,074
262,400	53,420	82,144
262,600	53,490	82,214
262,800	53,560	82,284
263,000	53,630	82,354
263,200	53,700	82,424
263,400	53,770	82,494
263,600	53,840	82,564
263,800	53,910	82,634
264,000	53,980	82,704
264,200	54,050	82,774
264,400	54,120	82,844
264,600	54,190	82,914
264,800	54,260	82,984
265,000	54,330	83,054
265,200	54,400	83,124
265,400	54,470	83,194
265,600	54,540	83,264
265,800	54,610	83,334
266,000	54,680	83,404
266,200	54,750	83,474
266,400	54,820	83,544
266,600	54,890	83,614
266,800	54,960	83,684
267,000	55,030	83,754
267,200	55,100	83,824
267,400	55,170	83,894
267,600	55,240	83,964
267,800	55,310	84,034
268,000	55,380	84,104

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
268,200	55,450	84,174
268,400	55,520	84,244
268,600	55,590	84,314
268,800	55,660	84,384
269,000	55,730	84,454
269,200	55,800	84,524
269,400	55,870	84,594
269,600	55,940	84,664
269,800	56,010	84,734
270,000	56,080	84,804
270,200	56,150	84,874
270,400	56,220	84,944
270,600	56,290	85,014
270,800	56,360	85,084
271,000	56,430	85,154
271,200	56,500	85,224
271,400	56,570	85,294
271,600	56,640	85,364
271,800	56,710	85,434
272,000	56,780	85,504
272,200	56,850	85,574
272,400	56,920	85,644
272,600	56,990	85,714
272,800	57,060	85,784
273,000	57,130	85,854
273,200	57,200	85,924
273,400	57,270	85,994
273,600	57,340	86,064
273,800	57,410	86,134
274,000	57,480	86,204
274,200	57,550	86,274
274,400	57,620	86,344
274,600	57,690	86,414
274,800	57,760	86,484
275,000	57,830	86,554
275,200	57,900	86,624
275,400	57,970	86,694
275,600	58,040	86,764
275,800	58,110	86,834
276,000	58,180	86,904
276,200	58,250	86,974
276,400	58,320	87,044
276,600	58,390	87,114
276,800	58,460	87,184
277,000	58,530	87,254
277,200	58,600	87,324
277,400	58,670	87,394
277,600	58,740	87,464
277,800	58,810	87,534
278,000	58,880	87,604
278,200	58,950	87,674
278,400	59,020	87,744
278,600	59,090	87,814
278,800	59,160	87,884
279,000	59,230	87,954
279,200	59,300	88,024
279,400	59,370	88,094
279,600	59,440	88,164
279,800	59,510	88,234
280,000	59,580	88,304
280,200	59,650	88,374
280,400	59,720	88,444
280,600	59,790	88,514
280,800	59,860	88,584
281,000	59,930	88,654
281,200	60,000	88,724
281,400	60,070	88,794
281,600	60,140	88,864
281,800	60,210	88,934
282,000	60,280	89,004
282,200	60,350	89,074
282,400	60,420	89,144
282,600	60,490	89,214
282,800	60,560	89,284
283,000	60,630	89,354
283,200	60,700	89,424
283,400	60,770	89,494
283,600	60,840	89,564

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
283,800	60,910	89,634
284,000	60,980	89,704
284,200	61,050	89,774
284,400	61,120	89,844
284,600	61,190	89,914
284,800	61,260	89,984
285,000	61,330	90,054
285,200	61,400	90,124
285,400	61,470	90,194
285,600	61,540	90,264
285,800	61,610	90,334
286,000	61,680	90,404
286,200	61,750	90,474
286,400	61,820	90,544
286,600	61,890	90,614
286,800	61,960	90,684
287,000	62,030	90,754
287,200	62,100	90,824
287,400	62,170	90,894
287,600	62,240	90,964
287,800	62,310	91,034
288,000	62,380	91,104
288,200	62,450	91,174
288,400	62,520	91,244
288,600	62,590	91,314
288,800	62,660	91,384
289,000	62,730	91,454
289,200	62,800	91,524
289,400	62,870	91,594
289,600	62,940	91,664
289,800	63,010	91,734
290,000	63,080	91,804
290,200	63,150	91,874
290,400	63,220	91,944
290,600	63,290	92,014
290,800	63,360	92,084
291,000	63,430	92,154
291,200	63,500	92,224
291,400	63,570	92,294
291,600	63,640	92,364
291,800	63,710	92,434
292,000	63,780	92,504
292,200	63,850	92,574
292,400	63,920	92,644
292,600	63,990	92,714
292,800	64,060	92,784
293,000	64,130	92,854
293,200	64,200	92,924
293,400	64,270	92,994
293,600	64,340	93,064
293,800	64,410	93,134
294,000	64,480	93,204
294,200	64,550	93,274
294,400	64,620	93,344
294,600	64,690	93,414
294,800	64,760	93,484
295,000	64,830	93,554
295,200	64,900	93,624
295,400	64,970	93,694
295,600	65,040	93,764
295,800	65,110	93,834
296,000	65,180	93,904
296,200	65,250	93,974
296,400	65,320	94,044
296,600	65,390	94,114
296,800	65,460	94,184
297,000	65,530	94,254
297,200	65,600	94,324
297,400	65,670	94,394
297,600	65,740	94,464
297,800	65,810	94,534
298,000	65,880	94,604
298,200	65,950	94,674
298,400	66,020	94,744
298,600	66,090	94,814
298,800	66,160	94,884
299,000	66,230	94,954
299,200	66,300	95,024

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
299,400	66,370	95,094
299,600	66,440	95,164
299,800	66,510	95,234
300,000	66,580	95,304
300,200	66,650	95,374
300,400	66,720	95,444
300,600	66,790	95,514
300,800	66,860	95,584
301,000	66,930	95,654
301,200	67,000	95,724
301,400	67,070	95,794
301,600	67,140	95,864
301,800	67,210	95,934
302,000	67,280	96,004
302,200	67,350	96,074
302,400	67,420	96,144
302,600	67,490	96,214
302,800	67,560	96,284
303,000	67,630	96,354
303,200	67,700	96,424
303,400	67,770	96,494
303,600	67,840	96,564
303,800	67,910	96,634
304,000	67,980	96,704
304,200	68,050	96,774
304,400	68,120	96,844
304,600	68,190	96,914
304,800	68,260	96,984
305,000	68,330	97,054
305,200	68,400	97,124
305,400	68,470	97,194
305,600	68,540	97,264
305,800	68,610	97,334
306,000	68,680	97,404
306,200	68,750	97,474
306,400	68,820	97,544
306,600	68,890	97,614
306,800	68,960	97,684
307,000	69,030	97,754
307,200	69,100	97,824
307,400	69,170	97,894
307,600	69,240	97,964
307,800	69,310	98,034
308,000	69,380	98,104
308,200	69,450	98,174
308,400	69,520	98,244
308,600	69,590	98,314
308,800	69,660	98,384
309,000	69,730	98,454
309,200	69,800	98,524
309,400	69,870	98,594
309,600	69,940	98,664
309,800	70,010	98,734
310,000	70,080	98,804
310,200	70,150	98,874
310,400	70,220	98,944
310,600	70,290	99,014
310,800	70,360	99,084
311,000	70,430	99,154
311,200	70,500	99,224
311,400	70,570	99,294
311,600	70,640	99,364
311,800	70,710	99,434
312,000	70,780	99,504
312,200	70,850	99,574
312,400	70,920	99,644
312,600	70,990	99,714
312,800	71,060	99,784
313,000	71,130	99,854
313,200	71,200	99,924
313,400	71,270	99,994
313,600	71,340	100,064
313,800	71,410	100,134
314,000	71,480	100,204
314,200	71,550	100,274
314,400	71,620	100,344
314,600	71,690	100,414
314,800	71,760	100,484

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
315,000	71,830	100,554
315,200	71,900	100,624
315,400	71,970	100,694
315,600	72,040	100,764
315,800	72,110	100,834
316,000	72,180	100,904
316,200	72,250	100,974
316,400	72,320	101,044
316,600	72,390	101,114
316,800	72,460	101,184
317,000	72,530	101,254
317,200	72,600	101,324
317,400	72,670	101,394
317,600	72,740	101,464
317,800	72,810	101,534
318,000	72,880	101,604
318,200	72,950	101,674
318,400	73,020	101,744
318,600	73,090	101,814
318,800	73,160	101,884
319,000	73,230	101,954
319,200	73,300	102,024
319,400	73,370	102,094
319,600	73,440	102,164
319,800	73,510	102,234
320,000	73,580	102,304
320,200	73,650	102,374
320,400	73,720	102,444
320,600	73,790	102,514
320,800	73,860	102,584
321,000	73,930	102,654
321,200	74,000	102,724
321,400	74,070	102,794
321,600	74,140	102,864
321,800	74,210	102,934
322,000	74,280	103,004
322,200	74,350	103,074
322,400	74,420	103,144
322,600	74,490	103,214
322,800	74,560	103,284
323,000	74,630	103,354
323,200	74,700	103,424
323,400	74,770	103,494
323,600	74,840	103,564
323,800	74,910	103,634
324,000	74,980	103,704
324,200	75,050	103,774
324,400	75,120	103,844
324,600	75,190	103,914
324,800	75,260	103,984
325,000	75,330	104,054
325,200	75,400	104,124
325,400	75,470	104,194
325,600	75,540	104,264
325,800	75,610	104,334
326,000	75,680	104,404
326,200	75,750	104,474
326,400	75,820	104,544
326,600	75,890	104,614
326,800	75,960	104,684
327,000	76,030	104,754
327,200	76,100	104,824
327,400	76,170	104,894
327,600	76,240	104,964
327,800	76,310	105,034
328,000	76,380	105,104
328,200	76,450	105,174
328,400	76,520	105,244
328,600	76,590	105,314
328,800	76,660	105,384
329,000	76,730	105,454
329,200	76,800	105,524
329,400	76,870	105,594
329,600	76,940	105,664
329,800	77,010	105,734
330,000	77,080	105,804
330,200	77,150	105,874
330,400	77,220	105,944

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
330,600	77,290	106,014
330,800	77,360	106,084
331,000	77,430	106,154
331,200	77,500	106,224
331,400	77,570	106,294
331,600	77,640	106,364
331,800	77,710	106,434
332,000	77,780	106,504
332,200	77,850	106,574
332,400	77,920	106,644
332,600	77,990	106,714
332,800	78,060	106,784
333,000	78,130	106,854
333,200	78,200	106,924
333,400	78,270	106,994
333,600	78,340	107,064
333,800	78,410	107,134
334,000	78,480	107,204
334,200	78,550	107,274
334,400	78,620	107,344
334,600	78,690	107,414
334,800	78,760	107,484
335,000	78,830	107,554
335,200	78,900	107,624
335,400	78,970	107,694
335,600	79,040	107,764
335,800	79,110	107,834
336,000	79,180	107,904
336,200	79,250	107,974
336,400	79,320	108,044
336,600	79,390	108,114
336,800	79,460	108,184
337,000	79,530	108,254
337,200	79,600	108,324
337,400	79,670	108,394
337,600	79,740	108,464
337,800	79,810	108,534
338,000	79,880	108,604
338,200	79,950	108,674
338,400	80,020	108,744
338,600	80,090	108,814
338,800	80,160	108,884
339,000	80,230	108,954
339,200	80,300	109,024
339,400	80,370	109,094
339,600	80,440	109,164
339,800	80,510	109,234
340,000	80,580	109,304
340,200	80,650	109,374
340,400	80,720	109,444
340,600	80,790	109,514
340,800	80,860	109,584
341,000	80,930	109,654
341,200	81,000	109,724
341,400	81,070	109,794
341,600	81,140	109,864
341,800	81,210	109,934
342,000	81,280	110,004
342,200	81,350	110,074
342,400	81,420	110,144
342,600	81,490	110,214
342,800	81,560	110,284
343,000	81,630	110,354
343,200	81,700	110,424
343,400	81,770	110,494
343,600	81,840	110,564
343,800	81,910	110,634
344,000	81,980	110,704
344,200	82,050	110,774
344,400	82,120	110,844
344,600	82,190	110,914
344,800	82,260	110,984
345,000	82,330	111,054
345,200	82,400	111,124
345,400	82,470	111,194
345,600	82,540	111,264
345,800	82,610	111,334
346,000	82,680	111,404

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
346,200	82,750	111,474
346,400	82,820	111,544
346,600	82,890	111,614
346,800	82,960	111,684
347,000	83,030	111,754
347,200	83,100	111,824
347,400	83,170	111,894
347,600	83,240	111,964
347,800	83,310	112,034
348,000	83,380	112,104
348,200	83,450	112,174
348,400	83,520	112,244
348,600	83,590	112,314
348,800	83,660	112,384
349,000	83,730	112,454
349,200	83,800	112,524
349,400	83,870	112,594
349,600	83,940	112,664
349,800	84,010	112,734
350,000	84,080	112,804
350,200	84,150	112,874
350,400	84,220	112,944
350,600	84,290	113,014
350,800	84,360	113,084
351,000	84,430	113,154
351,200	84,500	113,224
351,400	84,570	113,294
351,600	84,640	113,364
351,800	84,710	113,434
352,000	84,780	113,504
352,200	84,850	113,574
352,400	84,920	113,644
352,600	84,990	113,714
352,800	85,060	113,784
353,000	85,130	113,854
353,200	85,200	113,924
353,400	85,270	113,994
353,600	85,340	114,064
353,800	85,410	114,134
354,000	85,480	114,204
354,200	85,550	114,274
354,400	85,620	114,344
354,600	85,690	114,414
354,800	85,760	114,484
355,000	85,830	114,554
355,200	85,900	114,624
355,400	85,970	114,694
355,600	86,040	114,764
355,800	86,110	114,834
356,000	86,180	114,904
356,200	86,250	114,974
356,400	86,320	115,044
356,600	86,390	115,114
356,800	86,460	115,184
357,000	86,530	115,254
357,200	86,600	115,324
357,400	86,670	115,394
357,600	86,740	115,464
357,800	86,810	115,534
358,000	86,880	115,604
358,200	86,950	115,674
358,400	87,020	115,744
358,600	87,090	115,814
358,800	87,160	115,884
359,000	87,230	115,954
359,200	87,300	116,024
359,400	87,370	116,094
359,600	87,440	116,164
359,800	87,510	116,234
360,000	87,580	116,304
360,200	87,650	116,374
360,400	87,720	116,444
360,600	87,790	116,514
360,800	87,860	116,584
361,000	87,930	116,654
361,200	88,000	116,724
361,400	88,070	116,794
361,600	88,140	116,864

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
361,800	88,210	116,934
362,000	88,280	117,004
362,200	88,350	117,074
362,400	88,420	117,144
362,600	88,490	117,214
362,800	88,560	117,284
363,000	88,630	117,354
363,200	88,700	117,424
363,400	88,770	117,494
363,600	88,840	117,564
363,800	88,910	117,634
364,000	88,980	117,704
364,200	89,050	117,774
364,400	89,120	117,844
364,600	89,190	117,914
364,800	89,260	117,984
365,000	89,330	118,054
365,200	89,400	118,124
365,400	89,470	118,194
365,600	89,540	118,264
365,800	89,610	118,334
366,000	89,680	118,404
366,200	89,750	118,474
366,400	89,820	118,544
366,600	89,890	118,614
366,800	89,960	118,684
367,000	90,030	118,754
367,200	90,100	118,824
367,400	90,170	118,894
367,600	90,240	118,964
367,800	90,310	119,034
368,000	90,380	119,104
368,200	90,450	119,174
368,400	90,520	119,244
368,600	90,590	119,314
368,800	90,660	119,384
369,000	90,730	119,454
369,200	90,800	119,524
369,400	90,870	119,594
369,600	90,940	119,664
369,800	91,010	119,734
370,000	91,080	119,804
370,200	91,150	119,874
370,400	91,220	119,944
370,600	91,290	120,014
370,800	91,360	120,084
371,000	91,430	120,154
371,200	91,500	120,224
371,400	91,570	120,294
371,600	91,640	120,364
371,800	91,710	120,434
372,000	91,780	120,504
372,200	91,850	120,574
372,400	91,920	120,644
372,600	91,990	120,714
372,800	92,060	120,784
373,000	92,130	120,854
373,200	92,200	120,924
373,400	92,270	120,994
373,600	92,340	121,064
373,800	92,410	121,134
374,000	92,480	121,204
374,200	92,550	121,274
374,400	92,620	121,344
374,600	92,690	121,414
374,800	92,760	121,484
375,000	92,830	121,554
375,200	92,900	121,624
375,400	92,970	121,694
375,600	93,040	121,764
375,800	93,110	121,834
376,000	93,180	121,904
376,200	93,250	121,974
376,400	93,320	122,044
376,600	93,390	122,114
376,800	93,460	122,184
377,000	93,530	122,254
377,200	93,600	122,324

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
377,400	93,670	122,394
377,600	93,740	122,464
377,800	93,810	122,534
378,000	93,880	122,604
378,200	93,950	122,674
378,400	94,020	122,744
378,600	94,090	122,814
378,800	94,160	122,884
379,000	94,230	122,954
379,200	94,300	123,024
379,400	94,370	123,094
379,600	94,440	123,164
379,800	94,510	123,234
380,000	94,580	123,304
380,200	94,650	123,374
380,400	94,720	123,444
380,600	94,790	123,514
380,800	94,860	123,584
381,000	94,930	123,654
381,200	95,000	123,724
381,400	95,070	123,794
381,600	95,140	123,864
381,800	95,210	123,934
382,000	95,280	124,004
382,200	95,350	124,074
382,400	95,420	124,144
382,600	95,490	124,214
382,800	95,560	124,284
383,000	95,630	124,354
383,200	95,700	124,424
383,400	95,770	124,494
383,600	95,840	124,564
383,800	95,910	124,634
384,000	95,980	124,704
384,200	96,050	124,774
384,400	96,120	124,844
384,600	96,190	124,914
384,800	96,260	124,984
385,000	96,330	125,054
385,200	96,400	125,124
385,400	96,470	125,194
385,600	96,540	125,264
385,800	96,610	125,334
386,000	96,680	125,404
386,200	96,750	125,474
386,400	96,820	125,544
386,600	96,890	125,614
386,800	96,960	125,684
387,000	97,030	125,754
387,200	97,100	125,824
387,400	97,170	125,894
387,600	97,240	125,964
387,800	97,310	126,034
388,000	97,380	126,104
388,200	97,450	126,174
388,400	97,520	126,244
388,600	97,590	126,314
388,800	97,660	126,384
389,000	97,730	126,454
389,200	97,800	126,524
389,400	97,870	126,594
389,600	97,940	126,664
389,800	98,010	126,734
390,000	98,080	126,804
390,200	98,150	126,874
390,400	98,220	126,944
390,600	98,290	127,014
390,800	98,360	127,084
391,000	98,430	127,154
391,200	98,500	127,224
391,400	98,570	127,294
391,600	98,640	127,364
391,800	98,710	127,434
392,000	98,780	127,504
392,200	98,850	127,574
392,400	98,920	127,644
392,600	98,990	127,714
392,800	99,060	127,784

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
393,000	99,130	127,854
393,200	99,200	127,924
393,400	99,270	127,994
393,600	99,340	128,064
393,800	99,410	128,134
394,000	99,480	128,204
394,200	99,550	128,274
394,400	99,620	128,344
394,600	99,690	128,414
394,800	99,760	128,484
395,000	99,830	128,554
395,200	99,900	128,624
395,400	99,970	128,694
395,600	100,040	128,764
395,800	100,110	128,834
396,000	100,180	128,904
396,200	100,250	128,974
396,400	100,320	129,044
396,600	100,390	129,114
396,800	100,460	129,184
397,000	100,530	129,254
397,200	100,600	129,324
397,400	100,670	129,394
397,600	100,740	129,464
397,800	100,810	129,534
398,000	100,880	129,604
398,200	100,950	129,674
398,400	101,020	129,744
398,600	101,090	129,814
398,800	101,160	129,884
399,000	101,230	129,954
399,200	101,300	130,024
399,400	101,370	130,094
399,600	101,440	130,164
399,800	101,510	130,234
400,000	101,580	130,304
400,200	101,650	130,374
400,400	101,720	130,444
400,600	101,790	130,514
400,800	101,860	130,584
401,000	101,930	130,654
401,200	102,000	130,724
401,400	102,070	130,794
401,600	102,140	130,864
401,800	102,210	130,934
402,000	102,280	131,004
402,200	102,350	131,074
402,400	102,420	131,144
402,600	102,490	131,214
402,800	102,560	131,284
403,000	102,630	131,354
403,200	102,700	131,424
403,400	102,770	131,494
403,600	102,840	131,564
403,800	102,910	131,634
404,000	102,980	131,704
404,200	103,050	131,774
404,400	103,120	131,844
404,600	103,190	131,914
404,800	103,260	131,984
405,000	103,330	132,054
405,200	103,400	132,124
405,400	103,470	132,194
405,600	103,540	132,264
405,800	103,610	132,334
406,000	103,680	132,404
406,200	103,750	132,474
406,400	103,820	132,544
406,600	103,890	132,614
406,800	103,960	132,684
407,000	104,030	132,754
407,200	104,100	132,824
407,400	104,170	132,894
407,600	104,240	132,964
407,800	104,310	133,034
408,000	104,380	133,104
408,200	104,450	133,174
408,400	104,520	133,244

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
408,600	104,590	133,314
408,800	104,660	133,384
409,000	104,730	133,454
409,200	104,800	133,524
409,400	104,870	133,594
409,600	104,940	133,664
409,800	105,010	133,734
410,000	105,080	133,804
410,200	105,150	133,874
410,400	105,220	133,944
410,600	105,290	134,014
410,800	105,360	134,084
411,000	105,430	134,154
411,200	105,500	134,224
411,400	105,570	134,294
411,600	105,640	134,364
411,800	105,710	134,434
412,000	105,780	134,504
412,200	105,850	134,574
412,400	105,920	134,644
412,600	105,990	134,714
412,800	106,060	134,784
413,000	106,130	134,854
413,200	106,200	134,924
413,400	106,270	134,994
413,600	106,340	135,064
413,800	106,410	135,134
414,000	106,480	135,204
414,200	106,550	135,274
414,400	106,620	135,344
414,600	106,690	135,414
414,800	106,760	135,484
415,000	106,830	135,554
415,200	106,900	135,624
415,400	106,970	135,694
415,600	107,040	135,764
415,800	107,110	135,834
416,000	107,180	135,904
416,200	107,250	135,974
416,400	107,320	136,044
416,600	107,390	136,114
416,800	107,460	136,184
417,000	107,530	136,254
417,200	107,600	136,324
417,400	107,670	136,394
417,600	107,740	136,464
417,800	107,810	136,534
418,000	107,880	136,604
418,200	107,950	136,674
418,400	108,020	136,744
418,600	108,090	136,814
418,800	108,160	136,884
419,000	108,230	136,954
419,200	108,300	137,024
419,400	108,370	137,094
419,600	108,440	137,164
419,800	108,510	137,234
420,000	108,580	137,304
420,200	108,650	137,374
420,400	108,720	137,444
420,600	108,790	137,514
420,800	108,860	137,584
421,000	108,930	137,654
421,200	109,000	137,724
421,400	109,070	137,794
421,600	109,140	137,864
421,800	109,210	137,934
422,000	109,280	138,004
422,200	109,350	138,074
422,400	109,420	138,144
422,600	109,490	138,214
422,800	109,560	138,284
423,000	109,630	138,354
423,200	109,700	138,424
423,400	109,770	138,494
423,600	109,840	138,564
423,800	109,910	138,634
424,000	109,980	138,704

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
424,200	110,050	138,774
424,400	110,120	138,844
424,600	110,190	138,914
424,800	110,260	138,984
425,000	110,330	139,054
425,200	110,400	139,124
425,400	110,470	139,194
425,600	110,540	139,264
425,800	110,610	139,334
426,000	110,680	139,404
426,200	110,750	139,474
426,400	110,820	139,544
426,600	110,890	139,614
426,800	110,960	139,684
427,000	111,030	139,754
427,200	111,100	139,824
427,400	111,170	139,894
427,600	111,240	139,964
427,800	111,310	140,034
428,000	111,380	140,104
428,200	111,450	140,174
428,400	111,520	140,244
428,600	111,590	140,314
428,800	111,660	140,384
429,000	111,730	140,454
429,200	111,800	140,524
429,400	111,870	140,594
429,600	111,940	140,664
429,800	112,010	140,734
430,000	112,080	140,804
430,200	112,150	140,874
430,400	112,220	140,944
430,600	112,290	141,014
430,800	112,360	141,084
431,000	112,430	141,154
431,200	112,500	141,224
431,400	112,570	141,294
431,600	112,640	141,364
431,800	112,710	141,434
432,000	112,780	141,504
432,200	112,850	141,574
432,400	112,920	141,644
432,600	112,990	141,714
432,800	113,060	141,784
433,000	113,130	141,854
433,200	113,200	141,924
433,400	113,270	141,994
433,600	113,340	142,064
433,800	113,410	142,134
434,000	113,480	142,204
434,200	113,550	142,274
434,400	113,620	142,344
434,600	113,690	142,414
434,800	113,760	142,484
435,000	113,830	142,554
435,200	113,900	142,624
435,400	113,970	142,694
435,600	114,040	142,764
435,800	114,110	142,834
436,000	114,180	142,904
436,200	114,250	142,974
436,400	114,320	143,044
436,600	114,390	143,114
436,800	114,460	143,184
437,000	114,530	143,254
437,200	114,600	143,324
437,400	114,670	143,394
437,600	114,740	143,464
437,800	114,810	143,534
438,000	114,880	143,604
438,200	114,950	143,674
438,400	115,020	143,744
438,600	115,090	143,814
438,800	115,160	143,884
439,000	115,230	143,954
439,200	115,300	144,024
439,400	115,370	144,094
439,600	115,440	144,164

טבלאות לחישוב המסע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
439,800	115,510	144,234
440,000	115,580	144,304
440,200	115,650	144,374
440,400	115,720	144,444
440,600	115,790	144,514
440,800	115,860	144,584
441,000	115,930	144,654
441,200	116,000	144,724
441,400	116,070	144,794
441,600	116,140	144,864
441,800	116,210	144,934
442,000	116,280	145,004
442,200	116,350	145,074
442,400	116,420	145,144
442,600	116,490	145,214
442,800	116,560	145,284
443,000	116,630	145,354
443,200	116,700	145,424
443,400	116,770	145,494
443,600	116,840	145,564
443,800	116,910	145,634
444,000	116,980	145,704
444,200	117,050	145,774
444,400	117,120	145,844
444,600	117,190	145,914
444,800	117,260	145,984
445,000	117,330	146,054
445,200	117,400	146,124
445,400	117,470	146,194
445,600	117,540	146,264
445,800	117,610	146,334
446,000	117,680	146,404
446,200	117,750	146,474
446,400	117,820	146,544
446,600	117,890	146,614
446,800	117,960	146,684
447,000	118,030	146,754
447,200	118,100	146,824
447,400	118,170	146,894
447,600	118,240	146,964
447,800	118,310	147,034
448,000	118,380	147,104
448,200	118,450	147,174
448,400	118,520	147,244
448,600	118,590	147,314
448,800	118,660	147,384
449,000	118,730	147,454
449,200	118,800	147,524
449,400	118,870	147,594
449,600	118,940	147,664
449,800	119,010	147,734
450,000	119,080	147,804
450,200	119,150	147,874
450,400	119,220	147,944
450,600	119,290	148,014
450,800	119,360	148,084
451,000	119,430	148,154
451,200	119,500	148,224
451,400	119,570	148,294
451,600	119,640	148,364
451,800	119,710	148,434
452,000	119,780	148,504
452,200	119,850	148,574
452,400	119,920	148,644
452,600	119,990	148,714
452,800	120,060	148,784
453,000	120,130	148,854
453,200	120,200	148,924
453,400	120,270	148,994
453,600	120,340	149,064
453,800	120,410	149,134
454,000	120,480	149,204
454,200	120,550	149,274
454,400	120,620	149,344
454,600	120,690	149,414
454,800	120,760	149,484
455,000	120,830	149,554
455,200	120,900	149,624

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
455,400	120,970	149,694
455,600	121,040	149,764
455,800	121,110	149,834
456,000	121,180	149,904
456,200	121,250	149,974
456,400	121,320	150,044
456,600	121,390	150,114
456,800	121,460	150,184
457,000	121,530	150,254
457,200	121,600	150,324
457,400	121,670	150,394
457,600	121,740	150,464
457,800	121,810	150,534
458,000	121,880	150,604
458,200	121,950	150,674
458,400	122,020	150,744
458,600	122,090	150,814
458,800	122,160	150,884
459,000	122,230	150,954
459,200	122,300	151,024
459,400	122,370	151,094
459,600	122,440	151,164
459,800	122,510	151,234
460,000	122,580	151,304
460,200	122,650	151,374
460,400	122,720	151,444
460,600	122,790	151,514
460,800	122,860	151,584
461,000	122,930	151,654
461,200	123,000	151,724
461,400	123,070	151,794
461,600	123,140	151,864
461,800	123,210	151,934
462,000	123,280	152,004
462,200	123,350	152,074
462,400	123,420	152,144
462,600	123,490	152,214
462,800	123,560	152,284
463,000	123,630	152,354
463,200	123,700	152,424
463,400	123,770	152,494
463,600	123,840	152,564
463,800	123,910	152,634
464,000	123,980	152,704
464,200	124,050	152,774
464,400	124,120	152,844
464,600	124,190	152,914
464,800	124,260	152,984
465,000	124,330	153,054
465,200	124,400	153,124
465,400	124,470	153,194
465,600	124,540	153,264
465,800	124,610	153,334
466,000	124,680	153,404
466,200	124,750	153,474
466,400	124,820	153,544
466,600	124,890	153,614
466,800	124,960	153,684
467,000	125,030	153,754
467,200	125,100	153,824
467,400	125,170	153,894
467,600	125,240	153,964
467,800	125,310	154,034
468,000	125,380	154,104
468,200	125,450	154,174
468,400	125,520	154,244
468,600	125,590	154,314
468,800	125,660	154,384
469,000	125,730	154,454
469,200	125,800	154,524
469,400	125,870	154,594
469,600	125,940	154,664
469,800	126,010	154,734
470,000	126,080	154,804
470,200	126,150	154,874
470,400	126,220	154,944
470,600	126,290	155,014
470,800	126,360	155,084

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
471,000	126,430	155,154
471,200	126,500	155,224
471,400	126,570	155,294
471,600	126,640	155,364
471,800	126,710	155,434
472,000	126,780	155,504
472,200	126,850	155,574
472,400	126,920	155,644
472,600	126,990	155,714
472,800	127,060	155,784
473,000	127,130	155,854
473,200	127,200	155,924
473,400	127,270	155,994
473,600	127,340	156,064
473,800	127,410	156,134
474,000	127,480	156,204
474,200	127,550	156,274
474,400	127,620	156,344
474,600	127,690	156,414
474,800	127,760	156,484
475,000	127,830	156,554
475,200	127,900	156,624
475,400	127,970	156,694
475,600	128,040	156,764
475,800	128,110	156,834
476,000	128,180	156,904
476,200	128,250	156,974
476,400	128,320	157,044
476,600	128,390	157,114
476,800	128,460	157,184
477,000	128,530	157,254
477,200	128,600	157,324
477,400	128,670	157,394
477,600	128,740	157,464
477,800	128,810	157,534
478,000	128,880	157,604
478,200	128,950	157,674
478,400	129,020	157,744
478,600	129,090	157,814
478,800	129,160	157,884
479,000	129,230	157,954
479,200	129,300	158,024
479,400	129,370	158,094
479,600	129,440	158,164
479,800	129,510	158,234
480,000	129,580	158,304
480,200	129,650	158,374
480,400	129,720	158,444
480,600	129,790	158,514
480,800	129,860	158,584
481,000	129,930	158,654
481,200	130,000	158,724
481,400	130,070	158,794
481,600	130,140	158,864
481,800	130,210	158,934
482,000	130,280	159,004
482,200	130,350	159,074
482,400	130,420	159,144
482,600	130,490	159,214
482,800	130,560	159,284
483,000	130,630	159,354
483,200	130,700	159,424
483,400	130,770	159,494
483,600	130,840	159,564
483,800	130,910	159,634
484,000	130,980	159,704
484,200	131,050	159,774
484,400	131,120	159,844
484,600	131,190	159,914
484,800	131,260	159,984
485,000	131,330	160,054
485,200	131,400	160,124
485,400	131,470	160,194
485,600	131,540	160,264
485,800	131,610	160,334
486,000	131,680	160,404
486,200	131,750	160,474

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
486,400	131,820	160,544
486,600	131,890	160,614
486,800	131,960	160,684
487,000	132,030	160,754
487,200	132,100	160,824
487,400	132,170	160,894
487,600	132,240	160,964
487,800	132,310	161,034
488,000	132,380	161,104
488,200	132,450	161,174
488,400	132,520	161,244
488,600	132,590	161,314
488,800	132,660	161,384
489,000	132,730	161,454
489,200	132,800	161,524
489,400	132,870	161,594
489,600	132,940	161,664
489,800	133,010	161,734
490,000	133,080	161,804
490,200	133,150	161,874
490,400	133,220	161,944
490,600	133,290	162,014
490,800	133,360	162,084
491,000	133,430	162,154
491,200	133,500	162,224
491,400	133,570	162,294
491,600	133,640	162,364
491,800	133,710	162,434
492,000	133,780	162,504
492,200	133,850	162,574
492,400	133,920	162,644
492,600	133,990	162,714
492,800	134,060	162,784
493,000	134,130	162,854
493,200	134,200	162,924
493,400	134,270	162,994
493,600	134,340	163,064
493,800	134,410	163,134
494,000	134,480	163,204
494,200	134,550	163,274
494,400	134,620	163,344
494,600	134,690	163,414
494,800	134,760	163,484
495,000	134,830	163,554
495,200	134,900	163,624
495,400	134,970	163,694
495,600	135,040	163,764
495,800	135,110	163,834
496,000	135,180	163,904
496,200	135,250	163,974
496,400	135,320	164,044
496,600	135,390	164,114
496,800	135,460	164,184
497,000	135,530	164,254
497,200	135,600	164,324
497,400	135,670	164,394
497,600	135,740	164,464
497,800	135,810	164,534
498,000	135,880	164,604
498,200	135,950	164,674
498,400	136,020	164,744
498,600	136,090	164,814

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
498,800	136,160	164,884
499,000	136,230	164,954
499,200	136,300	165,024
499,400	136,370	165,094
499,600	136,440	165,164
499,800	136,510	165,234
500,000	136,580	165,304
500,200	136,650	165,374
500,400	136,720	165,444
500,600	136,790	165,514
500,800	136,860	165,584
501,000	136,930	165,654
501,200	137,000	165,724
501,400	137,070	165,794
501,600	137,140	165,864
501,800	137,210	165,934
502,000	137,280	166,004
502,200	137,350	166,074
502,400	137,420	166,144
502,600	137,490	166,214
502,800	137,560	166,284
503,000	137,630	166,354
503,200	137,700	166,424
503,400	137,770	166,494
503,600	137,840	166,564
503,800	137,910	166,634
504,000	137,980	166,704
504,200	138,050	166,774
504,360	138,106	166,830
504,400	138,124	166,849
504,600	138,218	166,943
504,800	138,312	167,037
505,000	138,406	167,131
505,200	138,500	167,225
505,400	138,594	167,319
505,600	138,688	167,413
505,800	138,782	167,507
506,000	138,876	167,601
506,200	138,970	167,695
506,400	139,064	167,789
506,600	139,158	167,883
506,800	139,252	167,977
507,000	139,346	168,071
507,200	139,440	168,165
507,400	139,534	168,259
507,600	139,628	168,353
507,800	139,722	168,447
508,000	139,816	168,541
508,200	139,910	168,635
508,400	140,004	168,729
508,600	140,098	168,823
508,800	140,192	168,917
509,000	140,286	169,011
509,200	140,380	169,105
509,400	140,474	169,199
509,600	140,568	169,293
509,800	140,662	169,387
510,000	140,756	169,481
510,200	140,850	169,575
510,400	140,944	169,669
510,600	141,038	169,763
510,800	141,132	169,857

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
511,000	141,226	169,951
511,200	141,320	170,045
511,400	141,414	170,139
511,600	141,508	170,233
511,800	141,602	170,327
512,000	141,696	170,421
512,200	141,790	170,515
512,400	141,884	170,609
512,600	141,978	170,703
512,800	142,072	170,797
513,000	142,166	170,891
513,200	142,260	170,985
513,400	142,354	171,079
513,600	142,448	171,173
513,800	142,542	171,267
514,000	142,636	171,361
514,200	142,730	171,455
514,400	142,824	171,549
514,600	142,918	171,643
514,800	143,012	171,737
515,000	143,106	171,831
515,200	143,200	171,925
515,400	143,294	172,019
515,600	143,388	172,113
515,800	143,482	172,207
516,000	143,576	172,301
516,200	143,670	172,395
516,400	143,764	172,489
516,600	143,858	172,583
516,800	143,952	172,677
517,000	144,046	172,771
517,200	144,140	172,865
517,400	144,234	172,959
517,600	144,328	173,053
517,800	144,422	173,147
518,000	144,516	173,241
518,200	144,610	173,335
518,400	144,704	173,429
518,600	144,798	173,523
518,800	144,892	173,617
519,000	144,986	173,711
519,200	145,080	173,805
519,400	145,174	173,899
519,600	145,268	173,993
519,800	145,362	174,087
520,000	145,456	174,181
520,200	145,550	174,275
520,200	146,716	175,110

- על כל שקל נוסף מעל 498,360 ש"ח, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

הדו"ח השנתי כרטיס הביקור שלך

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2020

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק, ממשלח-יד ומהכנסות אחרות

לנישום נשלח פנקס מקדמות, שבאמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על-פי הדרישה שנשלחה.

חיוב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי נתוני ה"שומה" ב"שנה הקובעת"[1].

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה, עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2020 - שומה שיצאה עד 01/01/2020). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה על-פי הדו"ח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית")[2].

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי אם דו"ח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.[1]

א. מקדמות על-פי שיעור "ממחזור עסקאות"[3]

לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

במחזור העסקאות לא ייכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל ב-15/02/2020 ועד 15/01/2021, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת".

לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2018. על-פי הדו"ח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 120,000 ₪. המס המגיע בגין הכנסות אלו על-פי הדו"ח שהגיש הסתכם ב-12,000 ₪, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2020 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח-יד וכן הכנסות אחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית[4]

נישומים הנדרשים לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2020 ועד 15/01/2021. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)[5]

נישומים הנדרשים לפי סכום, יידרשו לשלם ב-10 תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע מהם בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע על-פי המס ב"שנה הקובעת" כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, על-פי שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר[6].

ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה[7].

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגינן מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים), שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל, וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.[8]

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2018

ריבית על פיקדון - 15%, 25%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון[9] - 15%, 25%

דיבידנד - 25%, 30%

דיבידנד מחברות זרות[10] - 25%, 30%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה[11] - 25%, 30%.

השכרת מקרקעין בחו"ל[12] - 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך 15%, 20%, 25%, 30%

הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל[13] - 35%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל[14]

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות שובר תשלום מיוחד שאפשר להזמין ממשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט.

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות טופסי דיווח מקוצר שאפשר לקבל במשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)
- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353).

מועדי התשלום

1. פ.מ.ה. סעיף 174
2. פ.מ.ה. סעיף 178.
3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).
4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.
5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).
6. פ.מ.ה. סעיף 179.
7. פ.מ.ה. סעיף 175 (ו').
8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.
9. פ.מ.ה. סעיפים 125ג', 161.
10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'
11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.
12. פ.מ.ה. סעיף 122 א'.
13. פ.מ.ה. סעיף 124 ב'
14. פ.מ.ה. סעיף (22)

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

ניכוי מס במקור ניכוי במקור הוא תשלום המס של הנישום על ידי מי שמשלם או אחראי לתשלום סכומים שהם הכנסת הנישום. סכומים שנוכו במקור מההכנסה נחשבים תשלום על חשבון המס בידי הנישום.

- השכרת דירה למגורים בישראל – תוך 30 יום מתום שנת המס[14]

- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה (11, 12, 13, 14)

לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

ג. מקדמה בגין מכירת נכס[15]

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399(י).

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך[16]

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך שלא נוכה מהם מלוא המס במקור.

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

ב-31/07 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב-31/01 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר[17]

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות, ואם על-פי סכום, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות שהניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם יינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת[18]

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה[19]

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים חריגים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה השוטפת הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מתשלומים חריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה.

אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה השוטפת, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין[20]

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם, אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה[21].

4. ביטול או הקטנת מקדמות

נישום רשאי לבקש מפקיד השומה להקטין את המקדמה או לפטור לגמרי מתשלומה אם לדעתו סכום המקדמות שנתבע לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שיגיע ממנו בשנת המס. [22].

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף לכמה מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מועד אחרון לביטול או להקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס הבאה (לדוגמה: לשנת 2020 - עד 31/01/2021)

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת[23]

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדו"ח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדו"ח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לתקופה מאמצע שנת המס (1.7) עד תום שנת המס, או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת ובין המס לפי הדו"ח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך מביניהם.

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות), לאחר 1 בינואר הוגש דו"ח לשנה קודמת (2019), והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת[24].

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת ההשהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח, כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם[25].

על הגדלה זו יש זכות להגיש השגה למשרד השומה. המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה

15. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).
16. פ.מ.ה. סעיף 191 (ג2) ב.
17. פ.מ.ה. סעיף 177.
18. פ.מ.ה. סעיף 177 (ב).
19. פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).
20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.
21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.
22. פ.מ.ה. סעיף 180 (א).
23. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (2)
24. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).
25. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).

של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה[26]

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה, או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הנ"ל (סעיף א) ייתוספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד תשלומו.

(ג) במקרה שמועד התשלום יידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מנהלי.

א. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת[27].

בתוקף סמכות זו נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שחלה עליהם חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם והסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדו"ח שמוגש ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם[28] ולא נתן למי שמתשלומיו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שכר עבודה נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדו"ח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שינוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה – על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או לכמה מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

3. אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו ליקויים בתחום הגביה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

ב. תשלום המס לפי הדו"ח[29]

1. מועד תשלום הפרשי מס

המועד החוקי לתשלום "הפרשי המס" המגיעים על-פי הדו"ח הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח, או בעת הגשת הדו"ח (כולל דו"ח משוער), המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

"הפרשי המס" הם סכום המס המגיע על-פי הדו"ח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדו"ח.

2. החזר מס

אם בעת הגשת הדו"ח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדו"ח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח[30].

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את ההחזר עד שתגיש את הדו"חות שנדרשו ממך.

3. תוספת "שערוך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

א. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום[31].

"הפרשי הצמדה וריבית" הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה.

ב. על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי ההצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום[32].

4. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי ההצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה והריבית[33].

5. תשלום המס לפי השומה

יתרת מס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).
27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.
28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).
29. פ.מ.ה. סעיף 182.
30. פ.מ.ה. סעיף 159א.
31. פ.מ.ה. סעיף 187.
32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.
33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה[34].

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן רבית והצמדה צפויים לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את מלוא הסכום הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

במקרה שהרבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר יוחזר לך עודף התשלום

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה מס זו, אם לא תשולם במועד, יחול קנס הפיגור דלעיל.

6. זקיפת תשלומים של נישום[35]

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון מס, או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

א. אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

ב. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

ג. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2019 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2017 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ₪. סך כל החוב 2,500 ₪.

ב. החוב לשנת המס 2018 – 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2018 הוא 11,500 ₪.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ₪.

התשלומים ייזקפו כדלקמן:

1. 2,500 ₪ לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2017.

2. לגבי שנת 2018, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ₪ הנותרים ששולם 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

7. בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה[35]

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

8. אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה[36] וחוק קיזוז מסים רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומו של כל חוב לרשות המסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה המוסמך לכך לבצע קיזוז החזרי מס, עיקולים ושעבודים - הן של כספים המגיעים והן על רכושו, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מיטלטלין, שעבוד רכבים וכו'.

9. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המסים באינטרנט www.taxes.gov.il

1. תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - אפשר לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה על-ידי ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום אפשר לבצע באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט), או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום הוא 25 ₪. אפשר לבצע גם דיווחי אפס. אישור על התשלום ישלח לדוא"ל (אם צוין).

2. אפשר לבצע באינטרנט דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.

3. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב אפשר לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, שכר דירה והכנסות מיוחדות אחרות, קנסות.

4. ניתן לשלם באמצעות כרטיסי אשראי (לרבות קרדיט) או באמצעות העברה בנקאית בבנקים הבאים: הבינלאומי, לאומי, הפועלים, מזרחי, דיסקונט ומרכנתיל דיסקונט ובכפוף להסדר הלקוח מול הבנק.

במידה וסך התשלומים לתיק בחודש עד 35,000 ש"ח - ניתן לשלם בכל מסלולי האשראי.

במידה וסך התשלומים לתיק בחודש גדול מ 35,000 ש"ח ניתן לשלם בקרדיט בלבד ובתנאי שהתשלום הנוכחי גדול מ- 15,000 ש"ח.

הסכום להעברה בנקאית הינו בהתאם להסכם של המשלם מול הבנק שלו.

5. באמצעות אתר רשות המסים ניתן להפיק שובר לתשלום בבנק הדואר ללא הגבלת סכום.

6. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

7. מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - אפשר לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, או מידע שהתיק לא חויב במקדמות. קבלת המידע על-ידי הקשת מספר תיק ומספר סידורי מתוך הפנקס של שנה קודמת.

8. הורדת טפסים - אפשר להוריד טפסים ממאגר הטפסים באתר.

10. שירותים נוספים במשרדי המס

1. תשלומים בכרטיס אשראי - אפשר לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

2. הזמנת שוברי תשלום - אפשר להזמין ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב - שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

35. פ.מ.ה. סעיף 192.

36. פ.מ.ה. סעיף 193 ופקודת מסים (גביה).

דע את זכויותיך

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800 7955	27.1.72 20.2.18	1.4.68 1.1.19
אוסטרליה	0304	19.12.19	1.1.20
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
אזרביג'ן	7937	23.1.18	1.1.18
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אסטוניה	6861	25.1.10	1.1.10
ארגנטינה*	4470	10.3.83	1978
ארמניה (חדשה)	8121	11.2.18	1.1.19
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	1.1.03
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	6286	19.1.04	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה אירלנד הצפונית בריטניה	1442 2774 8296	25.4.63 17.11.71 5.12.19	1.4.61 1.4.68 1.1.20
גיאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מאייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	7656 2897	8.5.16 19.1.67	1.1.17 11.4.61
דנמרק	2030 7072	20.4.67 1.1.2012	1.4.65 1.1.2012
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	7748	21.12.16	1.1.17
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	25.1.10	1.1.10
טיוואן	6861	25.1.10	1.1.10
יון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	12.10.00	1.1.00
מלטה	7317	26.12.13	1.1.14
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור (חדשה)	6449	29.12.05	1.1.06
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
סלובקיה	6074	6.1.01	1.1.01
ספרד	6074	6.1.01	1.1.01
סרביה	8296	5.12.19	1.1.20
פולין	5430	25.3.92	1.1.92
פורטוגל	6658	30.3.08	1.1.08
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
פנמה	7383	26.5.14	1.1.15
צ'כיה	5655	22.1.95	1.1.95
צפון מקדוניה	8225	27.5.19	1.1.19
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
קנדה	7748	21.12.16	1.1.17
קרואטיה	6567	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	6.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שוויץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

		הבסיס – ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)	הבסיס – ממוצע 1993
2018	נובמבר	34107130.92	224.00
	דצמבר	34006321.66	223.33
2019	ינואר	33973054.61	223.11
	פברואר	34006993.72	223.33
	מרץ	34176689.30	224.45
	אפריל	34278506.65	225.12
	מאי	34516080.46	226.68
	יוני	34312445.76	225.34
	יולי	34210628.42	224.67
	אוגוסט	34278506.65	225.12
	ספטמבר	34210628.42	224.67
	אוקטובר	34346384.88	225.56
	נובמבר	34210628.42	224.67

טבלאות, מדדים ורשימות

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 126, 856)	132 (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132(ב) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (1א)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	183, 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 (א1)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל – תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל – דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 40 יום מיום המכירה/רכישה/ עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/ עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 52/51 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
כוחות הביטחון	5%	160,560	01
אבו סנאן	10%	162,000	05
אבו קורינאת (יישוב)	12%	192,000	08
אבו תלול	12%	192,000	08
אבטליון	7%	132,000	02
אבירים	10%	162,000	05
אבן מנחם	10%	162,000	05
אבן שמואל	7%	132,000	02

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
אבני איתן	12%	192,000	08
אבנת	12%	192,000	08
אבשלום	20%	241,080	14
אדורה	7%	132,000	02
אודם	12%	192,000	08
אוהד	20%	241,080	14
אום בטין	12%	192,000	08
אופקים	18%	234,000	13
אור הגנוז	12%	192,000	08

דע את זכויותיך

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
אור הנר	20%	241,080	14
אורטל	12%	192,000	08
אורים	10%	162,000	05
אחוזם	7%	132,000	02
אחיהוד	7%	132,000	02
איבים	20%	241,080	14
איילת השחר	12%	192,000	08
אילון	10%	162,000	05
אילות	12%	192,000	08
איתן	10%	162,000	05
אלמוג	7%	132,000	02
אל -רום	12%	192,000	08
אל סייד	12%	192,000	08
אלומות	12%	192,000	08
אלי-עד	12%	192,000	08
אליאב	7%	132,000	02
אליפז	12%	192,000	08
אליפלט	7%	132,000	02
אלמגור	7%	132,000	02
אלקוש	10%	162,000	05
אמירים	7%	132,000	02
אמנון	7%	132,000	02
אמציה	7%	132,000	02
אניעם	7%	132,000	02
אספר	12%	192,000	08
אפיק	12%	192,000	08
אפיקים	12%	192,000	08
אפק	7%	132,000	02
ארגמן	12%	192,000	08
ארז	20%	241,080	14
אשבול	7%	132,000	02
אשבל	7%	132,000	02
אשדות יעקב (איחוד)	12%	192,000	08
אשדות יעקב (מאוחד)	12%	192,000	08
אשחר	7%	132,000	02
אשכולות	7%	132,000	02
אשל הנשיא	12%	192,000	08
אשרת	7%	132,000	02
באר אורה	12%	192,000	08
באר מילכה	12%	192,000	08
בארי	20%	241,080	14
בוסתן הגליל	7%	132,000	02
בוקעאתא	12%	192,000	08
בטחה	7%	132,000	02

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
ביר הדאג'	12%	192,000	08
ביר הדאג'	7%	132,000	02
בית ג'ן	14%	234,000	13
בית הגדי	7%	132,000	02
בית הלל	12%	192,000	08
בית העמק	7%	132,000	02
בית הערבה	12%	192,000	08
בית זרע	12%	192,000	08
בית יוסף	12%	192,000	08
בית קמה	7%	132,000	02
בית שאן	12%	192,000	08
בן עמי	10%	162,000	05
בני דקלים	7%	132,000	02
בני יהודה	7%	132,000	02
בני נצרים	20%	241,080	14
בענה	10%	162,000	05
בקעות	7%	132,000	02
בר יוחאי	12%	192,000	08
ברור חיל	20%	241,080	14
ברוש	7%	132,000	02
ג'דיידה-מכר	10%	162,000	05
ג'ולס	7%	132,000	02
ג'ש (גוש חלב)	14%	234,000	13
גבולות	7%	132,000	02
גבים	20%	241,080	14
גבעולים	7%	132,000	02
גבעות בר	7%	132,000	02
גבעת יואב	7%	132,000	02
גברעם	20%	241,080	14
גדות	7%	132,000	02
גורן	10%	162,000	05
גורנות הגליל	10%	162,000	05
גילון	7%	132,000	02
גילת	7%	132,000	02
גינוסר	7%	132,000	02
גיתה	7%	132,000	02
גיתית	7%	132,000	02
גלגל	7%	132,000	02
געתון	10%	162,000	05
גרופית	12%	192,000	08
גשור	7%	132,000	02
גשר	12%	192,000	08
גשר הזיו	10%	162,000	05
דבירה	7%	132,000	02
דגניה א'	12%	192,000	08
דגניה ב'	12%	192,000	08

טבלאות, מדדים ורשימות

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
דורות	20%	241,080	14
דייר אל-אסד	10%	162,000	05
דייר חנא	12%	192,000	08
דימונה	16%	192,000	08
דלתון	12%	192,000	08
דמיידה	7%	132,000	02
דן	12%	192,000	08
דקל	20%	241,080	14
דריג'את	12%	192,000	08
האון	12%	192,000	08
הגושרים	12%	192,000	08
הילה	10%	162,000	05
הר עמשא	7%	132,000	02
הררית	7%	132,000	02
ורד יריחו	7%	132,000	02
זוהר	7%	132,000	02
זיקים	20%	241,080	14
זמרת	20%	241,080	14
זרועה	7%	132,000	02
חגי	10%	162,000	05
חד-נס	7%	132,000	02
חוג'ייראת (דהרה) (שבט)	7%	132,000	02
חולית	20%	241,080	14
חולתה	7%	132,000	02
חוסן	10%	162,000	05
חוסנייה	12%	192,000	08
חוקוק	7%	132,000	02
חורה	18%	234,000	13
חורפיש	14%	234,000	13
חזון	7%	132,000	02
חלוץ	7%	132,000	02
חלץ	7%	132,000	02
חמדיה	12%	192,000	08
חמדת	12%	192,000	08
חמרה	7%	132,000	02
חספין	12%	192,000	08
חצבה	12%	192,000	08
חצור הגלילית	10%	162,000	05
חצרים	10%	162,000	05
חרשים	7%	132,000	02
טבריה	10%	162,000	05
טובא-זנגרייה	12%	192,000	08
טירת צבי	12%	192,000	08
טל-אל	7%	132,000	02
טמרה	10%	162,000	05

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
טנא	7%	132,000	02
טפחות	7%	132,000	02
יאנוח-ג'ת	12%	192,000	08
יבול	20%	241,080	14
יד נתן	7%	132,000	02
יד מרדכי	20%	241,080	14
יהל	12%	192,000	08
יובלים	7%	132,000	02
יודפת	7%	132,000	02
יונתן	12%	192,000	08
יושיביה	10%	162,000	05
יטבתה	12%	192,000	08
ייט"ב	7%	132,000	02
יכיני	20%	241,080	14
יסוד המעלה	12%	192,000	08
יסעור	7%	132,000	02
יעד	7%	132,000	02
יפית	12%	192,000	08
ירדנה	12%	192,000	08
ירוחם	18%	234,000	13
ירכא	10%	162,000	05
ישע	20%	241,080	14
יתד	20%	241,080	14
כאבול	10%	162,000	05
כברי	10%	162,000	05
כדיתה	12%	192,000	08
כורזים	7%	132,000	02
כחל	7%	132,000	02
כחלה	12%	192,000	08
כיסופים	20%	241,080	14
כישור	7%	132,000	02
כליל	7%	132,000	02
כלנית	7%	132,000	02
כמאנה	12%	192,000	08
כמהין	12%	192,000	08
כמון	7%	132,000	02
כנף	7%	132,000	02
כנרת (מושבה)	12%	192,000	08
כנרת (קבוצה)	12%	192,000	08
כסיפה	18%	234,000	13
כסרא-סמיע	14%	234,000	13
כפר בלום	12%	192,000	08
כפר גלעדי	12%	192,000	08
כפר הנשיא	7%	132,000	02
כפר ורדים	11%	161,040	1
כפר חושן	12%	192,000	08

דע את זכויותיך

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
כפר חנניה	7%	132,000	02
כפר חרוב	12%	192,000	08
כפר יאסיף	7%	132,000	02
כפר מימון	20%	241,080	14
כפר מסריק	7%	132,000	02
כפר סאלד	12%	192,000	08
כפר עזה	20%	241,080	14
כפר רופין	12%	192,000	08
כפר שמאי	7%	132,000	02
כרכום	7%	132,000	02
כרם בן זמרה	12%	192,000	08
כרם שלום	20%	241,080	14
כרמי קטיף	7%	132,000	02
כרמיאל	7%	132,000	02
כרמייה	20%	241,080	14
כרמים	7%	132,000	02
כרמל	7%	132,000	02
לבון	7%	132,000	02
לבנים	7%	132,000	02
להב	7%	132,000	02
לוחמי הגיטאות	7%	132,000	02
לוטם	7%	132,000	02
לוטן	12%	192,000	08
לימן	10%	162,000	05
לכיש	7%	132,000	02
לפידות	7%	132,000	02
לקיה	18%	234,000	13
מבוא חמה	12%	192,000	08
מבועים	7%	132,000	02
מבטחים	20%	241,080	14
מבקיעים	20%	241,080	14
מג'ד אל-כרום	10%	162,000	05
מגאר	12%	192,000	08
מגדל	7%	132,000	02
מגן	20%	241,080	14
מולדה	12%	192,000	08
מורן	7%	132,000	02
מזרעה	7%	132,000	02
מורשת	7%	132,000	02
מחולה	12%	192,000	08
מחנה יוכבד	10%	162,000	05
מחנה יפה	7%	132,000	02
מחנה יתיר	7%	132,000	02
מחניים	7%	132,000	02
מיצר	12%	192,000	08
מירב	7%	132,000	02

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
מירון	12%	192,000	08
מיתר	13%	162,000	05
מכורה	7%	132,000	02
מכחול	12%	192,000	08
מכמנים	7%	132,000	02
מלילות	7%	132,000	02
מלכישוע	7%	132,000	02
מנוחה	7%	132,000	02
מנוף	7%	132,000	02
מנות	10%	162,000	05
מנחמיה	12%	192,000	08
מסדה	12%	192,000	08
מסילות	7%	132,000	02
מסלול	7%	132,000	02
מסעדה	14%	234,000	13
מעגלים	7%	132,000	02
מעגן	12%	192,000	08
מעוז חיים	12%	192,000	08
מעון	10%	162,000	05
מעונה	10%	162,000	05
מעיליא	10%	162,000	05
מעלה גלבוע	7%	132,000	02
מעלה גמלא	7%	132,000	02
מעלות-תרשיחא	14%	234,000	13
מפלסים	20%	241,080	14
מצדות יהודה	7%	132,000	02
מצובה	10%	162,000	05
מצפה אבי"ב	7%	132,000	02
מצפה רמון	18%	234,000	13
מצפה שלם	7%	132,000	02
מרום גולן	12%	192,000	08
מרחב עם	12%	192,000	08
משאבי שדה	10%	162,000	05
משואה	12%	192,000	08
משכיות	12%	192,000	08
משמר הירדן	7%	132,000	02
משמר הנגב	7%	132,000	02
נאות גולן	7%	132,000	02
נאות הכיכר	12%	192,000	08
נאות מרדכי	12%	192,000	08
נאות סמדר	12%	192,000	08
נבטים	7%	132,000	02
נגוהות	12%	192,000	08
נהורה	7%	132,000	02
נהרייה	12%	204,000	10
נוב	12%	192,000	08

טבלאות, מדדים ורשימות

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
נוגה	7%	132,000	02
נווה	20%	241,080	14
נווה אור	12%	192,000	08
נווה אטי"ב	12%	192,000	08
נווה איתן	12%	192,000	08
נווה זוהר	7%	132,000	02
נווה זיו	10%	162,000	05
נווה חריף	12%	192,000	08
נועם	7%	132,000	02
נחל עוז	20%	241,080	14
נחף	12%	192,000	08
נטור	12%	192,000	08
נטע	7%	132,000	02
ניצנה (קהילת חינוך)	12%	192,000	08
ניצני סיני	12%	192,000	08
ניר דוד (תל עמל)	7%	132,000	02
ניר ח"ן	7%	132,000	02
ניר יצחק	20%	241,080	14
ניר משה	7%	132,000	02
נירן	7%	132,000	02
ניר עוז	20%	241,080	14
ניר עם	20%	241,080	14
ניר עקיבא	7%	132,000	02
נירים	20%	241,080	14
נמרוד	12%	192,000	08
נס עמים	7%	132,000	02
נעמ"ה	12%	192,000	08
נתיב הגדוד	7%	132,000	02
נתיב העשרה	20%	241,080	14
נתיבות	16%	204,000	10
סאג'ור	12%	192,000	08
סאסא	12%	192,000	08
סוסיה	10%	162,000	05
סופה	20%	241,080	14
סח'נין	10%	162,000	05
סלמה	12%	192,000	08
סמר	12%	192,000	08
סנסנה	7%	132,000	02
סעד	20%	241,080	14
סער	10%	162,000	05
ספיר	12%	192,000	08
עבדון	10%	162,000	05
עברון	10%	162,000	05
עוצם	7%	132,000	02
עזוז	12%	192,000	08

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
עידן	12%	192,000	08
עין אל-אסד	12%	192,000	08
עין גב	7%	132,000	02
עין גדי	10%	162,000	05
עין הבשור	20%	241,080	14
עין המפרץ	7%	132,000	02
עין הנצי"ב	12%	192,000	08
עין השלושה	20%	241,080	14
עין זיוון	12%	192,000	08
עין חצבה	12%	192,000	08
עין יהב	12%	192,000	08
עין יעקב	10%	162,000	05
עין קנייא	14%	234,000	13
עין תמר	12%	192,000	08
עיר אובות	12%	192,000	08
עלומים	20%	241,080	14
עלמה	12%	192,000	08
עמוקה	7%	132,000	02
עמיעד	7%	132,000	02
עמיעוז	20%	241,080	14
עמיר	12%	192,000	08
עמקה	7%	132,000	02
עצמון שגב	7%	132,000	02
עראבה	10%	162,000	05
ערב אל נעים	12%	192,000	08
ערד	16%	192,000	08
ערערה-בנגב	18%	234,000	13
עתניאל	12%	192,000	08
פארן	12%	192,000	08
פדויים	7%	132,000	02
פורייה - כפר עבודה	7%	132,000	02
פורייה - נווה עובד	7%	132,000	02
פורייה עילית	7%	132,000	02
פטיש	7%	132,000	02
פלך	7%	132,000	02
פני חבר	12%	192,000	08
פסוטה	14%	234,000	13
פעמי תש"ז	7%	132,000	02
פצאל	12%	192,000	08
פקיעין (בוקייעה)	14%	234,000	13
פקיעין חדשה	12%	192,000	08
פרוד	7%	132,000	02
פרי גן	20%	241,080	14
צאלים	10%	162,000	05
צביה	7%	132,000	02

דע את זכויותיך

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
צבעון	12%	192,000	08
צוחר	20%	241,080	14
צופר	12%	192,000	08
צוקים	12%	192,000	08
צוריאל	10%	162,000	05
צורית	7%	132,000	02
צפת	12%	192,000	08
קדמת צבי	7%	132,000	02
קדרים	7%	132,000	02
קורנית	7%	132,000	02
קטורה	12%	192,000	08
קלחים	7%	132,000	02
קליה	10%	162,000	05
קלע	7%	132,000	02
קצר א-סר	12%	192,000	08
קצרין	10%	162,000	05
קריית ארבע	12%	192,000	08
קשת	12%	192,000	08
ראמה	10%	162,000	05
ראס אל-עין	12%	192,000	08
ראש פינה	7%	132,000	02
רביבים	12%	192,000	08
רביד	7%	132,000	02
רגבה	7%	132,000	02
רהט	16%	204,000	10
רוויה	7%	132,000	02
רוח מדבר	7%	132,000	02
רוחמה	7%	132,000	02
רועי	12%	192,000	08
רותם	12%	192,000	08
רחוב	12%	192,000	08
ריחאנייה	12%	192,000	08
רמות	7%	132,000	02
רמות נפתלי	12%	192,000	08
רמת מגשימים	12%	192,000	08
רנן	7%	132,000	02
רעים	20%	241,080	14
רקפת	7%	132,000	02
רשפים	7%	132,000	02
שאר ישוב	12%	192,000	08
שגב-שלום	18%	234,000	13
שדה אליהו	12%	192,000	08
שדה אליעזר	12%	192,000	08
שדה בוקר	12%	192,000	08
שדה דוד	7%	132,000	02
שדה משה	7%	132,000	02

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
שדה נחום	12%	192,000	08
שדה נחמיה	12%	192,000	08
שדה ניצן	20%	241,080	14
שדה צבי	7%	132,000	02
שדי אברהם	20%	241,080	14
שדי תרומות	12%	192,000	08
שדמות מחולה	12%	192,000	08
שדרות	20%	241,080	14
שובה	20%	241,080	14
שובל	7%	132,000	02
שומרייה	12%	192,000	08
שוקדה	20%	241,080	14
שורשים	7%	132,000	02
שזור	7%	132,000	02
שחר	7%	132,000	02
שחרות	10%	162,000	05
שיבולים	7%	132,000	02
שיטים	10%	162,000	05
שייח' דנון	12%	192,000	08
שכניה	7%	132,000	02
שלווה	7%	132,000	02
שלוחות	7%	132,000	02
שלווה במדבר	7%	132,000	02
שלומית	20%	241,080	14
שמיר	12%	192,000	08
שמעה	7%	132,000	02
שמרת	7%	132,000	02
שני	7%	132,000	02
שניר	12%	192,000	08
שעב	12%	192,000	08
שעל	7%	132,000	02
שער הגולן	12%	192,000	02
שפר	7%	132,000	02
שקף	7%	132,000	02
שרשרת	7%	132,000	02
תאשור	7%	132,000	02
תדהר	7%	132,000	02
תובל	7%	132,000	02
תומר	7%	132,000	02
תושייה	20%	241,080	14
תל קציר	12%	192,000	08
תל שבע	18%	234,000	13
תל תאומים	12%	192,000	08
תלם	10%	162,000	05
תלמי אליהו	20%	241,080	14

טבלאות, מדדים ורשימות

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
תלמי ביל"ו	7%	132,000	02
תלמי יוסף	20%	241,080	14
תלמים	10%	162,000	05
תפרח	12%	192,000	08
תקומה	20%	241,080	14
תרבין א-צאנע (יישוב)*	12%	192,000	08
רוויה	7%	132,000	02
רוח מדבר	7%	132,000	02
רוחמה	7%	132,000	02
רועי	12%	192,000	08
רותם	12%	192,000	08
רחוב	12%	192,000	08
ריחאנייה	12%	192,000	08
רמות	7%	132,000	02
רמות נפתלי	12%	192,000	08
רמת מגשימים	12%	192,000	08
רנן	7%	132,000	02
רעים	20%	241,080	14
רקפת	7%	132,000	02
רשפים	7%	132,000	02
רתמים	10%	162,000	05
שאר ישוב	12%	192,000	08
שבי ציון	9%	156,000	04
שגב-שלום	18%	234,000	13
שדה אליהו	12%	192,000	08
שדה אליעזר	12%	192,000	08
שדה בוקר	10%	162,000	05
שדה דוד	7%	132,000	02
שדה משה	7%	132,000	02
שדה נחום	12%	192,000	08
שדה נחמיה	12%	192,000	08
שדה ניצן	20%	241,080	14
שדה צבי	7%	132,000	02
שדי אברהם	20%	241,080	14
שדי תרומות	12%	192,000	08
שדמות מחולה	12%	192,000	08
שדרות	20%	241,080	14
שובה	20%	241,080	14
שובל	7%	132,000	02
שומרה	11%	186,000	17
שומרייה	12%	192,000	08
שוקדה	20%	241,080	14
שורשים	7%	132,000	02

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
שזור	7%	132,000	02
שחר	7%	132,000	02
שחרות	10%	162,000	05
שיבולים	7%	132,000	02
שיטים	10%	162,000	05
שייח' דנון	12%	192,000	08
שכניה	7%	132,000	02
שלווה	7%	132,000	02
שלווה במדבר	7%	132,000	02
שלוחות	7%	132,000	02
שלומי	19%	252,000	18
שלומית	20%	241,080	14
שמיר	12%	192,000	08
שמעה	10%	162,000	05
שמרת	7%	132,000	02
שני	10%	162,000	05
שניר	12%	192,000	08
שעב	12%	192,000	08
שעל	7%	132,000	02
שער הגולן	12%	192,000	08
שפר	7%	132,000	02
שקף	7%	132,000	02
שרשרת	7%	132,000	02
שתולה	11%	186,000	17
תאשור	7%	132,000	02
תדהר	7%	132,000	02
תובל	7%	132,000	02
תומר	7%	132,000	02
תושייה	20%	241,080	14
תל קציר	12%	192,000	08
תל שבע	18%	234,000	13
תל תאומים	12%	192,000	08
תלם	12%	192,000	08
תלמי אליהו	20%	241,080	14
תלמי ביל"ו	7%	132,000	02
תלמי יוסף	20%	241,080	14
תלמים	7%	132,000	02
תפרח	12%	192,000	08
תקומה	20%	241,080	14
תרבין א-צאנע (יישוב)*	12%	192,000	08

דע את זכויותיך

נספח ג' – רשימת היישובים המשתייכים לקבוצות 2 ו– 3

להלן רשימת ה"ישובים המוטבים" שתקרת ההטבה ושיעור ההטבה הגבוהים הוארכו עד סוף שנת 2019 מכוח סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, למי שנקבעה זכאותו להטבת מס לפני שנת 2019 - עמודות (1), (2) לטבלה זו.

מי שהפך בשנת 2019 להיות תושב הזכאי להטבות מס, יהיה זכאי להטבות אלו, לפי תקרת ההטבה ושיעור ההטבה כפי שהם מופיעים בטבלה – עמודות (3), (4) לטבלה זו.

שם יישוב	(1) שיעור הטבה 1.1.2019 31.12.2019	(2) תקרת הטבה שנתית 1.1.2019 31.12.2019	קוד תקרה	(3) שיעור הטבה 1.1.2019 31.12.2019	(4) תקרת הטבה שנתית 1.1.2019 31.12.2019	קוד תקרה
אביבים	14%	216,000	16	14%	198,000	09
אדמית	12%	186,000	17	12%	168,000	06
אלוני הבשן	14%	216,000	16	14%	198,000	09
אשלים	9%	156,000	04	7%	132,000	02
בצת	12%	186,000	17	12%	168,000	06
ברעם	14%	216,000	16	14%	198,000	09
גונן	9%	156,000	04	7%	132,000	02
דוב"ב	14%	216,000	16	14%	198,000	09
דישון	14%	216,000	16	14%	198,000	09
דפנה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
חניתה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
טללים	9%	156,000	04	7%	132,000	02
יובל	14%	216,000	16	14%	198,000	09
יחיעם	9%	156,000	04	7%	132,000	02
יערה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
יפתח	14%	216,000	16	14%	198,000	09
יראון	14%	216,000	16	14%	198,000	09
כפר ראש הנקרה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
כפר רוזנואלד (זרעית)	12%	186,000	17	12%	168,000	06
להבות הבשן	9%	156,000	04	7%	132,000	02
מג'דל שמס	20%	252,000	18	20%	234,000	13
מדרשת בן גוריון	9%	156,000	04	7%	132,000	02
מחנה טלי*	9%	156,000	04	7%	132,000	02
מטולה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מלכייה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מנרה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מעיין ברוך	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מרגליות	14%	216,000	16	14%	198,000	09
משגב עם	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מתת	14%	216,000	16	14%	198,000	09
נטועה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
נתיב השיירה	9%	156,000	04	7%	132,000	02
ע'ג'ר	20%	252,000	18	20%	234,000	13
עכו	9%	156,000	04	7%	132,000	02
עראמשה*	14%	216,000	16	14%	198,000	09
קריית שמונה	20%	252,000	18	20%	234,000	13
רתמים	9%	156,000	04	7%	132,000	02
שבי ציון	9%	156,000	04	7%	132,000	02
שומרה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
שלומי	20%	252,000	18	20%	234,000	13
שתולה	12%	186,000	17	12%	168,000	06

טבלאות, מדדים ורשימות

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2019

1. דין וחשבון על ההכנסות
א. המיועד לכלל הנישומים 1301
ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס 0135
ג. דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן 0137

נספחים

א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד 1320
ב. נספח ב' לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד 1321
ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1322
נספח ג'1 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1325
נספח ג'2 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1326
טופס עזר לנספח ג'2 ..... 1326א'
ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל 1324
ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג 134
ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן 6111
ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח 1213
ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות 1385
ט. הצהרה על הלוואות בעסקאות בינלאומיות 1485
י. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט 858י
יא. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו לקופת גמל/ביטוח חיים 158
יב. דיווח של חבר/תושב קיבוץ 1443

2. א. דו"ח על משק חקלאי 1220
ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים 1500
ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה) 1501
3. רווח הון ליחיד ..... 1399(י)
4. פרטים על שותפות 1504
5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי 119
6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ 150
7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת 1342
8. ניכוי בשל פחת 1343
9. פרוט הפסדים להעברה 1344
10. דיווח בגין חוות דעת 1345
11. דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח 1346
12. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר 1507
13. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות" 1130
14 הצהרת תושבות - פרוט העובדות בשל טענתי כי אינני תושב ישראל 1348
15. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט1) לפקודת מס הכנסה 1350
16. בקשה לדחיית נקודות זיכוי בגין ילדים שנולדו בשנת המס 116ד

דע את זכויותיך

מענק עבודה לשכירים ולעצמאים עבור שנת המס 2019

תכנית "מענק עבודה"

מטרות תכנית "מענק עבודה" הן, בין היתר, להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם פערים כלכליים.

מי זכאי למענק?

אם הינך שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2019 הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד ועמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

1. גילך 23 ומעלה ויש לך ילדים, או שגילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים.

2. במהלך שנת המס 2019, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלותך או בבעלות בן/בת זוגך, או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בישראל ו/או מחוץ לה, שחלקכם בזכות עולה על 50%.

3. אם מתקיים לגביך אחד מהשניים:

3.1 יש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה גם ללא ילדים –

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ- 2,090 ₪ ונמוכה מ-6,198 ₪. (לצורך חישוב ההכנסה החודשית ממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

אם הינך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך, כאמור, תהיה גבוהה מ-1,290 ₪ ונמוכה מ-9,502 ₪. ("הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוגו).

3.2 יש לך שלושה ילדים או יותר

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,090 ₪ ונמוכה מ-6,807 ₪. אם הינך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך כאמור תהיה גבוהה מ-1,290 ₪ ונמוכה מ-11,650 ₪.

הערה: הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.1.2020, בהתאם להוראות החוק. והם אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

4. בשנת התביעה 2019 יוכלו גם יורשים חוקיים (עפ"י צו ירושה/ צו קיום צוואה),להגיש תביעה לקבלת מענק עבודה בשם המוריש שהיה יכול להגיש בקשה למענק אם היה נשאר בחיים. הגשת התביעה תתבצע במשרדי השומה האזוריים בצירוף המסמכים שלעיל לרבות טופס ייפוי כוח והצהרה החתום ע"י כל היורשים החוקיים, צילום ת.ז של המוריש ושל היורש- מגיש התביעה בפועל והעתק שיק/אישור ניהול ח-ן בנק המתנהל ע"ש מיופה הכוח.

מענק לעובדים עם מוגבלות

החוק מקל על עובדים עם מוגבלות בעלי יכולת עבודה מופחתת, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם" מכוח חוק שכר מינימום, כך שהם יהיו זכאים למענק גם ללא ילד ושהכנסתם המזכה נמוכה מזו של עובד ללא מוגבלות.

הגדרות:

- שכיר - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2019. החוק לא חל על שכיר שמתקיימים לגביו אחד התנאים הבאים:
- שכיר שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב" או מ"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי "חזקה" בו ("חזקה"- מחזיקים במישרין או בעקיפין ב- 25% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה).
- שכיר שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק שאינו "קרוב" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעסיק "קרוב".

שכיר שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעסיק "קרוב" וממעסיק שאינו "קרוב", יהיה זכאי למענק עבור אותם החודשים בהם קיבל אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".

"קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, את, אחות, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה.

- הכנסת עבודה - משכורת (למעט פנסיה), הכנסות מעבודה במשק בית, טובות הנאה שקיבל העובד ממעסיק (תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות אחזקת רכב או טלפון, שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ, רכישת ספרות מקצועית או ביגוד וכדומה) לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות מילואים המשתלמים לפי חוק הביטוח הלאומי.
- חודש עבודה בפועל - לרבות תקופת חופשה שנתית, תקופת מחלה, תקופת לידה והורות, תקופת שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי, תקופת שירות מילואים, ולמעט חודש שבעבורו שולמו דמי אבטלה לפי חוק הביטוח הלאומי.
- עצמאי - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מעסק ו/או משלח יד בשנת המס 2019.
- ילד - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגין נתבע המענק. לדוגמא: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2020 (עבור שנת המס 2019) נדרש שעד ליום 31.12.19 טרם מלאו לילד 19 שנה.

מהם התנאים לקבלת המענק?

1 . הגשת תביעה למענק. תביעה עבור שנת המס 2019 יש להגיש עד ליום ה- 30 בנובמבר 2020.

2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח או שבן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.

3 . הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2019 באופן מקוון עד לתאריך 30 באפריל 2020.

כיצד מגישים תביעה?

ניתן להגיש תביעה באמצעות טופס מקוון או באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר:

1. טופס מקוון - רק אם הגשת בעבר תביעה למענק (עבור אחת משתי שנות התביעה האחרונות) בסניף הדואר/במשרד השומה/בצורה מקוונת באינטרנט תוכל להגיש תביעה מקוונת באתר האינטרנט של רשות המסים או באמצעות אפליקציה בנייד. בשנת 2020 ניתן

כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"

מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2019 – שכירים ועצמאים

באמצעות היישום המקוון להגיש תביעה עבור שנות המס 2018 ו-2019.

סניפי/סוכנויות הדואר - עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר. להזדהות באמצעות תעודת זהות בפני פקיד הדואר ולהשיב לגבי פרטיך האישיים: מספר מעסיקים שלך ושל בן/בת זוגך (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה), האם עבדת כעצמאי? מהי הכתובת למשלוח דואר ומהם פרטי חשבון הבנק שלך אליו יועברו כספי המענק (לשם כך עליך להביא המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך). פקיד הדואר יחתים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות וימסור לך את חלקו העליון של הטופס.

מוצע לשמור את טופס התביעה, הואיל וניתן באמצעות מספר התביעה לקבל מידע אישי באתר האינטרנט של רשות המסים ובמרכז המידע והשירותים המקוונים.

שים לב: הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לסיוע בהגשת התביעה.

בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את תביעתך ותקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה- 15 ביולי 2020, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק. מועד הגשת התביעה יחשב כמועד בו הוגשה התביעה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים במידת הצורך.

רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך לתקן את קביעתה, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

מה יהיה סכום המענק?

1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, הכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת) וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממספר ילדיך, גילך ומצב משפחתי ("הורה יחיד" וכד').

אם יש לך הכנסה נוספת או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או הכנסה נוספת, גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

"הכנסה נוספת", נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה, שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה, (לדוגמא: פנסיה). למעט קצבה המשולמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג.
- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות, המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

2. גובה המענק, מושפע גם מ"גמלה או תשלום להורה עצמאי", ששולמו לפי חוק הבטחת הכנסה, או לפי חוק המזונות - **נוכה מסכום המענק** שהוא זכאי לו, בעד אותו חודש, סכום השווה להפרש שבין הגמלה או התשלום שהשתלמו לו בעד אותו חודש לפי הוראות חוק הבטחת הכנסה (הוראת שעה ותיקון חקיקה, התשע"ו - 2016) ובין הגמלה או התשלום שהיו משתלמים לו לולא החוק האמור, ולא יותר מגובה המענק שהוא זכאי לו בעד אותו חודש.

3. מענק מוגדל בשיעור של 150% יינתן לאחד מאלה:

(1) עובדת/עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר בשנת המס.

(2) "הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוגו.

4. דוגמאות*:

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)	
	גבר שיש לו ילד אחד או שניים או גבר / אישה ללא ילדים שמלאו להם 55 שנים	אם עובדת שיש לה ילד אחד או שניים
0-2,089	0	0
2,090	80	120
2,500	146	219
3,000	227	341
3,640-4,850	330	495
5,500	180	270
6,198	20	30
6,199 ומעלה	0	0

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)	
	גבר שיש לו שלושה ילדים לפחות	אם עובדת שיש לה שלושה ילדים לפחות
0-2,089	0	0
2,090	120	180
2,500	216	324
3,000	334	501
3,640-4,850	480	720
5,500	327	491
6,807	20	30
6,808 ומעלה	0	0

דע את זכויותיך

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪) "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית (שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו) שיש לו ילד אחד או שניים
0-1,289	0
1,290	120
2,500	317
3,500	479
3,640-6,830	495
7,800	326
8,500	204
9,502	30
9,503 ומעלה	0

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪) "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית (שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו) שיש לו שלושה ילדים לפחות
0-1,289	0
1,290	180
2,500	462
3,500	695
3,640-7,630	735
7,800	705
8,500	584
11,649	30
11,650 ומעלה	0

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.1.2020, בהתאם להוראות החוק.

* הנתונים בטבלה זו, אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת בתביעה, כמפורט:

- אם הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2020, המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2020 , 15 באוקטובר 2020, 15 בדצמבר 2020 וב-15 בפברואר 2021.
- אם הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2020, המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2020 , 15 בדצמבר 2020 וב-15 בפברואר 2021.
- אם הוגשה תביעה עד יום 30 בנובמבר 2020, המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בדצמבר 2020 וב-15 בפברואר 2021.

2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 810 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת התביעה.

כיצד מערערים על קביעת הזכאות?

1. באפשרותך להגיש השגה מנומקת ובכתב על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. יש להגיש את ההשגה לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה.

2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, באפשרותך לערער בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

באתר האינטרנט של רשות המסים go.gov.il/taxes ניתן למצוא מידע נוסף הכולל פרטים לגבי אופן חישוב גובה המענק, שאלות ותשובות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים, כדלהלן: הגשת תביעה לקבלת מענק עבודה באופן מקוון, בדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר וסימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק.

* מרכז מידע ושירותים מקוונים * מסים 4954, * 02-5656400 או 1-222-4954

* דברי ההסדר המובאים במדריך זה הם כללים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהינו הנוסח הקובע והמחייב.

הדו"ח השנתי כרטיס הביקור שלך

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

במדריך זה מובא מידע ראשוני וכללי בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות – ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אס"ח) באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות **מחוץ לאילת**. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם גופים באילת, יש לעיין במדריך אזור סחר חופשי אילת או לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

1. מי נדרש להירשם כעוסק?

אם אתה אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין, או לתת שירות במהלך עסקיך- עליך להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית. הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו החלה הפעילות העסקית.

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על-פי הפירוט הבא:

(יתכן ויידרשו מסמכים נוספים לקיום עסק, בהתאם לענף המבוקש)

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821) • תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. • מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה.
שותפות (שני אנשים או יותר)	• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א). • תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. • חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. • בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות. • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.
חברה בע"מ	• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם821 א). • תעודת רישום ברשם החברות. • פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין. • תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה. • מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער.

• בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח - פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון, סיסמא ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום וביצוע פעולות.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

• לאחר ביצוע הרישום תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בהמשך, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה).

התעודה תוצג במקום בולט בעסק.

3. "עוסק פטור"

תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה .(הסכום מתעדכן פעם בשנה, נכון לינואר 2020 הסכום הקובע הינו 100,491 ₪).

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

• כעוסק פטור, אתה חייב ברישום במע"מ וכן:

(1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.

(2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה- 31 בינואר) הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה. (ניתן לדווח באתר האינטרנט של רשות המסים).

(3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיך.

(4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לך.

• אם סווגת כ"עוסק פטור" אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי של מע"מ על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף וזאת בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבונות, (התשל"ג – 1973) משולב

עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ו – 1976.

את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה.

על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2(ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבונות) יחויבו בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ₪. יובהר, כי ככל והוצאה חשבונית מס אף אם לא התקבלה תמורה, הרי שעל פי סעיף 69 לחוק על העוסק חלה החובה לכלול את החשבונית בדוח התקופתי.

כיצד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2020 שיעור המע"מ הוא 17%). מחירה של העסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל ההוצאות החלות על העסקה.

במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

5. החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן החל מיום 1.1.2019

להרחבה בנושא עיין בנספח ב ' .

6. חשבוניות

מהי חשבונית עסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מספר עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מספר תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה עוסק מורשה, אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עסקה ואתה חייב לעשות כן על–פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא לעוסק מורשה המקבל אותה לצורך ניכוי מס תשומות, המותרות בניכוי.

על החשבונית לכלול את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מספר "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (על-גבי מקור החשבונית בלבד).
- מספר החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.

עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:

- פירוט העסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, (סכום המס בנפרד והמחיר הכולל).
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.

חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים - לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

7. ניכוי מס תשומות

עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב את מס התשומות שכלול בחשבונית שהוצאה לו כדין או ברשימון יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד שרשימון היבוא או חשבונית המס נושאים את שמו של העוסק, ובלבד שהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או הרשימון. לא ניתן לנכות מס תשומות אלא אם הן לשימוש לצרכי העסק, על התשומה לשמש בעסקה חייבת במס (מס בשיעור מלא או אפס) ולא לעסקה פטורה ממס. מס תשומות ששילם עוסק לפני רישומו כדין יהיה ניתן לניכוי, ובלבד שהוכיח להנחת דעתו של המנהל שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו להקמתו.

קיימת אבחנה בין שני סוגי תשומות:

א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים, הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

ב. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק, כגון קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כמו ייעוץ, טלפון, חשמל ומים.

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976), אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסיורים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סיורים או טיולים כאמור.

כמו כן, ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

לעיל), המשמש לצורכי העסק, ולבד מאלה המפורטים בתוספת הרביעית.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע כמתפרסם באתר הרשות, או לברר את העניין במשרד אזורי של מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לפי תקנה 18, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על-פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

8. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

במעמד רישומך כעוסק מורשה תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. כמו כן תקבל סיסמת כניסה ראשונית לדיווח באתר האינטרנט, **ניתן לדווח ולשלם את הדוח התקופתי באמצעות אתר רשות המסים.**

תקופת הדיווח תהא אחת לחודש או אחת לחודשיים בהתאם לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי. הסכום הקובע לשנת 2020 1,512,000 ש"ח (הסכום מתעדכן פעם בשנה).

הדו"ח התקופתי כולל:

- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנטלת לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת שלך.
- כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העסקה טרם בוצעה ו/או אם טרם התקבלה התמורה.
- פירוט סכום המס הכלול בתשומות העסק לפי תשומות ציוד ותשומות אחרות .
- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום.

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

לתשומת לבך, כמפורט בסעיף 10, ישנם עוסקים אשר היום חייבים בהגשת דיווח מקוון ומפורט, ולכן אותם עוסקים לא יקבלו פנקס דיווח ידני.

מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 03/2017-04/2017 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2017 ועד 30/04/2017, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2017.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

* עוסקים החייבים בדיווח מפורט ישדרו וישלמו את המס הנובע מדוח תקופתי מפורט לא יאוחר מיום ה- 23 לחודש.

* עוסקים שאינם חייבי דיווח מפורט, מועד הגשת הדוח התקופתי ותשלום המס הנובע, הינו לא יאוחר מיום ה- 15 לחודש שלאחר תקופת הדוח.

עם זאת, עוסק אשר אינו חייב בדיווח מפורט ואשר יבחר להגיש דוח תקופתי מפורט, יהיה רשאי להגישו ולשלמו לא יאוחר מ- 23 לחודש.

*את המס הנובע מהדוח ניתן לשלם באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים

בכתובת: go.gov.il/taxes

באחת מהאפשרויות כדלקמן:

1.באמצעות כרטיס אשראי.

2.הרשאה לחיוב הבנק.

3.באמצעות מייצג המקושר למחשב שע"מ שהינו בעל הרשאה לחיוב בנק.

4.הפקת שובר תשלום ברקוד ותשלומו בבנק הדואר.

לגבי עוסקים החייבים בדיווח מפורט, ניתן לקבל מידע באתר רשות המסים.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לך פעילות עסקית?

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד גם אם לא הייתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות ובסכום לתשלום.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המנהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
- קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים תיתכן אף הגשת כתב אישום, נוסף על נקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה במשרד מע"מ אזורי או במוקד שירות לקוחות.

9. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הינך זכאי להחזר.

דע את זכויותיך

היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2020 הסכום שנקבע הוא 18,311 ₪).

• דו"ח להחזר עד ל"סכום הקובע", כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

• במקרים הבאים עליך להגיש את הדו"ח להחזר באמצעים מקוונים:

עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,311 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט.

לתשומת לבך:

• סכום ההחזר יוחזר לך בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד ונמצא תקין

• הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן", שבו יצוינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף יינתן לך שובר לתשלום במשרד או יופק במשרד המייצג, ויהיה עליך לשלמו בבנק הדואר או באינטרנט.

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות, בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם ובין המועד שבו שילמת בפועל.

10. דיווח מפורט

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע לאופן הדיווח התקופתי וכיו"ב. בעקבות התיקון נדרשים העוסקים לדווח באופן מפורט ומקוון על עסקאותיהם ועל התשומות ששימשו לביצוען.

בדיווח המפורט באופן מקוון, online, יכלול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על-פי היקף וסוג פעילותם.

החל מינואר 2018 דוח תקופתי ומפורט ישודרו כדוח מאוחד, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2019 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2019 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2018 גבוה מ-20 מיליון ₪.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2018 גבוה מ-4 מיליון ₪.

אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל, שכתובתו go.gov.il/taxes.

11. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק, כגון שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מספר טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופי גברי בשותפות וכן על כל שינוי באחד הפרטים שבטופס הרישום.

עליך להודיע על השינוי בתוך 15 יום ממועד השינוי.

12. הודעה על סגירת עסק

במקרה של סגירת העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי בתוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, ולמלא טופס הודעה על סגירת עסק או לחילופין לשלוח את הטופס למשרד מע"מ האזורי שם מתנהל תיקך. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

• לציין את התאריך המדויק של הפסקת הפעילות.

• לפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.

• לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.

• לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

13. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, מגמלה או מקצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6א לתקנות מע"מ) לעוסק, למלכ"ר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

אם אתה שכיר המבצע עסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עסקה זו באמצעות טופס דיווח "עסקת אקראי".?

אם אתה משכיר נכס אחד עסקי או שניים ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי לבקש להעביר את חובת תשלום המע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך.

לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מע"מ האזורי.

מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018

ביום 1.1.2019 נכנס לתוקף "חוק המזומן" המסדיר את אמצעי התשלום המותרים במשק הישראלי.

הגדרות מרכזיות בחוק

• **"עסקה"** מכירה או קנייה של נכס או מתן שירות או קבלתו.

• **"מחיר העסקה"** התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות מס ערך מוסף, מס קנייה ובלו, וכן הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או עם נותן השירות. לדוגמא: עסקה לרכישת מטבח: מחיר המטבח 50,000 ₪+ הרכבה 2,000 ₪ +הובלה 1,000 ₪. מחיר העסקה הוא: 53,000 ₪ + מע"מ.

הבהרות וחריגים לעניין חישוב מחיר העסקה:

- בעסקה לרכישת **מוצרים**: בעסקה הנרקמת לרכישת מספר מוצרים **בעת ובעונה אחת**, מחיר העסקה יהיה המחיר של כל המוצרים יחד.

- בעסקה **מתמשכת למתן שירות** (= עסקה למתן שירות **שלא מוגבל בזמן ולא מוגבל לנושא ספציפי**) כל תשלום שנקבע בהסכם יחשב כעסקה נפרדת- כמחיר עסקה. לדוגמא: מנוי לחדר כושר, כשהמנוי אינו לזמן מוגבל, כל תשלום שנקבע במנוי מהווה את מחיר העסקה.

- בעסקה למתן שירות התחום בזמן או ניתן לנושא ספציפי, מחיר העסקה יהיה המחיר עליו סכמו עבור כל השירות שניתן. לדוגמא: עסקה בין סטודנט לאוניברסיטה למתן שירות לימודים שנתי, מחיר העסקה יהיה שכר הלימוד השנתי, לא משנה בכמה תשלומים מדובר.

- בעסקת **שכירות** שהתמורה משולמת מעת לעת, כל תשלום שיש לשלם הוא מחיר העסקה. לדוגמא: בחוזה שכירות שבו נקבע כי יש לשלם תשלום חודשי של 10,000 ₪ מחיר העסקה הוא 10,000 ₪.

- בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקדה לחשבון הבנק של המפקיד, משיכה, עברה או המרה של מזומן, מחיר העסקה יהיה רק על מרכיב העמלה ולא על עצם ההפקדה, המשיכה וכו.

• **"עוסק"** מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו, לרבות מלכ"ר.

• **"אדם שאינו עוסק"** לרבות עוסק שלא במסגרת עסקו.

א.הוראות החוק באשר לעוסק (במסגרת עסקו)

• עוסק המבצע **עסקה/ הלוואה/ תרומה** עד לסכום של 11,000 ₪, אין הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן.** בעסקה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 11,000 ₪, לפי הנמוך בהם. **חריג**: המגבלה על הלוואות לא יחול על הלוואות שנותן גוף פיננסי מפוקח[3].

• עוסק המבצע **עסקת מכירה לתייר**[4] עד לסכום של 55,000 ₪, אין הגבלה על קבלה **במזומן**. בעסקה מעל סכום זה העוסק יכול לקבל במזומן מהתייר רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

• עוסק המשלם או מקבל **שכר עבודה** עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לעוסק לשלם/ לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

• עוסק הנותן או מקבל **מתנה** עד לסכום של 50,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. במתנה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל מתנה במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.

• עוסק יקבל או ייתן **שיק**, בכל סכום, רק כאשר שם מקבל התשלום נקוב בשיק כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב). הגבלות החלות על שיק עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

• עוסק **יסב שיק** ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בשיק.

• עוסק **יתעד את אמצעי התשלום** / התקבול שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול.

תיעוד נאות:

- תיעוד תקבולים: יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה). לדוגמא: עוסק קיבל תקבול של 50,000 ₪ באמצעות: 5,000 במזומן ו-45,000 ₪ בשיק. תיעוד נאות יחשב אם העוסק יציין בקבלה את אמצעי התשלום: 5,000 ₪ במזומן, 45,000 ₪ בשיק שמספרו xxx, שם הבנק yyy, מ"ח zzz.

- תיעוד תשלומים: שמירת הקבלה שקיבל העוסק שבה מפורטים אמצעי התשלום (תיעוד החוץ). במידה ואין פירוט בקבלה, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוך אחר .

ב.הוראות החוק באשר לעו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח

בנוסף על האמור בסעיף א' לעיל, קיימות הגבלות על עו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח.

"**שירות עסקי**"- כל אחת מהפעולות המנויות בסעיף 8ב לחוק לאיסור הלבנת הון.

אין הגבלה לעו"ד /רו"ח **לקבל סכום במזומן עבור שירות עסקי** עד 11,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא עוסק, ועד 50,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא אדם פרטי. בשירות עסקי מעל 11,000 ₪ לעוסק או 50,000 ₪ לאדם פרטי, חל איסור על העו"ד/ רו"ח לקבל תשלום במזומן, החל מהשקל הראשון.

ג. הוראות החוק באשר לאדם פרטי:

• **בעסקה בין שני אנשים פרטיים** עד לסכום של 50,000 ₪, אין לשניהם הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. בעסקה מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל תשלום במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

• **בעסקת רכישה מעוסק:** בעסקה עד 11,000 ₪ אין לאדם הפרטי הגבלה על **תשלום במזומן** לעוסק. מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לשלם רק עד 10% ממחיר העסקה במזומן או 11,000 ₪, לפי הנמוך בהם לעוסק.

1. גוף פיננסי מפוקח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין ושטרי חוב, בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, מוסד לגמילות חסדים.
2. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.
3. גוף פיננסי מפוקח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין ושטרי חוב, בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, מוסד לגמילות חסדים.
4. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.

דע את זכויותיך

• **בעסקת מכירה לעוסק:** בעסקה עד 50,000 ₪ אין לאדם הפרטי הגבלה של **קבלת** מזומן מהעוסק. מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל תשלום במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

• אדם פרטי הנותן או מקבל **הלוואה/ תרומה** עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. בהלוואה/תרומה מעל סכום זה האדם הפרטי יכול לשלם או לקבל **במזומן** רק עד 10% מסכום ההלוואה/ התרומה או 11,000 ₪, לפי הנמוך.

• אדם פרטי המשלם או מקבל **שכר עבודה** עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לאדם הפרטי לשלם/ לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

• אדם פרטי הנותן או מקבל **מתנה** עד לסכום של 50,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. במתנה מעל סכום זה האדם הפרטי יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.

• **חריג** ההגבלות על השימוש **במזומן** לא חלות בין **קרובי משפחה, למעט** על תשלום במזומן לקרוב משפחה עבור שכר עבודה. קרוב משפחה הוא- בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח, אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה וכן כל אדם אחר הסמוך על שולחנו.

• **בשיק בין שני אנשים פרטיים** – החוק מגביל רק לגבי שקים בסכום שמעל 5,000 ₪. בשיק מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל שיק רק כאשר שם מקבל השיק נקוב בשיק כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).

• **בשיק שאדם פרטי נותן לעוסק:** בכל סכום של שיק, אדם פרטי **ייתן** שיק **לעוסק** רק כאשר שם העוסק נקוב כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב) .

• **בשיק שאדם פרטי מקבל מעוסק:** החוק מגביל רק לגבי שקים בסכום שמעל 5,000 ₪. בשיק מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל שיק רק כאשר שמו נקוב בשיק כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).

• **הגבלות החלות על שקים עבור:** עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

• אדם פרטי יסב שיק ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בשיק.

ד. הוראות החוק באשר לתייר[5]:

ההגבלות על תייר זהות להגבלות על אדם פרטי, למעט **בעסקה בה תייר רוכש מעוסק**: עד לסכום של 55,000 ₪, אין הגבלה לתייר על תשלום במזומן לעוסק. בעסקה מעל סכום זה התייר יכול לשלם במזומן לעוסק רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק
לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד
וכן עליך להרשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק
או הפעילות העסקית, **כך תוכל להתמסר לעסק בראש שקט!**

מרכז מידע ושירותים מקוונים

רשות המסים בישראל

*מסים *4954 | 02-5656400 | go.gov.il/taxes

מרכז הוראות מע"מ - אגף מע"מ

מפתח עניינים

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה
חובת הגשת דו"ח 3
פטור מהגשת דו"ח 3
הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135) 5
פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס
תקופת הדיווח 6
טופסי הדו"ח 6
מועד הגשת הדו"ח 7
חישוב המס 7
הודעת שומה 8
אי הגשת דו"ח 8
פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח 9
פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו
1. כללי 11
בני זוג 11
חישוב נפרד וחישוב מאוחד 11
הכנסות בחו"ל 12
הטופס וחלקיו 12
2. פרטים כלליים 13
מילוי פרטים לדוגמה 14
שותפות נפט 16
חבר קיבוץ 19
3. פרטים אישיים 22
4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים 23
מעסק, מחקלאות או ממשלח יד 23
תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי 23
משכורת ושכר עבודה 24
עבודה במשמרות 26
קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה 26
היוון קצבאות 27
מענק פרישה 28
הכנסות מהשכרה 30
הכנסות אחרות 30
5. הכנסות מרכוש
מנכס בית ומ"חברת בית" 31
דמי מפתח 31
"נישום" בחברה משפחתית 32
הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית 32
6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים
דיבידנד וריבית 33
מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה 33
ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון 35
הקלות במס מריבית 36
שכר דירה 10% 37
שכר דירה חו"ל 15% 37
הימורים הגרלות פרסים 37
השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות 38
הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני 38
7. רווח של מוסד כספי 38
8. נתונים נוספים 38
9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין 39
ניירות ערך 41
הקצאת מניות על ידי מעביד 41
הכנסות חו"ל 42
10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס
הכנסות עיוור ונכה 100% 42
הכנסות פטורות משכר דירה למגורים 43
קצבאות פטורות ממס 44
פטור לעולה ולתושב חוזר 44
ריבית והפרשי הצמדה פטורים 44
רווח ממכירת דירה 45
זכאות לפטור של מוכר דירה 47
11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה 47
מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (ט1) 48
הכנסה מועברת מחברת מעטים לפי סעיף 62א 49
12. ניכויים אישיים - 49
הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה 49
תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים 50
תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי 51
תשלומים לביטוח לאומי 53
השתתפות במימון מחקר מדעי 53
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט 54
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים 55
ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה" 55
13. זיכויים מהמס
תושב ונסיעה לעבודה 55
בן זוג 56
בן זוג עוזר 56
ילדים 56
משפחה חד הורית 57
השתתפות בכלכלת ילדים 57
דמי מזונות 57
ילדים נטולי יכולת 58
עולה חדש ותושב חוזר מוטב 58
חייל/ת משוחרר/ת 58
נער 55
לימודי תואר 59
תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה 60
הוצאות החזקת קרוב במוסד 62
תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית 62
הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה 62
תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח 62
חייל המקבל תוספת רמת פעילות א' 63
14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק 63
15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד 63
מכירות 64
עלות המכירות 64
משכורת וקבלני משנה 64
מימון - הפרשי הצמדה וריבית 64
אחזקת רכב 64
תיקונים ואחזקה 66
הוצאות משרדיות 66
טלפון נייד 66
הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור 66
דמי שכירות וחכירה 66
אש"ל ונסיעה 67
מיסים ואגרות 68
ביטוח עסקי 68
כיבודים, מתנות והוצאות אחרות 68
פחת וניכויים אחרים 68
16. נספח ב'
חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,
מעסק או ממשלח יד 70
נספח ג 71
נספח ד' 72
פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה
(תיאומים בשל אינפלציה)
תמצית הוראות החוק 73
פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים
רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי
וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה 74
פרק ז' - טבלאות לחישוב המס
טבלאות מס לשנת המס 2009 83
פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים
קביעת גובה המקדמות 95
ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר 96
תשלום המס לפי הדו"ח 97
תשלום המס לפי השומה 97
זקיפת תשלומים של נישום 98
הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה 98
פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות
רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל 99
מדדי המחירים לצרכן 99
לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים 100
רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס 100
רשימת טפסים לדו"ח השנתי 108
פרק י' - מענק הכנסה שלילי 109
מהו חוק מס הכנסה שלילי
נספח א - מדריך מע"מ לעוסק החדש 112
נספח ב - מדריך לחוק צימצום השימוש במזומן 116
רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין 120

מרכז מידע ושירותים מקוונים

המרכז עומד לרשות הציבור למתן מענה מקצועי, יעיל ונגיש בנושאים שלהלן:

מס הכנסה - תפעול ותמיכה ביישומים

- דוח מס הכנסה שנתי מקוון ליחיד (טופס 1301)
- דוח מס הכנסה שנתי מקוון לחברה (טופס 1214)
- דוח שנתי מקוצר לבעלי עסקים קטנים (טופס 137)
- דוחות כספיים (טופס 6111) באמצעות האינטרנט
- שידור דוחות מעסיקים (856/126) באמצעות האינטרנט
- תיאום מס באמצעות האינטרנט
- ניכוי מס במקור באמצעות האינטרנט

מענק עבודה

- בדיקת זכאות למענק עבודה
- מעקב וטיפול בתביעות למענק עבודה
- הדרכה להגשת תביעה מקוונת למענק עבודה

מע"מ - תפעול ותמיכה ביישומים

- תמיכה בכניסה ליישומים באמצעות כרטיס חכם
- דוח חשבוניות מפורט באמצעות האינטרנט
- דוח איחוד עוסקים שנתי באמצעות האינטרנט
- הצהרת עוסק פטור

דיווח ותשלום באינטרנט

- מקדמות למס הכנסה
- דיווח ותשלום דוחות מע"מ
- דיווח ותשלום דוחות ניכויים
- תשלום חובות מיסוי מקרקעין
- קנסות מנהליים (מס הכנסה ומע"מ)
- חובות שונים (מס הכנסה, מע"מ, ניכויים)

מיסוי מקרקעין

- תמיכה ביישום מידע נדל"ן
- תמיכה במערכת מייצגים וביישומי האינטרנט
- פניות בנושא גבייה, שומה ופעולות איבה

החזר בלו על סולר

- כניסה להסדר הסולר
- בדיקת זכאות להחזר בלו על סולר
- דוח להחזר בלו על סולר
- קבצים וכספות

מייצגים

- הסדר אורכות מרוכזות
- רישום מייצג חדש ברשות המסים
- טיפול בקליטת ייפוי כח
- הרשאה לחיוב חשבון והסדר גבייה מרוכזת

לפניות בדוא"ל : mokedreshut@taxes.gov.il

- בנושא מענק עבודה: maanak@taxes.gov.il
- בנושא החזר בלו על סולר: helpdesk-soler@taxes.gov.il
- בנושא דיווח ותשלום באמצעות האינטרנט: tashlumim@taxes.gov.il
- בנושא מיסוי מקרקעין: masmak@taxes.gov.il

דוברות והסברה רשות המסים בישראל לפמ

משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

נתב השיחות של רשות המיסים בישראל *9848

קוד המשרד בשע"ם	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד
	רשות המסים בישראל	רחוב בנק ישראל 7, ירושלים	91010	1170
משרדי השומה				
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	36586
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455
31	פקיד שומה תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125	67134	14128
32	פקיד שומה חולון	שד' ירושלים 162, חולון	58827	6290
38	פקיד שומה תל-אביב 3	קיבוץ גלויות 106 ת"א	66853	-
34	פקיד שומה תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125	65251	-
30	פקיד שומה תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125	66183	-
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125	65251	-
39	פקיד שומה גוש דן	רח' בן גוריון 38, רמת גן	52573	10250
24	פקיד שומה פתח-תקוה	רח' ההסתדרות 26	49000	81
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117
10	פקיד שומה חיפה	רח' פל-ים 15	33095	316
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55
04	פקיד שומה צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן – רק בימי ה'	12437	-
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418
05	פקיד שומה נצרת	רח' מרג' אבו עמאר 3001	16100	19
02	פקיד שומה עפולה	רח' ירושלים 4	18251	2047
25	פקיד שומה רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה	72430	155
26	פקיד שומה רחובות	רח' רוז'נסקי 11	76453	15011
51	פקיד שומה אשקלון	רח' העוז 1	78342	9018
52	פקיד שומה באר שבע	שדרות שזר 31 – בית אושירה	84874	387
50	פקיד שומה אילת ומסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633
	מש"מ אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בית צימר, אשדוד	7710901	950
	מש"מ ראשל"צ	רח' הרצל 30, (קומה 5) ראשל"צ	7528809	15551
	מש"מ ראש העין	רח' שבאזי 29, ראש העין	4802102	76
	מש"מ כרמיאל	רח' משעול נורית 12	2160501	50039
	מש"מ בית שמש	רח' הרצל 9, בית שמש	9903115	
משרדי מיסוי מקרקעין				
14	מיסוי מקרקעין ירושלים	רח' כנפי נשרים 66	91341	34521
50	מיסוי מקרקעין תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	67138	20081
29	מיסוי מקרקעין מרכז	דרך מנחם בגין 125	67138	20199
74	מיסוי מקרקעין נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1049
65	מיסוי מקרקעין חדרה	רח' הלל יפה 1	38205	141
40	מיסוי מקרקעין חיפה	רח' פל-ים 15	33095	-
73	מיסוי מקרקעין נצרת	רח' מרג' אבו עמאר 3001	16224	44
84	מיסוי מקרקעין רחובות	רח' רוז'נסקי 11	75288	15018
90	מיסוי מקרקעין באר שבע	שדרות שזר 31 – בית אושירה	84894	148
67	מיסוי מקרקעין טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418
משרדי חקירות				
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	1170
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	61570	57084
56	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15	33095	
88	הוצל"פ ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464	
94	הוצל"פ ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138	
92	הוצל"פ חיפה והצפון	פל-ים 15	33095	
	פ.ש יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827	