31.12.2020–1.1.2020

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 לקידום מדיניות מיסוי הוגנת וצודקת תוך שמירה על חוסנה הכלכלי של מדינת ישראל וצמצום הפערים בחברה.

בצד הגביה, חרתה רשות המסים על דגלה את שיפור השירות לאזרח וחתירה להגברת האמון הציבורי ברשות. 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.

כדי להגשים את היעדים הללו, נמשיך גם השנה לקדם את התהליך של הפיכת הרשות לגוף טכנולוגי ודיגיטאלי. נשפר את ממשקי העבודה בתוך הרשות ובין הרשות לציבור הרחב, נשקיע בצעדי אכיפה יעילים וממוקדים וזאת כדי להגיע לאוכלוסייה החייבת בדיוק הרב ביותר, יחד עם מתן שירות הוגן שוויוני ויעיל.

במסגרת המאמצים הרבים שמשקיעה הרשות לקידום תהליכים טכנולוגים, הושלם בשנה החולפת פרויקט מרכזי, "דו"ח ללא נייר", והשנה ניתן להגיש את הדוח השנתי, באתר הרשות או במערכת המייצגים, באופן מקוון מלא, לרבות המסמכים, ללא צורך להגיע למשרד השומה למסירת הדו"ח.

כחלק מהמהלכים שמקדמת הרשות לשיפור השירות לציבור והעמדת האזרח במרכז, פתחנו בשנה האחרונה מוקד שירות לקוחות רב ערוצי, הקמנו את אתר רשות המסים החדש בפורמט האחוד של אתרי הממשלה gov.il. באתר ניתן למצוא מגוון שירותים, הנחיות מקצועיות, מדריכים, חוזרים ועוד. במסגרת האתר פועל גם אזור אישי שמאפשר לרשות לקחת חלק במאמץ הלאומי של התמודדות עם המשבר הכלכלי שבא בעקבות נגיף הקורונה בו ניתן להגיש בקשות למענקי הסיוע לעסקים. עוד באזור האישי פרטים על תיקי המס, תכתובת מול הרשות, תיאומי מס שהונפקו בשנה הנוכחית, מידע אישי על נכסי נדל"ן ובקרוב יתווספו אליו פרטי מידע רבים נוספים.

כבכול שנה אנו ממשיכים במסורת של פרסום דברי ההסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" אשר יהיו לעזר בידיכם בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2020, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 256 של הפקודה מיום 24.11.20 וחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון מס' 4) התשפ"א - 2021.

אני מפנה תשומת לב ציבור העצמאים במדינה לחקיקה המחייבת אותם בהפקדות לפנסיה. בדיקת החובה להפקדה הינה 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 מהיר, 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.

בכבוד רב
ערן יעקב

מנהל רשות המסים בישראל

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

המערכת:
עמיר אבו רוקן
עדית אלימלך
אלי בן גיגי
אלון גול
מינה גולן - רו"ח
רפי טוינה - עו"ד
ורד טננבוים - רו"ח
צורי כנזי - משפטן
ירון מילמן - רו"ח
גילי מלמד - רו"ח
יואב משה - רו"ח

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) 12

פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 78

פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2020 .. 79

פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 89

פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס ... 101

פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 105

פרק י' | כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2020 - שכירים ועצמאים ... 118

נספח א | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 121

נספח ב | מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן 125

מפתח עניינים 127

כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין 129

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

פרק א'

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 2020 הכנסה חייבת בסכום של 82,710 ₪ 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. אדם שבשנת המס מכר יחידת השתתפות בשותפות נפט ובגין יחידת ההשתתפות התקבלו רווחים או שדווח בעבר בדוח השנתי שלו על חלקו ב הכנסות/הפסדים/ניכויים/מס של השותפות.

ז. 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 ובשנתים 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 1031 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 649,000 ₪ בשנת 2020. 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 337,000 ₪. 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 337,000 ₪.

"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 643,000 ₪.

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 2,522,000 ₪ בשנת המס 2020.

6. הכנסה מקצבת חוץ - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו,

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)(25ב).
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?

ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9ג לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 337,000 ₪.

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 100,491 בשנת המס 2020.

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 2020, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 649,000 ₪ בשנת המס.

2. הכנסה מדמי שכירות עד 337,000 ₪.

3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 337,000 ₪.

4. הכנסה מקצבת חוץ עד 337,000 ₪.

5. הכנסה מריבית עד 643,000 ₪.

6. הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,522,000 ₪.

7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 337,000 ₪.

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 651,600 ש"ח בשנת 2020 (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 2020.

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 1,872,000 ₪.

5.3. חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,872,000 ₪.

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 651,600 ש"ח בשנת 2020 – 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 17,739 ₪.

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.

(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

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 באינטרנט או על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים. לאחר שידור הנתונים למחשב רשות המיסים, נתוני הדוח יעודכנו במרשמים. יופק פלט במבנה טופס הדוח השנתי המכיל את נתוני הדוח כפי שהוזנו. את הפלט יש להדפיס, לחתום עליו במקום המיועד לכך ולהגישו בצירוף המסמכים והנספחים הנדרשים לפקיד השומה.

דוח מקוון מלא: החל מדוחות לשנת מס 2019 ואילך ניתן לשדר את הדוח השנתי עם צרוף המסמכים ללא צורך במסירה פיזית של הדוח. במסגרת שידור הדוח נוספה אפשרות לטעינת קבצים.

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 לגבר ו-62 לאישה)

או

- אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 81,240 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,240 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 162,480 ₪.

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׳.

פרק ב'

הגשת הדו"ח ותשלום המס

דוח מקוצר לבעל עסק קטן

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

1. תקופת הדיווח – 'שנת מס'

שנת המס 2020 מתחילה ב-1.1.2020 ומסתיימת ב-31.12.2020[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 או במערכת פניות הציבור 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.

שידור דוח מקוון מלא: החל מדוחות לשנת מס 2019 ניתן לשדר דוח מקוון מלא כולל המסמכים המצורפים אליו במערכת ממוחשבת. המשדר יצרף את הצרופות כקובץ או כמספר קבצים ובסיום מילוי הדוח וטעינת הקבצים יוכל לבצע את שידור ואישור הגשת הדוח. המייצג המשדר את הדוח צריך לאחר סיום שידור הדוח להחתים את את בן הזוג הרשום על גבי הדוח השנתי, להטעין את קובץ הדוח החתום, ולהגישו (לחיצה על מקש הגשה) ואז הדוח מוגש ומקבלים אישור הגשה אותו מומלץ לשמור. בן הזוג הרשום המשדר את הדוח לא צריך לחתום ידנית. לעזרת המשדר יש במערכת שידור דוח מקוון מלא לומדה המסבירה באופן ידידותי את תהליך שידור והגשת הדוח.

יובהר כי בשלב זה ניתן להגיש את הדוח המקוון באחת משתי האפשרויות שהוצגו לעיל. רשות המסים ממליצה על הגשת הדוח באופן מקוון מלא.

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 2020, 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.

אם הדוח השנתי משודר במערכת הישנה ולא בדוח מקוון מלא, אזי 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

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

דע את זכויותיך

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 ₪.

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. הגשת דוח בשנת מס שבה נישאו בני זוג או חזרו ממצב של פרודים

בשנת מס שבה נשאו בני זוג או חזרו ממצב של פרודים, רשאים לבחור אם להגיש את הדוח במשותף או בנפרד. על בני הזוג להצהיר לפקיד השומה כיצד הם מעוניינים להגיש את הדוח טרם הגשתו. ההצהרה תתבצע דרך טופס 5329 (בקשה לפתיחת תיק). בקרוב ניתן יהיה להצהיר באזור האישי באתר האינטרנט של רשות המסים ומייצגים המחוברים לרשת המייצגים יוכלו לבצע זאת בפורטל המייצגים. **במקרה ולא תהייה הצהרה של בני הזוג על אופן הגשת הדוח, במשותף או בנפרד, לא יתאפשר שידור הדוח.**

6. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, או שכיר החייב בהגשת דוח, עליו להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2021, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2021.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 30.5.2021, 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.

7. 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, לשלוח במערכת פניות הציבור, או לשלוח בדואר למשרד השומה בו מתנהל התיק. אם הדוח שודר במערכת דוח מקוון מלא, דהיינו בצירוף מסמכים במערכת, כמוסבר בסעיף 2 לעיל, אין צורך להגיע ולמסור את הדוח לפקיד השומה. אישור ההגשה ניתן בסוף תהליך שידור הדוח.

8. 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 651,600 ₪, 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 4,745,145 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.

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

פרק ב׳

הגשת הדו"ח ותשלום המס

החזר מס
אם שילמת סכומים העולים על המס המגיע ממך לשנת המס, אתה זכאי להחזר מס.
החזר המס יבוצע לחשבונך ועליך לצרף צילום המחאה.

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב׳ בפרק ז׳ הנקראת: "המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2020".

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".

9. 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 2020 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.[5]

10. 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 2015 ניתן להגיש עד 31.12.21.

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.[8]

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.7.21 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 ואשר תואם את הרשום במערכים. 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׳).

11. 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.

12. 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.

13. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות[10] או נוסף על כך ניתן להגיש נגד הנישום

5. פ.מ.ה. סעיף 182.
6. פ.מ.ה. סעיף 159 א׳.
7. פ.מ.ה. סעיף 160.
8. פ.מ.ה. סעיף 158א(א).
9. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)
10. פ.מ.ה. סעיף 188.

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.

11. פ.מ.ה. סעיף 216.
12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).
13. פ.מ.ה. סעיף 150(ב)

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

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.

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 .

דע את זכויותיך

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 חייו 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 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.

36. מי שמכר יחידת השתתפות בשותפות נפט יצרף טופס 858י', אישור מאת חבר בורסה (בנק) עם פרטי המכירה ואישור על חלוקות רווחים בתקופת אחזקת היחידה.

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 2020 - ראה בפרק ט' להלן.

החל מדוחות לשנת מס 2019 ניתן כאמור לשדר את הדוח השנתי באופן מקוון מלא ולצרף את המסמכים במערכת.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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.

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.

חריג:

בשנה בה נישאו בני הזוג, לרבות בשנה בה חזרו בני זוג פרודים למצב שאינם פרודים, רשאים בני הזוג לבחור אם להגיש דוח משותף הכולל את הכנסות שני בני הזוג או להגיש שני דוחות נפרדים על ידי כל אחד מבני הזוג. בשנת הנישואין / חזרה מפרודים, על בני הזוג להצהיר במשרדי מס הכנסה, טרם הגשת הדוח, את בחירתם.

'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. בן הזוג הרשום הוא המוביל את התיק במס הכנסה. 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 ולבני 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 נישואין, 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. בעסקאות שבח, שייכות העיסקה תקבע על ידי מנהל מסוי מקרקעין.

כללים בדבר החישוב הנפרד:

(1) גם אם ביקשת שייעשה חישוב נפרד לגבי הכנסה מיגיעה אישית או מרכוש, כאמור לעיל, ומחישובנו מתברר

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

דע את זכויותיך

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 זה.

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכויי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2020 הוא 2,628 ₪.

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2020, תופחת חבות המס שלו בסך של 5,913 ₪. 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).

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

הכנסות שהופקו מחוץ לארץ

תושב ישראל חייב במס על כלל הכנסותיו בעולם.

4 פ.מ.ה. סעיף 3א'.

5 פ.מ.ה. סעיף 2.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 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 2020.

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' (טופס 1320) - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.

נספח ב' (טופס 1321) - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.

נספח ג' (טופס 1322) - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.

נספח ג1 (טופס 1325) - טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח ג2 (טופס 1326) - רווח הון מניירות ערך סחירים - במקרים מיוחדים.

נספח ד' (טופס 1324) - 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

6. פ.מ.ה. סעיף 64ב

דע את זכויותיך

רשות המסים בישראל

טופס 1301 - דוח ליחיד
הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה

דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל
בשנת המס 2020

חותמת המשרד

תאריך הגשת הדוח

השנה המתחילה ב - 1.1.2020 והמסתיימת ב - 31.12.2020

אל: משרד השומה _____

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.

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 1,872,000 ש"ח או יותר

☐ בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 651,600 ש"ח

☐ בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,522,000 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)

☐ 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.

☐ הנני יוצר/נהנה בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות. מצ"ב טופס 151ח' לשנת המס. מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה בה מוגש דו"ח על הכנסות הנאמנות. ☐ הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

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

☐ הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2020 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות ☐ בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט

☐ 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)

☐ חייב בטופס 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

מ ס פ ר ת י ק

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

מ ד ב ק ה

מספר זהות			
שם משפחה	שם פרטי	שם האב	תאריך לידה

בן/בת הזוג

מספר זהות			
שם משפחה	שם פרטי	שם האב	תאריך לידה

מצב משפחתי בשנת המס

☐ רווק ☐ נשוי

☐ אלמן ☐ גרוש

☐ פרוד (בהתאם למרשם רשות המסים)

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	9 מספר תיק ניכויים / מספר עוסק במע"מ	9 מספר תיק ניכויים / 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

הדוח שמגיש 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

עיסוק הדוח

שם המשרד	מספר עוסק מורשה	מספר טלפון	כתובת דואר אלקטרוני
		/	

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.**

ר"י, אגף טכנולוגיות דיגיטליות ומידע (מעודכן ל - 1.2021)

דע זכויותיך וחובותיך

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הגשת הדוח

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

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]

(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 1,872,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,872,000 ₪ או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על 651,600 ש"ח

❑ בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 651,600 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 651,600 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 2,522,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,522,000 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 ויצרף 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

7. פ.מ.ה סעיף 66 (ד)

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)

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 כתושבי ישראל וקביעת יחידים שלא יראו אותם כתושבי ישראל) התשס"ו 2016.

ג. עובד זר כהגדרתו בסעיף 48א'.

14. יוצר בנאמנות

❑ הנני יוצר/נהנה 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 75ז, 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/נהנה בנאמנות, בר שומה ובר חיוב[8] יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151ח. כמו כן, בשנת המס הראשונה בה מוגש דוח על הכנסות הנאמנות, יש לצרף טופס 148 - הודעה על ייחוס הכנסות ליוצר בנאמנת תושבי ישראל או על ייחוס לנהנה בנאמנות לפי צוואה. 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 31.12.2020 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות.

❑ בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט.

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 למפעלים גדולים 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 XX/31/12) ממנה נוכה

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.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

מס במקור ליחידים (לרוב מס בשיעור קרוב ל-100%). במקרה כזה יש לכלול רק את המס שנוכה במסגרת הדיווח על חלקך במס בטופס 858י, 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 2020 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.

אין לרשום את המס שנוכה במקור ישירות בטופס 1301 , אלה רק באמצעות טופס 858י.

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 31/12/2020 100,000 יחידות השתתפות של שותפות הנפט הקידוח המנצח בע"מ. הדיווחים יירשמו בטופסי 858י, 1324, 1301.

להלן הנתונים מתוך תעודת ההשתתפות הזמנית של שותפות הנפט לשנת מס 2020:

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 858י 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%	0.005	100,000	500 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

רשום הכנסה מירבית בשיעור 25% בסך 3.500 ש"ח להעברה לשדה 357/257/157 לטופס 1301 ולשדה 457 בטופס 1324. חלקך במס בסך 400 ש"ח לשדה 417 בטופס 1324.

חלק 2.3 לטופס

	סכום המס/תרומות 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 31.12.2020 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות".

בחלק ד - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים בסעיף 12 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית יש לפרט, בשדה [redacted]

167 יש לרשום 65,000.

בחלק ה- הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים:

בסעיף 16 ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופת גמל- מס בשיעור שלא יעלה על 25% בשדה 157, יש לרשום 4,000.

דע זכויותיך וחובותיך

דע את זכויותיך

בסעיף 18 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 39 סה"כ הכנסות חו"ל בשדה 290, יש לרשום 5,500 (3,500+2,000).

בחלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בסעיף 83 בשדה 040, יש לרשום 30,000.

3. במקרה בו מכרת בשנת המס יחידות השתתפות עליך לפעול כדלקמן:

1) לסמן בדוח 1301 שבשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט
2) למלא ולצרף טופס 858י.

3) לכלול בדוח השנתי את רווח ההון בנספח 1399י סמל עסקה 54, והמס שנוכה, בשדה 040, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858י המצורף.

4) הרווח ממכירת יחידת ההשתתפות מוצג בטופס 867א+ב בנפרד מכלל הרווחים מניירות ערך סחירים. מחזור המכירות כלול במחזור המכירות של כלל ניירות הערך. עליך לנטרל את המחזור מיחידת ההשתתפות ולרשום את הסכום בדוח השנתי בשדה 056 במקום בשדה 256. יש לצרף בגין מכירה זו את אישור המכירה עם כל פרטי המכירה מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

יש לצרף את כלל האישורים בגין חלוקת הרווחים בכל תקופת אחזקת היחידה. החל משנת מס 2017 חלוקת הרווחים נכללים בתעודה וניתן להיעזר בהם למילוי נתון זה.

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).

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 20/12/2020 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 ₪ [(970,000-500,000)X 25%].

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

להלן הדיווחים בהתאם לאישורים מהבנק ולתעודת ההשתתפות בטפסים 858י, 1399י ו– 1301.

להלן הרישומים בטופס 858י

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

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 25%/30%"

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 .

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" ולגבי תעודות משנת מס 2014 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 שיתופי בחופשה.

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

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

5. 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 ההתייעלות 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 לפקודה ובהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה, 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 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:

דע את זכויותיך

y 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.

y 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. ככלל, חבר קיבוץ מתחדש או שיתופי שחלות עליו הוראות סעיף 60א' לפקודה, קיבל את המענקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות נגיף הקורונה ממשרד החקלאות. מענקים אלה ככלל, ידווחו כחלק מהכנסתו החייבת המועברת לקיבוץ. במקרים והתקבלו מענקי קורונה מרשות המסים או ממשרדי ממשלה אחרים, ירשמו אף הם כהכנסה מועברת לקיבוץ.

5. 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. להמציא טופס 1443 הכולל בחלק ה' התייחסות להכנסה החייבת)לאחר הניכויים(את מקורות ההכנסה והמס ששולם אשר יוחסו לו ולבן זוגו. בנוסף יציין רו"ח בחלק ד' של טופס 1443 את ההכנסות שהעביר החבר לקיבוץ ויפרט את מספר תיק הניכויים או הדוח אשר ממנו הועברו ההכנסות לקיבוץ. הכל בהתאם לדיווח בשדות שבטופס 1229 א, ולגבי המס ששולם יש לרשום את הסכום בשדה 040. קיבוץ שיתופי יציין רו"ח את הכנסה והמס אשר יוחסו לחבר ולבן זוגו בהתאם למקורות ההכנסה והשדות הקיימים בטופס 1301. בנוסף אישור כי עיקר עבודתם של שני בני הזוג הינה "מעבודה מזכה".

2. בדוח 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 1443ואת הכנסותיו האחרות שלא דווחו במסגרת הקיבוץ.

3. 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.

4. חבר שהגיש בעבר דו"ח ויש בידו את טופס 1443 מלא על כל חלקיו לרבות חלק ה', ימלא את הדוח השנתי בהתאם.למוסבר לעיל. בשומה זו יוכלו לבוא בחשבון שיעורי המס ונקודות הזיכוי אשר לא הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.

<u>הערה סעיפים 4-1:</u> 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.

- תושב קיבוץ המבקש החזר מס יצרף לבקשה טופס 1443 ללא מילוי חלקים ג' - ה' בטופס.

ג. חבר בקיבוץ מתחדש – סעיף 60 ב 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 <u>לא</u> 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.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 הנובעות מפעילות היחיד 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 ניתנה בקשר לאותה הכנסה.

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.

דע את זכויותיך

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)
❑ חייב בטופס 6111 ❑ לא חייב

החייב בהגשת טופס 6111 (ראה פרק ב') יסמן כן. אם אינך חייב בהגשת טופס 6111, עליך לסמן x במשבצת לא חייב.

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.

בשינוי מצב משפחתי, ממצב יחיד למצב זוגי (נישואין, חזרה ממצב פרודים) ראה הסבר בתחילת פרק זה.

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. הנך חייב למלא את פרטי העיסוק העיקרי, שם העסק וכתובת העסק.

הדואר יישלח אליך לכתובת שעדכנת במשרד הפנים

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 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 1–8

כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן בניכוי פטורים ובקיזוז הפסדים.

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). מענקי קורונה שלא שולמו באמצעות רשות המסים וחייבים במע"מ יש לרשום בשדה זה.

לדוגמא:

y מענק שימור עובדים - משרד הכלכלה.

y מענקי סיוע ייעודיים לעסקים קטנים ובינוניים במסגרת ביצוע התאמות לאור השפעת הקורונה - השתתפות של 50% בהוצאות של עד 10,000 שקל שנועדו למעבר העסק למסחר מקוון, שילוח או התאמות פיזיות נדרשות לאור דרישות משרד הבריאות - רשות לעסקים קטנים.

y מענקי סיוע לעסקים קטנים ובינוניים להטמעת טכנולוגיות סליקה בתקן EMV על מנת לקדם תשלומים מתקדמים בישראל. הטמעת הסליקה בתקן EMV תאפשר תשלומים ללא מגע (Contactless) בכרטיסים תומכים ותשלום באמצעות אפליקציות תשלום מתקדמות - רשות לעסקים קטנים.

y מענקי סיוע לעסקים קטנים ובינוניים לחיבור לתשתית אינטרנט מהירה בסיבים אופטיים - רשות לעסקים קטנים.

יובהר כי מענקי קורונה שהתקבלו על ידי רשות המסים ידווחו בנפרד. מענקי הקורונה אינם חייבים במע"מ וחלקן אינם חייבים לפי חוק הביטוח הלאומי. לכן הם ידווח בנפרד. הסבר מפורט יינתן בסעיף 7 להלן.

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).

דע זכויותיך וחובותיך

דע את זכויותיך

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, ויתקבלו תוך 5 שנים ממועד הרכישה, 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 50-47 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 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 סכום זה מהתשלומים למוסד לביטוח לאומי אשר בגינך הינך תובע ניכוי בהתאם לסעיף 52 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, מענק קורונה שהתקבל על ידי המוסד לביטוח לאומי לבני 67 ומעלה, מענק אבטלה ממושכת, מענק חזרה לעבודה, 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

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).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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), וההלוואה 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 3.49%.

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 מרשת החשמל (play in) מופחת משווי השימוש סכום של 1,010 ש"ח לחודש . סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2020.

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. הפחתה של שווי השימוש בגין רכב חשמלי או היברידי מגולמת בשווי השימוש המוצג במחשבון שווי שימוש המופיע באתר רשות המיסים.

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 26,378 ₪ בחודש או 316,530 ₪ 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 2020 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:

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

19 תקנה 19 לתקנות קופות גמל

20 פ.מ.ה. סעיף 3 (ה3)

21 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות)

דע את זכויותיך

3.1.1. 127 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 81 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-136 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 1,800 ₪ 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 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-127 דולר- כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-127 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-127 דולר ולא יותר מ-217 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.

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

1. משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 618,000 ₪, 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 40 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 2ו׳ לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הריבית והרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 15,16

6. פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 43 להלן.

7. מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 43 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י׳ בסעיפים 40 עד 44 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 2020 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 129,120 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2020 לא יעלה על 11,340 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

22 פ.מ.ה. סעיף 17 (13).

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

24. פ.מ.ה. סעיף 9(5)

25. פ.מ.ה סעיף 9 (20).

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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. להתייחסות נוספת בגין דיווח על הכנסות כאמור, ראה חוזר מס הכנסה 3/2015.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן[27], רשום בסעיף 42 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 53,102 ש"ח (52% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 102,120 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה.

כדוגמא: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 52% מכל הסכום אלא רק מסכום של 102,120 ₪ ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 53,102 ₪ (52% מ-102,120) והקצבה החייבת במס תהיה:

120,000 - 53,102 =66,898

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]**

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 2020:

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 2020 היא 8,510 ₪.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2020 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס.

סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2020 מסתכמים בסך של 59,570 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 52% מ-59,570 ₪ כלומר 30,976 ₪, ויירשם בסעיף 42. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

60,000 - 30,976 =29,024.

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 42: 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 52% 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:

y החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים.

y הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.

y סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או זיכוי לפי סעיף 45א לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 51).

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 4,425 = 52% x 8,510 ₪.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה: 7,425 = 3,000+4,425

הקצבה החייבת : 4,575 = 7,425 - 12,000

לסיכום: הינך זכאי לפטור של 52% מה"קצבה המזכה", בתוספת ה"קצבה מוכרת".

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

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 52% 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-2020 לפני היוון 9,000 ₪.

הפטור המגיע לולא ההיוון 4,425 = 52% x 8,510

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-2020: 8,510

קצבה מזכה ב- 2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-8,510 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

1,883 = (8,510 / 6,780) x 1,500

יתרת פטור המגיע 2,542 = 1,883 - 4,425 ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

12 x (2,542-7,400) = 58,296. רשום סכום זה בסעיף 5א.

סך יתרת הקצבה הפטורה של 30,504= 12 x 2,542 רשום בסעיף 42.

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 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 32% מהפטור (52%-20%)

הפטור המגיע לאחר היוון 2,723 = 32% x 8,510

קצבה חייבת 2,477 = 1,300 - 2,723 - 6,500

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 42.

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

270,000 = 130,000 - 400,000

1,500 ₪ = 270,000/180

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 102,120 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 102,120 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.[33]

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי וקצבאות לנכי מלחמה ופעולות איבה פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 42 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%

31 פ.מ.ה. סעיף 9א(ה).
32 פ.מ.ה. סעיף 9ב.
33 פ.מ.ה. סעיף 9(או')

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,420 ₪ לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,840 ₪ 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 13 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 **25'ב** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף **25'ב** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 81 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.

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.

34 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

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.

דע זכויותיך וחובותיך

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 8,510 ₪, 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 8,510 ₪, 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 2020 ב-54,000 ₪.

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 2020 (שנקבעה ל-8,510 ₪), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-52% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 898 ₪ (54,000-53,102), בשורה 42 יש לרשום 53,102 ₪ - 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 2020 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2020 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	(8,510)
הפרש חייב	850

ה'סכום הכולל' גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2020 שהיא 8,510 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

850 x 5,360 /9,360 = 487

35% מסך 5,360 הוא 1,876

סכום הקטנת הפטור הוא 487

הפטור המגיע לחודש: 1,389 = 1,876-487

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

8,510 /1,389 =16.3%

מגיעה תוספת של 17% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2020.

סה"כ חלק הקצבה הפטור 2,834 = 8,510 x 33.3%

הפטור השנתי 34,008 = 12 x 2,834

רשום בסעיף 5א את הסכום 30,312 ₪

(64,320-34,008), בסעיף 42 רשום 34,008 ₪.

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

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה, לבין חיוב במס של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה.

היחיד הזכאי בשנת 2020 לקצבה פטורה בסך של 4,425 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2020 - 796,500 ₪. 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 1.7.20. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

הפטור לקצבה = 4,425 ₪ = 52% x 8,510.

בגין השנים 1988 ועד 2020 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממודד ל-1.1.2020: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

409,320 = (286,800 x 1.35) - (180 x 8,510 x 52%)

הקצבה הפטורה:

409,320/180 = 2,274 ₪ לחודש

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 43.

סעיף 7 – מענקי קורונה

כדי לסייע למשק להתמודד עם המשבר שנוצר בשל התפשטות נגיף הקורונה, שולמו מענקים לבעלי עסקים במטרה **להבטיח המשכיות עסקית** והאצת המשק. להלן פירוט המענקים ששולמו באמצעות רשות המסים:

1. מענק תוספת לעסק קטן (פעימה 3) בגין חודשים מרץ אפריל.
2. מענק סיוע לעצמאיים.
3. מענק סיוע לשכירים בעלי שליטה.
4. מענק הוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת.
5. מענק עידוד תעסוקה.

רשום את ההכנסה ממענקי קורונה לאחר קיזוזים ופטורים שהותרו לפי הפקודה.

סעיף לא- מענק סיוע לעצמאים, תוספת לעסק קטן (מרץ אפריל בלבד) – בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 1 ו- 2.

1. מענק תוספת לעסק קטן (פעימה 3) בגין חודשים מרץ אפריל- מענק לעסק קטן שמחזורו מעל 18,000 ₪ ועד ל- 300,000 ₪ בשנה, שהתקבל בהתאם לגובה המחזור בגין חודשים מרץ אפריל בלבד (700 ₪, 1,875 ₪, 3,025 ₪).המענק אינו חייב במע״מ ובביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 001/002.
2. מענק סיוע לעצמאים - מענק לעצמאי שהתקבל כשיעור מההכנסה החייבת שדווחה בשנת מס 2018 או 2019 לפי הגבוה. המענק אינו חייב במע״מ ובביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 001/002.

סעיף לב- מענק לשכיר בעל שליטה- בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 3.

3. מענק לשכיר בעל שליטה בחברת מעטים שהתקבל כשיעור מההכנסה החייבת שדווחה בשנת מס 2018 או 2019 לפי הגבוה. המענק אינו חייב במע״מ ואינו חייב בביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת ממשכורת שיש לרשום בשדה 099/110.

סעיף לג – מענק השתתפות בהוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת ומענק עידוד תעסוקה- בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 4 ו- 5.

4. מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסק קטן עד מחזור של 300,000 ₪ מחודשים מאי ואילך, ועסק עם מחזורים שמעל 300,000 ₪ מחודשים מרץ ואילך. בנוסף מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת. המענקים אינם חייבים במע״מ אך חייבים בביטוח לאומי. המענקים הינם הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 007/013.
5. מענק עידוד תעסוקה- מענק סיוע למעסיקים שמגדילים את סך המועסקים במשק. התביעה למענק הוגשה במשרד הכלכלה והמענק עצמו שולם על ידי רשות המסים. המענק אינו חייב במע״מ אך חייב בביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 007/013.

ניתן לראות את סכומי המענקים באזור האישי. מייצגים המחוברים לשע״מ יוכלו לצפות במענקים בפורטל המייצגים. מענקים שלא שולמו באמצעות רשות המסים והחייבים במע״מ יש לרשום בסעיף 1 לדוח.

המענקים ששולמו מוצגים בטבלה בהתאם לחלוקת השדות בסעיפים לא, לב ו–לג, כמפורט לעיל.

35 פ.מ.ה. סעיף 1.

פירוט תשלומי מענקי קורונה ע"י רשות המיסים

מענקים שאינם חייבים במע"מ	סה"כ מענקים שהתקבלו בשנת מס 2020	סה"כ מענקים שהתקבלו בגין שנת מס 2020
7א- מענק סיוע לעצמאים, תוספת לעסק קטן (מרץ אפריל בלבד)- שדה 001/002 אינו חייב בביטוח לאומי		
7ב- מענק לשכיר בעל שליטה- שדה 099/110		
7ג- מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסק, מענק הוצאות לעסק קטן ממאי, מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת ומענק עידוד תעסוקה - שדה 007/013 חייב בביטוח לאומי		

מענקים שהתקבלו בשנת מס 2020 הינם מענקים שהתקבלו עד וכולל ה 31/12/2020.
אם הוחזר סכום או קוזז בשנת 2020, הסכום יופיע בנטו.
סכום שהוחזר בשנת 2021 על חשבון מענק בשנת 2020, לא יופחת מהסכום הרשום בעמודה זו.
מענקים בגין שנת מס 2020 הינם מענקים שהתקבלו עבור שנת מס 2020 גם אם שולמו בפועל לאחר תום השנה.
ההפרדה בהצגת סכומי המענקים נעשתה לצורך הקלה למדווחים בבסיסי דיווח שונים.

טבלה מרכזת:

מקור הכנסה	שדה בדוח השנתי	חייב בביטוח לאומי	חייב במע"מ	נכלל במחזור בשדה 238/239 294
מענק סיוע לעצמאים + "תוספת לעסק קטן" - מענק הוצאות קבועות 3-4/20	סעיף 7א 001/002	לא	לא	לא
מענק לשכיר בעל שליטה	סעיף 7ב 099/110	לא	לא	לא
מענק הוצאות קבועות לרבות מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת + מענק הוצאות לעסק קטן מחודש מאי ואילך	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא
מענק עידוד תעסוקה	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא

סעיף 8 – 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, רווח הון.

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.

36 פ.מ.ה. סעיף 66.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 9–12

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 10 ,9 - הכנסה מנכס בית ומחברת בית[38]

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 9 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 25 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 41 להלן.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 41 להלן (חלק י׳) ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

במידה ונותרה יתרת הכנסה חייבת ניתן לדרוש הוצאות יחסיות לפי היחס שבין ההכנסה החייבת משכירות לבין סך ההכנסות משכירות.

יובהר כי לא ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים), התשמ״ט 1989. יחד עם זאת ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות הפחת, 1941. דוגמא ראה בסעיף 41 לפרק זה. את חלק ההכנסה החייבת משכירות בניכוי ההוצאות היחסיות רשום בסעיף 9.

בסעיף 10 רשום את ההכנסה המועברת מ׳חברת בית׳, לפי סעיף 64 לפקודה, וצרף לדוח שלך טופס 246 א׳ מפורט.

בטופס 1301 תירשמנה הכנסות מסעיפים 9 ו-10 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 9, 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 9. 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.

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.

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

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 11 – 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 בשדה 150/170 - 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 11 הכנסה מחברה משפחתית שיוחסה לך או לבן זוגך.

סעיף 12 – 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, או שהתקבלו מחברה שהינך בעל מניות מהותי בה. 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]

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

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.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 43 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' – הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים – סעיפים 13–31

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 13, 15, 16, 23, 24 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 13 – 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 מדגם או עיצוב 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 14–19, 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 14,17,18,19)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.[52] רשום הכנסה זו בסעיף 14 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בניין מאושר" חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 בשדה 325/275/173.

3. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 18 , בשדה 341/241/141.

4. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 30%. רשום הכנסה זו בסעיף 19 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 31 לדוח תוך צוין שיעור המס.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 14, 15, 16, 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 12 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.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 15 בשדה 328/228/067.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 16 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 14 בשדה 311/211/060.

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).

דע את זכויותיך

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. ריבית בשיעור של 10% יש לרשום בשדות 308/208/074 הנמצאים באשף מילוי שדות נוספים שאינם מופיעים בדוח.

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 21, בשדה 052/051/050.

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 16, והריבית עד ל-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 21.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 43. 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 14.

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 16 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 21 לדוח.

ב. ריבית שנצמחה מיום 1/1/05 ועד ליום 31/12/05 תחויב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 14 לדוח.

ג. ריבית שנצמחה מיום 1/1/06 ועד ליום 1/1/2012 תחויב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותירשם בסעיף 15.

ד. ריבית שנצמחה מיום 1/1/12 תחויב במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 16 לדוח.

ניתן לקזז הפסדי הון במכירת נייר ערך בשנת המס גם כנגד הכנסה מריבית בשל אותם ניירות ערך, וכנגד ריבית מניירות ערך אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית אינו עולה 25%. 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 14, 15, 16)

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 43 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 16)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעבר לתקרה, שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", בסך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 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 18)

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 18 את הכנסתך החייבת לאחר ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

סעיף 20 – 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

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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.

ניתן לראות בדוח המקוון דברי הסבר מפורטים לגבי אופן הדיווח של חמי"ז.

סעיף 21 – ריבית על ניירות ערך ומניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) – מס בשיעור של 35%

ריבית המשתלמת על ניירות ערך זרים ושנצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%. ראה הסבר גם בפסקה 3 לעיל. כמו כן, החלק החייב של מניות הניתנות לפדיון החייב בשיעור של 35%. יש לרשום הכנסות אלו בשדות 050/051/052.

סעיפים 22–24 – 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. ריבית בשיעור של 10% יש לרשום בשדה 316/216/076, הנמצאים באשף מילוי שדות נוספים, שאינם מופיעים בדוח.

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 22, 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 24, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 82 בשדה 043.

יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופסי 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 22-24 לפי הרשום באישור ואת המס שנוכה המופיע בטופס 867 בשדה 043.

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 22–24.

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 63,000 ₪ בשנת 2020 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 2,000 = (63,000 - 65,000). הריבית הפטורה תהיה 7,840 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 2,160 ₪ תהא חייבת.

הכנסה לעניין ניכוי זה כוללת הכנסה פטורה והכנסה מריבית ואינה כוללת קצבת ילדים, קצבת זיקנה וכדומה. 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 13,560 ₪ 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 16,680 ₪ 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 102,120 ₪ (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":

102,120 – 80,000 = 22,120

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 22,120 ₪.

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 24-22. 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 304,560 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 304,560 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 24-22 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 25 – 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.

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)
58 פ.מ.ה. סעיף 122

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 41 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 והמפיק חשמל באמצעות מתקן חשמל. צרכן ביתי הינו יחיד או נציגות הבית המשותף המחויב בתעריף ביתי. מתקן להפקת חשמל המחובר כדין לרשת החשמל כהגדרתו בחוק משק החשמל ומחובר לבית המשמש למגורים בלבד. 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 24,400 ₪ לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 43 בחלק י' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,400 ₪ ועד 100,491 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (100,491 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 100,491 ₪ : חיוב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 100,491 ₪ ישודר בסעיף זה וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי שלך וישודר בסעיף 12 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.

יש להמציא אישור שנתי מספק שירות חיוני לדוגמא מחברת החשמל.

סעיף 26 – 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 43-41 להלן. .

סעיף 27 – 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 למעט הוצאות בגין הגשת דוח) ותחויב במס בשיעור של 35% כמפורט להלן:

החיוב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 30,600 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 30,600 ל-61,200 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-30,600 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 50,000 ₪,

הסכום העודף הוא: 50,000 - 30,600 = 19,400,

הסכום הפטור: 30,600 - 19,400 = 11,200,

הסכום החייב: 50,000 - 11,200 = 38,800.

זכייה מעל 61,200 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 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 83, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

סעיף 28 – 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 43 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) ויש לרושמה בסעיף זה.

59 פ.מ.ה. סעיף 122 א.

60 פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 25, והסכום ישודר בסעיף 25 בשדות 344/284/222.

סעיף 29 – 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 ו. ריבית על ני״ע, משיכות שלא כדין מקופ״ג (סעיף 30)

סעיף 30 – משיכות שלא כדין מקופ״ג

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 5,300 12/2020) 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.

משיכה שלא כדין מקופת גמל הינה אישית ותרשם בשדה 213 כאשר הקופה שייכת לבן הזוג הרשום ובשדה 313 כאשר הקופה שייכת לבן/בת הזוג.

סעיף 31 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 13-30. יש לפרט את מקור ההכנסה.

חלק ו׳ – מוסד כספי

סעיף 32 – 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 (ולאחר ניכוי מס השכר)	3,000,000
הוסף/(הורד):	
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

61 פ.מ.ה סעיף 3(ה7) וסעיף 124ג

62 חוק מע״מ סעיף 4.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

חלק ז' – נתונים נוספים
סעיפים 33–35

סעיף 33 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד (כולל מענקי קורונה) בלבד

סעיף זה, הינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 44 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 34 – הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד (כולל מענק קורונה) בלבד

הפסד עסקי מועבר משנים קודמות ניתן לקזז כנגד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד השנה. לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה,

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה, יש למלא הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד, לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, אם קיימים. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 35 – 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 מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 81,240 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין – סעיפים 36–38

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. באם הדוח מוגש באופן מקוון מלא, לרבות נספחי רווח ההון המשודרים ומוגשים כחלק משידור הדוח השנתי, אין צורך לצרף את הפלטים. יובהר כי אין צורך לשדר עסקת הפסד הון. עסקת הפסד הון היא עסקה בה העלות המופחתת גבוהה מהתמורה. במצב בו עסקת רווח הון קוזזה במלואה מול הפסד והתוצאה היא אפס, יש לשדר את העסקה.

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 או לשדר טופס 1399(י) ניתן גם להוריד באתר רשות המסים באינטרנט. בטופס יש לרשום את הפרטים המלאים לגבי רווח ההון. בטופס זה רשומים דברי הסבר למילויו. ניתן לשדר כחלק מהדוח המקוון.

מכירת מטבע וירטואלי: אם רווח ההון נובע ממכירה או המרה של מטבע וירטואלי יש לסמן זאת בטופס 1399י' בסמל עיסקה 77 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 36 (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 36 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 37 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 43. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 46 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 38 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.

63 פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

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%.

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 28% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1949-1960.

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.

64 פ.מ.ה. סעיף 91.
65 פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)
66 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים

מס בשיעורים של 15%, 20%, 25% ו-30% חל על ניירות ערך סחירים בבורסה.

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.

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקזזו בשנת מס 2020 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 2020 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) ותחוייב 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

67 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

68 פ.מ.ה. סעיף 96.

69 פ.מ.ה. סעיף 101.

70 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת מס 1999.

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%.
- 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 84 בשדה 041.

חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 39

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 39, 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. באם הוגש הדוח באופן מקוון מלא, לרבות נספח ד' (טופס 1324), המשודר והמוגש כחלק משידור הדוח השנתי, אין צורך לצרף את הפלט.

חלק י' – הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס – סעיפים 40–44

בסעיפים אלו פרט את סכומי ההכנסות הפטורות ממס ואת התקבולים שאינם חייבים במס שהיו לך, 'בן הזוג הרשום' ולבן/בת זוגך בשנת המס.

סעיף 40 – הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-8 לדוח השנתי) עד לסכום של 618,000 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-74,040 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל

71 חוק מסמ"ק סעיף 248.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 74,040 ₪.[72]

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 304,560 ₪, כמוסבר בסעיפים 22-24, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 74,040 ₪.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 618,000 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 74,040 ₪ 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:

365 / מספר ימי הנכות x 618,000

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא:

365 / מספר ימי פטור בשנה x הכנסה חייבת.

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-74,040 ₪ התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 74,040

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא:

365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת

אך לא יותר מ-74,040 ₪ בשנת המס.

ב. תקופת נכות שנקבעה בין 185 ימים ל-364 ימים:

אם תקופת הזכאות כולה בשנת מס אחת חישוב ההכנסה הזכאית לפטור הוא:

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-74,040 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 74,040 ₪.

יצוין כי לתקופת נכות של פחות מ-185 ימים אין זכות לפטור.

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 40 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 22-24 רשום בסעיף 43 בדוח.

סעיף 41 – 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 2020 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2020:

א. הפטור יינתן להכנסה העונה על כל התנאים שפורטו לעיל, עד לסכום "התקרה המתואמת".

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,100 ₪ 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 25).

ג. יש לשים לב כי בדיקת ההכנסה מול התקרה צריכה להיעשות על בסיס חודשי.

דוגמה 1:

בשנת 2020 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 ₪

72 פ.מ.ה סעיף 9 (5)

(5,200 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

ה"תקרה" לשנת המס 2020 היא 61,200 ₪

(5,100 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

62,400 - 61,200 = 1,200

ה"תקרה המתואמת" 61,200 - 1,200 = 60,000

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 60,000 ₪ ויש לרושמה בסעיף 41 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 2,400 ₪ (62,400-60,000) תחויב במס בשיעורים רגילים וניתן לדרוש בגינה הוצאות יחסיות (הכנסה חייבת משכ"ד חלקי סה"כ הכנסות שכ"ד).

הוצאות כגון: תיקונים, שכ"ט עו"ד, תיווך, מיסים עירוניים, פחת לפי תקנות (פחת) 1941.

יובהר כי לא ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) 1989.

יש לרשום הכנסה זו (2,400 ₪) בסעיף 9 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 25.

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:

בהמשך לדוגמא 1, סך ההכנסות משכירות 62,400 ₪ הכנסה פטורה 60,000 ₪, הכנסה חייבת 2,400 ₪.

פירוט ההוצאות:

תיקונים 5,000 ₪

פחת לפי תקנות פחת (1941) 20,000 ₪

פחת לפי תקנות פחת (1989) 35,000 ₪

חישוב הוצאות מותרות:

20,000 + 5,000 = 25,000

חישוב הוצאות יחסיות:

25,000 X 2,400/ 62,400 = 962

הכנסה חייב ת שתרשם בסעיף 9 לדוח:

2,400 - 962 = 1,438

דוגמא 3:

בשנת 2020 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 2020 היא 61,200 ₪

(5,100 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת הדירות למגורים על "התקרה":

84,000 - 61,200 = 22,800

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך 39,000=61,800-22,800, ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 41 של הדוח.

ההכנסה מדירה 1 תמוסה במס בשיעור של 10%, ויש לרשום את ההכנסה בסעיף 25 של הדוח.

במקרה בו נותרה 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 9 של הדוח.

דוגמא 4:

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 - 61,200 = 56,800

ההכנסה הפטורה: 61,200 - 56,800 = 4,400

דירה 2 - 4,400 פטור

יתרה הכנסה 42,600 = 4,400 - 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 42 – 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.

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 (36ג).

77 פ.מ.ה. סעיף 9 (36ה).

78 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

79 פ.מ.ה. סעיף 9 (36ו).

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פטור ממס לעולה חדש ולתושב חוזר ״ותיק״

למשך 10 שנים על הכנסות ונכסים שמקורם בחו״ל ומדיווח עליהם.

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 42. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 43 – 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 2020 היא 102,120 ₪ 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 22-24 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 2020 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-102,120 ₪).
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 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 1/1/07 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]

80 פ.מ.ה. סעיף 9ד (ג).
81 ק.ת. 1790 12.9.63
82 ק.ת. 4946, 7.7.86.

(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]:

(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.

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

86 ק.ת. 5055, 23.9.87.

87 ק.ת. 5917, 13.8.98

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 27 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 2020.

"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 2020, 2019, 2015 ו-2014, 8,040 לשנים 2016-2018), 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').

יג. פטורים ממס שבח

בחוק מסוי מקרקעין נקבעו מספר פטורים ממס שבח כשהשכיח שבהם הוא הפטור במכירת דירת מגורים מזכה (פרק חמישי 1 לחוק).

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 2020 התקרה הינה 4,522,000 ₪. 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):

88 פ.מ.ה. סעיף 9 (29).
89 הפ.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

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.

* 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. <u>בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:</u> תקופת "צינון" של 4 שנים

2. <u>בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:</u> 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.

בכל הקשור לשומת מס שבח ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין.

סעיף 44 – 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 40-43 לעיל.

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״.

חלק י״א – פרטים נוספים ויתרות להעברה – סעיפים 45–46

סעיף 45 – פרטים נוספים

לעניין סעיפים א׳, ב׳ ובסעיף 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 2020 (31.12.2020).

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.

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 46 – יתרות להעברה לשנת המס 2021

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2021. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2021. 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 47–58

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 52-47 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 56-53 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים 57 ו-58 יש לרשום את הסכום בהתאם לאישור המעביד (106). בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 48–47 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:

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 47 – 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 316,530 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה בסעיף 47 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 48 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134[95]

שכיר ירשום בסעיף 48 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 316,530 ₪, 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

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.**

95 פ.מ.ה. סעיף 17 (5א).

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הטבות מס ניתנות על קופות גמל בעד הפקדות לקצבה בלבד.

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-316,530 ₪.

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 48, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

סעיפים 50–49 – 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 265,000 ₪.

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) 265,000 ₪ 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 2020 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	265,000
בניכוי משכורת קובעת שבשלה שילם המעביד לקרן השתלמות	
עד למשכורת קובעת מירבית	(188,544)
	76,456 (2*)

"סכום התקרה" יהיה 76,456 הנמוך מבין (1*) ל- (2*)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם	7,000 ₪ (3*)

4.5% מ'סכום התקרה' (4*) 3,441 = 76,456 x 4.5%

הסכום שיוכר יהיה 3,441 ₪ {הנמוך מבין (3*) ו-(4*)} בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 49.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 50 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 51 – 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 2020 63,306) יחוייב בהפקדה של 4.45% לקופ"ג לקצבה.

חלק שני - מעל מחצית השכר הממוצע במשק (63,306) ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2020 - 126,612) 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 2020 היא לפחות 126,612 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 10,762 ₪ לפי החישוב הבא:

חלק ראשון - 2,817 = 4.45% * 63,306

חלק שני - 7,945 = 12.55%*63,306

סה"כ - 10,762

96 פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

97 תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

98 פ.מ.ה. סעיף 47.

דע את זכויותיך

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 51, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 74-71.** מדרגת המס השולי של 31% (חל על הכנסה חייבת בסך 243,120 ₪) 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 51 לסעיף 74, 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 74-71 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".

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 57 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 48, 47 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 49 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 ₪.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 74 ו-73).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 74 לדוח. ראה הסבר לעיל.

2. הכנסת עבודה:

משכורת 300,000 ₪ ובכלל זה סכום של 260,000 ₪ שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ₪ לקופ"ג לקצבה.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאיננה מבוטחת (40,000 = 260,000 - 300,000).

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.

ראה עמוד מצורף.

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.

50,000 x 5%= 2,500.

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 264,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

264,000 > 60,000

500 =5% x (50,000 — 60,000)

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 12,000.

הכנסתך המזכה כעצמאי 88,800 = 60,000 - 148,800

88,800 נמוך מ90,000

13.5% = 88,800 / 12,000 (1.5% מעל 12%)

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.5% (7% + 1.5%)

הניכוי 7,548 (8.5% x 88,800)

סה"כ ניכוי 8,048 = 7,548 + 500

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2020 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 74-71 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 73 או 74. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 51.

בחישוב נפרד של המס ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסתך והן בחישוב המס על הכנסת בן הזוג לפי הסכום שנרשם בכל טור.

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 20,258 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2020) 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 יתרת 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 2020.

99 תקנות מס הכנסה (ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קיצבה) התש"ם-1980

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 2020.

יתרת ההפקדה ברובד השני תהיה הנמוך מבין:
1. מתשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 20,258 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב".
2. הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 74 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 המשכורות 120,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר (כולל חלק המעביד) 21,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 17,000 ₪.

סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 38,000 ₪, 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 ₪. הכנסה נוספת הנמוך מבין 1 ל-2:

1. הנמוך מבין 180,000 ל-105,600 (105,600)

2. הנמוך מבין 300,00 ל-264,000 פחות הגבוה מבין 120,000 ל-105,600 (144,000)

יתרת ההפקדה לקופ"ג לקצבה סה"כ 37,000 ש"ח הגבוהים מ-16% x 105,600 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7% + 4%) מתוך 105,600 שהם 11,616 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד

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" (20,258), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחישוב:

14,742 = 20,258 - 35,000

"ההכנסה הנוספת" על-פי ההגדרה גם היא 105,600 ₪

שיעור ההפקדה מתוך ה"הכנסה הנוספת"

14.4% = 14,742 / 105,600

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-2% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 2%,

סה"כ 9% מ-105,600 = 9,504.

סה"כ הניכוי 21,120 = 11,616 + 9,504

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(13,880 = 21,120 — 35,000) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

ג. הכנסת עבודה והכנסה שאינה מעבודה

משכורת 100,000 ₪

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 80,000 ₪

הכנסה מהשכרת נכס 90,000 ₪

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר (כולל חלק המעביד) 15,000 ₪

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪

סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 25,000 ₪

ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

רובד א הכנסתך החייבת עד 105,600 בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה:

25,600 = 80,000 - 105,600

הניכוי 11% מ- 25,600 = 2.816.

לרובד ב לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמדו "עמית מוטב" (20,258) זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון:

4,742 = 20,258 - 25,000 נמוך מיתרת הפקדתך כעמית עצמאי (10,000-2,816=7,184)

בדיקת הכנסה נוספת ברובד ב (הנמוך מבין):

א. 110,000 או 105,600 (כנמוך)

ב. 190,000 או 264,000 (כנמוך) בניכוי 80,000 או 105,600 כגבוה.

"ההכנסה הנוספת" על פי ההגדרה היא 84,400 ₪.

שיעור ההפקדה מתוך ההכנסה ה"הכנסה הנוספת":

4,742/84,400=5.5%

מכיוון שלא שולם לקופה בשל קצבה סכום העולה על 12% , תקבל ניכוי של עד 7%

5,908 = 7% * 84,400 > 4,742 ולכן הניכוי ברובד ב יהיה 4,742.

סה"כ ניכוי 7,558 = 4,742 + 2,816

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(2,442 = 7.558 - 10,000) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 51 לדו"ח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמא

סעיף 52 – 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 (מכיון שעבורם לא מגיע ניכוי מההכנסה). הניכוי המותר הוא בשיעור של 52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת

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)

לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על 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 53 – 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 2020 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 53 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	1.1.2020	11	11x14,400 / 12 = ₪ 13,200	1,200
2.	14,400	1.12.2020	-	0	14,400
3.	14,400	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2020	2	2x14,400 / 12 = ₪ 2,400	12,000

סעיף 54 – 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 858י (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 זכויותיך וחובותיך

לידיעתך, מכירת יחידת השתתפות מהווה רווח הון. בטופס 858י תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח ההון.

סעיף 55 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרט ישראלי.

בכדי לעודד הפקת סרט ישראלי, בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט ישראלי) (הוראת שעה), התש"ע 2009[104] ניתן לקבל - בתנאים שנקבעו - ניכוי בשל הוצאות הפקת סרט ישראלי בשנת המס שבה הוצאו, כנגד כל הכנסה.

למשקיע בהפקת "סרט ישראלי" שאינו סרט טלויזיה, שהוכר כסרט ישראלי על ידי קרן לתמיכה בסרט ישראלי לפי תקנות הקולנוע (הכרה בסרט כסרט ישראלי), התשס"ה-2005 או סרט שאושר כעומד בקריטריונים להכרה כאמור על ידי ועדה ציבורית שממנה שר האוצר, נתין, בתנאים מסוימים ניכוי כאמור.

בתקנות ישנן הוראות לגבי יתרת ניכוי שלא נוכתה, הפקת סרט בידי שותפות, חישוב רווח הון ועוד.

יצוין כי תוקפן של התקנות הינו עד ליום 16.6.2020 ונכון למועד כתיבת חוברת זו תוקפן לא הוארך.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרט ישראלי.

סעיף 56 – 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 2011-2020, 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 31.12.2020), 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, כמאחר.

גובה ההטבה - השקעה מזכה = עד לסכום של 5 מיליון ₪.

104 ק"ת 6823, 5.11.09.

105 ס"ח 2271.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

המדען יבחן עמידה בתנאים.

סעיף 57 – הכנסה מבוטחת

הכנסה מבוטחת - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעבידך בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה וכן 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 2020.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

סעיף 58 – 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 2020.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 51), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים 59–70

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס.

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 2020 — 2,628 ₪.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

סעיף 59 – 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 60 – 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 62. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 67 ו-68.

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 22,995 ₪ או 26,280 ₪ 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 59).

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 61 – זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד (אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות או 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 60 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 62 – נקודות זיכוי בעד ילדים

יינתנו לכל אחד מההורים נקודות זיכוי בגין כל אחד מילדיהם כמפורט להלן:

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.

בשנת הלידה - 1.5 נקודת זיכוי.

בגילאים שנה עד חמש (ילד שטרם מלאו לו שש בשנת המס) - 2.5 נקודות זיכוי.

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 (18-0).

בחישוב המס של גבר שנישא לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה (5-0).

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 5-0) 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 63 – 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 62 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 64 – 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 אשר ילדיו אינם בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

112 פ.מ.ה. סעיף 40(ב)

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 65 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרוש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.[113]

סעיף 66 – 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]

הורים גרושים או פרודים שאינם מנהלים משק בית משותף זכאי כל אחד מהם לנקודות זיכוי אלו.

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).

החל מדוחות לשנת מס 2020 המידע להטבת מס של הורים לילדים עם צרכים מיוחדים שוועדת זכאות ואפיון קבעה להם זכאות לחינוך מיוחד, יעבור לרשות המסים באופן מקוון. לכן לא ידרשו עוד ההורים לצרף את החלטת הוועדה. בשלב זה לגבי שנים קודמות נדרש יהיה להציג את החלטת הועדה.

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 170,000 ₪ במידה ונשוי 272,000 לשני בני הזוג בשנת 2020.

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 75 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 75, לגבי כל ילד.

סעיף 67 – 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 או1 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 68 – 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 69 – 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.

113 פ.מ.ה. סעיף 40א.

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 39 א.

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.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור/תעודת סיום שירות (תעודה המעידה על תאריך השחרור ומספר חודשי שירות) גם אם הזיכוי ניתן על ידי המעביד בטופס 106.

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.17 לאחר 30 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2020. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2020 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 69

בשדה 324/224 - 082017

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 70 – 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 2020, 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 70 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 70 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 70 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 70 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 70 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 70 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.

118 פ.מ.ה. סעיף 40 ב.
119 פ.מ.ה. סעיף 40 ג, 40 ד.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

2018 - ואילך נקודת זיכוי אחת

יש למלא בסעיף 70 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.

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו יש לרשום את התואר, תאריך סיום התואר ותאריך סיום ההתמחות.

חלק י"ד – זיכויים אחרים מהמס – סעיפים 71–79

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 74–71 – 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 74-71 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 51.

120 פ.מ.ה. סעיף 45א.

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-20,258 ₪.

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 ₪.

דע את זכויותיך

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 71 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 74, "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)

35% x 5% x (148,800 - 80,000) = 1,204

סה"כ הזיכוי 3,164 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 74 (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 עד 105,600 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 לקופ"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 73.

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 51 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 51, 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 74 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 51 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 74 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 51 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 51.

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

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

סעיף 75 – 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: 35% x 4,000 = 1,400 ₪

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 272,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 170,000 ₪.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 66 לעיל.

סעיף 76 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית[122]

א. אם אתה או בן זוגך תרמת תרומות 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 9,350,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

1. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

2. סכום התרומה 36,000 ₪

3. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ₪

4. סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי ג') 10,500 ₪, יש לרשום בסעיף זה את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס.

יש לרשום בסעיף זה (בשדה 237/037) את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס. על יתרת התרומה בסך 6,000 ₪ (36,000-30,000) לא יותר זיכוי השנה.

על סכום זה ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

ב. יש לרשום בסעיף זה (בשדה 292/364) את סכום התרומות שנדרשו בשלוש השנים הקודמות, עלו על התקרה ולא ניתן לגביהן זיכוי.

המחשב יחשב את הזיכוי המגיע בהתאם לרשום בשדות אלה.

הזיכוי 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".

במקרה והגשת את המסמכים במסגרת שידור הדו"ח המקוון, עליך לשמור את הקבלות המקוריות.

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 77 – 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 78 – 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 2020, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2021, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2020.

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 242,520 ₪. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

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

דע את זכויותיך

רשום בסעיף זה את הכנסתך מיגיעה אישית שהופקה באילת או איזור חבל אילות.

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 79 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

סעיף 79 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים[124]

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

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 2020, וישהה בו לפחות עד ה-31 ביולי 2021, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2020.

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.

בפרק ט' של החוברת קיימת רשימת יישובים (נספח ד), שבהם התקרה ושיעור ההטבה משתנים במהלך חודש יוני של שנת המס 2020.

במידה והנך תושב באחד מהישובים הנ"ל עליך למלא ולשדר בסעיף זה את הנתונים כמוסבר לעיל והמחשב יחשב את הזיכוי בהתאם.

לדוגמא: הנך תושב אבו סנאן והתגוררת במהלך כל שנת המס 2020 בישוב, הנך זכאי בגין החודשים ינואר עד מאי לשיעור הטבה של 10% ותקרת הטבה של 162,480 ₪ ובגין החודשים יוני עד דצמבר לשיעור הטבה של 12% ותקרת הטבה של 168,000 ₪.

יש לרשום בשדה 327/287 מספר חודשים 05, קוד תקרה 05, שיעור הנחה 10 ובשדה 111/096 - מספר חודשים 07, קוד תקרה 19, שיעור הנחה 12.

בשידור הדוח באופן מקוון יש למלא את שם הישוב, תאריך הגעה או עזיבה והמחשב ימלא ויחשב את הזיכוי באופן אוטומטי.

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 161,040 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום המשכורת המיוחדת 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.

124. פ.מ.ה. סעיף 11.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 80 – 85

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 80 – סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2020.

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 81 – 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 82 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 22–24 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 83 – 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 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 84 – 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 85 – 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 2020 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.

דע את זכויותיך

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 31.12.2020. 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, 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:

125. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.

126. פ.מ.ה סעיף 32א

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,750	33,000
2	2,980	35,760
3	3,830	45,960
4	4,590	55,080
5	6,360	76,320
6	8,240	98,880
7	10,600	127,200
אופנוע שסיווגו L3 (*)	910	10,920
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	509,070	
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 2020 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 509,070 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש x מחיר מתואם — במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪ ולכל שנת מס 2020 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 35,760 ₪.

חישוב ההוצאות שיותרו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

50,000 - 35,760 = 14,240

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 ₪.

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'.

דע זכויותיך וחובותיך

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 24,000 ₪ לשנה — 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 24,000 ₪ 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 1,260 ₪ לשנה (105 ₪ 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 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:

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.

127 פ.מ.ה. סעיף 17(11)

128. ק"ת 5879, 9.2.98.

129. ק"ת 5221, 28.9.89.

130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסויימות).

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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-127 $ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-127 $ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-127 $ ולא יותר מ-217 $.

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-289 $ (דולר ארה״ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לינות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 127 $ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-127 $, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-127 $ ללינה ולא יותר מ-217 $ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-127 $ 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 725 $ 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-81 $ לכל יום שהייה בחו״ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-136 $ 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 64 $ 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 2020 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 725 $ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 725 $. 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.

(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.

דע זכויותיך וחובותיך

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 לכלליים 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 220 ₪ 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. תקנות מס הכנסה פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה(הוראת שעה)–התשפ"א 2020 – 16.11.20

הוראת השעה מאפשרת לנישום **לתבוע פחת מואץ בשיעור כפול משיעור הפחת לו היה זכאי לפי כל דין** בגין ציוד שנרכש בין התאריכים 1.9.2020 לבין 30.06.2021 (התקופה הקובעת) , ובלבד שסך כל הפחת לא יעלה על מחירו המקורי של הציוד.

"ציוד" - לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה, שאינו משאית ולמעט נכס בלתי מוחשי ובלבד שהתקיימו בו שלושת אלה:

- יום רכישתו הוא בתקופה הקובעת.
- הוא החל לשמש בישראל בייצור הכנסה תוך שלושה חודשים מיום רכישתו או עד ה-30 ביוני, 2021, כמאוחר.

131. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסויימות בתשל"ב - 1972)

132. פ.מ.ה. סעיף 21

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ולגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או ציוד ששימש במפעל תעשייתי (כהגדרתו בחוק לעידוד השקעות הון), עד תשעה חודשים מיום רכישתו, כמאוחר.

- הוא מופעל בישראל.

את כפל הפחת ניתן יהיה לתבוע רק אם הציוד שימש בייצור הכנסה בכל התקופה מהמועד שבו החל השימוש בציוד ועד תום שנת המס שבשלה נתבע פחת מואץ לפי התקנה, והנישום הציג אישור מאת מייצגו על התקיימות התנאים המזכים בפחת בתקנה.

בעת בחירה בפחת מואץ לפי התקנה יחול הפחת על כל הציוד שנרכש בתקופה הקובעת ושהנישום רשאי לתבוע פחת מואץ בעדו לפי האמור.

הוראת התקנה לא יחולו על ציוד שרכש הנישום באחת מאלו: (1) רכישה מקרוב, (2) רכישה בלא תמורה, (3) מלאי עסקי שיעודו שונה לנכס קבוע לפי סעיף 85 לפקודה, (4) ציוד שנרכש במסגרת שינוי מבנה שאינו חייב ממס לפי חלק ה2 לפקודה.

3. 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 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.

4. 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 לשימושו 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.

5. ניכוי התחלתי[134,133]

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 2020 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2020, 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 2020 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 2020 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

133. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות).

134. פ.מ.ה. סעיף 17(14).135. פ.מ.ה. סעיף 21(ד)

דע את זכויותיך

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.

נספח ב׳ לטופס הדוח (טופס 1301, או 0135) לשנת המס 2020

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 4,433 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

4,433 = 7,694/11.2019 X ((1 + (11.2020 / 11.2019-1) X 0.5))

(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.

הסברים למילוי טופס **1301** ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

(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:

$$\left\{\begin{array}{c}\text{שיעור עליית}\\ \text{המדד בשנת}\\ \text{המס 2020}\end{array}\right\}\left\{1+1/2\right\}\times\left\{\begin{array}{c}\text{מדד ידוע בתום}\\ \underline{\text{שנת המס 2019}}\\ \text{מדד ידוע במועד}\\ \text{קביעת השווי}\end{array}\right\}$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש הערך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ₪ (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

התיאום 398,970 = 90 x 4,433

2% מהשווי המתואם הם 7,979 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,979 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2020.

התיאום:

$$350\times\left\{\frac{34,210,628}{41,512}\right\}\times\left\{1+1/2\left(\frac{34,006,994}{34,210,628}-1\right)\right\}=287,581$$

2% מהשווי המתואם הם 5,751 ₪

הניכוי שיותר: 2,396 ₪ = 5/12 x 5,751

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 43 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-40.

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, למעט מכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט.

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

דע את זכויותיך

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.

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 14,511 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

1/3 = 50,000 / 150,000

"תקרת הזיכוי" 4,836 = 1/3 x 14,511

המס ששולם בחו"ל	20,000
הזיכוי שיתקבל	4,836
עודף זיכוי	15,164

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.

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.

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התאומים.

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% x 1,000,000

$$24{,}030 = 20{,}000 - 20{,}000x\left\{\frac{\text{מדד } 12/07}{\text{מדד } 2/92}\right\}$$

לפי הטבלה 1.2015 x 20,000 = 24,030

שערוך הפחת לשנת המס 2020 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 2020 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

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2020

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 618,000 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-74,040 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 74,040 ₪. 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 304,560 ₪.
9(5א)	תשלומים המקבל האומן מהמשרד או באמצעות גוף מפעיל עבור הוצאות שיאפשרו לו לספק לילד את צרכיו לרבות צרכים מיוחדים לפי סעיף 46(א) לחוק אומנה לילדים יהיו פטורים ממס.	
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 8,510 ₪ לחודש בשנת 2020.
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 12,420 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,840 ₪ לכל שנת עבודה.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2020

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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.
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(18ב)	רווחים מקופת גמל להשקעה	יחיד שקיבל רווחים בגין סכומים שהופקדו בקופת גמל להשקעה ועמד בתנאים שבסעיף 22(א1) לחוק הפיקוח על קופות הגמל והתנאים המנויים בפסקאות (1) עד (3). נפטר היחיד והתקיים לגביו התנאי המנוי בפסקה (3) טרם פטירתו, יהיו הרווחים שנצברו עד תום שלושה חודשים ממועד הפטירה פטורים בעמידה בתנאים שהוגדרו בסעיף.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 2020.
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 30,600 ₪ בשנת 2020. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 27 לדו"ח.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2020

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 2020. ראו סעיף 43 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 52% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,425 ש"ח לחודש בשנת 2020), 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.
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 שאירין, ושאינה פטורה לפי סעיף 9(16). 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 43 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 43.
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 43.
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.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 2020 על סך של 63,000 ₪, 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 13,560 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, יהיה פטור על סך של 16,680 ₪ בשנת המס.
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 102,120 ₪ לשנת 2020, 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 11,925 ₪ (4.5% X 265,000). 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. 265,000 ₪, 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 316,536 ₪ לשנת 2020. ראו הסבר בסעיפים 45, 46.
20א 20א1 20א2	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי ניכוי בשל מחקר ופיתוח - תוספת לבסיס המקדמות	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות. סכום המס שהנישום הופטר מתשלומו בשל הניכוי עקב השתתפות במימון מחקר ופיתוח שמבצע אדם אחר, יוסף לסכום המס המהווה בסיס לקביעת המקדמות.
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.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2020

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 2020.
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 129,120 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,340 ₪.
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 161,040 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2020 - 2,628 ₪)

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 (657 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאשה (1,314 ₪) 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.
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.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2020

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 בין 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 70 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 170,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 272,000 ₪.
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.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 9,350,000 ₪, 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.
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.

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
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.

דע את זכויותיך

טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2020

שעור המס ב– 2020	הכנסה מיגיעה אישית			הכנסה שלא מיגיעה אישית		
	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
א. על כל שקל מ-75,960 השקלים הראשונים (מאפס עד 75,960)	10%	7,596	7,596	31%	23,548	23,548
ב. על כל שקל מ- 33,000 השקלים הבאים (מ-75,961 עד 108,960)	14%	4,620	12,216	31%	10,230	33,778
ג. על כל שקל מ-66,000 השקלים הבאים (מ-108,961 עד 174,960)	20%	13,200	25,416	31%	20,460	54,238
ד. על כל שקל מ-68,160 השקלים הבאים (מ-174,961 עד 243,120)	31%	21,130	46,546	31%	21,129	75,367
ה. על כל שקל מ-262,800 השקלים הבאים (מ-243,121 עד 505,920)	35%	91,980	138,526	35%	91,980	167,347
ו. על כל שקל נוסף (מ-505,921 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 243,120 ₪ ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,628 ₪ לשנה.

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 651,600 ₪ (54,300 ₪ 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 2020

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
200	20	62
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

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
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
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

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
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
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

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
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
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

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
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
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

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
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
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

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
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

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
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
65,800	6,580	20,398
66,000	6,600	20,460
66,200	6,620	20,522
66,400	6,640	20,584
66,600	6,660	20,646
66,800	6,680	20,708
67,000	6,700	20,770
67,200	6,720	20,832
67,400	6,740	20,894
67,600	6,760	20,956
67,800	6,780	21,018
68,000	6,800	21,080
68,200	6,820	21,142
68,400	6,840	21,204
68,600	6,860	21,266
68,800	6,880	21,328
69,000	6,900	21,390
69,200	6,920	21,452
69,400	6,940	21,514
69,600	6,960	21,576
69,800	6,980	21,638
70,000	7,000	21,700
70,200	7,020	21,762
70,400	7,040	21,824
70,600	7,060	21,886
70,800	7,080	21,948
71,000	7,100	22,010
71,200	7,120	22,072
71,400	7,140	22,134
71,600	7,160	22,196
71,800	7,180	22,258
72,000	7,200	22,320
72,200	7,220	22,382
72,400	7,240	22,444
72,600	7,260	22,506
72,800	7,280	22,568
73,000	7,300	22,630
73,200	7,320	22,692
73,400	7,340	22,754
73,600	7,360	22,816
73,800	7,380	22,878
74,000	7,400	22,940
74,200	7,420	23,002
74,400	7,440	23,064
74,600	7,460	23,126
74,800	7,480	23,188
75,000	7,500	23,250
75,200	7,520	23,312
75,400	7,540	23,374
75,600	7,560	23,436
75,800	7,580	23,498

14%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
75,960	7,596	23,547
76,000	7,602	23,560
76,200	7,630	23,622
76,400	7,658	23,684
76,600	7,686	23,746
76,800	7,714	23,808
77,000	7,742	23,870
77,200	7,770	23,932
77,400	7,798	23,994
77,600	7,826	24,056
77,800	7,854	24,118
78,000	7,882	24,180
78,200	7,910	24,242
78,400	7,938	24,304
78,600	7,966	24,366
78,800	7,994	24,428
79,000	8,022	24,490
79,200	8,050	24,552
79,400	8,078	24,614
79,600	8,106	24,676
79,800	8,134	24,738
80,000	8,162	24,800
80,200	8,190	24,862
80,400	8,218	24,924
80,600	8,246	24,986
80,800	8,274	25,048
81,000	8,302	25,110
81,200	8,330	25,172
81,400	8,358	25,234
81,600	8,386	25,296
81,800	8,414	25,358
82,000	8,442	25,420
82,200	8,470	25,482
82,400	8,498	25,544
82,600	8,526	25,606
82,800	8,554	25,668
83,000	8,582	25,730
83,200	8,610	25,792
83,400	8,638	25,854
83,600	8,666	25,916
83,800	8,694	25,978
84,000	8,722	26,040
84,200	8,750	26,102
84,400	8,778	26,164
84,600	8,806	26,226
84,800	8,834	26,288
85,000	8,862	26,350
85,200	8,890	26,412
85,400	8,918	26,474
85,600	8,946	26,536
85,800	8,974	26,598
86,000	9,002	26,660
86,200	9,030	26,722
86,400	9,058	26,784
86,600	9,086	26,846
86,800	9,114	26,908
87,000	9,142	26,970
87,200	9,170	27,032
87,400	9,198	27,094
87,600	9,226	27,156
87,800	9,254	27,218
88,000	9,282	27,280

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
88,200	9,310	27,342
88,400	9,338	27,404
88,600	9,366	27,466
88,800	9,394	27,528
89,000	9,422	27,590
89,200	9,450	27,652
89,400	9,478	27,714
89,600	9,506	27,776
89,800	9,534	27,838
90,000	9,562	27,900
90,200	9,590	27,962
90,400	9,618	28,024
90,600	9,646	28,086
90,800	9,674	28,148
91,000	9,702	28,210
91,200	9,730	28,272
91,400	9,758	28,334
91,600	9,786	28,396
91,800	9,814	28,458
92,000	9,842	28,520
92,200	9,870	28,582
92,400	9,898	28,644
92,600	9,926	28,706
92,800	9,954	28,768
93,000	9,982	28,830
93,200	10,010	28,892
93,400	10,038	28,954
93,600	10,066	29,016
93,800	10,094	29,078
94,000	10,122	29,140
94,200	10,150	29,202
94,400	10,178	29,264
94,600	10,206	29,326
94,800	10,234	29,388
95,000	10,262	29,450
95,200	10,290	29,512
95,400	10,318	29,574
95,600	10,346	29,636
95,800	10,374	29,698
96,000	10,402	29,760
96,200	10,430	29,822
96,400	10,458	29,884
96,600	10,486	29,946
96,800	10,514	30,008
97,000	10,542	30,070
97,200	10,570	30,132
97,400	10,598	30,194
97,600	10,626	30,256
97,800	10,654	30,318
98,000	10,682	30,380
98,200	10,710	30,442
98,400	10,738	30,504
98,600	10,766	30,566
98,800	10,794	30,628
99,000	10,822	30,690
99,200	10,850	30,752
99,400	10,878	30,814
99,600	10,906	30,876
99,800	10,934	30,938
100,000	10,962	31,000
100,200	10,990	31,062
100,400	11,018	31,124

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
100,600	11,046	31,186
100,800	11,074	31,248
101,000	11,102	31,310
101,200	11,130	31,372
101,400	11,158	31,434
101,600	11,186	31,496
101,800	11,214	31,558
102,000	11,242	31,620
102,200	11,270	31,682
102,400	11,298	31,744
102,600	11,326	31,806
102,800	11,354	31,868
103,000	11,382	31,930
103,200	11,410	31,992
103,400	11,438	32,054
103,600	11,466	32,116
103,800	11,494	32,178
104,000	11,522	32,240
104,200	11,550	32,302
104,400	11,578	32,364
104,600	11,606	32,426
104,800	11,634	32,488
105,000	11,662	32,550
105,200	11,690	32,612
105,400	11,718	32,674
105,600	11,746	32,736
105,800	11,774	32,798
106,000	11,802	32,860
106,200	11,830	32,922
106,400	11,858	32,984
106,600	11,886	33,046
106,800	11,914	33,108
107,000	11,942	33,170
107,200	11,970	33,232
107,400	11,998	33,294
107,600	12,026	33,356
107,800	12,054	33,418
108,000	12,082	33,480
108,200	12,110	33,542
108,400	12,138	33,604
108,600	12,166	33,666
108,800	12,194	33,728
108,960	12,216	33,777
109,000	12,224	33,790
109,200	12,264	33,852
109,400	12,304	33,914
109,600	12,344	33,976
109,800	12,384	34,038
110,000	12,424	34,100
110,200	12,464	34,162
110,400	12,504	34,224
110,600	12,544	34,286
110,800	12,584	34,348
111,000	12,624	34,410
111,200	12,664	34,472
111,400	12,704	34,534
111,600	12,744	34,596
111,800	12,784	34,658
112,000	12,824	34,720
112,200	12,864	34,782
112,400	12,904	34,844
112,600	12,944	34,906

20%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
112,800	12,984	34,968
113,000	13,024	35,030
113,200	13,064	35,092
113,400	13,104	35,154
113,600	13,144	35,216
113,800	13,184	35,278
114,000	13,224	35,340
114,200	13,264	35,402
114,400	13,304	35,464
114,600	13,344	35,526
114,800	13,384	35,588
115,000	13,424	35,650
115,200	13,464	35,712
115,400	13,504	35,774
115,600	13,544	35,836
115,800	13,584	35,898
116,000	13,624	35,960
116,200	13,664	36,022
116,400	13,704	36,084
116,600	13,744	36,146
116,800	13,784	36,208
117,000	13,824	36,270
117,200	13,864	36,332
117,400	13,904	36,394
117,600	13,944	36,456
117,800	13,984	36,518
118,000	14,024	36,580
118,200	14,064	36,642
118,400	14,104	36,704
118,600	14,144	36,766
118,800	14,184	36,828
119,000	14,224	36,890
119,200	14,264	36,952
119,400	14,304	37,014
119,600	14,344	37,076
119,800	14,384	37,138
120,000	14,424	37,200
120,200	14,464	37,262
120,400	14,504	37,324
120,600	14,544	37,386
120,800	14,584	37,448
121,000	14,624	37,510
121,200	14,664	37,572
121,400	14,704	37,634
121,600	14,744	37,696
121,800	14,784	37,758
122,000	14,824	37,820
122,200	14,864	37,882
122,400	14,904	37,944
122,600	14,944	38,006
122,800	14,984	38,068
123,000	15,024	38,130
123,200	15,064	38,192
123,400	15,104	38,254
123,600	15,144	38,316
123,800	15,184	38,378
124,000	15,224	38,440
124,200	15,264	38,502
124,400	15,304	38,564
124,600	15,344	38,626
124,800	15,384	38,688
125,000	15,424	38,750

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
125,200	15,464	38,812
125,400	15,504	38,874
125,600	15,544	38,936
125,800	15,584	38,998
126,000	15,624	39,060
126,200	15,664	39,122
126,400	15,704	39,184
126,600	15,744	39,246
126,800	15,784	39,308
127,000	15,824	39,370
127,200	15,864	39,432
127,400	15,904	39,494
127,600	15,944	39,556
127,800	15,984	39,618
128,000	16,024	39,680
128,200	16,064	39,742
128,400	16,104	39,804
128,600	16,144	39,866
128,800	16,184	39,928
129,000	16,224	39,990
129,200	16,264	40,052
129,400	16,304	40,114
129,600	16,344	40,176
129,800	16,384	40,238
130,000	16,424	40,300
130,200	16,464	40,362
130,400	16,504	40,424
130,600	16,544	40,486
130,800	16,584	40,548
131,000	16,624	40,610
131,200	16,664	40,672
131,400	16,704	40,734
131,600	16,744	40,796
131,800	16,784	40,858
132,000	16,824	40,920
132,200	16,864	40,982
132,400	16,904	41,044
132,600	16,944	41,106
132,800	16,984	41,168
133,000	17,024	41,230
133,200	17,064	41,292
133,400	17,104	41,354
133,600	17,144	41,416
133,800	17,184	41,478
134,000	17,224	41,540
134,200	17,264	41,602
134,400	17,304	41,664
134,600	17,344	41,726
134,800	17,384	41,788
135,000	17,424	41,850
135,200	17,464	41,912
135,400	17,504	41,974
135,600	17,544	42,036
135,800	17,584	42,098
136,000	17,624	42,160
136,200	17,664	42,222
136,400	17,704	42,284
136,600	17,744	42,346
136,800	17,784	42,408
137,000	17,824	42,470
137,200	17,864	42,532
137,400	17,904	42,594

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
137,600	17,944	42,656
137,800	17,984	42,718
138,000	18,024	42,780
138,200	18,064	42,842
138,400	18,104	42,904
138,600	18,144	42,966
138,800	18,184	43,028
139,000	18,224	43,090
139,200	18,264	43,152
139,400	18,304	43,214
139,600	18,344	43,276
139,800	18,384	43,338
140,000	18,424	43,400
140,200	18,464	43,462
140,400	18,504	43,524
140,600	18,544	43,586
140,800	18,584	43,648
141,000	18,624	43,710
141,200	18,664	43,772
141,400	18,704	43,834
141,600	18,744	43,896
141,800	18,784	43,958
142,000	18,824	44,020
142,200	18,864	44,082
142,400	18,904	44,144
142,600	18,944	44,206
142,800	18,984	44,268
143,000	19,024	44,330
143,200	19,064	44,392
143,400	19,104	44,454
143,600	19,144	44,516
143,800	19,184	44,578
144,000	19,224	44,640
144,200	19,264	44,702
144,400	19,304	44,764
144,600	19,344	44,826
144,800	19,384	44,888
145,000	19,424	44,950
145,200	19,464	45,012
145,400	19,504	45,074
145,600	19,544	45,136
145,800	19,584	45,198
146,000	19,624	45,260
146,200	19,664	45,322
146,400	19,704	45,384
146,600	19,744	45,446
146,800	19,784	45,508
147,000	19,824	45,570
147,200	19,864	45,632
147,400	19,904	45,694
147,600	19,944	45,756
147,800	19,984	45,818
148,000	20,024	45,880
148,200	20,064	45,942
148,400	20,104	46,004
148,600	20,144	46,066
148,800	20,184	46,128
149,000	20,224	46,190
149,200	20,264	46,252
149,400	20,304	46,314
149,600	20,344	46,376
149,800	20,384	46,438

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
150,000	20,424	46,500
150,200	20,464	46,562
150,400	20,504	46,624
150,600	20,544	46,686
150,800	20,584	46,748
151,000	20,624	46,810
151,200	20,664	46,872
151,400	20,704	46,934
151,600	20,744	46,996
151,800	20,784	47,058
152,000	20,824	47,120
152,200	20,864	47,182
152,400	20,904	47,244
152,600	20,944	47,306
152,800	20,984	47,368
153,000	21,024	47,430
153,200	21,064	47,492
153,400	21,104	47,554
153,600	21,144	47,616
153,800	21,184	47,678
154,000	21,224	47,740
154,200	21,264	47,802
154,400	21,304	47,864
154,600	21,344	47,926
154,800	21,384	47,988
155,000	21,424	48,050
155,200	21,464	48,112
155,400	21,504	48,174
155,600	21,544	48,236
155,800	21,584	48,298
156,000	21,624	48,360
156,200	21,664	48,422
156,400	21,704	48,484
156,600	21,744	48,546
156,800	21,784	48,608
157,000	21,824	48,670
157,200	21,864	48,732
157,400	21,904	48,794
157,600	21,944	48,856
157,800	21,984	48,918
158,000	22,024	48,980
158,200	22,064	49,042
158,400	22,104	49,104
158,600	22,144	49,166
158,800	22,184	49,228
159,000	22,224	49,290
159,200	22,264	49,352
159,400	22,304	49,414
159,600	22,344	49,476
159,800	22,384	49,538
160,000	22,424	49,600
160,200	22,464	49,662
160,400	22,504	49,724
160,600	22,544	49,786
160,800	22,584	49,848
161,000	22,624	49,910
161,200	22,664	49,972
161,400	22,704	50,034
161,600	22,744	50,096
161,800	22,784	50,158
162,000	22,824	50,220
162,200	22,864	50,282

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
162,400	22,904	50,344
162,600	22,944	50,406
162,800	22,984	50,468
163,000	23,024	50,530
163,200	23,064	50,592
163,400	23,104	50,654
163,600	23,144	50,716
163,800	23,184	50,778
164,000	23,224	50,840
164,200	23,264	50,902
164,400	23,304	50,964
164,600	23,344	51,026
164,800	23,384	51,088
165,000	23,424	51,150
165,200	23,464	51,212
165,400	23,504	51,274
165,600	23,544	51,336
165,800	23,584	51,398
166,000	23,624	51,460
166,200	23,664	51,522
166,400	23,704	51,584
166,600	23,744	51,646
166,800	23,784	51,708
167,000	23,824	51,770
167,200	23,864	51,832
167,400	23,904	51,894
167,600	23,944	51,956
167,800	23,984	52,018
168,000	24,024	52,080
168,200	24,064	52,142
168,400	24,104	52,204
168,600	24,144	52,266
168,800	24,184	52,328
169,000	24,224	52,390
169,200	24,264	52,452
169,400	24,304	52,514
169,600	24,344	52,576
169,800	24,384	52,638
170,000	24,424	52,700
170,200	24,464	52,762
170,400	24,504	52,824
170,600	24,544	52,886
170,800	24,584	52,948
171,000	24,624	53,010
171,200	24,664	53,072
171,400	24,704	53,134
171,600	24,744	53,196
171,800	24,784	53,258
172,000	24,824	53,320
172,200	24,864	53,382
172,400	24,904	53,444
172,600	24,944	53,506
172,800	24,984	53,568
173,000	25,024	53,630
173,200	25,064	53,692
173,400	25,104	53,754
173,600	25,144	53,816
173,800	25,184	53,878
174,000	25,224	53,940
174,200	25,264	54,002
174,400	25,304	54,064
174,600	25,344	54,126

31%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
174,800	25,384	54,188
174,960	25,416	54,237
175,000	25,428	54,250
175,200	25,490	54,312
175,400	25,552	54,374
175,600	25,614	54,436
175,800	25,676	54,498
176,000	25,738	54,560
176,200	25,800	54,622
176,400	25,862	54,684
176,600	25,924	54,746
176,800	25,986	54,808
177,000	26,048	54,870
177,200	26,110	54,932
177,400	26,172	54,994
177,600	26,234	55,056
177,800	26,296	55,118
178,000	26,358	55,180
178,200	26,420	55,242
178,400	26,482	55,304
178,600	26,544	55,366
178,800	26,606	55,428
179,000	26,668	55,490
179,200	26,730	55,552
179,400	26,792	55,614
179,600	26,854	55,676
179,800	26,916	55,738
180,000	26,978	55,800
180,200	27,040	55,862
180,400	27,102	55,924
180,600	27,164	55,986
180,800	27,226	56,048
181,000	27,288	56,110
181,200	27,350	56,172
181,400	27,412	56,234
181,600	27,474	56,296
181,800	27,536	56,358
182,000	27,598	56,420
182,200	27,660	56,482
182,400	27,722	56,544
182,600	27,784	56,606
182,800	27,846	56,668
183,000	27,908	56,730
183,200	27,970	56,792
183,400	28,032	56,854
183,600	28,094	56,916
183,800	28,156	56,978
184,000	28,218	57,040
184,200	28,280	57,102
184,400	28,342	57,164
184,600	28,404	57,226
184,800	28,466	57,288
185,000	28,528	57,350
185,200	28,590	57,412
185,400	28,652	57,474
185,600	28,714	57,536
185,800	28,776	57,598
186,000	28,838	57,660
186,200	28,900	57,722
186,400	28,962	57,784
186,600	29,024	57,846
186,800	29,086	57,908

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
187,000	29,148	57,970
187,200	29,210	58,032
187,400	29,272	58,094
187,600	29,334	58,156
187,800	29,396	58,218
188,000	29,458	58,280
188,200	29,520	58,342
188,400	29,582	58,404
188,600	29,644	58,466
188,800	29,706	58,528
189,000	29,768	58,590
189,200	29,830	58,652
189,400	29,892	58,714
189,600	29,954	58,776
189,800	30,016	58,838
190,000	30,078	58,900
190,200	30,140	58,962
190,400	30,202	59,024
190,600	30,264	59,086
190,800	30,326	59,148
191,000	30,388	59,210
191,200	30,450	59,272
191,400	30,512	59,334
191,600	30,574	59,396
191,800	30,636	59,458
192,000	30,698	59,520
192,200	30,760	59,582
192,400	30,822	59,644
192,600	30,884	59,706
192,800	30,946	59,768
193,000	31,008	59,830
193,200	31,070	59,892
193,400	31,132	59,954
193,600	31,194	60,016
193,800	31,256	60,078
194,000	31,318	60,140
194,200	31,380	60,202
194,400	31,442	60,264
194,600	31,504	60,326
194,800	31,566	60,388
195,000	31,628	60,450
195,200	31,690	60,512
195,400	31,752	60,574
195,600	31,814	60,636
195,800	31,876	60,698
196,000	31,938	60,760
196,200	32,000	60,822
196,400	32,062	60,884
196,600	32,124	60,946
196,800	32,186	61,008
197,000	32,248	61,070
197,200	32,310	61,132
197,400	32,372	61,194
197,600	32,434	61,256
197,800	32,496	61,318
198,000	32,558	61,380
198,200	32,620	61,442
198,400	32,682	61,504
198,600	32,744	61,566
198,800	32,806	61,628
199,000	32,868	61,690
199,200	32,930	61,752

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
199,400	32,992	61,814
199,600	33,054	61,876
199,800	33,116	61,938
200,000	33,178	62,000
200,200	33,240	62,062
200,400	33,302	62,124
200,600	33,364	62,186
200,800	33,426	62,248
201,000	33,488	62,310
201,200	33,550	62,372
201,400	33,612	62,434
201,600	33,674	62,496
201,800	33,736	62,558
202,000	33,798	62,620
202,200	33,860	62,682
202,400	33,922	62,744
202,600	33,984	62,806
202,800	34,046	62,868
203,000	34,108	62,930
203,200	34,170	62,992
203,400	34,232	63,054
203,600	34,294	63,116
203,800	34,356	63,178
204,000	34,418	63,240
204,200	34,480	63,302
204,400	34,542	63,364
204,600	34,604	63,426
204,800	34,666	63,488
205,000	34,728	63,550
205,200	34,790	63,612
205,400	34,852	63,674
205,600	34,914	63,736
205,800	34,976	63,798
206,000	35,038	63,860
206,200	35,100	63,922
206,400	35,162	63,984
206,600	35,224	64,046
206,800	35,286	64,108
207,000	35,348	64,170
207,200	35,410	64,232
207,400	35,472	64,294
207,600	35,534	64,356
207,800	35,596	64,418
208,000	35,658	64,480
208,200	35,720	64,542
208,400	35,782	64,604
208,600	35,844	64,666
208,800	35,906	64,728
209,000	35,968	64,790
209,200	36,030	64,852
209,400	36,092	64,914
209,600	36,154	64,976
209,800	36,216	65,038
210,000	36,278	65,100
210,200	36,340	65,162
210,400	36,402	65,224
210,600	36,464	65,286
210,800	36,526	65,348
211,000	36,588	65,410
211,200	36,650	65,472
211,400	36,712	65,534
211,600	36,774	65,596

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
211,800	36,836	65,658
212,000	36,898	65,720
212,200	36,960	65,782
212,400	37,022	65,844
212,600	37,084	65,906
212,800	37,146	65,968
213,000	37,208	66,030
213,200	37,270	66,092
213,400	37,332	66,154
213,600	37,394	66,216
213,800	37,456	66,278
214,000	37,518	66,340
214,200	37,580	66,402
214,400	37,642	66,464
214,600	37,704	66,526
214,800	37,766	66,588
215,000	37,828	66,650
215,200	37,890	66,712
215,400	37,952	66,774
215,600	38,014	66,836
215,800	38,076	66,898
216,000	38,138	66,960
216,200	38,200	67,022
216,400	38,262	67,084
216,600	38,324	67,146
216,800	38,386	67,208
217,000	38,448	67,270
217,200	38,510	67,332
217,400	38,572	67,394
217,600	38,634	67,456
217,800	38,696	67,518
218,000	38,758	67,580
218,200	38,820	67,642
218,400	38,882	67,704
218,600	38,944	67,766
218,800	39,006	67,828
219,000	39,068	67,890
219,200	39,130	67,952
219,400	39,192	68,014
219,600	39,254	68,076
219,800	39,316	68,138
220,000	39,378	68,200
220,200	39,440	68,262
220,400	39,502	68,324
220,600	39,564	68,386
220,800	39,626	68,448
221,000	39,688	68,510
221,200	39,750	68,572
221,400	39,812	68,634
221,600	39,874	68,696
221,800	39,936	68,758
222,000	39,998	68,820
222,200	40,060	68,882
222,400	40,122	68,944
222,600	40,184	69,006
222,800	40,246	69,068
223,000	40,308	69,130
223,200	40,370	69,192
223,400	40,432	69,254
223,600	40,494	69,316
223,800	40,556	69,378
224,000	40,618	69,440

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
224,200	40,680	69,502
224,400	40,742	69,564
224,600	40,804	69,626
224,800	40,866	69,688
225,000	40,928	69,750
225,200	40,990	69,812
225,400	41,052	69,874
225,600	41,114	69,936
225,800	41,176	69,998
226,000	41,238	70,060
226,200	41,300	70,122
226,400	41,362	70,184
226,600	41,424	70,246
226,800	41,486	70,308
227,000	41,548	70,370
227,200	41,610	70,432
227,400	41,672	70,494
227,600	41,734	70,556
227,800	41,796	70,618
228,000	41,858	70,680
228,200	41,920	70,742
228,400	41,982	70,804
228,600	42,044	70,866
228,800	42,106	70,928
229,000	42,168	70,990
229,200	42,230	71,052
229,400	42,292	71,114
229,600	42,354	71,176
229,800	42,416	71,238
230,000	42,478	71,300
230,200	42,540	71,362
230,400	42,602	71,424
230,600	42,664	71,486
230,800	42,726	71,548
231,000	42,788	71,610
231,200	42,850	71,672
231,400	42,912	71,734
231,600	42,974	71,796
231,800	43,036	71,858
232,000	43,098	71,920
232,200	43,160	71,982
232,400	43,222	72,044
232,600	43,284	72,106
232,800	43,346	72,168
233,000	43,408	72,230
233,200	43,470	72,292
233,400	43,532	72,354
233,600	43,594	72,416
233,800	43,656	72,478
234,000	43,718	72,540
234,200	43,780	72,602
234,400	43,842	72,664
234,600	43,904	72,726
234,800	43,966	72,788
235,000	44,028	72,850
235,200	44,090	72,912
235,400	44,152	72,974
235,600	44,214	73,036
235,800	44,276	73,098
236,000	44,338	73,160
236,200	44,400	73,222
236,400	44,462	73,284

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
236,600	44,524	73,346
236,800	44,586	73,408
237,000	44,648	73,470
237,200	44,710	73,532
237,400	44,772	73,594
237,600	44,834	73,656
237,800	44,896	73,718
238,000	44,958	73,780
238,200	45,020	73,842
238,400	45,082	73,904
238,600	45,144	73,966
238,800	45,206	74,028
239,000	45,268	74,090
239,200	45,330	74,152
239,400	45,392	74,214
239,600	45,454	74,276
239,800	45,516	74,338
240,000	45,578	74,400
240,200	45,640	74,462
240,400	45,702	74,524
240,600	45,764	74,586
240,800	45,826	74,648
241,000	45,888	74,710
241,200	45,950	74,772
241,400	46,012	74,834
241,600	46,074	74,896
241,800	46,136	74,958
242,000	46,198	75,020
242,200	46,260	75,082
242,400	46,322	75,144
242,600	46,384	75,206
242,800	46,446	75,268
243,000	46,508	75,330
243,120	46,546	75,367
243,200	46,574	75,395
243,400	46,644	75,465
243,600	46,714	75,535
243,800	46,784	75,605
244,000	46,854	75,675
244,200	46,924	75,745
244,400	46,994	75,815
244,600	47,064	75,885
244,800	47,134	75,955
245,000	47,204	76,025
245,200	47,274	76,095
245,400	47,344	76,165
245,600	47,414	76,235
245,800	47,484	76,305
246,000	47,554	76,375
246,200	47,624	76,445
246,400	47,694	76,515
246,600	47,764	76,585
246,800	47,834	76,655
247,000	47,904	76,725
247,200	47,974	76,795
247,400	48,044	76,865
247,600	48,114	76,935
247,800	48,184	77,005
248,000	48,254	77,075
248,200	48,324	77,145
248,400	48,394	77,215
248,600	48,464	77,285

35%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
248,800	48,534	77,355
249,000	48,604	77,425
249,200	48,674	77,495
249,400	48,744	77,565
249,600	48,814	77,635
249,800	48,884	77,705
250,000	48,954	77,775
250,200	49,024	77,845
250,400	49,094	77,915
250,600	49,164	77,985
250,800	49,234	78,055
251,000	49,304	78,125
251,200	49,374	78,195
251,400	49,444	78,265
251,600	49,514	78,335
251,800	49,584	78,405
252,000	49,654	78,475
252,200	49,724	78,545
252,400	49,794	78,615
252,600	49,864	78,685
252,800	49,934	78,755
253,000	50,004	78,825
253,200	50,074	78,895
253,400	50,144	78,965
253,600	50,214	79,035
253,800	50,284	79,105
254,000	50,354	79,175
254,200	50,424	79,245
254,400	50,494	79,315
254,600	50,564	79,385
254,800	50,634	79,455
255,000	50,704	79,525
255,200	50,774	79,595
255,400	50,844	79,665
255,600	50,914	79,735
255,800	50,984	79,805
256,000	51,054	79,875
256,200	51,124	79,945
256,400	51,194	80,015
256,600	51,264	80,085
256,800	51,334	80,155
257,000	51,404	80,225
257,200	51,474	80,295
257,400	51,544	80,365
257,600	51,614	80,435
257,800	51,684	80,505
258,000	51,754	80,575
258,200	51,824	80,645
258,400	51,894	80,715
258,600	51,964	80,785
258,800	52,034	80,855
259,000	52,104	80,925
259,200	52,174	80,995
259,400	52,244	81,065
259,600	52,314	81,135
259,800	52,384	81,205
260,000	52,454	81,275
260,200	52,524	81,345
260,400	52,594	81,415
260,600	52,664	81,485
260,800	52,734	81,555
261,000	52,804	81,625

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
261,200	52,874	81,695
261,400	52,944	81,765
261,600	53,014	81,835
261,800	53,084	81,905
262,000	53,154	81,975
262,200	53,224	82,045
262,400	53,294	82,115
262,600	53,364	82,185
262,800	53,434	82,255
263,000	53,504	82,325
263,200	53,574	82,395
263,400	53,644	82,465
263,600	53,714	82,535
263,800	53,784	82,605
264,000	53,854	82,675
264,200	53,924	82,745
264,400	53,994	82,815
264,600	54,064	82,885
264,800	54,134	82,955
265,000	54,204	83,025
265,200	54,274	83,095
265,400	54,344	83,165
265,600	54,414	83,235
265,800	54,484	83,305
266,000	54,554	83,375
266,200	54,624	83,445
266,400	54,694	83,515
266,600	54,764	83,585
266,800	54,834	83,655
267,000	54,904	83,725
267,200	54,974	83,795
267,400	55,044	83,865
267,600	55,114	83,935
267,800	55,184	84,005
268,000	55,254	84,075
268,200	55,324	84,145
268,400	55,394	84,215
268,600	55,464	84,285
268,800	55,534	84,355
269,000	55,604	84,425
269,200	55,674	84,495
269,400	55,744	84,565
269,600	55,814	84,635
269,800	55,884	84,705
270,000	55,954	84,775
270,200	56,024	84,845
270,400	56,094	84,915
270,600	56,164	84,985
270,800	56,234	85,055
271,000	56,304	85,125
271,200	56,374	85,195
271,400	56,444	85,265
271,600	56,514	85,335
271,800	56,584	85,405
272,000	56,654	85,475
272,200	56,724	85,545
272,400	56,794	85,615
272,600	56,864	85,685
272,800	56,934	85,755
273,000	57,004	85,825
273,200	57,074	85,895
273,400	57,144	85,965

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
273,600	57,214	86,035
273,800	57,284	86,105
274,000	57,354	86,175
274,200	57,424	86,245
274,400	57,494	86,315
274,600	57,564	86,385
274,800	57,634	86,455
275,000	57,704	86,525
275,200	57,774	86,595
275,400	57,844	86,665
275,600	57,914	86,735
275,800	57,984	86,805
276,000	58,054	86,875
276,200	58,124	86,945
276,400	58,194	87,015
276,600	58,264	87,085
276,800	58,334	87,155
277,000	58,404	87,225
277,200	58,474	87,295
277,400	58,544	87,365
277,600	58,614	87,435
277,800	58,684	87,505
278,000	58,754	87,575
278,200	58,824	87,645
278,400	58,894	87,715
278,600	58,964	87,785
278,800	59,034	87,855
279,000	59,104	87,925
279,200	59,174	87,995
279,400	59,244	88,065
279,600	59,314	88,135
279,800	59,384	88,205
280,000	59,454	88,275
280,200	59,524	88,345
280,400	59,594	88,415
280,600	59,664	88,485
280,800	59,734	88,555
281,000	59,804	88,625
281,200	59,874	88,695
281,400	59,944	88,765
281,600	60,014	88,835
281,800	60,084	88,905
282,000	60,154	88,975
282,200	60,224	89,045
282,400	60,294	89,115
282,600	60,364	89,185
282,800	60,434	89,255
283,000	60,504	89,325
283,200	60,574	89,395
283,400	60,644	89,465
283,600	60,714	89,535
283,800	60,784	89,605
284,000	60,854	89,675
284,200	60,924	89,745
284,400	60,994	89,815
284,600	61,064	89,885
284,800	61,134	89,955
285,000	61,204	90,025
285,200	61,274	90,095
285,400	61,344	90,165
285,600	61,414	90,235
285,800	61,484	90,305

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
286,000	61,554	90,375
286,200	61,624	90,445
286,400	61,694	90,515
286,600	61,764	90,585
286,800	61,834	90,655
287,000	61,904	90,725
287,200	61,974	90,795
287,400	62,044	90,865
287,600	62,114	90,935
287,800	62,184	91,005
288,000	62,254	91,075
288,200	62,324	91,145
288,400	62,394	91,215
288,600	62,464	91,285
288,800	62,534	91,355
289,000	62,604	91,425
289,200	62,674	91,495
289,400	62,744	91,565
289,600	62,814	91,635
289,800	62,884	91,705
290,000	62,954	91,775
290,200	63,024	91,845
290,400	63,094	91,915
290,600	63,164	91,985
290,800	63,234	92,055
291,000	63,304	92,125
291,200	63,374	92,195
291,400	63,444	92,265
291,600	63,514	92,335
291,800	63,584	92,405
292,000	63,654	92,475
292,200	63,724	92,545
292,400	63,794	92,615
292,600	63,864	92,685
292,800	63,934	92,755
293,000	64,004	92,825
293,200	64,074	92,895
293,400	64,144	92,965
293,600	64,214	93,035
293,800	64,284	93,105
294,000	64,354	93,175
294,200	64,424	93,245
294,400	64,494	93,315
294,600	64,564	93,385
294,800	64,634	93,455
295,000	64,704	93,525
295,200	64,774	93,595
295,400	64,844	93,665
295,600	64,914	93,735
295,800	64,984	93,805
296,000	65,054	93,875
296,200	65,124	93,945
296,400	65,194	94,015
296,600	65,264	94,085
296,800	65,334	94,155
297,000	65,404	94,225
297,200	65,474	94,295
297,400	65,544	94,365
297,600	65,614	94,435
297,800	65,684	94,505
298,000	65,754	94,575
298,200	65,824	94,645

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
298,400	65,894	94,715
298,600	65,964	94,785
298,800	66,034	94,855
299,000	66,104	94,925
299,200	66,174	94,995
299,400	66,244	95,065
299,600	66,314	95,135
299,800	66,384	95,205
300,000	66,454	95,275
300,200	66,524	95,345
300,400	66,594	95,415
300,600	66,664	95,485
300,800	66,734	95,555
301,000	66,804	95,625
301,200	66,874	95,695
301,400	66,944	95,765
301,600	67,014	95,835
301,800	67,084	95,905
302,000	67,154	95,975
302,200	67,224	96,045
302,400	67,294	96,115
302,600	67,364	96,185
302,800	67,434	96,255
303,000	67,504	96,325
303,200	67,574	96,395
303,400	67,644	96,465
303,600	67,714	96,535
303,800	67,784	96,605
304,000	67,854	96,675
304,200	67,924	96,745
304,400	67,994	96,815
304,600	68,064	96,885
304,800	68,134	96,955
305,000	68,204	97,025
305,200	68,274	97,095
305,400	68,344	97,165
305,600	68,414	97,235
305,800	68,484	97,305
306,000	68,554	97,375
306,200	68,624	97,445
306,400	68,694	97,515
306,600	68,764	97,585
306,800	68,834	97,655
307,000	68,904	97,725
307,200	68,974	97,795
307,400	69,044	97,865
307,600	69,114	97,935
307,800	69,184	98,005
308,000	69,254	98,075
308,200	69,324	98,145
308,400	69,394	98,215
308,600	69,464	98,285
308,800	69,534	98,355
309,000	69,604	98,425
309,200	69,674	98,495
309,400	69,744	98,565
309,600	69,814	98,635
309,800	69,884	98,705
310,000	69,954	98,775
310,200	70,024	98,845
310,400	70,094	98,915
310,600	70,164	98,985

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
310,800	70,234	99,055
311,000	70,304	99,125
311,200	70,374	99,195
311,400	70,444	99,265
311,600	70,514	99,335
311,800	70,584	99,405
312,000	70,654	99,475
312,200	70,724	99,545
312,400	70,794	99,615
312,600	70,864	99,685
312,800	70,934	99,755
313,000	71,004	99,825
313,200	71,074	99,895
313,400	71,144	99,965
313,600	71,214	100,035
313,800	71,284	100,105
314,000	71,354	100,175
314,200	71,424	100,245
314,400	71,494	100,315
314,600	71,564	100,385
314,800	71,634	100,455
315,000	71,704	100,525
315,200	71,774	100,595
315,400	71,844	100,665
315,600	71,914	100,735
315,800	71,984	100,805
316,000	72,054	100,875
316,200	72,124	100,945
316,400	72,194	101,015
316,600	72,264	101,085
316,800	72,334	101,155
317,000	72,404	101,225
317,200	72,474	101,295
317,400	72,544	101,365
317,600	72,614	101,435
317,800	72,684	101,505
318,000	72,754	101,575
318,200	72,824	101,645
318,400	72,894	101,715
318,600	72,964	101,785
318,800	73,034	101,855
319,000	73,104	101,925
319,200	73,174	101,995
319,400	73,244	102,065
319,600	73,314	102,135
319,800	73,384	102,205
320,000	73,454	102,275
320,200	73,524	102,345
320,400	73,594	102,415
320,600	73,664	102,485
320,800	73,734	102,555
321,000	73,804	102,625
321,200	73,874	102,695
321,400	73,944	102,765
321,600	74,014	102,835
321,800	74,084	102,905
322,000	74,154	102,975
322,200	74,224	103,045
322,400	74,294	103,115
322,600	74,364	103,185
322,800	74,434	103,255
323,000	74,504	103,325

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
323,200	74,574	103,395
323,400	74,644	103,465
323,600	74,714	103,535
323,800	74,784	103,605
324,000	74,854	103,675
324,200	74,924	103,745
324,400	74,994	103,815
324,600	75,064	103,885
324,800	75,134	103,955
325,000	75,204	104,025
325,200	75,274	104,095
325,400	75,344	104,165
325,600	75,414	104,235
325,800	75,484	104,305
326,000	75,554	104,375
326,200	75,624	104,445
326,400	75,694	104,515
326,600	75,764	104,585
326,800	75,834	104,655
327,000	75,904	104,725
327,200	75,974	104,795
327,400	76,044	104,865
327,600	76,114	104,935
327,800	76,184	105,005
328,000	76,254	105,075
328,200	76,324	105,145
328,400	76,394	105,215
328,600	76,464	105,285
328,800	76,534	105,355
329,000	76,604	105,425
329,200	76,674	105,495
329,400	76,744	105,565
329,600	76,814	105,635
329,800	76,884	105,705
330,000	76,954	105,775
330,200	77,024	105,845
330,400	77,094	105,915
330,600	77,164	105,985
330,800	77,234	106,055
331,000	77,304	106,125
331,200	77,374	106,195
331,400	77,444	106,265
331,600	77,514	106,335
331,800	77,584	106,405
332,000	77,654	106,475
332,200	77,724	106,545
332,400	77,794	106,615
332,600	77,864	106,685
332,800	77,934	106,755
333,000	78,004	106,825
333,200	78,074	106,895
333,400	78,144	106,965
333,600	78,214	107,035
333,800	78,284	107,105
334,000	78,354	107,175
334,200	78,424	107,245
334,400	78,494	107,315
334,600	78,564	107,385
334,800	78,634	107,455
335,000	78,704	107,525
335,200	78,774	107,595
335,400	78,844	107,665

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
335,600	78,914	107,735
335,800	78,984	107,805
336,000	79,054	107,875
336,200	79,124	107,945
336,400	79,194	108,015
336,600	79,264	108,085
336,800	79,334	108,155
337,000	79,404	108,225
337,200	79,474	108,295
337,400	79,544	108,365
337,600	79,614	108,435
337,800	79,684	108,505
338,000	79,754	108,575
338,200	79,824	108,645
338,400	79,894	108,715
338,600	79,964	108,785
338,800	80,034	108,855
339,000	80,104	108,925
339,200	80,174	108,995
339,400	80,244	109,065
339,600	80,314	109,135
339,800	80,384	109,205
340,000	80,454	109,275
340,200	80,524	109,345
340,400	80,594	109,415
340,600	80,664	109,485
340,800	80,734	109,555
341,000	80,804	109,625
341,200	80,874	109,695
341,400	80,944	109,765
341,600	81,014	109,835
341,800	81,084	109,905
342,000	81,154	109,975
342,200	81,224	110,045
342,400	81,294	110,115
342,600	81,364	110,185
342,800	81,434	110,255
343,000	81,504	110,325
343,200	81,574	110,395
343,400	81,644	110,465
343,600	81,714	110,535
343,800	81,784	110,605
344,000	81,854	110,675
344,200	81,924	110,745
344,400	81,994	110,815
344,600	82,064	110,885
344,800	82,134	110,955
345,000	82,204	111,025
345,200	82,274	111,095
345,400	82,344	111,165
345,600	82,414	111,235
345,800	82,484	111,305
346,000	82,554	111,375
346,200	82,624	111,445
346,400	82,694	111,515
346,600	82,764	111,585
346,800	82,834	111,655
347,000	82,904	111,725
347,200	82,974	111,795
347,400	83,044	111,865
347,600	83,114	111,935
347,800	83,184	112,005

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
348,000	83,254	112,075
348,200	83,324	112,145
348,400	83,394	112,215
348,600	83,464	112,285
348,800	83,534	112,355
349,000	83,604	112,425
349,200	83,674	112,495
349,400	83,744	112,565
349,600	83,814	112,635
349,800	83,884	112,705
350,000	83,954	112,775
350,200	84,024	112,845
350,400	84,094	112,915
350,600	84,164	112,985
350,800	84,234	113,055
351,000	84,304	113,125
351,200	84,374	113,195
351,400	84,444	113,265
351,600	84,514	113,335
351,800	84,584	113,405
352,000	84,654	113,475
352,200	84,724	113,545
352,400	84,794	113,615
352,600	84,864	113,685
352,800	84,934	113,755
353,000	85,004	113,825
353,200	85,074	113,895
353,400	85,144	113,965
353,600	85,214	114,035
353,800	85,284	114,105
354,000	85,354	114,175
354,200	85,424	114,245
354,400	85,494	114,315
354,600	85,564	114,385
354,800	85,634	114,455
355,000	85,704	114,525
355,200	85,774	114,595
355,400	85,844	114,665
355,600	85,914	114,735
355,800	85,984	114,805
356,000	86,054	114,875
356,200	86,124	114,945
356,400	86,194	115,015
356,600	86,264	115,085
356,800	86,334	115,155
357,000	86,404	115,225
357,200	86,474	115,295
357,400	86,544	115,365
357,600	86,614	115,435
357,800	86,684	115,505
358,000	86,754	115,575
358,200	86,824	115,645
358,400	86,894	115,715
358,600	86,964	115,785
358,800	87,034	115,855
359,000	87,104	115,925
359,200	87,174	115,995
359,400	87,244	116,065
359,600	87,314	116,135
359,800	87,384	116,205
360,000	87,454	116,275
360,200	87,524	116,345

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
360,400	87,594	116,415
360,600	87,664	116,485
360,800	87,734	116,555
361,000	87,804	116,625
361,200	87,874	116,695
361,400	87,944	116,765
361,600	88,014	116,835
361,800	88,084	116,905
362,000	88,154	116,975
362,200	88,224	117,045
362,400	88,294	117,115
362,600	88,364	117,185
362,800	88,434	117,255
363,000	88,504	117,325
363,200	88,574	117,395
363,400	88,644	117,465
363,600	88,714	117,535
363,800	88,784	117,605
364,000	88,854	117,675
364,200	88,924	117,745
364,400	88,994	117,815
364,600	89,064	117,885
364,800	89,134	117,955
365,000	89,204	118,025
365,200	89,274	118,095
365,400	89,344	118,165
365,600	89,414	118,235
365,800	89,484	118,305
366,000	89,554	118,375
366,200	89,624	118,445
366,400	89,694	118,515
366,600	89,764	118,585
366,800	89,834	118,655
367,000	89,904	118,725
367,200	89,974	118,795
367,400	90,044	118,865
367,600	90,114	118,935
367,800	90,184	119,005
368,000	90,254	119,075
368,200	90,324	119,145
368,400	90,394	119,215
368,600	90,464	119,285
368,800	90,534	119,355
369,000	90,604	119,425
369,200	90,674	119,495
369,400	90,744	119,565
369,600	90,814	119,635
369,800	90,884	119,705
370,000	90,954	119,775
370,200	91,024	119,845
370,400	91,094	119,915
370,600	91,164	119,985
370,800	91,234	120,055
371,000	91,304	120,125
371,200	91,374	120,195
371,400	91,444	120,265
371,600	91,514	120,335
371,800	91,584	120,405
372,000	91,654	120,475
372,200	91,724	120,545
372,400	91,794	120,615
372,600	91,864	120,685

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
372,800	91,934	120,755
373,000	92,004	120,825
373,200	92,074	120,895
373,400	92,144	120,965
373,600	92,214	121,035
373,800	92,284	121,105
374,000	92,354	121,175
374,200	92,424	121,245
374,400	92,494	121,315
374,600	92,564	121,385
374,800	92,634	121,455
375,000	92,704	121,525
375,200	92,774	121,595
375,400	92,844	121,665
375,600	92,914	121,735
375,800	92,984	121,805
376,000	93,054	121,875
376,200	93,124	121,945
376,400	93,194	122,015
376,600	93,264	122,085
376,800	93,334	122,155
377,000	93,404	122,225
377,200	93,474	122,295
377,400	93,544	122,365
377,600	93,614	122,435
377,800	93,684	122,505
378,000	93,754	122,575
378,200	93,824	122,645
378,400	93,894	122,715
378,600	93,964	122,785
378,800	94,034	122,855
379,000	94,104	122,925
379,200	94,174	122,995
379,400	94,244	123,065
379,600	94,314	123,135
379,800	94,384	123,205
380,000	94,454	123,275
380,200	94,524	123,345
380,400	94,594	123,415
380,600	94,664	123,485
380,800	94,734	123,555
381,000	94,804	123,625
381,200	94,874	123,695
381,400	94,944	123,765
381,600	95,014	123,835
381,800	95,084	123,905
382,000	95,154	123,975
382,200	95,224	124,045
382,400	95,294	124,115
382,600	95,364	124,185
382,800	95,434	124,255
383,000	95,504	124,325
383,200	95,574	124,395
383,400	95,644	124,465
383,600	95,714	124,535
383,800	95,784	124,605
384,000	95,854	124,675
384,200	95,924	124,745
384,400	95,994	124,815
384,600	96,064	124,885
384,800	96,134	124,955
385,000	96,204	125,025

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
385,200	96,274	125,095
385,400	96,344	125,165
385,600	96,414	125,235
385,800	96,484	125,305
386,000	96,554	125,375
386,200	96,624	125,445
386,400	96,694	125,515
386,600	96,764	125,585
386,800	96,834	125,655
387,000	96,904	125,725
387,200	96,974	125,795
387,400	97,044	125,865
387,600	97,114	125,935
387,800	97,184	126,005
388,000	97,254	126,075
388,200	97,324	126,145
388,400	97,394	126,215
388,600	97,464	126,285
388,800	97,534	126,355
389,000	97,604	126,425
389,200	97,674	126,495
389,400	97,744	126,565
389,600	97,814	126,635
389,800	97,884	126,705
390,000	97,954	126,775
390,200	98,024	126,845
390,400	98,094	126,915
390,600	98,164	126,985
390,800	98,234	127,055
391,000	98,304	127,125
391,200	98,374	127,195
391,400	98,444	127,265
391,600	98,514	127,335
391,800	98,584	127,405
392,000	98,654	127,475
392,200	98,724	127,545
392,400	98,794	127,615
392,600	98,864	127,685
392,800	98,934	127,755
393,000	99,004	127,825
393,200	99,074	127,895
393,400	99,144	127,965
393,600	99,214	128,035
393,800	99,284	128,105
394,000	99,354	128,175
394,200	99,424	128,245
394,400	99,494	128,315
394,600	99,564	128,385
394,800	99,634	128,455
395,000	99,704	128,525
395,200	99,774	128,595
395,400	99,844	128,665
395,600	99,914	128,735
395,800	99,984	128,805
396,000	100,054	128,875
396,200	100,124	128,945
396,400	100,194	129,015
396,600	100,264	129,085
396,800	100,334	129,155
397,000	100,404	129,225
397,200	100,474	129,295
397,400	100,544	129,365

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
397,600	100,614	129,435
397,800	100,684	129,505
398,000	100,754	129,575
398,200	100,824	129,645
398,400	100,894	129,715
398,600	100,964	129,785
398,800	101,034	129,855
399,000	101,104	129,925
399,200	101,174	129,995
399,400	101,244	130,065
399,600	101,314	130,135
399,800	101,384	130,205
400,000	101,454	130,275
400,200	101,524	130,345
400,400	101,594	130,415
400,600	101,664	130,485
400,800	101,734	130,555
401,000	101,804	130,625
401,200	101,874	130,695
401,400	101,944	130,765
401,600	102,014	130,835
401,800	102,084	130,905
402,000	102,154	130,975
402,200	102,224	131,045
402,400	102,294	131,115
402,600	102,364	131,185
402,800	102,434	131,255
403,000	102,504	131,325
403,200	102,574	131,395
403,400	102,644	131,465
403,600	102,714	131,535
403,800	102,784	131,605
404,000	102,854	131,675
404,200	102,924	131,745
404,400	102,994	131,815
404,600	103,064	131,885
404,800	103,134	131,955
405,000	103,204	132,025
405,200	103,274	132,095
405,400	103,344	132,165
405,600	103,414	132,235
405,800	103,484	132,305
406,000	103,554	132,375
406,200	103,624	132,445
406,400	103,694	132,515
406,600	103,764	132,585
406,800	103,834	132,655
407,000	103,904	132,725
407,200	103,974	132,795
407,400	104,044	132,865
407,600	104,114	132,935
407,800	104,184	133,005
408,000	104,254	133,075
408,200	104,324	133,145
408,400	104,394	133,215
408,600	104,464	133,285
408,800	104,534	133,355
409,000	104,604	133,425
409,200	104,674	133,495
409,400	104,744	133,565
409,600	104,814	133,635
409,800	104,884	133,705

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
410,000	104,954	133,775
410,200	105,024	133,845
410,400	105,094	133,915
410,600	105,164	133,985
410,800	105,234	134,055
411,000	105,304	134,125
411,200	105,374	134,195
411,400	105,444	134,265
411,600	105,514	134,335
411,800	105,584	134,405
412,000	105,654	134,475
412,200	105,724	134,545
412,400	105,794	134,615
412,600	105,864	134,685
412,800	105,934	134,755
413,000	106,004	134,825
413,200	106,074	134,895
413,400	106,144	134,965
413,600	106,214	135,035
413,800	106,284	135,105
414,000	106,354	135,175
414,200	106,424	135,245
414,400	106,494	135,315
414,600	106,564	135,385
414,800	106,634	135,455
415,000	106,704	135,525
415,200	106,774	135,595
415,400	106,844	135,665
415,600	106,914	135,735
415,800	106,984	135,805
416,000	107,054	135,875
416,200	107,124	135,945
416,400	107,194	136,015
416,600	107,264	136,085
416,800	107,334	136,155
417,000	107,404	136,225
417,200	107,474	136,295
417,400	107,544	136,365
417,600	107,614	136,435
417,800	107,684	136,505
418,000	107,754	136,575
418,200	107,824	136,645
418,400	107,894	136,715
418,600	107,964	136,785
418,800	108,034	136,855
419,000	108,104	136,925
419,200	108,174	136,995
419,400	108,244	137,065
419,600	108,314	137,135
419,800	108,384	137,205
420,000	108,454	137,275
420,200	108,524	137,345
420,400	108,594	137,415
420,600	108,664	137,485
420,800	108,734	137,555
421,000	108,804	137,625
421,200	108,874	137,695
421,400	108,944	137,765
421,600	109,014	137,835
421,800	109,084	137,905
422,000	109,154	137,975
422,200	109,224	138,045

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
422,400	109,294	138,115
422,600	109,364	138,185
422,800	109,434	138,255
423,000	109,504	138,325
423,200	109,574	138,395
423,400	109,644	138,465
423,600	109,714	138,535
423,800	109,784	138,605
424,000	109,854	138,675
424,200	109,924	138,745
424,400	109,994	138,815
424,600	110,064	138,885
424,800	110,134	138,955
425,000	110,204	139,025
425,200	110,274	139,095
425,400	110,344	139,165
425,600	110,414	139,235
425,800	110,484	139,305
426,000	110,554	139,375
426,200	110,624	139,445
426,400	110,694	139,515
426,600	110,764	139,585
426,800	110,834	139,655
427,000	110,904	139,725
427,200	110,974	139,795
427,400	111,044	139,865
427,600	111,114	139,935
427,800	111,184	140,005
428,000	111,254	140,075
428,200	111,324	140,145
428,400	111,394	140,215
428,600	111,464	140,285
428,800	111,534	140,355
429,000	111,604	140,425
429,200	111,674	140,495
429,400	111,744	140,565
429,600	111,814	140,635
429,800	111,884	140,705
430,000	111,954	140,775
430,200	112,024	140,845
430,400	112,094	140,915
430,600	112,164	140,985
430,800	112,234	141,055
431,000	112,304	141,125
431,200	112,374	141,195
431,400	112,444	141,265
431,600	112,514	141,335
431,800	112,584	141,405
432,000	112,654	141,475
432,200	112,724	141,545
432,400	112,794	141,615
432,600	112,864	141,685
432,800	112,934	141,755
433,000	113,004	141,825
433,200	113,074	141,895
433,400	113,144	141,965
433,600	113,214	142,035
433,800	113,284	142,105
434,000	113,354	142,175
434,200	113,424	142,245
434,400	113,494	142,315
434,600	113,564	142,385
434,800	113,634	142,455
435,000	113,704	142,525
435,200	113,774	142,595
435,400	113,844	142,665
435,600	113,914	142,735
435,800	113,984	142,805
436,000	114,054	142,875
436,200	114,124	142,945
436,400	114,194	143,015
436,600	114,264	143,085
436,800	114,334	143,155
437,000	114,404	143,225
437,200	114,474	143,295
437,400	114,544	143,365
437,600	114,614	143,435
437,800	114,684	143,505
438,000	114,754	143,575
438,200	114,824	143,645
438,400	114,894	143,715
438,600	114,964	143,785
438,800	115,034	143,855
439,000	115,104	143,925
439,200	115,174	143,995
439,400	115,244	144,065
439,600	115,314	144,135
439,800	115,384	144,205
440,000	115,454	144,275
440,200	115,524	144,345
440,400	115,594	144,415
440,600	115,664	144,485
440,800	115,734	144,555
441,000	115,804	144,625
441,200	115,874	144,695
441,400	115,944	144,765
441,600	116,014	144,835
441,800	116,084	144,905
442,000	116,154	144,975
442,200	116,224	145,045
442,400	116,294	145,115
442,600	116,364	145,185
442,800	116,434	145,255
443,000	116,504	145,325
443,200	116,574	145,395
443,400	116,644	145,465
443,600	116,714	145,535
443,800	116,784	145,605
444,000	116,854	145,675
444,200	116,924	145,745
444,400	116,994	145,815
444,600	117,064	145,885
444,800	117,134	145,955
445,000	117,204	146,025
445,200	117,274	146,095
445,400	117,344	146,165
445,600	117,414	146,235
445,800	117,484	146,305
446,000	117,554	146,375
446,200	117,624	146,445
446,400	117,694	146,515
446,600	117,764	146,585
446,800	117,834	146,655
447,000	117,904	146,725
447,200	117,974	146,795
447,400	118,044	146,865
447,600	118,114	146,935
447,800	118,184	147,005
448,000	118,254	147,075
448,200	118,324	147,145
448,400	118,394	147,215
448,600	118,464	147,285
448,800	118,534	147,355
449,000	118,604	147,425
449,200	118,674	147,495
449,400	118,744	147,565
449,600	118,814	147,635
449,800	118,884	147,705
450,000	118,954	147,775
450,200	119,024	147,845
450,400	119,094	147,915
450,600	119,164	147,985
450,800	119,234	148,055
451,000	119,304	148,125
451,200	119,374	148,195
451,400	119,444	148,265
451,600	119,514	148,335
451,800	119,584	148,405
452,000	119,654	148,475
452,200	119,724	148,545
452,400	119,794	148,615
452,600	119,864	148,685
452,800	119,934	148,755
453,000	120,004	148,825
453,200	120,074	148,895
453,400	120,144	148,965
453,600	120,214	149,035
453,800	120,284	149,105
454,000	120,354	149,175
454,200	120,424	149,245
454,400	120,494	149,315
454,600	120,564	149,385
454,800	120,634	149,455
455,000	120,704	149,525
455,200	120,774	149,595
455,400	120,844	149,665
455,600	120,914	149,735
455,800	120,984	149,805
456,000	121,054	149,875
456,200	121,124	149,945
456,400	121,194	150,015
456,600	121,264	150,085
456,800	121,334	150,155
457,000	121,404	150,225
457,200	121,474	150,295
457,400	121,544	150,365
457,600	121,614	150,435
457,800	121,684	150,505
458,000	121,754	150,575
458,200	121,824	150,645
458,400	121,894	150,715
458,600	121,964	150,785
458,800	122,034	150,855
459,000	122,104	150,925
459,200	122,174	150,995
459,400	122,244	151,065

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
459,600	122,314	151,135
459,800	122,384	151,205
460,000	122,454	151,275
460,200	122,524	151,345
460,400	122,594	151,415
460,600	122,664	151,485
460,800	122,734	151,555
461,000	122,804	151,625
461,200	122,874	151,695
461,400	122,944	151,765
461,600	123,014	151,835
461,800	123,084	151,905
462,000	123,154	151,975
462,200	123,224	152,045
462,400	123,294	152,115
462,600	123,364	152,185
462,800	123,434	152,255
463,000	123,504	152,325
463,200	123,574	152,395
463,400	123,644	152,465
463,600	123,714	152,535
463,800	123,784	152,605
464,000	123,854	152,675
464,200	123,924	152,745
464,400	123,994	152,815
464,600	124,064	152,885
464,800	124,134	152,955
465,000	124,204	153,025
465,200	124,274	153,095
465,400	124,344	153,165
465,600	124,414	153,235
465,800	124,484	153,305
466,000	124,554	153,375
466,200	124,624	153,445
466,400	124,694	153,515
466,600	124,764	153,585
466,800	124,834	153,655
467,000	124,904	153,725
467,200	124,974	153,795
467,400	125,044	153,865
467,600	125,114	153,935
467,800	125,184	154,005
468,000	125,254	154,075
468,200	125,324	154,145
468,400	125,394	154,215
468,600	125,464	154,285
468,800	125,534	154,355
469,000	125,604	154,425
469,200	125,674	154,495
469,400	125,744	154,565
469,600	125,814	154,635
469,800	125,884	154,705
470,000	125,954	154,775
470,200	126,024	154,845
470,400	126,094	154,915
470,600	126,164	154,985
470,800	126,234	155,055
471,000	126,304	155,125
471,200	126,374	155,195
471,400	126,444	155,265
471,600	126,514	155,335
471,800	126,584	155,405

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
472,000	126,654	155,475
472,200	126,724	155,545
472,400	126,794	155,615
472,600	126,864	155,685
472,800	126,934	155,755
473,000	127,004	155,825
473,200	127,074	155,895
473,400	127,144	155,965
473,600	127,214	156,035
473,800	127,284	156,105
474,000	127,354	156,175
474,200	127,424	156,245
474,400	127,494	156,315
474,600	127,564	156,385
474,800	127,634	156,455
475,000	127,704	156,525
475,200	127,774	156,595
475,400	127,844	156,665
475,600	127,914	156,735
475,800	127,984	156,805
476,000	128,054	156,875
476,200	128,124	156,945
476,400	128,194	157,015
476,600	128,264	157,085
476,800	128,334	157,155
477,000	128,404	157,225
477,200	128,474	157,295
477,400	128,544	157,365
477,600	128,614	157,435
477,800	128,684	157,505
478,000	128,754	157,575
478,200	128,824	157,645
478,400	128,894	157,715
478,600	128,964	157,785
478,800	129,034	157,855
479,000	129,104	157,925
479,200	129,174	157,995
479,400	129,244	158,065
479,600	129,314	158,135
479,800	129,384	158,205
480,000	129,454	158,275
480,200	129,524	158,345
480,400	129,594	158,415
480,600	129,664	158,485
480,800	129,734	158,555
481,000	129,804	158,625
481,200	129,874	158,695
481,400	129,944	158,765
481,600	130,014	158,835
481,800	130,084	158,905
482,000	130,154	158,975
482,200	130,224	159,045
482,400	130,294	159,115
482,600	130,364	159,185
482,800	130,434	159,255
483,000	130,504	159,325
483,200	130,574	159,395
483,400	130,644	159,465
483,600	130,714	159,535
483,800	130,784	159,605
484,000	130,854	159,675
484,200	130,924	159,745

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
484,400	130,994	159,815
484,600	131,064	159,885
484,800	131,134	159,955
485,000	131,204	160,025
485,200	131,274	160,095
485,400	131,344	160,165
485,600	131,414	160,235
485,800	131,484	160,305
486,000	131,554	160,375
486,200	131,624	160,445
486,400	131,694	160,515
486,600	131,764	160,585
486,800	131,834	160,655
487,000	131,904	160,725
487,200	131,974	160,795
487,400	132,044	160,865
487,600	132,114	160,935
487,800	132,184	161,005
488,000	132,254	161,075
488,200	132,324	161,145
488,400	132,394	161,215
488,600	132,464	161,285
488,800	132,534	161,355
489,000	132,604	161,425
489,200	132,674	161,495
489,400	132,744	161,565
489,600	132,814	161,635
489,800	132,884	161,705
490,000	132,954	161,775
490,200	133,024	161,845
490,400	133,094	161,915
490,600	133,164	161,985
490,800	133,234	162,055
491,000	133,304	162,125
491,200	133,374	162,195
491,400	133,444	162,265
491,600	133,514	162,335
491,800	133,584	162,405
492,000	133,654	162,475
492,200	133,724	162,545
492,400	133,794	162,615
492,600	133,864	162,685
492,800	133,934	162,755
493,000	134,004	162,825
493,200	134,074	162,895
493,400	134,144	162,965
493,600	134,214	163,035
493,800	134,284	163,105
494,000	134,354	163,175
494,200	134,424	163,245
494,400	134,494	163,315
494,600	134,564	163,385
494,800	134,634	163,455
495,000	134,704	163,525
495,200	134,774	163,595
495,400	134,844	163,665
495,600	134,914	163,735
495,800	134,984	163,805
496,000	135,054	163,875
496,200	135,124	163,945
496,400	135,194	164,015
496,600	135,264	164,085

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
496,800	135,334	164,155
497,000	135,404	164,225
497,200	135,474	164,295
497,400	135,544	164,365
497,600	135,614	164,435
497,800	135,684	164,505
498,000	135,754	164,575
498,200	135,824	164,645
498,400	135,894	164,715
498,600	135,964	164,785
498,800	136,034	164,855
499,000	136,104	164,925
499,200	136,174	164,995
499,400	136,244	165,065
499,600	136,314	165,135
499,800	136,384	165,205
500,000	136,454	165,275
500,200	136,524	165,345
500,400	136,594	165,415
500,600	136,664	165,485
500,800	136,734	165,555
501,000	136,804	165,625
501,200	136,874	165,695
501,400	136,944	165,765
501,600	137,014	165,835
501,800	137,084	165,905
502,000	137,154	165,975
502,200	137,224	166,045
502,400	137,294	166,115
502,600	137,364	166,185
502,800	137,434	166,255
503,000	137,504	166,325
503,200	137,574	166,395
503,400	137,644	166,465
503,600	137,714	166,535
503,800	137,784	166,605
504,000	137,854	166,675
504,200	137,924	166,745
504,400	137,994	166,815
504,600	138,064	166,885
504,800	138,134	166,955
505,000	138,204	167,025
505,200	138,274	167,095
505,400	138,344	167,165
505,600	138,414	167,235
505,800	138,484	167,305
505,920	138,526	167,347
506,000	138,563	167,385

47%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
506,200	138,657	167,479
506,400	138,751	167,573
506,600	138,845	167,667
506,800	138,939	167,761
507,000	139,033	167,855
507,200	139,127	167,949
507,400	139,221	168,043
507,600	139,315	168,137
507,800	139,409	168,231
508,000	139,503	168,325
508,200	139,597	168,419
508,400	139,691	168,513
508,600	139,785	168,607
508,800	139,879	168,701
509,000	139,973	168,795
509,200	140,067	168,889
509,400	140,161	168,983
509,600	140,255	169,077
509,800	140,349	169,171
510,000	140,443	169,265
510,200	140,537	169,359
510,400	140,631	169,453
510,600	140,725	169,547
510,800	140,819	169,641
511,000	140,913	169,735
511,200	141,007	169,829
511,400	141,101	169,923
511,600	141,195	170,017
511,800	141,289	170,111
512,000	141,383	170,205
512,200	141,477	170,299
512,400	141,571	170,393
512,600	141,665	170,487
512,800	141,759	170,581
513,000	141,853	170,675
513,200	141,947	170,769
513,400	142,041	170,863
513,600	142,135	170,957
513,800	142,229	171,051
514,000	142,323	171,145
514,200	142,417	171,239
514,400	142,511	171,333
514,600	142,605	171,427
514,800	142,699	171,521
515,000	142,793	171,615
515,200	142,887	171,709
515,400	142,981	171,803
515,600	143,075	171,897

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
515,800	143,169	171,991
516,000	143,263	172,085
516,200	143,357	172,179
516,400	143,451	172,273
516,600	143,545	172,367
516,800	143,639	172,461
517,000	143,733	172,555
517,200	143,827	172,649
517,400	143,921	172,743
517,600	144,015	172,837
517,800	144,109	172,931
518,000	144,203	173,025
518,200	144,297	173,119
518,400	144,391	173,213
518,600	144,485	173,307
518,800	144,579	173,401
519,000	144,673	173,495
519,200	144,767	173,589
519,400	144,861	173,683
519,600	144,955	173,777
519,800	145,049	173,871
520,000	145,143	173,965
520,200	145,237	174,059

y על כל שקל נוסף מעל 505,920 ₪, שיעור המס 47%

y מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

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 2021 - שומה שיצאה עד 01/01/2021). 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 2019. 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 2021 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'.
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'

- 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).

הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המיסים באינטרנט.

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 2021 - עד 31/01/2022)

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 (2021), 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].

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.

14. פ.מ.ה. סעיף (122)
15. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).
16. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד) (ג2).
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"ז1987.
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).

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

על הגדלה זו יש זכות להגיש השגה למשרד השומה. המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה 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.

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 יישללו 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 גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה[34].

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.
34. פ.מ.ה. סעיף 183.

דע את זכויותיך

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 2020 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[36]

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[37] 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 רכוש, 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 כרטיס אשראי (לרבות קרדיט) בהתאם לכללים הרשומים באתר.

הסכום והעלות בתשלום בקרדיט הינו בהתאם להסכם של המשלם מול הבנק שלו וחברת האשראי.

5. ניתן לשלם באתר רשות המסים באמצעות העברה בנקאית, דרך אתר הבנק, בכפוף להסדר של המשלם מול הבנק שלו. רשימת הבנקים מפורטת באתר.

6. באמצעות אתר רשות המסים ניתן להפיק שובר לתשלום בבנק הדואר ללא הגבלת סכום.

7. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

8. 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.

9. 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.

35 פ.מ.ה. סעיף 195 א׳.

36 פ.מ.ה. סעיף 192

37 פ.מ.ה. סעיף 193 ופקודת מסים (גביה).

טבלאות, מדדים ורשימות

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
אזארביג'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
2019	נובמבר	34,210,628	223.1145
	דצמבר	34,210,628	224.67
2020	ינואר	34,074,872	223.8
	פברואר	34,040,933	223.6
	מרץ	34,176,689	224.5
	אפריל	34,074,872	223.8
	מאי	33,973,055	223.1
	יוני	33,939,116	222.9
	יולי	34,006,994	223.3
	אוגוסט	34,006,994	223.3
	ספטמבר	33,973,055	223.1
	אוקטובר	34,074,872	223.8
	נובמבר	34,006,994	223.3

דע את זכויותיך

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 30 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 51/52 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

טבלאות, מדדים ורשימות

נספח א' – רשימת הישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2020 (ללא שינוי במהלך השנה)

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
1342	אבו קורינאת (יישוב)	12%	192,600	08
1375	אבו תלול	12%	192,600	08
1220	אבירים	10%	162,480	05
1081	אבן מנחם	10%	162,480	05
400	אבן שמואל	7%	132,360	02
4011	אבני איתן	12%	192,600	08
3786	אבנת	12%	192,600	08
1311	אבשלום	20%	241,800	14
3759	אדורה	7%	132,360	02
4010	אודם	12%	192,600	08
1046	אוהד	20%	241,800	14
1358	אום בטין	12%	192,600	08
31	אופקים	18%	234,720	13
1294	אור הגנוז	12%	192,600	08
67	אור הנר	20%	241,800	14
4013	אורטל	12%	192,600	08
403	אורים	10%	162,480	05
821	אחוזם	7%	132,360	02
785	אחיהוד	7%	132,360	02
338	איבים	20%	241,800	14
77	איילת השחר	12%	192,600	08
294	אילון	10%	162,480	05
1126	אילות	12%	192,600	08
37	איתן	10%	162,480	05
4003	אל -רום	12%	192,600	08
1359	אל סייד	12%	192,600	08
330	אלומות	12%	192,600	08
4002	אלי-עד	12%	192,600	08
1365	אליאב	7%	132,360	02
1248	אליפז	12%	192,600	08
730	אליפלט	7%	132,360	02
1125	אלמגור	7%	132,360	02
603	אלקוש	10%	162,480	05
1064	אמירים	7%	132,360	02
1253	אמנון	7%	132,360	02
23	אמציה	7%	132,360	02
4012	אניעם	7%	132,360	02
3754	אספר	12%	192,600	08
4301	אפיק	12%	192,600	08
176	אפיקים	12%	192,600	08
3598	ארגמן	12%	192,600	08
714	ארז	20%	241,800	14
71	אשבול	7%	132,360	02
1276	אשבל	7%	132,360	02
199	אשדות יעקב (איחוד)	12%	192,600	08
188	אשדות יעקב (מאוחד)	12%	192,600	08
1188	אשחר	7%	132,360	02
3722	אשכולות	7%	132,360	02
2021	אשל הנשיא	12%	192,600	08
1256	אשרת	7%	132,360	02
21	באר אורה	12%	192,600	08
1278	באר מילכה	12%	192,600	08
399	בארי	20%	241,800	14
559	בוסתן הגליל	7%	132,360	02
4001	בוקעאתא	12%	192,600	08
762	בטחה	7%	132,360	02
1348	ביר הדאג'	12%	192,600	08
368	ביריה	7%	132,360	02
480	בית ג'ן	14%	234,720	13
723	בית הגדי	7%	132,360	02
322	בית הלל	12%	192,600	08
572	בית העמק	7%	132,360	02
3645	בית הערבה	12%	192,600	08
143	בית זרע	12%	192,600	08
265	בית יוסף	12%	192,600	08
598	בית קמה	7%	132,360	02
9200	בית שאן	12%	192,600	08
712	בן עמי	10%	162,480	05
1368	בני דקלים	7%	132,360	02
4015	בני יהודה	7%	132,360	02
1363	בני נצרים	20%	241,800	14

דע את זכויותיך

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
1191	בר יוחאי	12%	192,600	08
428	ברור חיל	20%	241,800	14
2060	ברוש	7%	132,360	02
487	ג'ש (גוש חלב)	14%	234,720	13
352	גבולות	7%	132,360	02
424	גבים	20%	241,800	14
2014	גבעולים	7%	132,360	02
1344	גבעות בר	7%	132,360	02
4021	גבעת יואב	7%	132,360	02
342	גברעם	20%	241,800	14
35	גדות	7%	132,360	02
755	גורן	10%	162,480	05
1219	גורנות הגליל	10%	162,480	05
1204	גילון	7%	132,360	02
736	גילת	7%	132,360	02
262	גינוסר	7%	132,360	02
1206	גיתה	7%	132,360	02
463	געתון	10%	162,480	05
1129	גרופית	12%	192,600	08
4022	גשור	7%	132,360	02
305	גשר	12%	192,600	08
574	גשר הזיו	10%	162,480	05
849	דבירה	7%	132,360	02
62	דגניה א'	12%	192,600	08
79	דגניה ב'	12%	192,600	08
336	דורות	20%	241,800	14
492	דייר חנא	12%	192,600	08
2200	דימונה	16%	192,600	08
431	דלתון	12%	192,600	08
303	דן	12%	192,600	08
1241	דקל	20%	241,800	14
1349	דריג'את	12%	192,600	08
702	האון	12%	192,600	08
356	הגושרים	12%	192,600	08
1208	הילה	10%	162,480	05
1261	הר עמשא	7%	132,360	02
1203	הררית	7%	132,360	02
584	זיקים	20%	241,800	14
1065	זמרת	20%	241,800	14

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
2064	זרועה	7%	132,360	02
3764	חגי	10%	162,480	05
4026	חד-נס	7%	132,360	02
1239	חולית	20%	241,800	14
253	חולתה	7%	132,360	02
662	חוסן	10%	162,480	05
1332	חוסנייה	12%	192,600	08
374	חוקוק	7%	132,360	02
1303	חורה	18%	234,720	13
496	חורפיש	14%	234,720	13
1047	חזון	7%	132,360	02
1272	חלוץ	7%	132,360	02
820	חלץ	7%	132,360	02
343	חמדיה	12%	192,600	08
3646	חמדת	12%	192,600	08
4005	חספין	12%	192,600	08
13	חצבה	12%	192,600	08
397	חצרים	10%	162,480	05
1209	חרשים	7%	132,360	02
962	טובא-זנגרייה	12%	192,600	08
268	טירת צבי	12%	192,600	08
1181	טל-אל	7%	132,360	02
3743	טנא	7%	132,360	02
1214	טפחות	7%	132,360	02
1295	יאנוח-ג'ת	12%	192,600	08
1232	יבול	20%	241,800	14
358	יד מרדכי	20%	241,800	14
1158	יהל	12%	192,600	08
1226	יובלים	7%	132,360	02
4007	יונתן	12%	192,600	08
803	יושיביה	10%	162,480	05
866	יטבתה	12%	192,600	08
811	יכיני	20%	241,800	14
29	יסוד המעלה	12%	192,600	08
575	יסעור	7%	132,360	02
1138	יעד	7%	132,360	02
3566	יפית	12%	192,600	08
2026	ירדנה	12%	192,600	08
831	ירוחם	18%	234,720	13

טבלאות, מדדים ורשימות

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
916	ישע	20%	241,800	14
1227	יתד	20%	241,800	14
576	כברי	10%	162,480	05
1338	כדיתה	12%	192,600	08
1252	כורזים	7%	132,360	02
1210	כחל	7%	132,360	02
1367	כחלה	12%	192,600	08
840	כיסופים	20%	241,800	14
1153	כישור	7%	132,360	02
1183	כליל	7%	132,360	02
1229	כלנית	7%	132,360	02
1331	כמאנה	12%	192,600	08
1291	כמהין	12%	192,600	08
1201	כמון	7%	132,360	02
4028	כנף	7%	132,360	02
63	כנרת (מושבה)	12%	192,600	08
57	כנרת (קבוצה)	12%	192,600	08
1059	כסיפה	18%	234,720	13
1296	כסרא-סמיע	14%	234,720	13
357	כפר בלום	12%	192,600	08
76	כפר גלעדי	12%	192,600	08
443	כפר הנשיא	7%	132,360	02
609	כפר חושן	12%	192,600	08
1297	כפר חנניה	7%	132,360	02
4004	כפר חרוב	12%	192,600	08
507	כפר יאסיף	7%	132,360	02
1095	כפר מימון	20%	241,800	14
297	כפר מסריק	7%	132,360	02
345	כפר סאלד	12%	192,600	08
845	כפר עזה	20%	241,800	14
295	כפר רופין	12%	192,600	08
605	כפר שמאי	7%	132,360	02
1285	כרכום	7%	132,360	02
664	כרם בן זמרה	12%	192,600	08
1085	כרם שלום	20%	241,800	14
1374	כרמי קטיף	7%	132,360	02
1139	כרמיאל	7%	132,360	02
768	כרמייה	20%	241,800	14
1198	כרמים	7%	132,360	02
3656	כרמל	7%	132,360	02
1207	לבון	7%	132,360	02
1230	לבנים	7%	132,360	02
2023	להב	7%	132,360	02
595	לוחמי הגיטאות	7%	132,360	02
1171	לוטם	7%	132,360	02
1255	לוטן	12%	192,600	08
674	לימן	10%	162,480	05
24	לכיש	7%	132,360	02
1173	לפידות	7%	132,360	02
1060	לקיה	18%	234,720	13
4204	מבוא חמה	12%	192,600	08
1080	מבועים	7%	132,360	02
829	מבטחים	20%	241,800	14
573	מבקיעים	20%	241,800	14
481	מגאר	12%	192,600	08
65	מגדל	7%	132,360	02
695	מגן	20%	241,800	14
1360	מולדה*	12%	192,600	08
1163	מורן	7%	132,360	02
3599	מחולה	12%	192,600	08
1416	מחנה יוכבד*	10%	162,480	05
1415	מחנה יפה	7%	132,360	02
1196	מחנה יתיר	7%	132,360	02
308	מחניים	7%	132,360	02
4019	מיצר	12%	192,600	08
607	מירון	12%	192,600	08
1268	מיתר	13%	162,480	05
1343	מכחול	12%	192,600	08
1202	מכמנים	7%	132,360	02
2044	מלילות	7%	132,360	02
1174	מנוף	7%	132,360	02
1205	מנות	10%	162,480	05
48	מנחמיה	12%	192,600	08
263	מסדה	12%	192,600	08
748	מסלול	7%	132,360	02
4203	מסעדה	14%	234,720	13
1082	מעגלים	7%	132,360	02

דע את זכויותיך

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
678	מעגן	12%	192,600	08
272	מעוז חיים	12%	192,600	08
3657	מעון	10%	162,480	05
570	מעונה	10%	162,480	05
518	מעיליא	10%	162,480	05
4008	מעלה גמלא	7%	132,360	02
1063	מעלות-תרשיחא	14%	234,720	13
668	מפלסים	20%	241,800	14
3745	מצדות יהודה	7%	132,360	02
325	מצובה	10%	162,480	05
99	מצפה רמון	18%	234,720	13
3610	מצפה שלם	7%	132,360	02
4101	מרום גולן	12%	192,600	08
1340	מרחב עם	12%	192,600	08
421	משאבי שדה	10%	162,480	05
3605	משואה	12%	192,600	08
3785	משכיות	12%	192,600	08
732	משמר הירדן	7%	132,360	02
395	משמר הנגב	7%	132,360	02
4551	נאות גולן	7%	132,360	02
1124	נאות הכיכר	12%	192,600	08
408	נאות מרדכי	12%	192,600	08
1197	נאות סמדר	12%	192,600	08
396	נבטים	7%	132,360	02
3724	נגוהות	12%	192,600	08
9100	נהרייה	12%	204,600	10
4304	נוב	12%	192,600	08
1366	נווה	20%	241,800	14
590	נווה אור	12%	192,600	08
4303	נווה אטי"ב	12%	192,600	08
296	נווה איתן	12%	192,600	08
1057	נווה זוהר	7%	132,360	02
1314	נווה זיו	10%	162,480	05
1279	נווה חריף	12%	192,600	08
15	נועם	7%	132,360	02
844	נחל עוז	20%	241,800	14
522	נחף	12%	192,600	08
4014	נטור	12%	192,600	08

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
1369	נטע	7%	132,360	02
1195	ניצנה (קהילת חינוך)	12%	192,600	08
1280	ניצני סיני	12%	192,600	08
402	ניר יצחק	20%	241,800	14
2047	ניר משה	7%	132,360	02
69	ניר עוז	20%	241,800	14
348	ניר עם	20%	241,800	14
2048	ניר עקיבא	7%	132,360	02
602	נירים	20%	241,800	14
4035	נמרוד	12%	192,600	08
1143	נס עמים	7%	132,360	02
3713	נעמ"ה	12%	192,600	08
1242	נתיב העשרה	20%	241,800	14
246	נתיבות	16%	204,600	10
525	סאג'ור	12%	192,600	08
578	סאסא	12%	192,600	08
3756	סוסיה	10%	162,480	05
1238	סופה	20%	241,800	14
1245	סלמה	12%	192,600	08
1156	סמר	12%	192,600	08
3777	סנסנה	7%	132,360	02
419	סעד	20%	241,800	14
454	סער	10%	162,480	05
1176	ספיר	12%	192,600	08
892	עבדון	10%	162,480	05
376	עברון	10%	162,480	05
328	עזוז	12%	192,600	08
1175	עידן	12%	192,600	08
546	עין אל-אסד	12%	192,600	08
273	עין גב	7%	132,360	02
2042	עין גדי	10%	162,480	05
1240	עין הבשור	20%	241,800	14
289	עין המפרץ	7%	132,360	02
383	עין הנצי"ב	12%	192,600	08
676	עין השלושה	20%	241,800	14
4503	עין זיוון	12%	192,600	08
1053	עין חצבה	12%	192,600	08

טבלאות, מדדים ורשימות

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
806	עין יהב	12%	192,600	08
813	עין יעקב	10%	162,480	05
4502	עין קנייא	14%	234,720	13
1251	עין תמר	12%	192,600	08
1187	עיר אובות	12%	192,600	08
1146	עלומים	20%	241,800	14
688	עלמה	12%	192,600	08
1212	עמוקה	7%	132,360	02
385	עמיעד	7%	132,360	02
318	עמיעוז	20%	241,800	14
319	עמיר	12%	192,600	08
708	עמקה	7%	132,360	02
917	עצמון שגב	7%	132,360	02
1335	ערב אל נעים	12%	192,600	08
2560	ערד	16%	192,600	08
1192	ערערה-בנגב	18%	234,720	13
3748	עתניאל	12%	192,600	08
1151	פארן	12%	192,600	08
750	פדויים	7%	132,360	02
1104	פורייה - כפר עבודה	7%	132,360	02
1105	פורייה - נווה עובד	7%	132,360	02
1313	פורייה עילית	7%	132,360	02
749	פטיש	7%	132,360	02
1185	פלך	7%	132,360	02
3723	פני חבר	12%	192,600	08
535	פסוטה	14%	234,720	13
2059	פעמי תש"ז	7%	132,360	02
3615	פצאל	12%	192,600	08
536	פקיעין (בוקייעה)	14%	234,720	13
281	פקיעין חדשה	12%	192,600	08
599	פרוד	7%	132,360	02
1231	פרי גן	20%	241,800	14
413	צאלים	10%	162,480	05
1180	צביה	7%	132,360	02
1213	צבעון	12%	192,600	08
1136	צוחר	20%	241,800	14
1150	צופר	12%	192,600	08
1262	צוקים	12%	192,600	08
774	צוריאל	10%	162,480	05
1221	צורית	7%	132,360	02
8000	צפת	12%	192,600	08
4025	קדמת צבי	7%	132,360	02
1211	קדרים	7%	132,360	02
1052	קטורה	12%	192,600	08
414	קלחים	7%	132,360	02
3601	קליה	10%	162,480	05
4024	קלע	7%	132,360	02
1347	קצר א-סר	12%	192,600	08
4100	קצרין	10%	162,480	05
3611	קריית ארבע	12%	192,600	08
4006	קשת	12%	192,600	08
1334	ראס אל-עין	12%	192,600	08
26	ראש פינה	7%	132,360	02
354	רביבים	12%	192,600	08
1225	רביד	7%	132,360	02
390	רגבה	7%	132,360	02
1161	רהט	16%	204,600	10
1341	רוח מדבר	7%	132,360	02
362	רוחמה	7%	132,360	02
3619	רועי	12%	192,600	08
3782	רותם	12%	192,600	08
854	רחוב	12%	192,600	08
540	ריחאנייה	12%	192,600	08
4702	רמות	7%	132,360	02
372	רמות נפתלי	12%	192,600	08
4701	רמת מגשימים	12%	192,600	08
789	רנן	7%	132,360	02
713	רעים	20%	241,800	14
1228	רקפת	7%	132,360	02
324	שאר ישוב	12%	192,600	08
1377	שבי דרום	7%	132,360	02
1286	שגב-שלום	18%	234,720	13
304	שדה אליהו	12%	192,600	08
861	שדה אליעזר	12%	192,600	08
885	שדה בוקר	12%	192,600	08

דע את זכויותיך

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
36	שדה דוד	7%	132,360	02
259	שדה נחום	12%	192,600	08
329	שדה נחמיה	12%	192,600	08
1058	שדה ניצן	20%	241,800	14
2049	שדה צבי	7%	132,360	02
1223	שדי אברהם	20%	241,800	14
2057	שדי תרומות	12%	192,600	08
3578	שדמות מחולה	12%	192,600	08
1031	שדרות	20%	241,800	14
761	שובה	20%	241,800	14
394	שובל	7%	132,360	02
1265	שומרייה	12%	192,600	08
415	שוקדה	20%	241,800	14
1235	שורשים	7%	132,360	02
527	שזור	7%	132,360	02
1266	שחרות	10%	162,480	05
865	שיבולים	7%	132,360	02
1267	שיטים	10%	162,480	05
658	שייח' דנון	12%	192,600	08
1160	שכניה	7%	132,360	02
873	שלווה	7%	132,360	02
1373	שלווה במדבר	7%	132,360	02
1364	שלומית	20%	241,800	14
366	שמיר	12%	192,600	08
3784	שמעה	7%	132,360	02
432	שמרת	7%	132,360	02
1287	שני	7%	132,360	02
1132	שניר	12%	192,600	08
538	שעב	12%	192,600	08
4009	שעל	7%	132,360	02
264	שער הגולן	12%	192,600	08
846	שפר	7%	132,360	02
1233	שקף	7%	132,360	02
398	שרשרת	7%	132,360	02
2062	תאשור	7%	132,360	02
2061	תדהר	7%	132,360	02
1172	תובל	7%	132,360	02
1083	תושייה	20%	241,800	14
719	תל קציר	12%	192,600	08
1054	תל שבע	18%	234,720	13
1283	תל תאומים	12%	192,600	08
3719	תלם	10%	162,480	05
1051	תלמי אליהו	20%	241,800	14
2050	תלמי ביל"ו	7%	132,360	02
1237	תלמי יוסף	20%	241,800	14
814	תלמים	10%	162,480	05
709	תפרח	12%	192,600	08
665	תקומה	20%	241,800	14
1346	תרבין א-צאנע (יישוב)*	12%	192,600	08

טבלאות, מדדים ורשימות

נספח ב' – רשימת היישובים

להלן רשימת "הישובים המוטבים" שקיבלו הארכת תקופת הטבה עד סוף שנת המס 2020 למי שנקבעה זכאותי להטבת מס לפני 2019.

סמל היישוב	שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2020	תקרת הטבה לשנת 2020	קוד תקרה לשנת 2020
1275	אבטליון	7%	132,360	02
3556	אלמוג	7%	132,360	02
313	אפק	7%	132,360	02
3612	בקעות	7%	132,360	02
3613	גיתית	7%	132,360	02
3606	גלגל	7%	132,360	02
1317	דמיידה	7%	132,360	02
3639	ורד יריחו	7%	132,360	02
44	זוהר	7%	132,360	02
948	חוג'ייראת (ד'הרה) (שבט)	7%	132,360	02
3609	חמרה	7%	132,360	02
775	יד נתן	7%	132,360	02
1112	יודפת	7%	132,360	02
3607	ייט"ב	7%	132,360	02
3825	מבואות יריחו- (החל מ-15.9.2019)	7%	132,360	02
1178	מורשת	7%	132,360	02
1282	מירב	7%	132,360	02
3614	מכורה	7%	132,360	02
1154	מלכישוע	7%	132,360	02
2030	מנוחה	7%	132,360	02
298	מסילות	7%	132,360	02
1127	מעלה גלבוע	7%	132,360	02
1222	מצפה אבי"ב	7%	132,360	02
309	נהורה	7%	132,360	02
55	נוגה	7%	132,360	02
256	ניר דוד (תל עמל)	7%	132,360	02
11	ניר ח"ן	7%	132,360	02
3620	נירן	7%	132,360	02
3555	נתיב הגדוד	7%	132,360	02
32	עוצם	7%	132,360	02
1179	קורנית	7%	132,360	02
2016	רוויה	7%	132,360	02
437	רשפים	7%	132,360	02
18	שדה משה	7%	132,360	02
7	שחר	7%	132,360	02
439	שלוחות	7%	132,360	02
3558	תומר	7%	132,360	02
1263	כפר ורדים	11%	161,520	1

דע את זכויותיך

נספח ג' – רשימת היישובים

להלן רשימת ה"יישובים המוטבים" שתקרת ההטבה ושיעור ההטבה הגבוהים הוארכו עד סוף שנת המס 2020, למי שנקבעה זכאותו להטבת מס לפני שנת 2019. -עמודות (1) (2) בטבלה זו.

מי שהפך בשנת 2019 ו-2020 להיות תושב הזכאי להטבות מס, יהיה זכאי להטבות אלו, לפי תקרת ההטבה ושיעור ההטבה כפי שהם מופיעים בטבלה - עמודות (3), (4) לטבלה זו.

		(1)	(2)		(3)	(4)	
סמל היישוב	**שם יישוב**	**שיעור הטבה 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**קוד תקרה שנתית לעמודות (1–2)**	**שיעור הטבה 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**קוד תקרה שנתית לעמודות (3–4)**
1115	אביבים	14%	216,600	16	14%	198,600	09
1068	אדמית	12%	186,600	17	12%	168,480	06
4017	אלוני הבשן	14%	216,600	16	14%	198,600	09
1152	אשלים	9%	156,480	04	7%	132,360	02
589	בצת	12%	186,600	17	12%	168,480	06
667	ברעם	14%	216,600	16	14%	198,600	09
852	גונן	9%	156,480	04	7%	132,360	02
1067	דוב"ב	14%	216,600	16	14%	198,600	09
2063	דישון	14%	216,600	16	14%	198,600	09
302	דפנה	14%	216,600	16	14%	198,600	09
280	חניתה	12%	186,600	17	12%	168,480	06
1177	טללים	9%	156,480	04	7%	132,360	02
2009	יובל	14%	216,600	16	14%	198,600	09
409	יחיעם	9%	156,480	04	7%	132,360	02
795	יערה	14%	216,600	16	14%	198,600	09
453	יפתח	14%	216,600	16	14%	198,600	09
623	יראון	14%	216,600	16	14%	198,600	09
579	כפר ראש הנקרה	12%	186,600	17	12%	168,480	06
1130	כפר רוזנואלד (זרעית)	12%	186,600	17	12%	168,480	06
380	להבות הבשן	9%	156,480	04	7%	132,360	02
4201	מג'דל שמס	20%	252,720	18	20%	234,720	13
1140	מדרשת בן גוריון	9%	156,480	04	7%	132,360	02
1418	מחנה טלי*	9%	156,480	04	7%	132,360	02
43	מטולה	14%	216,600	16	14%	198,600	09
596	מלכייה	14%	216,600	16	14%	198,600	09
347	מנרה	14%	216,600	16	14%	198,600	09
416	מעיין ברוך	14%	216,600	16	14%	198,600	09
843	מרגליות	14%	216,600	16	14%	198,600	09
378	משגב עם	14%	216,600	16	14%	198,600	09
1184	מתת	14%	216,600	16	14%	198,600	09
1147	נטועה	12%	186,600	17	12%	168,480	06
792	נתיב השיירה	9%	156,480	04	7%	132,360	02
4501	ע'ג'ר	20%	252,720	18	20%	234,720	13
1246	עראמשה*	14%	216,600	16	14%	198,600	09

טבלאות, מדדים ורשימות

		(1)	(2)		(3)	(4)	
סמל היישוב	**שם יישוב**	**שיעור הטבה 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**קוד תקרה שנתית לעמודות (1–2)**	**שיעור הטבה 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020**	**קוד תקרה שנתית לעמודות (3–4)**
2800	קריית שמונה	20%	252,720	18	20%	234,720	13
1260	רתמים	9%	156,480	04	7%	132,360	02
282	שבי ציון	9%	156,480	04	7%	132,360	02
614	שומרה	12%	186,600	17	12%	168,480	06
812	שלומי	20%	252,720	18	20%	234,720	13
1045	שתולה	12%	186,600	17	12%	168,480	06

נספח ד' – רשימת הישובים מכח תיקון פקודת מס הכנסה (מס' 256)

סמל היישוב	**שם יישוב**	**שיעור ההטבה 1.1.2020 עד 16.6.2020**	**תקרת הטבה 1.1.2020 עד 16.6.2020**	**קוד תקרה 1.1.2020 עד 16.6.2020**	**שיעור ההטבה 17.6.2020 עד 31.12.2020**	**תקרת הטבה 17.6.2020 עד 31.12.2020**	**קוד תקרה 17.6.2020 עד 31.12.2020**
473	אבו סנאן	10%	162,480	05	12%	168,000	19
483	בענה	10%	162,480	05	12%	168,000	19
1292	ג'דיידה-מכר	10%	162,480	05	12%	168,000	19
485	ג'ולס	7%	132,360	2	12%	168,000	19
490	דייר אל-אסד	10%	162,480	05	12%	168,000	19
2034	חצור הגלילית	10%	162,480	05	12%	168,000	19
6700	טבריה	10%	162,480	05	12%	168,000	19
8900	טמרה	10%	162,480	05	12%	168,000	19
502	ירכא	10%	162,480	05	12%	168,000	19
504	כאבול	10%	162,480	05	12%	168,000	19
516	מג'ד אל-כרום	10%	162,480	05	12%	168,000	19
517	מזרעה	7%	132,360	20	12%	168,000	19
7500	סח'נין	10%	162,480	05	12%	168,000	19
531	עראבה	10%	162,480	05	12%	168,000	19
543	ראמה	10%	162,480	05	12%	168,000	19
7600	עכו (תושבים שהיו זכאים להטבה לפני 1.1.2019)	9%	156,480	04	12%	168,000	19
7600	עכו (תושבים שהיו זכאים להטבה החל מ-1.1.2019)	7%	132,360	02	12%	168,000	19

בדוח הידני יש לרשום את הקודים בשדות 287/327 ו- 096/111.

לדוגמא: בן הזוג הרשום התגוררת במשך כל שנת המס 2020 בישוב אבו סנאן, יש לרשום בשדה 287 - מספר חודשים 05, קוד תקרה 05, שיעור הנחה 10 ובשדה 096 - מספר חודשים 07, קוד תקרה 19, שיעור הנחה 12.

דע זכויותיך וחובותיך

דע את זכויותיך

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2020

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 1167

כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"

מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2020 – שכירים ועצמאים

תוכנית 'מענק עבודה'

מטרות תוכנית 'מענק עבודה' הן, בין היתר, להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם פערים כלכליים.

1. מי זכאי למענק?

שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2020, הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד ועמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

1. גילך 23 ומעלה ויש לך ילדים, או שגילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2020, 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. מתקיים לגביך אחד מהשניים:

3.1 גילך 23 ומעלה ויש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה (גם ללא ילדים) –
הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ- 2,080 ₪* ונמוכה מ- 6,270 ₪* (לצורך חישוב ההכנסה החודשית הממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

ל"הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שההכנסה, כאמור, תהיה גבוהה מ-1,280 ₪* ונמוכה מ-9,490 ₪*. "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 גילך 23 ומעלה ויש לך שלושה ילדים או יותר
הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,080 ₪* ונמוכה מ-6,870 ₪*.

ל"הורה יחיד", במשפחה חד-הורית, נדרש שההכנסה, כאמור, תהיה גבוהה מ-1,280 ₪* ונמוכה מ-11,580 ₪*.

הערה: הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.1.2021, בהתאם להוראות החוק, והם אינם מתייחסים לעובדים עם מוגבלות,שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

- זכאות על ידי יורשים חוקיים - יורשים חוקיים עפ"י צו ירושה/ צו קיום צוואה, יכולים להגיש בקשה למענק עבודה בשם המוריש שהיה יכול להגיש בקשה למענק אם היה בחיים. הגשת הבקשה תתבצע במשרדי השומה האזוריים בצירוף המסמכים שלעיל וכן טופס ייפוי כוח והצהרה החתומה ע"י כל היורשים החוקיים, צילום ת"ז של המוריש ושל היורש - מגיש הבקשה בפועל והעתק צ'ק/אישור ניהול חשבון בנק המתנהל ע"ש מיופה הכוח.

2. 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.

3. הגדרות:

שכיר - יחיד תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים, ושהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2020, למעט המקרים הבאים:

- שכיר, שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב", או מ"חבר בני אדם", שהוא או "קרובו", בעלי שליטה בו, (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, אח, 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, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולרי וכדומה) לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות מילואים, המשולמים לפי חוק הביטוח הלאומי.

חודש עבודה בפועל - לרבות תקופת חופשה שנתית, תקופת מחלה, תקופת שבתון, 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 או משלח יד בשנת המס 2020.

הכנסה מעסק ומשלח יד - השתכרות או רווח מכל עסק או משלח יד, שעסקו בו תקופת זמן כלשהי, או מעסקה או מעסק אקראי בעל אופי מסחרי, לאחר הניכויים שהותרו ממנו לפי כל דין - למעט ניכויים המצוינים בחוק (לדוגמה: ניכויים בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים, תשלומים לביטוח לאומי וכיו"ב) ולפני קיזוזים (הפסדים) ופטורים שהותרו ממנו לפי כל דין. לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות במילואים המשולם לפי חוק הביטוח הלאומי.

ילד – מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגינה נדרש המענק. לדוגמה: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2021, (עבור שנת המס 2020), נדרש שעד ליום 31.12.2020 טרם מלאו לילד 19 שנה.

דע את זכויותיך

4. מהם התנאים לקבלת המענק?

1. הגשת בקשה למענק עבור שנת המס 2020, החל מ- 1.1.2021 עד ל-30.11.2021.

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 2020, באופן מקוון עד ל-30.4.2021.

5. כיצד מגישים בקשה?

ניתן להגיש בקשה באמצעות טופס מקוון, או באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר:

טופס מקוון - אם הגשת בעבר בקשה למענק (עבור אחת משתי שנות התביעה האחרונות), בסניף הדואר/במשרד השומה/בצורה מקוונת באינטרנט תוכל להגיש בקשה מקוונת באתר רשות המסים או באמצעות אפליקציה בנייד.

ניתן להגיש בקשה בשנת 2021 באמצעות היישום המקוון עבור שנות המס 2019 ו-2020.

סניפי/סוכנויות הדואר - יש להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר ברחבי הארץ, להזדהות באמצעות תעודת זהות בפני פקיד הדואר ולהשיב לגבי פרטיך האישיים הבאים: 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, הואיל וניתן לקבל מידע אישי באתר רשות המסים ובמרכז המידע והשירותים המקוונים, באמצעות מספר התביעה המופיע על גבי הטופס.

שים לב:

- הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לצורך קבלת סיוע בהגשת התביעה.
- הבקשה למענק היא אישית ולא ניתן לבקש מענק עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת תעודה מזהה של אותו אדם ו/או ייפוי כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.
- אם מסרת בבקשה למענק שהגשת ידיעה כוזבת בנוגע לכל דבר המשפיע על זכאותך למענק, הינך עובר עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר. בנוסף, לא תהיה זכאי לקבלת מענק בשנה שבשלה התבקש המענק וכן במשך שנתיים נוספות.

6. בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את בקשתך למענק ותקבע תוך 90 ימים ממועד הגשת הבקשה, או עד ה-15.7.2021, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק. מועד הגשת הבקשה יחשב כמועד בו הוגשה הבקשה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים, במידת הצורך.

אם אתה שכיר ומעסיקך לא הגיש את דו"ח 126/856, על מנת שלא לעכב את הטיפול בבקשתך, תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: הגשת טופס 106).

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.

7. 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" וכו').

2. מענק מוגדל בשיעור של 150% , יינתן לאחד מאלה:

(1) עובדת/עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר.

(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.

3. בשל התפשטות נגיף הקורונה והמצוקה הכלכלית בעקבותיה, אושרה בחקיקה הוראת שעה לפיה תשולם תוספת למענק עבודה לשנת 2020 לכל שכיר ו/או עצמאי, שימצא זכאי לקבלת מענק עבודה לחודשים אפריל עד דצמבר 2020 בגובה של 62% ולא פחות מ-990 ₪.

4. עוד נקבע בהוראת השעה כי שכיר שהכנסותיו מעבודה בחודשים אפריל עד דצמבר 2020 התקבלו ממעסיק שהוא "קרוב" כהגדרתו בסעיף 88(1) לפמ"ה יהיו זכאים, ככל שהם עומדים בכל יתר התנאים הקבועים בחוק, למענק עבודה בגובה 62% מהמענק הרגיל בגין תקופת עבודתם אצל "קרוב" בחודשים אפריל עד דצמבר 2020.

5. 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.

6. "הכנסה נוספת", נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה, שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה, (לדוגמה: 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.

7. גובה המענק, מושפע גם מ"גמלה או תשלום להורה עצמאי", ששולמו לפי חוק הבטחת הכנסה, או לפי חוק המזונות. מסכום המענק שהוא זכאי לו בעד אותו חודש, מנוכה סכום השווה להפרש שבין הגמלה או התשלום שהשתלמו לו בעד אותו חודש לפי הוראות חוק הבטחת הכנסה (הוראת שעה ותיקוני חקיקה, התשע"ו-2016) ובין הגמלה או התשלום שהיו משתלמים לו לולא החוק האמור, ולא יותר מגובה המענק שהוא זכאי לו בעד אותו חודש.

8. אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק לו אתה זכאי, ישולם לך הסכום החסר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.

כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"

מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2020 – שכירים ועצמאים

9. אם שולם לך מענק בסכום העולה על סכום המענק לו אתה זכאי, תידרש להשיב את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

8. מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת הבקשה, כמפורט:

- אם הוגשה בקשה עד 30.6.2021 המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים
- במועדים אלה: 15.7.2021, 15.10.2021, 15.12.2021 ו-15.2.2022.
- אם הוגשה בקשה עד 30.9.2021 המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים
- במועדים אלה: 15.10.2021, 15.12.2021 ו-15.2.2022.
- אם הוגשה בקשה עד 30.11.2021 המענק ישולם בשני תשלומים שווים
- במועדים אלה: 15.12.2021 ו-15.2.2022.

2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 810 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת התביעה.

9. 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.

10. מידע נוסף

ניתן למצוא מידע נוסף **באתר רשות המסים** כגון שאלות ותשובות שכיחות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים להגשת תביעה לקבלת מענק עבודה באופן מקוון, לבדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר וסימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק.

מרכז מידע ושירותים מקוונים: *4954 / 02-5656400

דע זכויותיך וחובותיך

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק החדש

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 (אסייח) 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 מעיים ואסייח 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)

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.

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 (2 אנשים או יותר)	• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם821 א). • 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 (99,893 ₪).

- על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

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 חשבוניותמס 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 ובאתר רשות המסים.

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. 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 הצהרת יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד הצהרת 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 יבוא הרכב או רכישתו נעשו בידי עוסק שעיקר עסקו מכירת רכב והרכב מיועד אך ורק למכירה במהלך העסק. כמו כן אסור לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי 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 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:

1. אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
2. 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 סיסמת כניסה ראשונית לדיווח ותשלום באתר האינטרנט, ניתן לדווח ולשלם את הדוח התקופתי באמצעות אתר רשות המסים.

תקופת הדיווח תהא אחת לחודש או לחודשיים בהתאם לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי. הסכום הקובע לשנת 2021 1,505,000 ₪ (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.

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 04/2017-03/2017 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 מדו"ח תקופתי מפורט לא יאוחר מיום ה - 23 לחודש.

עם זאת, עוסק אשר אינו חייב בדיווח מפורט ואשר יבחר להגיש דו"ח תקופתי מפורט, יהיה רשאי להגישו ולשלמו לא יאוחר מ - 23 לחודש.

רשות המסים מסבה את תשומת ליבך כי באפשרותך להגיש ולשלם את הדוחות התקופתיים למע"מ באמצעות את האינטרנט של רשות המסים באופן מקוון.

את המס הנובע מהדוח ניתן לשלם באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים בכתובת:
HTTPS://TAXES.GOV.IL/PAGES/HOMEPAGE.ASPX:

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.

נזכיר כי המדווחים והמשלמים באופן מקוון נהנים מהטבה של עוד 4 ימי אשראי, היות וניתן לדווח ולשלם את הדוחות התקופתיים באופן מקוון עד ליום ה-19 לחודש (במקום עד ליום ה-15 לחודש).

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.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

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 דוייח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הנך זכאי להחזר.

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 2021 הסכום שנקבע הוא 18,202 ₪).

- 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 (18,202 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט.

לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל 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 2017 דוח תקופתי ומפורט ישודרו כדוח מאוחד, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2020 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות). יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2020 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ או שחלה עליהם חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי השיטה הכפולה.
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 2020 גבוה מ-20 מיליון ₪.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2020 גבוה מ-4 מיליון ₪.

אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל, שכתובתו taxes.gov.il.

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.

דע את זכויותיך

- 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 1.1.2020 נכנס לתוקף "חוק המזומן" המסדיר את אמצעי התשלום המותרים במשק הישראלי.

הגדרות מרכזיות בחוק

y **"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.

y **"עוסק"** מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו, לרבות מלכ"ר.

y **"אדם שאינו עוסק"** לרבות עוסק שלא במסגרת עסקו.

א.הוראות החוק באשר לעוסק (במסגרת עסקו)

y 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[1].

y עוסק המבצע **עסקת מכירה לתייר**[2] 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.

y 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.

y 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.

y 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.

y עוסק **יסב שיק** ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בשיק.

y 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.

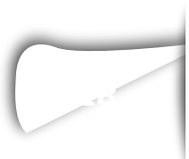
אין הגבלה לעו"ד /רו"ח **לקבל סכום במזומן עבור שירות עסקי** עד 11,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא עוסק, ועד 50,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא אדם פרטי. בשירות עסקי מעל 11,000 ₪ לעוסק או 50,000 ₪ לאדם פרטי, חל איסור על העו"ד/ רו"ח לקבל תשלום במזומן, החל מהשקל הראשון.

ג. הוראות החוק באשר לאדם פרטי:

y **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.

y **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.



דע זכויותיך וחובותיך

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.

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה
חובת הגשת דו"ח 3
פטור מהגשת דו"ח 3-4
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 8-9
פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח 10-11
פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו
1. כללי 12
בני זוג 12
חישוב נפרד וחישוב מאוחד 12-13
הכנסות בחו"ל 13
הטופס וחלקיו 13-14
2. פרטים כלליים 15
מילוי פרטים לדוגמה 16
שותפות נפט 16-19
חבר קיבוץ 20-21
3. פרטים אישיים 23-24
4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים 24
מעסק, מחקלאות או ממשלח יד 24
תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי 25
משכורת ושכר עבודה 25
עבודה במשמרות 27
קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה 28
היוון קצבאות 29
מענק פרישה 29
הכנסות מהשכרה 32
מענקי קורונה 32-33
הכנסות אחרות 34
5. הכנסות מרכוש
מנכס בית ומ"חברת בית" 34
דמי מפתח 34-35
"נישום" בחברה משפחתית 35
הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית 35
6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים
דיבידנד וריבית 36
מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה 36
ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון 37-38
הקלות במס מריבית 39
שכר דירה 10% 39-40
שכר דירה חו"ל 15% 40
הימורים הגרלות פרסים 40
השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות 41
הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני 41
7. רווח של מוסד כספי 41
8. נתונים נוספים 42
9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין 42
ניירות ערך 42-43
הקצאת מניות על ידי מעביד 44
הכנסות חו"ל 45
10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס
הכנסות עיוור ונכה 100% 46
הכנסות פטורות משכר דירה למגורים 46-47
קצבאות פטורות ממס 47
פטור לעולה ולתושב חוזר 48
ריבית והפרשי הצמדה פטורים 48-49
רווח ממכירת דירה 50
זכאות לפטור של מוכר דירה 50-51
11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה 52
מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (ט1) 52
הכנסה מועברת מחברת מעטים לפי סעיף 62א 52
12. ניכויים אישיים - 53
הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה 53-54
תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים 54
תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי 54-56
תשלומים לביטוח לאומי 57-58
השתתפות במימון מחקר מדעי 58
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט 58
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים 59
ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה" 59
13. זיכויים מהמס
תושב ונסיעה לעבודה 60
בן זוג 60
בן זוג עוזר 60
ילדים 60-61
משפחה חד הורית 61
השתתפות בכלכלת ילדים 61
דמי מזונות 62
ילדים נטולי יכולת 62
עולה חדש ותושב חוזר מוטב 62
חייל/ת משוחרר/ת 62-63
נער 63
לימודי תואר 63
תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה 64-65
הוצאות החזקת קרוב במוסד 66
תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית 66
הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה 66
תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח 67
חייל המקבל תוספת רמת פעילות א' 67
14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק 67-68
15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד 68-75
מכירות 68
עלות המכירות 69
משכורת וקבלני משנה 69
מימון - הפרשי הצמדה וריבית 69
אחזקת רכב 69-70
תיקונים ואחזקה 70
הוצאות משרדיות 70
טלפון נייד 71
הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור 71
דמי שכירות וחכירה 71
אש"ל ונסיעה 71-72
מיסים ואגרות 73
ביטוח עסקי 73
כיבודים, מתנות והוצאות אחרות 73
פחת וניכויים אחרים 73-75
16. נספח ב'
חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,
מעסק או ממשלח יד 75-76
נספח ג 76-77
נספח ד' 77
פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה
(תיאומים בשל אינפלציה)
תמצית הוראות החוק 78
פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים
רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי
וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה 79-88
פרק ז' - טבלאות לחישוב המס
טבלאות מס לשנת המס 2009 89-100
פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים
קביעת גובה המקדמות 101-102
ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר 103
תשלום המס לפי הדו"ח 103
תשלום המס לפי השומה 103-104
זקיפת תשלומים של נישום 104
הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה 104
פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות
רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל 105
מדדי המחירים לצרכן 105
לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים 106
רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס 107-116
רשימת טפסים לדו"ח השנתי 117
פרק י' - מענק הכנסה שלילי 118-120
מהו חוק מס הכנסה שלילי
נספח א - מדריך מע"מ לעוסק החדש 121-124
נספח ב - מדריך לחוק צימצום השימוש במזומן 125-126
רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין 129

משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

קוד המשרד בשע"מ	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
18	משרד רשות המיסים אזור השרון	הפנינה 2 רעננה	4321538	-
	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	20209
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	

נתב השיחות של רשות המיסים בישראל *9848

מס הכנסה - תפעול ותמיכה ביישומים

- דוח מס הכנסה שנתי מקוון ליחיד (טופס 1301)
- (1214