



דע זכויותיך וחובותיך

2014 מדריך למילוי טופס דין וחשבון של
יחיד על ההכנסה של שנת המס



אל

ציבור משלמי המס בישראל,

עם פרסום החוברת השנתית של "דע זכויותיך וחובותיך" מצאתי לנכון לפנות אליכם ולשתף אתכם במספר מילים בעשייה ברשות.

כידוע, רשות המסים אחראית לגבייה של עיקר הכנסות המדינה. על מנת למלא את תפקידה, פועלת הרשות להגברת האכיפה ולהעמקת הגבייה, לקידום חקיקה כלכלית וצודקת הסותרת מוסיו, חקיקה המקדמת את הכלכלה והצמיחה במשק ומקטינה את אי השוויון.

לצד כל אלה, רשות המסים ממשיכה לפעול במטרה לשפר את השירות לציבור משלמי המסים, להגביר את השקיפות ולהקטין את הביורוקרטיה שבין הרשות לאזרח ולמייצג, בין היתר, בדרך של בניית ממשקים טובים יותר באמצעות המחשב והאינטרנט ושיפור המענה הטלפוני והמענה לפניית הציבור.

גביית מס אמת תביא להגברת השוויון והנשיאה בנטל בקרב אזרחי המדינה ועל כן, באחריות כולנו לשנות את השיח הציבורי ולהביא לכך שדיווח ותשלום מס אמת במדינה דמוקרטית הוא חובה חוקית, אזרחית ומוסרית של כל אזרח במדינה ושיש להוקיע תופעות של העלמות מסים והון שחור.

דיווח נכון על ההכנסות ותשלום המס במועד מבטיחים את מימון השירותים שמעניקה המדינה לאזרחיה ועל כן אני פונה אל כל אחד מכם למלא את הדוח השנתי כנדרש ובכך גם למצות את הזכויות המגיעות לו על פי החוק.

דברי ההסבר המפורטים בחוברת יהיו לעזר בידיכם, בעת מילוי הדוח השנתי. השנה, כבשנים קודמות, ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי אחד משלושת הטפסים:

דוח שנתי ליחיד (טופס 1301) - מיועד לכל אוכלוסיית הנישומים החייבים בהגשת דוח, להם יש הכנסה מעסק או ממשלח יד, הכנסה מעבודה או הכנסה מחקלאות, החייבים בהגשת דוח מקוון (באמצעות האינטרנט או מחשב רשות המסים).

מהגשת הדוח באופן מקוון פטורים אוכלוסיות מסוימות כפי שמוסבר בחוברת זו.

יובהר, כי יש להגיש למשרד השומה את פלט הדוח ששודר על צרפותיו כאשר הוא חתום כנדרש.

דוח לשכירים (טופס 135) - מיועד לשכיר שאינו חייב בהגשת דוח ומבקש החזר מס. יודגש, כי שכיר החייב בהגשת דוח חייב להגישו גם באופן מקוון, כאמור.

דוח ליחיד בעל עסק קטן (טופס 137) - מיועד ליחיד בעל עסק קטן (מחזור עסקי עד 60,000 ש"ח) הטופס פשוט למילוי ולשידור באופן מקוון ואינו מיועד למי שמבקש החזר מס או המדווח על הפסד.

בחוברת זו מפורטים דברי הסבר מלאים למילוי טופס הדוח השנתי, חישוב ההכנסה החייבת והמס המגיע על פי החוק. אנו פועלים להתחדש כל העת, ולאמץ שיטות עבודה מתקדמות שייקלו על ציבור הלקוחות בקשר עם רשות המסים.

באתר רשות המסים ניתן למצוא כלים לביצוע תיאום מס, חישובי מס, אפשרות לתשלומי מס, טפסים למיניהם, לוחות, הודעות שונות והסברים נוספים בכתובת: TAXES.GOV.IL

ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2014, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 199 של הפקודה מיום 31.12.13.

מילוי הדוח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל ומהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגישי הדוח, ללא עיכובים. נשמח לעמוד לרשותך בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים, ככל שיידרשו.

בכבוד רב



משה אשר

מנהל רשות המסים בישראל

עריכה:

מינה גולן - ר"ח

רולנד עם-שלם - ר"ח

ירון מילמן - ר"ח

המערכת:

מינה גולן - ר"ח

רולנד עם-שלם - ר"ח

רחל חי עזרא,

מירי כהן,

רפי טוינה - עו"ד

יוסף יסברג-ר"ח

ורד טננבוים - ר"ח

יואב משה - ר"ח

פואד גודום-ר"ח

צורי כנזי

ירון מילמן - ר"ח

אלי בן גיגי

ד"ר אילן שפר

יעקב אילוז

הוצאה:

אלי בן גיגי - היחידה

לדוברות והסברה, רשות

המסים בישראל.

עיצוב, הפקה

והבאה לדפוס:

המדפיס הממשלתי

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

מרכז מידע ושירותים מקוונים

המרכז עומד לרשות הציבור למתן מענה מקצועי,
יעיל ונגיש בנושאים שלהלן:

מיסוי מקרקעין

- תמיכה ביישום מידע נדל"ן
- תמיכה במערכת מייצגים

החזר בלו על סולר

- כניסה להסדר הסולר
- בדיקת זכאות להחזר בלו על סולר
- דוח להחזר בלו על סולר
- קבצים וכספות

מרשם המייצגים

- הסדר אורכות מרוכזות
- רישום מייצג חדש ברשות המסים
- טיפול בקליטת ייפוי כח
- הרשאה לחיוב חשבון והסדר גבייה מרוכזת

מס הכנסה - תפעול ותמיכה ביישומים

- דוח מס הכנסה שנתי מקוון ליחיד (טופס 1301)
- דוח שנתי מקוצר לבעלי עסקים קטנים (טופס 137)
- דוחות כספיים (טופס 6111) באמצעות האינטרנט
- שידור דוחות מעסיקים (856/126) באמצעות האינטרנט
- תיאום מס באמצעות האינטרנט
- ניכוי מס במקור באמצעות האינטרנט

מענק עבודה

- בדיקת זכאות למענק עבודה
- מעקב וטיפול בתביעות למענק עבודה
- הדרכה להגשת תביעה למענק עבודה

מע"מ - תפעול ותמיכה ביישומים

- תמיכה בכניסה ליישומים באמצעות כרטיס חכם
- דוח חשבוניות מפורט באמצעות האינטרנט
- דוח איחוד עוסקים שנתי באמצעות האינטרנט
- הצהרת עוסק פטור

דיווח ותשלום באינטרנט

- מקדמות למס הכנסה
- דיווח ותשלום דוחות מע"מ
- דיווח ותשלום דוחות ניכויים
- עסקאות מקרקעין (מס שבח ומס רכישה)
- קנסות מנהליים (מס הכנסה ומע"מ)
- חובות שונים (מס הכנסה, מע"מ, ניכויים)

לפניות בדוא"ל: mokedreshut@taxes.gov.il

בנושא מענק עבודה: maanak@taxes.gov.il

בנושא החזר בלו על סולר: helpdesk-soler@taxes.gov.il

בנושא דיווח ותשלום באמצעות האינטרנט: tashlumim@taxes.gov.il



החטיבה לשירות לקוחות / היחידה לדורות והסברה / לפ"מ

מרכז מידע ושירותים מקוונים

[taxes.gov.il](https://www.taxes.gov.il) | 02-5656400 | *4954



פרק א' | מי חייב להגיש דוח על הכנסה? 4

פרק ב' | הגשת הדוח ותשלום המס 7

פרק ג' | מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח 10

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) 67

פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2014... 68

פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 78

פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 92

פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 96

פרק י' | כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2014 - שכירים ועצמאים... 100

נספח | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 104

מפתח עניינים... 109

כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין... 112

קיצורים - בתחתית העמודים צוינו 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

1. פ.מ.ה. סעיף 131

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 בשנה זו הכנסה חייבת בסכום של 78,830 ₪ 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 מס שבח מקרקעין, שאינו פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי החל לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה.⁽³⁾

ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:⁽⁴⁾

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

2. נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

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 החייבים בהגשת דוח, יגיש אותו על גבי טופס 1327.

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. 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

5. פ.מ.ה. סעיף 134א.

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)

הערה: החל משנת מס 2013 יחיד אשר הוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם להוראות סעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסות הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 81,560 ₪ בשנה – ראה סעיף 5 בפרק ד') חייב בהגשת דוח והאמור להלן אודות פטור מהגשת דוח אינו תקף לגביו.

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

6. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשמ"ח-1988

7. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2000

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

באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 649,000 ₪ בשנת 2014. 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 (48%) 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, המתייחסות להכנסה מהשכרה שחל עליה מס בשיעור של 15%, מריבית, מדיבינד 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, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על-פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 643,000 ₪, בשנת המס 2014.

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 811,560 ₪ בשנת המס 2014.

6. הכנסה מקצבת חוץ – זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9 לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד' בחוברת), שאינה עולה על 337,000 ₪.

7. הכנסה נוספת –

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-48% 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.⁽⁸⁾

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 יעלה על 17,658 ₪.

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

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

2.2. משכורת, קצבה מלוג ואנונה;

2.3. ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;

2.4. דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

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

פטור מהגשת דוח לעולה חדש ולתושב חוזר על הכנסותיהם בחו"ל:

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.

לתושב חוזר ותיק ייחשב מי ששהה מחוץ לישראל למעלה מעשר שנים ברציפות. לשנים 2007-2009 נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב לתושב חוזר ותיק גם מי ששהה לפחות 5 שנים ברציפות מחוץ לישראל.

3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

4. יחיד החייב להגיש דוח מקוון

יחיד החייב בהגשת דוח כאמור בסעיף 1 לעיל, ובידיו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, נדרש להגיש את הדוח שלו למשרד השומה לאחר ששידר אותו באופן מקוון. כדוח "מקוון" ייחשב דוח המוגש לאחר ששודר באינטרנט או על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים.

פטורים מהגשת דוח מקוון:

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

● מי שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה (67 בגבר ו-62 באישה) או

● אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 81,250 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על

אלה הסכומים המרביים לשנת 2014, 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 811,560 ₪.

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.

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 93(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 2014.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽⁹⁾

4. הפטור לא חל על זוג נשוי אם אינם רשאים לדרוש חישוב נפרד של המס על ההכנסות (לפי סעיף 66 לפקודת מס הכנסה).

5. הפטור לא יחול על 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 40 בדוח).

6. מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 811,560 ש"ח בשנה - 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

9. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה

או לקבלו במשרד פקיד השומה (רשימת המשרדים מופיעה בסוף החוברת).

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק ב' סעיף 8 להלן.

6. בן זוג רשום

בני הזוג רשאים לבחור, או רשאי פקיד השומה לקבוע, מי משני בני זוג נשואים, המקיימים משק בית משותף, ייחשב כבן זוג רשום.

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

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

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

81,250 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 162,490 ₪. למרות האמור לעיל מי שהינו, הוא או בן זוגו, בעל שליטה בתאגיד וכן מי שמגיש בקשה למענק עבודה (מס הכנסה שלילי) 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.

את הטופס תוכל למצוא באתר רשות המסים באינטרנט



החזר מס לשכיר

עובד שכיר שבמהלך השנה לא נהנה מההטבות המגיעות לו ומשכרו נוכה מס, מעבר לשיעור המס המתחייב, רשאי להגיש "בקשה להחזר מס"

הבקשה תוגש על גבי טופס 0135 המיועד לשכיר שהכנסתו ממשכורת אליה יש לצרף את המסמכים הללו:

- טופסי 106 שניתנו ע"י המעסיקים (אם מדובר בבני זוג, יש לצרף טפסי 106 של שניהם)
- במקרה של פרישה - טופס 106
- אישורים על הפרשות לקופות גמל וביטוח חיים ע"י העובד עצמו.
- אישורי ניכוי מס במקור וכדומה.

לפני דוברות והסברה - רשות המסים בישראל

מרכז מידע ושירותים מקוונים

f | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954



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

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 2014 מתחילה ב-1.1.2014 ומסתיימת ב-31.12.2014⁽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 מכן זוג, 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, נדרש להגיש את הדוח השנתי שלו לאחר שידורו באופן מקוון. ראה בפרק א' פירוט לגבי הפטורים מהגשת דוח מקוון.

כדוח "מקוון" ייחשב דוח 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 ומלווה בדברי הסבר ובסימולטור, וכתובתו taxes.gov.il. בנוסף, המוקד הטלפוני של רשות המסים מספק תמיכה טכנית ומענה לשאלות העולות בנושא שידור הדוח, ומספרו *4954 או 02-5656400.

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

נספחים לדוח:

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

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

נספח 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 דוח התאמה למס.

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2014, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

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

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

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

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

3. טופס מקוצר – בקשה להחזר מס

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

הטופס מתאים:

א. לנישום שאינו חייב בהגשת דוח (לרבות בקשה להחזר מס) ובלבד שאין בידיו הכנסה מחו"ל.

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 שבה חייב ו/או מניירות ערך או רווח הון שאינו ני"ע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה או לדיווח על הכנסות מנאמנות. כל המבקש החזר מס בשל תשלום עודף לאחד מנושאים אלו ימלא טופס 1301.

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

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

ב. לנישום או לבן זוג מחזור עסקי ביחד עם הכנסותיו 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

2. פ.מ.ה. סעיף 2240.

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

5. פ.מ.ה סעיף 182.

6. פ.מ.ה סעיף 159 א'.

7. פ.מ.ה סעיף 160.

4. פ.מ.ה סעיף 121ב

המס ואינו חייב בגינים בהגשת דוח.

ד. לנישום הכנסות משוק ההון מהן נוכה מלוא המס במקור וכלל הכנסותיו אינן עולות על סכום של 811,560 ₪. הטופס אינו מיועד לנישום המבקש החזר מס או המדווח על הפסד.

5. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, או שכיר החייב בהגשת דוח, עליו להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2015, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצורף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2015.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2015, 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 מהכוזות להגשת הדוחות של לקוחותיהם במועדים שונים.

6. הגשת הדוח

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

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

7. חישוב המס על-פי הדוח

חישוב המס נעשה כך:

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

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-ו'). הכנסות בשיעורי מס מיוחדים נחשבות כגבוהות בסולם ההכנסות והמס יחושב על-פי שיעורי המס שנקבעו להכנסות אלו.

מס על הכנסות גבוהות⁽⁴⁾ – החל מיום 1.1.2013, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עולה על 811,560 ₪, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה

על הסכום הנ"ל, בשיעור של 2%.

הכנסה חייבת למעט סכום אינפלציוני ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין. לגבי שבח ממכירת דירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, השבח הריאלי ממנה יכלל בהכנסה החייבת לעניין זה, רק אם שווי מכירת הדירה עולה על 4 מיליון 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.

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

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: "המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2014".

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

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

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

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

8. תשלום המס עם הגשת הדוח

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2014 – כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽⁵⁾

9. החזר 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⁾

הגשת בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, למי שאינו חייב בהגשת דוח, יש להגיש לא יאוחר מתום 6 שנים לאחר שנת המס.⁽⁷⁾

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

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.7.15 לפי המאוחר. פקיד השומה רשאי לעכב החזר מס עד

9. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)(3).

החזר מס

אם שילמת

סכומים

העולים על

המס המגיע

ממך לשנת

המס, אתה

זכאי להחזר

מס.

החזר המס

יבוצע

לחשבונוך

ועליך לצרף

צילום

המחאה.

10. פ.מ.ה. סעיף 188.

11. פ.מ.ה. סעיף 216.

12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

8. פ.מ.ה. סעיף 158 א(ב7).

ל-4 שנים מתום שנת המס שבה הוגש הדוח. 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).

פירוט של הליכי ההשגה והערעור על שומות ועל קנס גרעון מובא בסעיפים 150-158 בפקודת מס הכנסה.

12. אי הגשת דוח

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

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

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח.

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, אך בנוסף לקנס המוטל כיום בגין אי הגשת דוחות במועד.

לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה, אם הוציא פקיד השומה שומה כזו לפני שחלפו 90 יום כאמור.

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

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

10. הודעת שומה

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 אצל מי שחייב בהגשתו, על-פיו מחושבים ההכנסה והמס המגיע בשנת המס, ייחשב לשומה עצמית. 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.

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

11. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

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

באישור המנהל ניתן להאריך את התקופה הנ"ל

הדוח השנתי - כרטיס הביקור שלך



להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

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 העליון 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 העליון של הדוח.

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

17. מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה יצרף טופס 1385 ויציין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.

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

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

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

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

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

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

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. בטופס 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 101 או 106.

4. מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותרה לו פרישה 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.

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 בידי לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופס 867א+ב. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון (ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח על גבי הטופס).

לצורך מילוי נספח ג', ניתן להיעזר בנספח ג'1 (טופס 1325) בו ינתן 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

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

27. בני זוג שנפרדו וילדיהם במשמורת משותפת יצרפו פסק דין המעיד על כך ועל חלקם במשמורת.

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 של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדוח.

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 2014 – ראה בפרק ט' להלן.

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

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



שכיר

בדוק לבד ובאופן אונימי, אם מגיע לך החזר מס!

רשות המסים מאפשרת לשכירים לחשב ביישום אינטרנטי,
באופן מיידי ואנונימי, את הזכות להחזרי מס!

ניתן לבצע בדיקת הזכאות להחזרי מס,
לשנות המס 2009-2014

השימוש ביישום אינו מחייב הזדהות ואינו כרוך בתשלום

מרכז מידע ושירותים מקוונים

 | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954



מרכז מידע ושירותים מקוונים - רשות המסים בישראל

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

מילוי הדוח על-ידי מי שאינו נשוי/אה

טופס מס' 1301 תוכנן 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, החיים יחד ומנהלים משק בית משותף, נחשבים לעניין מס הכנסה כ"בני זוג".

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

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

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

לידיעתך - לגבי התקופה שבה היו נשואים וחיו ביחד, זכאי כל אחד מבני הזוג לבקש מפקיד השומה פרטים שבדוח שהגיש אחד מהם וכן גילוי סכומי הכנסה שקבע פקיד השומה או בית המשפט.⁽²⁾ בני זוג נשואים החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

(ההנחיות המובאות להלן מתייחסות להוראות החוק בעקבות תיקון מספר 199 לפקודת מס הכנסה. תחולתו של התיקון על ההכנסות המופקות החל מ-1.1.2014)

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

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

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

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. מס הכנסה מחשב

ומתחשב.

3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).

1. פ.מ.ה. סעיף 1.

2. פ.מ.ה. סעיף 231.

(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) חלק 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 בחוק).

ב. בני זוג שלהם מקור הכנסה משותף⁽³⁾

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

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

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

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

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

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

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

(1) גם אם ביקשת שיעשה חישוב נפרד לגבי הכנסה מיגיעה אישית או מרכוש, כאמור לעיל, ומחישבונו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר,

תיערך השומה לפי חישוב מאוחד.

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

ניכויים אישיים

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות

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).

4. פ.מ.ה. סעיף 3א'

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

הטופס

כללי

(א) המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט (דוח "מקוון") יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף בדוח ולהיעזר בהם בנוסף לאמור בחוברת זו. הטופס שידפס לאחר שידורו באינטרנט ואשר יוגש למשרד השומה, תואם את הטופס הידני ואת הסעיפים כמוסבר בחוברת זו.

(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, 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 (שו, ללא אגורות), במשבצות שנקבעו לכך, משמאל לספרות המודפסות.

(ד) חלקים מסוימים בטופס הודפסו על רקע בהיר ורשום בהם "לשימוש המשדר". חלקם מיועדים לשימוש משדר מס הכנסה (או לשימוש מייצג המשדר את הדוח למחשב וכן בשידור באינטרנט ניתן להשתמש במקצת השדות לשימוש המשדר) ואין לרשום בהם נתונים כלשהם.

(ה) חישובי עזר ניתן לערוך על גבי נספחים המצורפים לדוח. טופסי נספחים נוספים תוכל 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", דהיינו שידור דוח והגשת פלט הדוח ששודר על צרופותיו לפקיד השומה. דוח מקוון ישודר באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים או דרך מייצג המשדר את הדוח ישירות למחשב הרשות. יודגש, כי בנוסף לשידור הדוח יוגש לפקיד השומה הפלט שהופק מהמחשב

זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2014 הוא 2,616 שו. לדוגמה: אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2014, תופחת חבות המס שלו בסך של 7,848 שו. 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 בחוץ-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 בחלק ט' לדוח, וכן דברי הסבר לנספח ד'.

הכנסות שהופקו בחוץ לארץ תושב ישראל חייב במס על כלל הכנסותיו בעולם.

5. פ.מ.ה. סעיף 2.

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

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 זוג, האם בן הזוג מגיש דוח בנפרד, האם לבני זוג מקור הכנסה משותף, האם בן הזוג עזר בהשגת ההכנסה ועוד.

1. בני זוג נשואים

הדו"ח הוא על: הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי הכנסותי בלבד
 בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצ"ב הדו"ח/הצהרה של בן/בת זוגי

אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת - בקשה להחזיר מס
 אין הכנסה לבן/בת זוגי בן/בת זוגי עזר/ה לי בהשגת ההכנסה

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

ההכנסות מיגיעה אישית, השייכות לבן הזוג הרשום, יירשמו בטופס 1301 תחת הכותרת 'בן הזוג הרשום' (בטור הימני), בהתייחס לזהותו של 'בן הזוג הרשום', כפי שמצוין על גבי המדבקה.

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.

בני זוג פרודים יוכלו להגיש דוח בנפרד, עליהם לציין x במקום המתאים בחלק א' ולצרף הצהרה חתומה בידי בן/בת הזוג על גבי טופס 4440, כי הוא/היא מדווח/ת בנפרד על הכנסותיו/הכנסותיה.

בדברי הסבר למילוי הדוח, במקום שרשום 'בן זוג' הכוונה לבן או בת הזוג של 'בן הזוג הרשום'. בדברי הסבר 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:
 עמדתני בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה לא עמדתני בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה

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

הכולל את הבר-קוד עם הנספחים והמסמכים הנדרשים.

(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 להדביק את המדבקה שנשלחה אליך. בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המסים בפיקד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2014.

בעת מילוי הדוח, שים לב שרשמת את פרטי ההכנסות, הניכויים והזיכויים של 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג בהתאם לבן 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 נישואים שקיבלו 'תיקונים', יגישו את טופסי הדוח והנספחים כשהם מתויקים בתוך ה'תיקון' של רשות המסים. יש לתייק את הדוח למעלה, מתחתיו יתויוק הנספחים, ולבסוף – המסמכים הנלווים.

חלקי הטופס

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

חלק א' – פרטים כלליים.

חלק ב' – פרטים אישיים.

חלק ג' – הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

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

חלק ה' – הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים חלק ו' – מוסד כספי.

חלק ז' – נתונים נוספים.

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

חלק ט' – הכנסות מחו"ל.

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

חלק י"א – פרטים נוספים ויתרות להעברה.

חלק י"ב – ניכויים אישיים.

חלק י"ג – נקודות זיכוי מהמס.

חלק י"ד – זיכויים אישיים בעד תשלומים.

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

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

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

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

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

נספח ג2 – רווח הון מניירות ערך סחירים.

6. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים בבורסה

בשנת המס היה לי, לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 811,560 ש"ח.

אם היה לי או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 811,560 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

7. נאמנות

תני יוצר נאמנות, בר-שומה ובר-חוב, דרך זה כולל את הכנסות ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151 ח)
 תני נהנה נאמנות שהכנסות שיוכלו לי מהנאמנות כליות בד"ח זה (מצ"ב העתק טופס 142)
 תני נהנה נאמנות שסמנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75, הרשומות בד"ח זה בשדה 271

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

נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חוב⁽⁸⁾ יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151 ח.

נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי הכנסות מהנאמנות יכללו בדוח זה⁽⁹⁾, יצרף לדוח, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 142. במקרה זה יוגש על-ידי הנאמן גם דוח הנאמנות.

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

8. 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.

9. 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 בשני המקומות 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 לקבל חישוב התשלומים העודפים לקופת הגמל או לקרן השתלמות הנזקפים כהכנסה.

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

10. 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

של בן הזוג השני, הרי לבני הזוג "מקור הכנסה משותף". במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד 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;

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 הכנסתי מחו"ל הקלות במס

אם הנך 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 לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,872,000 ש"ח או יותר

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

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על

811,560 ש"ח

בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 811,560 ש"ח

אם היה לי או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 811,560 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

8. פ.מ.ה. סעיף 75(ז).

9. פ.מ.ה. סעיף 75(ח).

הגשת הדוח

דוח שהוגש

הוא דוח

שהתקבל

במשרדי מס

הכנסה, לאחר

שמולאו בו

כל הפרטים,

צורפו אליו כל

המסמכים

הנדרשים

והוא חתום

כנדרש.

15. ניהול ספרים

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:

הדו"ח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים ניהלתי הנהלת חשבונות כפולה חד-צידית הפעלתי קופה רושמת כן לא הפקת תיעוד פנים ממוחשב ידני

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. כמו כן, יש לציין האם תיעוד הפנים (חשבוניות, קבלות וכו') מופק באופן ממוחשב או ידני.

16. 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.

17. שותף בשותפות

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

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

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. בשידור דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה על גבי פלט הדוח שהופק. אם הפרטים אינם מעודכנים או שגויים, רשום את הפרטים הנכונים.

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק

חוץ נסחר בחו"ל ו/או בעלי זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 150. לפרטים נוספים ראה הנחיות למילוי הטופס. אם אינך בעל שליטה ובעל זכויות כאמור לעיל, עליך לסמן x במשבצת "לא".

11. 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⁽¹⁰⁾ קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח.

פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר לטופס.

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

12. 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⁾

אם לא קיימת עסקה כאמור, עליך לסמן x במשבצת "לא". אם קיימת עסקה כאמור, עליך לציין זאת במשבצת המתאימה ולצרף טופס 1385.

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.

13. דיווח על סיוע בניית פרויקט

מי שיש לו הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיוע בניית פרויקט כן, מצ"ב טופס 702 לא

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

14. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 254,237 ש"ח (ללא מע"מ) כן, שודר וצורף טופס 6111 לא

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

10. תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח), תשס"ז-2006.

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

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.

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

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

כללי

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

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 - הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה החייבת (ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות) מעסק או ממשלח יד, כולל הכנסה מחו"ל, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער, במידה שהן הכנסה עסקית בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לאו, רשום את ההכנסה בסעיף 11).

אם יש לך הכנסה מעסק או משלח יד, צרף פרוט על גבי טופס 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

בית משותף, אינם נחשבים ל'בני זוג' לעניין הגשת הדוח. לפיכך, אם אתה פרוד/ה ציין זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס וצרף הצהרה על גבי טופס 4440. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש.

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

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

כתובת למשלוח דואר

יש לציין במפורש את הכתובת שאתה מבקש כי ישלחו אליה דברי הדואר, גם אם זו אחת הכתובות שרשמת בחלק זה.

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.

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 יפוי כוח מתאים. אם יפוי כוח 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. 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.

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 הזה למספר הזהות של 'בן הזוג הרשום'. כאשר המספר שונה, חשוב לציין זאת בגוף הדוח על מנת למנוע טעויות במילוי הדוח על-ידי

עבודה, לרבות הכנסה מחו"ל ותקבולים מביטוח לאומי שהתקבלו באמצעות המעביד.

הכנסה ממשכורת או משכר עבודה יכולה להתבטא בכסף או בשווה כסף כגון: מקום 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 מכשיר טלפון נייד) וכל הסכומים ששילם לך מעבידך לכיסוי הוצאותיך.

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

תשלומים בעד עבודה בשעות נוספות, פרמיית, קצובת נסיעה לעבודה, דמי הבראה, ספרות מקצועית, חלקו של העובד בדמי הביטוח הלאומי ששילם המעביד, תוספת שדה, פרסי יעול, 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 תחולקנה לצורך חישוב המס – אם בדרך זאת יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר – למספר שנות מס⁽¹⁵⁾ לשנים שאליהן הם מתייחסים, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה קיבלת הפרשים אלה.

15. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

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.

ב. סכומים הנובעים ממימוש זכות (אופציה) או מהפרשי ריבית הנובעים מהלוואה בריבית נמוכה, שנתן לך המעביד.⁽¹⁶⁾

16. פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

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

הכנסה מ'הפרש ריבית':

אם ניתנה לך או לקרובך הלוואה ממעבידך שיתרתה אינה עולה על 7,800 ₪ (ואינך בעל שליטה בחברה 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'.

13. פ.מ.ה. סעיף 9(א6), (7), (26), (79).

אם יתרת הלוואה עולה על 7,800 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת הלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתי של 4.31%.

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

14. פ.מ.ה. סעיף 2(2).

שווי טובת הנאה שקיבלת הקשורים לעיסוקך, לרבות הפרשי ריבית בהלוואה שקיבלת ממי שאתה מספק לו שירותים ולרבות מימוש זכויות לפי סעיף 3(ט) לפקודה, (ראה הסבר בסעיף 3 פסקה ב' להלן).

אם קיבלת הלוואה לצורך ייצור הכנסתך מעסק או ממשלח יד, ונותן הלוואה מחל לך על החזרתה, או אם קיבלת מענק בהקשר לייצור הכנסתך, ייראו מחילת החוב או המענקים כהכנסה החייבת במס בידך. אם מחילת החוב או המענק קשורים לרכישת נכס בר-פחת, לא ייראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, ויקטן 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 44-47 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

סכומים שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי עקב שירות במילואים הם הכנסה חייבת במס. רשום כאן בשדה 270/250 את הסכומים שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי שלא באמצעות מעבידך.

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

אם קיבלת בשנת המס החוזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, ייראו אלה כהכנסה בידך. למרות זאת, אין לכלול אותם בהכנסות אם הם מופחתים מהתשלומים למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי (ראה סעיף 49 בחלק י"ב לטופס).

אם החוזרים של דמי ביטוח לאומי גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי, ועליך להוסיף להכנסה בסעיף זה 52% מהסכום העודף.

סכומים שהתקבלו כקצבת זקנה או שאירים⁽¹³⁾ וכן סכומים שנתקבלו כקצבת נידודת לנכים⁽³⁴⁾, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות⁽³⁴⁾) אינם חייבים במס. רשום סכומים אלה בחלק י' ופרט את מהות התקבול.

תקבולים חייבי מס שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי כשכיר, הכלולים בטופס 106 שבידך, רשום בסעיף 3, בשדה 172/158.

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 – הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽¹⁴⁾

רשום כאן בשדה 172/158, הכנסה ממשכורת או משכר

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)⁽¹⁷⁾

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, יופחת משווי השימוש סכום של 560 ₪ לחודש שימוש. סכום שווי השימוש שנזקק להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2014.

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

כלי רכב שנרשמו לראשונה לפני יום ה-1/1/2010, השווי לגביהם נקבע לפי קבוצת המחיר המצינית ברישיון הרכב. פירוט הסכומים שייזקפו כשווי שימוש לפי קבוצת מחיר מופיע בטבלה להלן.

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי ב-₪
1	32,760
2	35,520
3	45,720
4	54,840
5	75,960
6	98,400
7	126,600
אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס)	10,920

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 105 ₪ לחודש (1,260 ₪ 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

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

18. תקנה 19 לתקנות קופות גמל

19. פ.מ.ה. סעיף 3(ה) - תיקון 138.

20. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

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. הביטוח הלאומי לא מנכה מס במקור ממענקים אלו.

ו. סכומים לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל לתקרה⁽¹⁸⁾

סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקופת גמל לקצבה, על חשבון תגמולים העולים בחודש על שיעור של 7.5% כשהוא מוכפל בסכום התקרה כפי שמוגדר בהמשך, הנמוך 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 בשני המקומות לקופ"ג ו/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות האמורות להלן והכנסתו עלתה על 188,544 ₪, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל הפרשות העודפות, על גבי טופס 134. בנוסף, שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה ימלא טופס זה.

הנתונים יילקחו מתוך טופס 106 שנמסרו לך על-ידי המעביד, אשר הונחה לציין את הפרטים הדרושים לחישוב. סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽¹⁹⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 36,356 ₪ בחודש או 436,272 ₪ 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 שהפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2014 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 יכללו 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 במשמורת, ואשר מגיעה בעדם הקלה ממס (לעניין זה - ראה סעיף 4 להלן).

3. סכומים אשר הינך רשאי לתבוע כהוצאה או שלא יחויבו במס כגון:⁽²⁰⁾

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

3.1.1 115 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 74 דולרים בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

1. משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 614,400 ₪, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים – אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽²³⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 37 להלן.

23. פ.מ.ה. סעיף 9(5)

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⁽²⁴⁾.

24. פ.מ.ה. סעיף 9(20).

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 שמשויכת פיצויי פיטורין בפטור תפגע בפטור שתהיה זכאי לו בהגיעך לגיל הפרישה (ראה סעיף 5 להלן). מומלץ כי תפנה ליועץ פנסיוני לשם מיצוי הזכויות 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 2' לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 15, 16.

21. פ.מ.ה. סעיף 17(13).

22. תקנות מ"ה (ניכיים בשל דמי לינה או שכירת דירה באזור פיתוח).

6. פיצויי הלנת שכר – ראה סעיף 40 להלן.

7. מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 40 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 37 עד 41 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 2014 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 128,520 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2014 לא יעלה על 11,280 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 068/069, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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-123 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 למטות 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%, אי לכך אפשר שהעובד יחויב ב-20% הנותרים.

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.⁽²¹⁾

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:⁽²²⁾

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

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

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באורח קבוע באזור פיתוח. אולם אם תוך תקופה זאת הפסקת לעבוד באזור פיתוח למשך שנה לפחות, ולאחר מכן חזרת לעבוד באזור 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-115 דולר – כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-115 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-115 דולר ולא יותר מ-197 דולר.

3.7. סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,260 ₪ בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

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

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2014 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2014 מסתכמים בסך של 59,290 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 43.5% מ-59,290 ₪ כלומר 25,791 ₪, ויירשם בסעיף 38. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$60,000 - 25,791 = 34,209$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 38: בשידור הדוח באינטרנט, מקום נפרד לרישום הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

(2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה פטורים

בהתאם לאמור בסעיף משנה ה' להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(א7) 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 ה'.

(3) קצבה מוכרת

הפטור לקצבה ניתן על 43.5% מ"הקצבה המזכה" ועל כל סכום "הקצבה המוכרת".

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

- החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים.
- הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.
- סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או לזיכוי לפי סעיף 45 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 46).

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 ₪ 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 $3,684 = 43.5\% \times 8,470$ ₪.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה: $3,000 + 3,684 = 6,684$

הקצבה החייבת: $12,000 - 6,684 = 5,316$

לסיכום: הינך זכאי לפטור של 43.5% מה"קצבה המזכה", אולם אם הינך מקבל קצבה הכוללת "קצבה מוכרת" כמוסבר לעיל, יתווסף מרכיב ה"קצבה המוכרת" לסכום הפטור.

ב. היוון קצבאות שנעשה קודם ליום 31.12.11

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

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

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

בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה⁽²⁵⁾ וכן סכום חד פעמי ששולם על-פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁶⁾, רשום בסעיף 38 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)⁽²⁷⁾ פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽²⁸⁾. הפטור לשנה הוא בשיעור של 43.5% מתקרת הקצבה המזכה בסך 101,640 ₪, כלומר 44,213 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה.

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.⁽²⁹⁾

החל משנת 2004, בוטל הפטור למי שעבד, בגבר 30 שנה או באישה 25 שנים ומי שפרש על-פי כל דין למרות שלא הגיע לגיל פרישה (פרישה מוקדמת), לרבות פרישה מוקדמת של כוחות הביטוח, גם אם היה זכאי לו קודם.

'גיל פרישה' לעניין זה בשנת 2014:

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.

לדוגמה: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 43.5% מכל הסכום אלא רק מסכום של 101,640 ₪ ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 44,213 ₪ (43.5% מ-101,640) והקצבה החייבת במס תהיה:

$120,000 - 44,213 = 75,787$

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 2014 הוא 8,470 ₪.

25. פ.מ.ה. סעיף 32(14).

26. סעיף 1 לפקודה.

27. פ.מ.ה. סעיפים 9(7), 9א, 9ב.

28. פ.מ.ה. סעיף 9א.

29. סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

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 ה.

30. פ.מ.ה. סעיף 9(א)ה).

ג. היוון קצבאות שנעשה לאחר 1.1.12

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

דוגמה:

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

$$400,000 - 130,000 = 270,000$$

$$270,000 / 180 = 1,500 \text{ ₪}$$

ג. 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.⁽³¹⁾

31. פ.מ.ה. סעיף 9.

ד. הכנסה מקצבת שאירים

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממשרד הביטחון, פטורה ממס, עד לסכום של 101,640 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 101,640 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.⁽³²⁾

32. פ.מ.ה. סעיף 9(א).

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטחון פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 38 להלן.

ה. מענק פרישה

אם קיבלת השנה מענק פרישה, צרף אישור פקיד השומה בדבר חישוב הפטור, או בדבר פריסת המענק לשנים הבאות, אם נעשתה כזו. אם קיבלת מענק פרישה בשנים שעברו ונעשתה פריסה והינך מתחייב השנה על החלק היחסי של המענק - צרף אישור פקיד השומה בדבר הפריסה.

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,360 ₪ לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,720 ₪ לכל שנת עבודה.

הסכום הפטור לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון ה"קצבה המוכרת" או מהיוון 43.5% 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.⁽³⁰⁾

2.1. פרישה מ-2004

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

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2014 לפני היוון 9,000 ₪.

הפטור המגיע לולא ההיוון $8,470 \times 43.5\% = 3,684$
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-2014: 8,470

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-8,470 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times 8,470 / 6,780 = 1,874$$

יתרת פטור המגיע $1,874 - 3,684 = 1,810$ ₪ לחודש. בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (1,810 - 7,400) = 67,080. \text{ רשום סכום זה בסעיף 5א.}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של $12 \times 1,810 = 21,720$ ₪ רשום בסעיף 38.

2.2. פרישה עד 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 23.5% מהפטור (20%-43.5%)

$$8,470 \times 23.5\% = 1,990$$

$$3,210 = 1,990 - 1,300 - 6,500$$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 38.

3. אם היוונת חלק מקצבתך בסכום העולה על סכום הפטור המגיע לך על קצבתך המלאה, לא תהיה זכאי

מהמענק חייב במס, על הפורש לפנות למנהל הרשות 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 ממעביד 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 תקופת 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. 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 המוסדרים בסעיף ה' 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

כל סכום עודף על הסכומים הפטורים האמורים חייב במס: כל סכום עודף של מענק פרישה – לפי שיעורי המס הרגילים רשום בסעיף 5א (פרט נא את אופן החישוב). סכום עודף של מענק פרישה עקב מוות – החייב בשיעור מס שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 12 בדוח. יודגש האמור בסעיף משנה 5 לפרק זה, ראה להלן, כי משיכת מענקי פרישה בפטור יפגע 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.⁽³³⁾

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף 5א של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף 5ב של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 78 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים.

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 לפיצויים בעד העובד.

3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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

אם נתקיימו התנאים לעיל, לא ייראה מענק הפרישה כאילו העובד קיבל אותו, בין אם המענק פטור כולו ממס, ובין אם הוא בחלקו פטור ובחלקו חייב במס. אם חלק

33. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

ה'סכום הכולל' גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2014 שהיא 8,470 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\frac{1,000 \times 5,470}{9,470} = 578$$

35% מסך 5,470 הוא 1,915

סכום הקטנת הפטור הוא 578

הפטור המגיע לחודש: 1,337 = 1,915 - 578

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$\frac{1,337}{8,470} = 15.8\%$$

מגיעה תוספת של 8.5% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2014.

$$24.3\% \times 8,470 = 2,058$$

$$2,058 \times 12 = 24,696$$

רשום בסעיף 5 את הסכום 40,944

$$(65,640 - 24,696), \text{ בסעיף } 38 \text{ רשום } 24,696 \text{ ₪.}$$

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 עבור פטור ממס, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה, לבין חיוב במס של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה.

שיטת החישוב הינה כי היחיד זכאי בשנת 2014 לקצבה פטורה בסך של 3,684 מתוך קצבתו ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2014 – 663,120 ₪. 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 1.7.14. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

$$\text{הפטור לקצבה} = 3,684 = 8,470 \times 43.5\%$$

בגין השנים 1982 ועד 2014 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממוזד ל-1.1.2014: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

$$(43.5\% \times 8,470 \times 180) - (286,800 \times 1.35) = 275,940$$

הקצבה הפטורה:

$$275,940 / 180 = 1,533 \text{ ₪ לחודש}$$

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 עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,470 ₪, 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, לענין החישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,470 ₪, 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 2014 ב-48,000 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\text{הקצבה החודשית} = 4,000 = 48,000 / 12$$

$$\text{המענק לכל שנת עבודה} = 1,500 = 45,000 / 30$$

'הסכום הכולל' 5,500 ₪.

'הסכום הכולל' נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2014 (שנקבעה ל-8,470 ₪), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-43.5% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5 (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 3,787 ₪ (44,213 - 48,000), בשורה 38 יש לרשום 44,213 - 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 2014 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2014 הגיע ל-65,640 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\text{הקצבה החודשית} = 5,470 = 65,640 / 12$$

$$\text{המענק לכל שנת עבודה} = 4,000 = 120,000 / 30$$

'הסכום הכולל' 9,470

תקרה משולבת (8,470)

הפרש חייב 1,000

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

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

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

כללי

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

הכנסות מרכוש המשויכות למי שמלאו לו שישים שנה או יותר, תחויבנה בשיעור המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע).⁽³⁶⁾

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

סעיפים 8,9 – הכנסה מנכס בית ומחברת בית⁽³⁷⁾

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהייתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוער, 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 /284/344222 בסעיף 24 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 39 להלן. בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור – ראה סעיף 39 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

בסעיף 9 רשום את ההכנסה המועברת מ'חברת בית', לפי סעיף 64 לפקודה, וצרף לדוח שלך טופס 246 א' מפורט. בטופס 1301 תירשמה הכנסות מסעיפים 8 ו-9 אצל זוג נשוי בטור 'הכנסות של בני הזוג', אולם אם נכס הבית או המניות בחברת הבית היו ברשות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, או שהתקבלו בירושה, יש לרשום אותן בטור המתאים.

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

סעיף 6 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסק 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⁽³⁴⁾ מעסק או משלח יד.

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

לדוגמה: אם הייתה לך זכות להפעלת מונית (מספר ירוק), אשר שימשה אותך להפקת הכנסה כנהג מונית בתקופה 1.1.1985 – 1.1.2000, והשכרת בשנת המס את הזכות (המספר) תמורת דמי שכירות, תיחשב הכנסתך מדמי שכירות 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 בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 39.

סעיף 7 – הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

רשום כאן כל הכנסה אחרת שלך מיגיעה אישית, אשר חלים עליה שיעורי מס רגילים ופרט את מקורה. לדוגמה: הכנסה מעסקה או מעסק אקראי בעלי אופי מסחרי.

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.

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

הכנסות מרכוש של בני הזוג⁽³⁵⁾ 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 הנישואים, תצורפנה להכנסה של אותו בן זוג.

כדי שכן זוג יוכל לרשום הכנסה מרכוש כהכנסתו שלו בטור המתייחס אליו, עליו לטעון (ובמידת הצורך – גם להוכיח לפקיד השומה) כי הרכוש האמור (הבית, המניות, הפיקדון...) היה ברשותו שנה לפני הנישואים או נתקבל 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' ויישמו כאן כל כללי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים. שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

34. פ.מ.ה. סעיף 1.

35. פ.מ.ה. סעיף 121.

36. פ.מ.ה. סעיף 62.

37. פ.מ.ה. סעיף 66.

(38) בשיטה המצטברת.

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות⁽³⁹⁾ 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)⁽⁴⁰⁾ והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה – ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיף 8, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% ועל כן יש לרשמה בחלק ה בסעיף 27 (ניתן לשדר הכנסה זו בשדה לשימוש המשדר 065). אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות. אם כלל הכנסתך עולה על סך של 501,960 ₪ (תקרת מדרגת מס של 34%) רשום את הכנסתך מדמי מפתח ששולם בגינה המס כאמור, בחלק ה בסעיף 27.

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:⁽⁴¹⁾

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 ונגד 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.

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⁽⁴²⁾

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.

סעיף 10 – הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽⁴³⁾

יש לשים לב כי חלו שינויים בחקיקה אודות החברה המשפחתית החל מיום 1.8.2013.

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

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

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

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

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

סעיף 11 – הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן (בשדה 305/205/167) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרכוש אחר (שאינו נכס

38. פ.מ.ה. סעיף 8ב.

39. פ.מ.ה. סעיף 9(25).

42. פ.מ.ה. סעיף 17(12).

40. פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

43. פ.מ.ה. סעיף 64א.

41. כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל"ח 1977.

לפני הנישואים או מירושה. לגבי הבחנה זו במקורות המפורטים להלן, ראה גם דברי הסבר לגבי הכנסות מאותו סוג בשיעורי מס רגילים.

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 15, 16, 21, 22 לדוגמה) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

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

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחויב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו.⁽⁴⁸⁾ יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים⁽⁴⁹⁾ אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%.⁽⁵⁰⁾ שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

סעיפים 13-19 - הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

א. דיבידנד (סעיפים 13,14,17,18)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב/ וכן דיבידנד המתקבל מתוך הכנסה מוטבת על-פי חוק לעידוד השקעות הון, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.⁽⁵¹⁾ רשום הכנסה זו בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד ממפעל מועדף חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 14 בשדה 173/275/325.

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

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

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

5. הכנסה מדיבידנד בשיעור מס שונה מהרשום בפסקאות 1-4 תרשם בסעיף 27 לדוח תוך ציון שיעור המס.

בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בעניין השכרת נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 5 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⁽⁴⁴⁾.

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.

ריבית, הפרשי הצמדה או הפרשי שער, אשר נדרשו לגביהם הוצאות או הרשומים או החייבים ברישום בספרי העסק, יהיו חייבים במס בשיעורים רגילים וירשמו 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.⁽⁴⁵⁾

הפרשי הצמדה וריבית, שקיבלת בשנת המס בגין תשלום מס ביתר, פטורים ממס אלא אם כן עיסוקך בכספים ובמתן הלוואות⁽⁴⁶⁾. ריבית והפרשי הצמדה שקיבל עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ - פטורים ממס.⁽⁴⁷⁾

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

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

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 40 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים - סעיפים 12-27

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 ברטו, 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

44. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4)

48. פ.מ.ה. סעיף 125.

45. פ.מ.ה. סעיף 38.

49. פ.מ.ה. סעיף 10(3).

50. פ.מ.ה. סעיף 125א.

46. פ.מ.ה. סעיף 9(24).

47. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

51. חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

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 19, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 16, והריבית עד ל-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 19.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 40. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש.

4. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שאינן צמודות שהונפקו לאחר 8/5/00, הריבית עליהן שנצמחה החל מ-1/1/2003 תמוסה במס בשיעור של 15% רשום הכנסה זו בסעיף 13.

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך שהיו ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 157/257/357.

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 19 לדוח.

ב. ריבית שנצמחה מיום 1/1/05 ועד ליום 31/12/05 תחויב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 13 לדוח.

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

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

החל משנת המס 2006 בתנאים מסוימים ניתן לקזז הפסדי הון במכירת נייר ערך בשנת המס גם כנגד הכנסה מריבית בשל ניירות ערך, אם נעשה קיזוז כאמור יש לרשום בסעיפים אלו רק סכום הריבית שלא קוזז. ייתכן מצב שמשלם הריבית (לדוגמה הבנק) עשה את פעולת הקיזוז כבר בשלב ניכוי המס במקור.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 13, 15, 16, 19)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 13 בשדה 311/211/060.

ריבית שהתקבלה בשנת המס ואשר נצמחה בתקופה שלפני 1/1/2012 ("יום תחילה חדש") יחולו הוראות אלה:

1. 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.

2. 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-

סעיפים 20-22 – ריבית ורווחים מפיקדונות ותוכניות חיסכון:

רווחים שנצברו בפיקדונות ובתוכניות חיסכון החל מ-1.1.03 (להלן "המועד הקובע")⁽⁵²⁾ מחויבים במס בעת המשיכה.

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

החל מיום 1/1/2012 (להלן "יום התחילה החדש") 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 1/1/2012:

הריבית שנצמחה מיום התחילה החדש תחויב בשיעור מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/ התוכנית כאמור לעיל.

הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעור המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/ התוכנית כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעור המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/ התוכנית כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

לגבי הריבית מיום 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 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 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 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 20, 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה

ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 13, 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 40 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 16)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעבר לתקרת, שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", בסך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 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 17)

אם יש לך הכנסה חייבת כספורטאי חוץ כמוגדר בתקנות מס הכנסה (ספורטאי חוץ) התשנ"ו-1996, או כעיתונאי חוץ, מעבודה עיתונאית כמוגדר בתקנות מס הכנסה (עיתונאי חוץ), התשנ"ז-1996, אתה חייב במס בשיעור של 25%. רשום בסעיף 17 את הכנסתך החייבת לאחר ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

ו. ריבית על ני"ע, משיכות שלא כדין מקופ"ג (סעיף 19)

על הכנסות מריבית בשיעור מס של 35% ראה הסבר בפסקה 3 לעיל.

תשלומים לחבר בקופ"ג שהתקבלו בניגוד לתקנות יחויבו במס בשיעור של לפחות 35% גם אם המקבל פטור ממס או ששיעור המס על הכנסותיו נמוך מ-35%. למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופ"ג טרם זמנם לא תחויב המשיכה בשיעור האמור אם:

א. למושך ולבן זוגו הכנסות נמוכות כמפורט בתקנות. יש להפנות הבקשה לעניין זה למחלקת קופ"ג.

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 ינתן פטור במשיכה ליורשיו.

ריבית מס

בשיעור
20%, 15%,
על ריבית
מפקדונות
ותוכניות
חיסכון.

זכאים לניכוי בסך 13,440 ₪ מהכנסות הריבית שלכם. אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, הנכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,560 ₪ מהכנסות הריבית.

סכום שנוכה לך במקור מריבית משום 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⁽⁵⁵⁾:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה, יינתן לך פטור נוסף בגובה 35% מ"הריבית המזכה".

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 101,640 ₪ (הסכום השנתי של קצבה מזכה⁽⁵⁶⁾), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

ההכנסה החייבת לעניין זה כוללת רווחים בבורסה הכנסה פטורה לפי סעיפים 9א' ו-9ב' לפקודה, (קצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קצבה מלוג או אנונה אחרים, ראה הסבר בסעיף 5א' בחוברת זו), ואינה כוללת הכנסה מריבית, הכנסה משכ"ד למגורים הפטורה ממס, רווח הון ושבח לפי חוק מיסוי מקרקעין.

לדוגמה: הכנסתך החייבת (כפי שהוסברה לעיל) 60,000 ₪. הכנסת בן/בת זוגך 80,000 ₪.

הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון 8,000 ₪. הכנסת בן הזוג הגבוהה יותר היא 80,000 ₪, לכן "ההפרש":

$$101,640 - 80,000 = 21,640$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 21,640 ₪.

$$\text{הפטור המגיע} = 2,800 = 8,000 \times 35\%$$

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 20-22. המחשב ייקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

4. פטור מריבית לנכה ולעיוור⁽⁵⁶⁾:

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום של 262,560 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 262,560 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את

במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 22, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 79 בשדה 043. יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופסי 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 20-22 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 20-22.

ההקלות המפורטות להלן בסעיפים 1-3 מחושבות אוטומטית על-ידי המחשב:

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות⁽⁵³⁾:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 62,760 ₪ בשנת 2014 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 ₪ שן של $2,240 = (65,000 - 62,760)$. הריבית הפטורה תהיה 7,600 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 2,400 ₪ תהא חייבת.

הכנסה לעניין ניכוי זה כוללת הכנסה פטורה והכנסה מריבית ואינה כוללת קצבת ילדים. ההכנסה כוללת את הכנסות הריבית של ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס.

אם פנית במהלך השנה לפקיד השומה וביצעת תאום מס בעניין הריבית, המערכת החזירה (החל ממועד עריכת תיאום המס) לחשבון ממנו נוכתה הריבית (או לחשבון קשור) את הסכום שנוכה ממך עד גובה הניכוי המגיע לך כפי שנקבע במועד עריכת תיאום המס.

יתכן ובחישוב השנתי יתברר שמגיע לך ניכוי שונה מזה שנקבע בעת תיאום המס.

2. ניכוי למגיעים לגיל "פרישת חובה"⁽⁵⁴⁾:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, הנכם

55. פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

53. פ.מ.ה. סעיף 125 ד'(ב).

56. פ.מ.ה. סעיף 9(5)ב).

54. פ.מ.ה. סעיף 125 ד'(ג).

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 בסעיף 25, בשדה 225/285/345.

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 40-38 להלן.

סעיף 26 – הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁵⁹⁾

הכנסה של תושבי ישראל בישראל או מחוץ לישראל וכן הכנסה של תושב חוץ בישראל, שמקורה בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים, חייבת במס (בלא זכאות לפטור, להנחה, לניכוי או לקיזוז כלשהוא) ותחויב במס בשיעור של 30% כמפורט להלן:

החייב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 50,000 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 50,000 ל-100,000 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-50,000 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ₪,

הסכום העודף הוא: 20,000 = 70,000 - 50,000,

הסכום הפטור: 30,000 = 50,000 - 20,000,

הסכום החייב: 40,000 = 70,000 - 30,000.

זכייה מעל 100,000 חייבת כולה במס בשיעור של 30%. האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפרס בודדים. 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 בסעיף 26, בשדה 227/286/346, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכח מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 80, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

סעיף 27 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-26.

חלק ו' – מוסד כספי

סעיף 28 – רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ⁽⁶⁰⁾

אם הינך רשום במע"מ כמוסד כספי, על פעילות בישראל של המוסד הכספי מוטל מס שכר בשיעור של 18% מהשכר ששילם המוסד הכספי וכן מס רווח בשיעור

הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 20-22 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 23 – דיבידנד רעיוני לבעל שליטה בחמי"ז – מס בשיעור של 26.5%

חברת משלח יד זרה (להלן: "חמי"ז") הוא חבר בני אדם תושב חוץ שאמצעי השליטה בו מוחזקים בעיקרם בידי יחידים תושבי ישראל, העוסקים בעבור החברה במשלח יד מיוחד ושאותו משלח יד הוא המקור למרבית הכנסתה או רווחיה של החברה. החל משנת המס 2014 נקבע, כי בעל מניות תושב ישראל שהוא בעל שליטה בחמי"ז שיש לה רווחים ממשלח יד מיוחד יראו אותו כאילו קיבל כדיבידנד את חלקו היחסי באותם רווחים, ויחול עליו שיעור המס חברות הקבוע בסעיף 126(א) לפקודה. רשום בסעיף זה בשדה 174/276/336 את סכום הדיבידנד הרעיוני בהתאם לרישום בנספח ד כמפורט בסוף פרק ד.

סעיף 24 – הכנסה משכר דירה בשיעור מס של 10%⁽⁵⁷⁾

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). הגשת הבקשה על גבי טופס 3302. כמו כן, לאחר הגשת הבקשה על גבי טופס 3302 שהינה הגשה חד פעמית, כלומר אין צורך להגיש אותה בכל שנת מס, 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 222/284/344 את סכום דמי השכירות שקיבלת בשנת המס ואשר עומדים בתנאים הללו.

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 39 להלן.

סעיף 25 – הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁸⁾

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

59. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

57. פ.מ.ה. סעיף 122.

מוסד כספי

רווח של מוסד כספי יירשם בשדה 163/032 בנוסף לרישום ההכנסה.

58. פ.מ.ה. סעיף 122 א.

60. חוק מע"מ סעיף 4.

סעיף 31 – הפסד או פטור לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת

בסעיף זה יש לרשום בשדות 251, 252 הפסד מעסק או משלח יד שקוזז כנגד משכורת או משכורת הפטורה ממס לפי סעיף 9(5).

הפסד מעסק השנה ניתן לקזז כנגד משכורת באותה שנת מס. הפסד מעסק שנותר לאחר הפסקת פעילות עסקית ניתן לקיזוז גם אם הוא משנים קודמות וזאת בתנאים מסוימים. פטור לנכה לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת, ראה דברי הסבר לסעיף 37.

סעיף 32 – 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 81,250 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו)..

חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין – סעיפים 33-35

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשרר את נספחי רווח ההון, לרבות מניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצגן למחשב רשות המסים) ולצרף את הפלט לדוח השנתי המוגש במשרד השומה. במילוי דוח מקוון באינטרנט הינך נדרש לסמן אם בידך רווח הון או שבח בשדה 054 לטופס "הדוח המקוון" (1301). בהמשך לדיווח זה עליך למלא את נתוני נספחי רווח הון באינטרנט.

אם היה לך או לבן/בת זוגך רווח הון (לרבות מניירות ערך) או שבח מקרקעין בשנת המס, עליכם לדווח על הכנסה זו בדוח השנתי. לשם דיווח של רווח ההון שאיננו מכירת ניירות ערך סחירים, עליכם למלא טופס 1399(י) אותו ניתן להוריד באתר רשות המסים באינטרנט. בטופס יש לרשום את הפרטים המלאים לגבי רווח ההון. בטופס זה רשומים דברי הסבר למילוי.

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 ג' לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 33 (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 33 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים. בסעיף 34 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון

18% מהרווח שהפיק המוסד הכספי.

הרווח לצורך חישוב מס רווח הינו ההכנסה חייבת 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	3,000,000	(ולאחר ניכוי מס השכר) 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	18/118 = 0.1525	
מס הרווח יאה	1,067,797	
הרווח כמשמעותו בחוק מע"מ, אותו יש לרשום בשדה 163/032 הינו:	7,000,000	
	(1,067,797)	
שדה 032/163:	5,932,203	(7,000,000 / 1.18)
בהתאם לחישוב לעיל ההכנסה החייבת שתירשם בשדה 150/170 תהא:		
הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח	3,000,000	
בניכוי מס רווח	(1,067,797)	
הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170	1,932,203	

חלק ז' – נתונים נוספים סעיפים 27-30

סעיף 29 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד בלבד

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% או עיוור – ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 37 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 30 – הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד בלבד

הפסד עסקי מועבר משנים קודמות ניתן לקזז כנגד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד השנה.

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה, יש למלא הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד, אם קיימים. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

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).

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישוּיך לכן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. במקרים בהם רווח ההון נובע ממכירת נכס שהיה שייך לאחד מבני הזוג לפני הנישואים או שקיבלו בירושה, ניתן לשייך את ההכנסה לאותו בן זוג. השבח במכירת זכות במקרקעין בישראל ישוּיך לכן הזוג אותו קבע מנהל מס שבח כ"מוכר".

המס המרבי על רווח ההון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן⁽⁶³⁾:

תאריך רכישת הנכס – שיעור המס המרבי:

עד 31.3.1949 22%

מ-1.4.1949 ועד 31.3.1950 23%

מ-1.4.1950 ועד 31.3.1951 24%

משנת המס 1951 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 22% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1960-1956.

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 נקודות הזיכוי להן

ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 40. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399(י) במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במניין טופסי רווח ההון הרשומים בסעיף 33 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399(י). אולם טופס 1322, אם צורך, גם אם סיכמו הפסד, ייכלל במניין מספר טופסי רווח ההון בסעיף 33. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 43 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 35 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⁽⁶¹⁾:

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 וחישבו המס החל במכירה כאמור וישלם מקדמה בסכום המס החל על הרווח.

כאמור, יש למסור את ההודעה גם אם תוצאת המכירה היא הפסד הון או אף אם שולם המס במלואו.

במכירת ניירות ערך סחירים אין להגיש הודעה כאמור אם נוכח מלוא המס כחוק.

אם לא נוכח 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⁽⁶²⁾

ברוח ממכירת נכס יש להבחין בין הרכיב האינפלציוני, המבטא את השינוי בערך 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

61. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

62. פ.מ.ה. סעיף 91.

63. פ.מ.ה. סעיף 91 (ו).

.64 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

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 לקיזוז בשנת מס 2014 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 2014 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 בת"א⁽⁶⁷⁾

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 (י) 1399 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. אם ההקצאה לפי סעיף זה הייתה לפני ה-1/1/03 והמניות

זכאי הנישום ושלא נוצלו בכל אחת משנות הפריסה, אם המס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי נקודות הזיכוי המגיעות לו.⁽⁶⁴⁾ ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה. אם מדובר בנכס מקרקעין את הפריסה כאמור יש לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

אם רווח ההון נוצר בשל הפקעת נכס, יהיה המס על רווח ההון מחצית מהמס שבמכירה רגילה.

3. רווח הון של תושב ישראל בחו"ל ושל תושב חוץ בארץ

תושב ישראל יחויב במס רווחי הון ממכירת נכס הן בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחויב במס רווח הון ממכירת נכסים בישראל או ממכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על 'אזרחי ישראל' כהגדרתו בסעיף 3א, שהוא תושב האזור.

תושב ישראל שחויב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק⁽⁶⁵⁾. 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 שבה, 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 ש"ח הפסד כנגד 1 ש"ח רווח הון ריאלי, ו-1 ש"ח הפסד כנגד 3.5 ש"ח 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⁽⁶⁶⁾, 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 שבגיניו 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 26.5%.

הפסד הון מועבר ניתן לקיזוז כנגד כל רווח הון או שבה.

.67 פ.מ.ה. סעיף 101.

.65 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

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

.66 פ.מ.ה. סעיף 96.

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 שנכלל בדוח השנתי. את הפריסה יש לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין. לענין זה ראה פסקה 2 לעיל (פריסת רווח הון).

המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 81 בשדה 041.

חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 36

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 36, הכנסות חו"ל.

פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בחו"ל בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדוח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). **אין לרשום את סכום המס ששולם בחו"ל בגוף טופס הדוח השנתי אלא בנספח ד' בלבד.** על המשדר את הדוח השנתי באינטרנט לשדר גם את נספח ד' ולצרף את הפלט המופק לדוח השנתי.

חלק י' – הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס – סעיפים 41-37

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

סעיף 37 – הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-7 לדוח השנתי) עד לסכום של 614,400 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-73,680 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 73,680 ₪.⁽⁷⁰⁾

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפציזיים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 262,560 ₪, כמוסבר בסעיפים 20-22, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 73,680 ₪.

נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעור 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⁽⁶⁸⁾

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. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח ההון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

7. שבח מקרקעין⁽⁶⁹⁾

אם הייתה לך בשנת המס עסקה שחייבה 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 חוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מס שבח, 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 שמיים הרכישה ועד ליום 7/11/01 הקובע 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

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

69. חוק מס שבח סעיף 48.

הכנסות חו"ל

יש לכלול בסעיפים הרלוונטיים בטופס 1301,

ואת סיכומם

בחלק ט'.

בנספח ד'

יפורטו

ההכנסות

והמס ששולם

בחו"ל.

70. פ.מ.ה. סעיף 59(72). פ.מ.ה. סעיף 69(6).

פטור ממס לעולה חדש ולתושב חוזר "ותיק" למשך 10 שנים על הכנסות ונכסים שמקורם בחו"ל ומדיווח עליהם.

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 22-20 רשום בסעיף 40 בדוח.

סעיפים 36-38 - 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 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 2009-2007 נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב כתושב חוזר ותיק גם מי ששהה 5 שנים רצופות בחו"ל.

תושב חוזר, שחזר לישראל החל 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.

סעיף 38 - 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⁽⁷¹⁾, או קצבאות המשלמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט).⁽⁷²⁾

2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.⁽⁷³⁾

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים שמשלם

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 614,400 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 73,680 ₪ 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 614,400

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-73,680 ₪ התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 73,680

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

365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת

אך לא יותר מ-73,680 ₪ בשנת המס.

ב. תקופת נכות שנקבעה בין 185 ימים ל-364 ימים אם כולה בשנת המס:

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

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-73,680 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 73,680 ₪.

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 גזת.

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 37 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום

71. פ.מ.ה. סעיף 9(6).

72. פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).

73. חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.

74. פ.מ.ה. סעיף 9(16).

75. פ.מ.ה. סעיף 9 (ה6).

76. פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

77. פ.מ.ה. סעיף 9 (16).

המוסד לביטוח לאומי. (74)

4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל (75)

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל⁽⁷⁶⁾, או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי⁽⁷⁷⁾ הפטורות ממס.

6. סכום שנתקבל מהיוון חלק פטור ממס של קצבה. אם היוונת את חלק הקצבה הפטור ממס, רשום כאן את הסכום שקיבלת בשנת המס. הסברים על דרך חישוב פטור זה מפורטים בחלק ג' בסעיף 5.

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 38. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 39 – הכנסות פטורות משכר דירה ומנכס ששימש להכנסה מיגיעה אישית

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 הואים 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 2014 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2014:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,080 ש"ח לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 24).

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

לדוגמה:

בשנת 2014 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 ש"ח (5,200 ש"ח לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

ה"תקרה" לשנת המס 2014 היא 60,960 ש"ח (5,080 ש"ח לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$62,400 - 60,960 = 1,440$$

ה"תקרה המתואמת" $59,520 = 60,960 - 1,440$ ש"ח ויש לרושמה הכנסה הפטורה תהיה בסך 59,520 ש"ח ויש לרושמה בסעיף 39 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 2,880 ש"ח (62,400-59,520) תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

לענין הזכאות לפטור ולענין התקרה, יראו את הכנסת בן הזוג המתגורר עמך, ושל ילדיך עד גיל 18, כאילו היו הכנסתך.

לענין קביעת התקרה המתואמת יש לקחת בחשבון גם הכנסה מהשכרת דירת מגורים שביקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר לסעיף 24.

המשכיר רשאי לבחור במסלול של פטור או של 10% או של תשלום מס שולי עבור כל אחת מהדירות שברשותו, אך לענין קביעת סכום ההכנסה הפטורה והפגיעה בתקרת הפטור, יילקחו בחשבון ההכנסות מכל דירות המגורים. דוגמא: בשנת 2014 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירות מגורים ליחיד.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות דירה 1 בסך 48,000 ש"ח (4,000 ש"ח לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה). וכן הכנסות דירה 2 בסך 36,000 ש"ח (3,000 ש"ח לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

על דירה 1 בחרת במסלול הפטור ועבור דירה 2 בחרת לשלם מס בשיעור 10%. החישוב ייערך כך:

ה"תקרה" לשנת המס 2014 היא 60,960 ש"ח (5,080 ש"ח לחודש).

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

$$84,000 - 60,960 = 23,040$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך $24,960 = 48,000 - 23,040$ ש"ח ויש לרושמה בסעיף 39 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות על דירה 1 בסך 23,040 ש"ח תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

ההכנסה מדירה 2 בסך 36,000 ש"ח תחויב במס סופי בשיעור 10%.

פטור להכנסה מדמי שכירות בנכס ששימש להפקת הכנסה מיגיעה אישית, למי שהגיע לגיל פרישה:⁽⁷⁸⁾

35% מהכנסה מ"שכירות מוטבת" שקיבלת בשנת המס פטורים ממס. "שכירות מוטבת" – ההכנסה החייבת מדמי שכירות מהשכרת נכס בבעלותך ושימש 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 2014 היא 101,640 ש"ח 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 בידיך הכנסות מקצבה, מלוג או אנונה שחלים

פטור לרווח במכירה של דירת מגורים**הרווח ממכירתה של דירת מגורים עשויה להיות פטור ממס שבה.**

78. פ.מ.ה. סעיף 19 (ג).

א. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון**1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים**

רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיף 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⁽⁷⁹⁾:

(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.⁽⁸⁰⁾

(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⁽⁸¹⁾ במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים⁽⁸²⁾:

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 בידי, 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

עליהם הפטורים שבסעיף 9א, 99 לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 22-20 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 2014 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-101,640 ₪). שיעור הזכאות 20 שנה $20 \times 2\% = 40\%$

$$70,000 \times 40\% = 28,000$$

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

$$28,000 \times 35\% = 9,800$$

תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח ב' לדוח השנתי.

סעיפים 40-41 - 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 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 בידי 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.

סעיף 40 - מקורות אחרים

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

79. ק.ת. 1790, 12.9.63.

80. ק.ת. 4946, 7.7.86.

81. ק.ת. 2513, 22.1.70, 10.11.77, א, 3781.

82. ק.ת. 6214, 19.12.04.

היותו תושב חוזר.

4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידוי, 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.

לשם קבלת הפטור ימלא תושב החוץ הצהרה אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, תוך 14 יום מיום פתיחת הפיקדון. בתנאים מסוימים יוכל התושב החוזר לתבוע את הפטור ממס במסגרת הדוח השנתי ולצרף את ההצהרה כאמור.

מי שהפך לתושב ישראל לראשונה או שהינו "תושב חוזר ותיק" החל מ-1/1/2007, יכול ליהנות מפטור על הכנסותיו מנכסים בחו"ל ואף אינו חייב לדווח עליהן – ראה פירוט בפרק א בחוברת זו וכן בסעיפים 40-41 לעיל.

4. הפרשי הצמדה וריבית בגובה הפרשי הצמדה שקיבל יחיד שלא במישור העסקי

הפרשי הצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי⁽⁸³⁾:

(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 הצמדה אינם מותרים ללווה כהוצאה בעסק ואינם ניתנים לזקיפה לעלות נכסיו

84. ק.ת. 5055, 23.9.87.

85. ק.ת. 5917, 13.8.98.

83. פ.מ.ה. סעיף 16 ב, קובץ תקנות 4620, 22.4.84.

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.⁽⁸⁴⁾

5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה⁽⁸⁵⁾

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.

ב. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

ככלל, הכנסות מהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים חייבות במס. רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכייה פטורים (ראה הסבר בסעיף 26 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעביד, וכן מתנות מקרוב משפחה – אם המתנה ניתנה בתום לב. ירושות אינן חייבות במס הכנסה.

ג. סכומים ששולמו כמלגה כסטודנט או חוקר

סכומים שולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 98,000 בשנת 2014.

"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 מחקר ולימוד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו. ראה ההגדרות הבאות "מוסד לימוד ומחקר", "מוסד מחקר", "מכון מחקר תורני", סטודנט" בסעיף 9(29) לפקודת מס הכנסה.

אם סכום ששולם כמלגה עולה על תקרת הפטור, יירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

ד. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו⁽⁸⁶⁾

סכומים אלה פטורים ממס.

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 ממש 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 2014 התקרה הינה 4,500,000 ₪. השווי שמעל התקרה יחויב במס לפי החלק היחסי שהוא מהווה מכלל שווי המכירה.

המוכר זכאי לפטור לפי אחד מהמסלולים הבאים (החל מיום 1.1.14 ובהתאם להוראות תיקון 76):

1. פטור לדירה יחידה - 49ב(2) בתנאים הבאים:

1. הדירה הנמכרת היא דירתו היחידה של המוכר בישראל ובאזור

2. המוכר הוא בעל הזכות בדירה במשך 18 חודשים לפחות מיום שהייתה לדירת מגורים

3. המוכר לא מכר דירה אחרת בפטור זה ב-18 חודשים הקודמים

4. הנכס הנמכר לא היה דירה בשכירות מוגנת/דירה שחלקו של המוכר בה לא עלה על 1/3 וזאת בעת מכירת דירה אחרת בפטור לפי סעיף 49ב(2)

5. במכירה בתקופת המעבר בלבד (1/1/2014 ועד 31/12/2017 נוסף תנאי לפיו ביום 1/1/2014 לא הייתה בבעלות המוכר יותר מדירה אחת (במניין הדירות ביום זה לא ימנו הדירות המוגדרות בסעיף 49ג).

6. 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-18 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור.

הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997 חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3.

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 או שהיא מהווה מלאי עסקי (סעיף 49ד).

ה. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.⁽⁸⁷⁾

ו. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרז כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.⁽⁸⁸⁾

ז. 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.⁽⁸⁹⁾

ח. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלונת שכר⁽⁹⁰⁾

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלונת 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 (7,680 לשנת 2011, 7,800 לשנת 2012, 7,920 לשנת 2013 ו-8,160 לשנת 2014), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד

ט. 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.⁽⁹¹⁾

י. מענק פרישה מעבודה

חלק המענק הפטור ממס (ראה סעיף 5 בחלק ג').

יא. פטורים ממס שבח

בחוק מסוי מקרקעין נקבעו מספר פטורים ממס שבח כשהשכיח שבהם הוא הפטור במכירת דירת מגורים מזכה (פרק חמישי 1 לחוק). כאמור תיקון 76 לחוק שינה את התנאים לפטורים וביטל את הפטור לפי סעיף 49ב(1)

פטור לדירת מגורים מזכה

להלן התנאים המצטברים לזכאות לפטור ממס שבח:

הדירה עונה להגדרת דירת מגורים:

1. בניית הדירה נסתיימה - יודגש כי דירה שבנייתה טרם נסתיימה, גם אם הקבלן התחייב לסיים בנייתה, לא יתישב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור

2. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה

3. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר

4. הדירה משמשת בפועל למגורים, או לחילופין מיועדת לשמש למגורים קרי עליה לכלול את כל המתקנים הנדרשים למגורים (כמו מטבח, אמבטיה, שירותים וכו')

87. פ.מ.ה. סעיף 9 (6).

88. פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).

89. צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976

90. פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

**מדריך
למוכר/
רוכש זכות
במקרקעין
באתר
האינטרנט
של רשות
המסים
בישראל
פורסם מדריך
חדש מקיף
ועדכני:**

**"דע זכויותיך
וחובותיך -
מדריך למוכר/
רוכש זכות
במקרקעין".**

91. פ.מ.ה. סעיף 9 (22).

92.

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 749

אם נמכרת דירת מגורים מזכה שהתמורה ממכירתה הושפעה מזכויות בניה 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 749(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.

סעיף 41 - סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 40-37 לעיל.

חלק י"א - פרטים נוספים ויתרות להעברה - סעיפים 42-43

סעיף 42 - פרטים נוספים

לענין סעיפים א', ב' ו-ג' בסעיף זה, העסק העיקרי הוא העסק שממנו נובעת עיקר הכנסתך. אם בעסק העיקרי הינך שותף בשותפות, רשום את חלקך, ברווח הגולמי ובמלאי, לפי חלקך השותפות.

א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2014 (31.12.2014).

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

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 - 49 בתנאים הבאים:

1. במועד המכירה של הדירה הראשונה נשואת הפטור יש בבעלות המוכר דירה אחת נוספת בלבד.

2. המוכר מכר את הדירה הנוספת תוך שנה ממכירת הדירה נשואת הפטור.

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 ינתן 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 המגורים מזכה (דהיינו לינאריות רגילה).

*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

עקרון 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, אם אחד מבני המשפחה הללו מכר דירת מגורים בפטור ממס שבח בעבר, יראו את כל התא המשפחתי כאילו כל אחד מהם מכר דירה פטורה.

סייג לדירה שנתקבלה במתנה

מוכר דירה שנתקבלה במתנה, חייב גם לעמוד בתקופת "צינון" לפני שיהיה זכאי לפטור. להלן תקופות הצינון שמתחילות מיום קבלת הדירה:

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה: תקופת "צינון" של 4 שנים

2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה: תקופת "צינון" של 3 שנים

3. אם לפחות מחצית ממחיר הדירה (50%) נתקבל במתנה בתוך שלוש שנים שקדמו לרכישתה יראו את

ד' רשום אותם בשדה 299. ראה הסבר בנספח ד'.

חלק י"ב - ניכויים אישיים - סעיפים

55-44

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 34%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ₪, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 340 ₪.

בסעיפים 44-49 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח בפני 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 50-53 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 44-45 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 והואים אותה כהכנסה מ"יגיעה אישית" והיא תירשם בסעיף 5א בשדה 272/258 בדוח השנתי.

סעיף 44 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי⁽¹¹⁴⁾

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 436,272 ₪ (סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום הוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 44 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. בחישוב הכנסתך החייבת נלקחת בחשבון הוצאה זו (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת

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 75 לפקודה.

סעיף 43 - יתרות להעברה לשנת המס 2015

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2015. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2015. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם.

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.

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.

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.

ה. הפסד חו"ל להעברה

נתור לך הפסדי חו"ל מכל מקור, כפי שמפורט בנספח

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 שיתרו בגינם בחלק י"ב.

בדמי ביטוח לאומי כעצמאי).

סעיף 45 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹³⁾

93. פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

שכיר ירשום בסעיף 45 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.

95. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 436,272 ₪, ובמגבלות הרשומות להלן:

שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) הפריש מעבידו עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה-3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 206/207 את סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא את הסכום ששולם בפועל. הסכום שירשם בשדה ייקבע כאמור לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבור 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-436,272 ₪.

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 אובדן כושר עבודה = 2.5% x 200,000 = 5,000

96. פ.מ.ה. סעיף 47.

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 45, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

סעיפים 46-47 – ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁴⁾

94. פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן ההשתלמות, לאחר שהופחת ממנו 2.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה' אם היחיד הוא גם שכיר.

'הכנסה קובעת' היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק

או משלח יד עד לתקרה שנתית של 264,000 ₪. אם נישום הוא שכיר ועצמאי, ועל הכנסתו כשכיר שילם לו מעבידו לקרן השתלמות, יהיה 'סכום התקרה' לצורך קביעת הניכוי הנמוך מבין:

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 264,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות.

הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה'⁽⁹⁵⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2014 הייתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 120,000 ₪. 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 ההכנסה הקובעת 264,000 ₪

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (120,000)

144,000 ₪ (*2)

'סכום התקרה' יהיה 140,000 ₪ הנמוך מבין (*1) ו-(*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪

בניכוי 2.5% = 3,500 140,000 x 2.5%

יתרה 3,500 (*3)

4.5% x 140,000 = 6,300 (*4) מ'סכום התקרה'

הסכום שיוכר יהיה 3,500 ₪ {הנמוך מבין (*3) ו-(*4)} בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 46.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 47 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 48 – ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁶⁾

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומי לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על-פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הניכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומי הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 48, יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיף 71. מדרגת המס של 34% (חל על הכנסה חייבת בסך 501,960 ₪) 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

הטבות מס ניתנות על קופות גמל בעד הפקדות לקצבה בלבד.

16,236 (ש).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מביין:

1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוטחת".

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 417,600 ₪ בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,220 ₪ (5% מ-104,400 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 54 בשדה 245/244.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת הפחתת שכר בשל השתתפות זמנית וכן מרווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 44, 45 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 46 לדוח), וזאת עד לסכום 147,600 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 104,400 ₪ למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

הפחתת שכר בשל השתתפות זמנית:

החל מיום 1.7.2013 ועד ליום 31.12.2014 מופחת שכרם של עובדי ציבור בשל השתתפות זמנית. סכום ההפחתה מופיע בטפסי 106 תחת הכותרת "השתתפות זמנית" (שדה 011/012). הפחתה זו מקטינה את ההכנסה החייבת במס אך לצורך חישוב ההכנסה המזכה בניכויים וזיכויים לפי סעיפים 47 ו-45א לפקודה, תיחשב ההכנסה לפני ההפחתה בשל "השתתפות זמנית". על מנת לקבל את מלוא הטבות בשל התשלומים, יש לשדר שדה 011 לבן הזוג הרשום ושדה 012 לבן הזוג. שדות אלה אינם מוצגים בטופס הדוח השנתי, אך יש לשדר אותם במסגרת שידור הדוח.

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 104,400 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 147,600 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 104,400 ₪ 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 $100,000 > 147,600$

מצב א' – שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 ₪.

הניכוי המגיע הוא $7\% \text{ מ-} 100,000 = 7,000$

מצב ב' – שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ₪.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

בין סעיף 48 לסעיף 71, 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 68-71 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.

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 תשלומי לקופת גמל, ניתן להעביר תשלומיך 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, רשום 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 שאינה 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 –

בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,220 ₪ 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 445 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיף 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 70. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 71 ולא בסעיף 48.

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' לעמית 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 17,451 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2014) 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 לעמית 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 104,400 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לעניין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי בשל הפקדותיך בקופת גמל לקצבה, וזאת בשיעור של 7% מ"ההכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם הסכומים ששילמת לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מ"ההכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף של עד 4% נוספים מ"ההכנסה הנוספת".

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 104,400 ₪ בשנת 2014.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 417,600 ₪ בניכוי

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$. 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 445 לפקודה (ראה להלן בסעיף 70 ו-71).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 71 לדוח. ראה הסבר לעיל.

2. הכנסת עבודה:

משכורת 100,000 ובכלל זה סכום של 60,000 שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ₪ לקופ"ג לקצבה.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאיננה מבוטחת ($100,000 - 60,000 = 40,000$).

הינך זכאי לניכוי בסך $2,000 = 5\% \times 40,000$ מתוך סך 3,000 ₪ ששילמת לקופה.

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000 – 104,400 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך.

ראה הערה של דוגמה 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪ שכללה 10,000 ₪, סכום שאינו הכנסה מבוטחת.

הכנסתך כעצמאי היא 90,000 ₪.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

1. 5% מהכנסתך המזכה שהיא הכנסת עבודה שאינה הכנסה מבוטחת.

$$10,000 \times 5\% = 500.$$

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 417,600 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$$18,380 = 5\% \times (417,600 - 50,000)$$

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 12,000. נוכה בשל הכנסתך כשכיר 500. היתרה לחישוב מול הכנסתך כעצמאי 11,500.

הכנסתך המזכה כעצמאי $87,600 = 147,600 - 60,000$

$$13.1\% = 11,500 / 87,600 \quad (1.1\% \text{ מעל } 12\%)$$

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.1% ($7\% + 1.1\%$)

$$7,096 \quad (8.1\% \times 87,600)$$

$$7,596 = 7,096 + 500$$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2014 או לפני כן, מלאו לך (97) 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,332 ₪ או 16,236 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" – אתה זכאי לניכוי

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

98. פ.מ.ה. סעיף 47 (א),
ק"ת 4973, 1.10.86,
ק"ת 4998, 19.1.87.

רשום בסעיף 48 לדוח את הפקדויות לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 49 - דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי⁽⁹⁸⁾

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי חוק הביטוח הלאומי (בשל הכנסות שאינן משכורת), לרבות תשלומים בשל הכנסה מקצבה. אין לכלול בסעיף זה תשלומים עבור מס בריאות ותשלומים ששילם שכיר בשל הכנסתו ממשכורת או שכר עבודה שעבורם לא מגיע ניכוי מההכנסה. הניכוי המותר הוא בשיעור של 52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על 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 שנוקפו לזכותך) 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 יוסף להכנסה בסעיף 2 בחלק ג'. 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 תשלומיך 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 50 - ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20 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⁽⁹⁹⁾, 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

הכנסתך המבוטחת או 104,400 ₪ לפי הגבוה ביניהם. **"ההכנסה הנוספת"** בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 104,400 ₪ בשנת 2014.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 17,451 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדויות כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 70 להלן.

כאמור לעניין קבלת מעמד של "עמית מוטב" לא ניתן להעביר הפקדות בין בני זוג. החישוב יעשה על-פי אישור קופת הגמל לעמית שהינו המוטב בקופה.

דוגמאות:

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.
הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 16,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 12,000 ₪.
סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 28,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 104,400 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל הינה 104,400 ₪. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 28,000 ₪ הגבוהים מ-16% 104,400 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7% + 4%) מתוך 104,400 שהם 11,484 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 200,000 ₪. תשלומיך לקופת גמל לקצבה 31,000 ₪.
רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 104,400 ₪.
הניכוי 11% מ-104,400 = 11,484.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (17,451), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחישוב:

$$31,000 - 17,451 = 13,549$$

"ההכנסה הנוספת" על-פי ההגדרה גם היא 104,400 ₪ שיעור ההפקדה מתוך ה"הכנסה הנוספת"

$$13,549 / 104,400 = 13\%$$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-1% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 1%, סה"כ 8% מ-104,400 = 8,352.

$$11,484 + 8,352 = 19,836$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

$$(31,000 - 19,836) = 11,164$$

הזיכוי.

99. פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).

100. פ.מ.ה. סעיף 46א.

50% מהכנסתך החייבת.⁽¹⁰⁰⁾

כנסתך 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.

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

סעיף 52 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסוימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התש"ן-1990.⁽¹⁰²⁾

הניכוי יינתן אם יתקיימו תנאים מסוימים ובשיטת חישוב שנקבעה בתקנות. התקנות קובעות גם כללים בדבר אופן חיוב ההכנסה מההשקעה, רווח הון וכו'.

הניכוי מהכנסות משקיעים בסרט בישראל לפי תקנות אלו, בתוספת הסכום שבשלו מותר בשנת המס זיכוי בשל תרומות על-פי סעיף 46 לפמ"ה ובתוספת הניכוי בשל השתתפות במחקר ופיתוח לפי סעיף 20 לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת. רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים..

סעיף 53 - ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011⁽¹⁰³⁾, נקבעה הוראת שעה לשנים 2011-2015, 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 31.12.2015), והחזקת המניות בחברת 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.

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 יוכלל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2014 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 50 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.

102. ק"ת 5269, 24.5.90.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי (ראה הסבר בסעיף 48)

סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס (הבאה) (₪)
14,400.1	1.1.2014	11	$\frac{11 \times 14,400}{12} = ₪ 13,200$	1,200
14,400.2	1.12.2014	-	0	14,400
14,400.3	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2014	2	$\frac{2 \times 14,400}{12} = ₪ 2,400$	12,000

103. פ"ח 2271.

סעיף 51 - 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⁽¹⁰¹⁾, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות הערך הנקוב 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 858 (אותו תקבל מפקיד השומה, או ניתן להורדה באינטרנט מאתר רשות המסים)

101. ק"ת 5155, 20.1.88.

סעיף 56 – 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⁽¹⁰⁴⁾. 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)⁽¹⁰⁵⁾.

סעיף 57 – זיכויים בעד בן/בת זוג^(106,107)

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 עבור חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגיבוי 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⁽¹²⁸⁾. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 59. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" – ראה להלן, סעיף 64 ו-65.

לדוגמה: אם אתה נשוי והינך "בן הזוג הרשום" ולבת זוגך הכנסות מיגיעה אישית מעסק, ויש לכם ילדים ונערך לכם חישוב מס מאוחד, יובאו בחשבון, בעת חישוב המס, שתי נקודות זיכוי נוספות לפי פסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסותו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,890 ש"ח או 26,160 ש"ח 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 56).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה⁽¹⁰⁸⁾ בחישוב נפרד, יחיד מוטב יכול לקבל גם חצי נקודת זיכוי

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.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך במניות "חברת מטרה".

סעיף 54 – 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 245/244) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2014.

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

סעיף 53 – הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה והפקדות העובד

רשום בסעיף זה (שדה 249/248) 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 2014.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 48), דבר שיאפשר קבלת זיכוי מוגדל.

חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים 67-56

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 נקודות זיכוי בשנת המס 2014 – 2,616 ש"ח. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

104. פ.מ.ה. סעיפים 36, 34

105. פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג)ד.

106. פ.מ.ה. סעיף 38.

107. פ.מ.ה. סעיף 37.

108. פ.מ.ה. סעיף 41.

בנוסף, במשפחה בה ישנו "ילד להורה אחד" (זאת בין אם מדובר בגבר ובין אם באישה), יקבל ההורה כנגד הכנסתו מיגיעה אישית נקודות זיכוי בשל "פעוט" הנמצא בחזקתו. וזאת בנוסף לנקודות זיכוי ילדים.

"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 את מספר הילדים בחזקתו אשר בגינם הוא מקבל קצבת ילדים בכל קבוצת גיל.

בשדה 190/291 כשמדובר בזוג נשוי – יש לרשום 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 264 כשמדובר בהורה במשפחה חד הורית בה קיימת משמורת משותפת מלאה (ראה להלן סעיף ג בהבהרות הנוספות) – יש לרשום את מספר הילדים בחזקת ההורה בכל קבוצת גיל (הרישום בשדה זה בא במקום רישום בשדה 260 ו/או בשדה 190).

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.

הבהרות נוספות:

א. אלמן שנישא בשנית:

הורה אלמן שאינו נשוי, זכאי לנקודות זיכוי לפי סעיף 40(ב)(1) לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילדים וכן בגין פעוט). כאשר הוא נישא שוב, הוא זכאי לנקודות זיכוי בגין פעוט בלבד וזאת בהתאם להוראות סעיף 66(ג). במטרה למנוע איבוד הזכאות לנקודות זיכוי בגין ילדים במצב משפחתי כמתואר, הוחלט לאפשר לאשתו הנוכחית (אשר אינה רשומה כאמם של הילדים) לקבל את נקודות הזיכוי בגין ילדיה. האישה תרשום בטבלת הילדים את מספר הילדים בשדה 260/262.

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

עבור בן הזוג שכלכלתו על בן זוגו. 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 נקודות זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

סעיף 58 – זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽¹⁰⁹⁾. 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 57 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 59 – נקודות זיכוי בעד ילדים

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס בנפרד וכן אלמן/ה, גרושה/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים בחזקתם והמקבלים בגינם קצבת ילדים, יהיו זכאים לחצי נקודות זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שנולד בשנת המס, ולחצי נקודות 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 לנקודות זיכוי אחת.

עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו שנה ועד לשנה בה מלאו לו חמש שנים, יהיו זכאים לשתי נקודות זיכוי.

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנות לאישה רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לאישה נשואה בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתה מיגיעה אישית (סעיף 66(ג)(3) לפקודת מס הכנסה).

בנוסף, גבר יהא זכאי, כנגד המס החל על הכנסתו מיגיעה אישית, לנקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו שהם "פעוטות", כלהלן:

נקודת זיכוי אחת בשנת לידתו ובשנת המס בה מלאו לו שלוש שנים.

שתי נקודות זיכוי בשנת המס שלאחר שנת לידתו של הפעוט ובשנת המס שלאחריה.

"פעוט" – מוגדר כילד שטרם מלאו לו ארבע שנים בשנת המס.

נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף לנקודות הזיכוי המגיעות לאישה בגין ילדיה, בהתאם להוראות הפקודה.

על אף זאת, גבר החי בנפרד, אשר ילדיו בחזקתו וכלכלתם עליו (קרי מקבל את נקודות הזיכוי בגין ילדים עד גיל 5 ועד גיל 18 כאמור לעיל), לא יהא זכאי לנקודות הזיכוי בגין "פעוט" ובמקרה זה, הזכאות לנקודות הזיכוי תהא של האם, אשר ילדיה אינם בחזקתה.

הורה חד הורי החי בנפרד, או הורה שאינו נשוי אשר הילדים נמצאים בחזקתו יקבל את נקודות הזיכוי המגיעות בגין ילדים עד גיל 5, ללא קשר למינו. במקרה שהילד אינו בחזקתו, יהיה זכאי לנקודות הזיכוי בגין "פעוט".

סעיף 60 - משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילדים שטרם מלאו להם 19 שנים, זכאי לנקודות זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו חי עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 59 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 61 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודות זיכוי אחת.⁽¹¹¹⁾ נקודות הזיכוי מיועדת להורה החי בנפרד אשר ילדיו אינם בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

111. פ.מ.ה. סעיף 40 (ב).

סעיף 62 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרוש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודות זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.⁽¹¹⁰⁾

110. פ.מ.ה. סעיף 40א.

סעיף 63 - זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.⁽¹¹²⁾

112. פ.מ.ה. סעיף 45.

הזיכוי יינתן גם בשל ילד עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז. כהוכחה יש להמציא בנוסף לטופס 116א הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד (גן לחינוך מיוחד, בית ספר לחינוך מיוחד, כיתה לחינוך מיוחד בבית ספר רגיל, מסלול 07).

בגין ילד הסובל ממחלה קשה הגורמת לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, יש להמציא בנוסף לטפסים 127 ו-116א מסמכים לפי דרישת פקיד השומה בהתאם לנסיבות המקרה.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 169,000 ₪ בשנת 2014.

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 70 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור הוצאות לפי סעיף 72, לגבי כל ילד.

סעיף 64 - זיכוי לעולה חדש

1. אם אתה עולה חדש, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 42 חודשים (3.5 שנים) מהחודש הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארעי אשר בידו תעודה א1 לפי המפורט להלן:

1/4 נקודות זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (סך של 4.5 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/6 נקודות זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים (סך של 2 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

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 פעוט) 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.

ג. חלוקת נקודות זיכוי בגין ילדים בין הורים במשמורת משותפת מלאה:

מקרה זה מתייחס להורה העונה להגדרה בסעיף 40(ב) לפקודה, דהיינו הורה במשפחה חד הורית.

משמעות קיומה של "משמורת משותפת מלאה" הינה, כי הילדים נמצאים אצל כל אחד מההורים מחצית מהזמן וכי באותו הזמן כלכלתם המלאה של הילדים עליו. אין הכוונה למצב בו הורה רק תומך כלכלית בילדיו, הנמצאים אצל ההורה השני.

במקרה זה, נקודות הזיכוי הקבועות בסעיפים 40(ב) (1) ו-40(ב) (1א) לפקודה והמגיעות להורה במשפחה חד הורית יחולקו שווה בשווה בין שני ההורים החולקים ביניהם משמורת משותפת מלאה (חלוקת נקודות הזיכוי כאמור אינה פוגעת בזכאות של כל אחד מבני הזוג לקבלת נקודות זיכוי נוספת בהיותו הורה במשפחה חד הורית, וזאת מכוח סעיף 40(ב) (2)).

הורים המחזיקים במשמורת משותפת מלאה על ילדיהם ואשר זכאים לחלוקת נקודות הזיכוי המנויות בסעיפים 40(ב) (1) ו-40(ב) (1א) כפי שפורט לעיל, לא יהיו זכאים עבור ילדים אלה לנקודות הזיכוי בגין "השתתפות בכלכלת הילדים" עפ"י סעיף 40(ב) (2) סיפא.

דוגמה:

הורים מחזיקים במשמורת משותפת מלאה על שלושת ילדיהם שמלאו להם בשנת המס - שנתיים, חמש ועשר.

לפי סעיף 40(ב) (1) - עבור הילד שמלאו לו שנתיים - זכאות ל-2 נקודות זיכוי, עבור הילד שמלאו לו חמש - זכאות ל-2 נקודות זיכוי ועבור הילד שמלאו לו עשר - הזכאות לנקודות זיכוי אחת, סה"כ 5 נקודות זיכוי.

לפי סעיף 40(ב) (1א) - עבור הילד שמלאו שנתיים - זכאות ל-2 נקודות זיכוי ועבור הילדים שמלאו להם חמש ועשר - אין זכאות לנקודות זיכוי. סה"כ זכאות ל-2 נקודות זיכוי.

סה"כ זכאים ההורים ל-7 נקודות זיכוי בשל ילדיהם אשר יחולקו שווה בשווה בין שני ההורים, קרי 3.5 נקודות זיכוי לכל הורה.

משמורת משותפת מלאה בין הורים המצדיקה את חלוקת נקודות הזיכוי בין ההורים תינתן עם התקיימות התנאים הבאים:

1. על ההורה להציג בפני פקיד השומה פסק דין המאשר כי ההורה מחזיק במשמורת משותפת מלאה על ילדיו.

2. שני ההורים יגישו דוח על הכנסותיהם לפקיד השומה ויצרפו לדוח את הסכמתם לחלוקת נקודות הזיכוי בגין הילדים.

לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ו-1986, ולפי סעיף 34 לחוק האמור וכן שירות לאומי כמשמעותו בחוק הביטוח הלאומי.

שירות בקבע לא ייחשב כשירות סדיר.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים – 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

הזכאות בשל תקופת שירות קצרה יותר הינה ל-1/12 נקודת זיכוי לחודש.

יודגש: הזיכוי יינתן כנגד המס על הכנסה מיגיעה אישית בכל תחום של עיסוק החל מהחודש שלאחר החודש בו השתחרר.

בשנת השחרור יינתן זיכוי יחסי, בהתאם למספר החודשים בשנת המס ממועד השחרור.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור/תעודת סיום שירות (תעודה המעידה על תאריך השחרור וכמות חודשי שירות).

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.11 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2014. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2014 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 66

בשדה 324/224 – 082011

בשדה 124/024 – 36

נקודת זיכוי לנער (116)

אם מלא לך או לזוגך 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 67 – נקודות זיכוי למסיימי לימודים

לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע (117)

הערה: האמור להלן תקף למי שסיים לימודיו עד ליום 31.12.2013.

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 2014, 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 בלוחות

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⁽¹¹³⁾.

4. מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה.

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽¹¹⁴⁾, 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 65 – 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 החוק.

נקודות הזיכוי למי שעונה להגדרת תושב חוזר "מוטב" יינתנו באופן זהה לאלו הניתנות לעולה חדש לרבות נטרול החודשים כפי שמוסבר לעיל.

סעיף 66 – חיילת/משוחררת (115)

סעיף 39 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'

113. פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 1.10.80, 4169.

114. ק"ת 3769, 18.10.77.

116. פ.מ.ה. סעיף 40.

117. פ.מ.ה. סעיף 40, 740.

115. פ.מ.ה. סעיף 39.

הערה: כל האמור לעיל תקף למי שסיים את לימודיו עד ליום 31.12.2013.

מי שסיים את לימודיו בשנת 2014 יהיה זכאי להטבות המפורטות לעיל בשנת המס 2015 למשך שנת מס אחת בלבד.

חלק י"ד - זכויים אחרים מהמס - סעיפים 68-76

זכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ₪, לפני הזכויים האישיים, ומגיעים לך זכויים בסך של 4,000 ₪, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ₪.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב, במשבצות הלבנות המיועדות לקליטה במחשב, את מלוא הסכומים ששילמת.

סעיפים 68-71 - זכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה⁽¹¹⁸⁾

118. פ.מ.ה. סעיף 45א.

זכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% ינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החיסכון) ששילם היחיד או בן זוגו לביטוח חיים שלו או של בן זוגו לחברת ביטוח.

יחיד יזכה 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 68-71 לפי העניין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזכה גם בשל תשלומיו לביטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו. **לקבלת זכוי בשל תשלומיך אלו עליך לצרף הצהרה ע"ג טופס 158.**

הזכוי מהמס כמוסבר לעיל ינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה. לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזכוי, ראה גם סעיף 48.

קיימים שני מסלולים לקבלת הזכוי: 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-17,451 ₪.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זכוי על-פי מסלול א' ותוכל לפסוח על ההסבר למסלול ב'.

הזכוי במסלול א': בשל הכנסת עבודה ינתן זכוי בשל תשלומים עד ל-7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 104,400 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 147,600 ₪ (הכנסה מזכה).

הניכויים ובאתר האינטרנט של המועצה להשכלה גבוהה. **סיום תואר ראשון:** נקודת זכוי אחת לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 67 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת הזכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 67 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זכוי אחת (או מחצית הנקודה למי שסיים בשנת 2006), בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 67 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: ינתן זכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זכוי למשך שנתיים החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 67 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

תעודת מקצוע: זכאות למחצית נקודת הזכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 67 בשדה 181/182 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. הזכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - יש למלא בסעיף 67 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

זכאי בגין לימודי מקצוע ותואר שני: הזכאי לנקודות זכוי בגין לימודי מקצוע ותואר שני באותה שנת מס ימלא סעיף 67 בשדה 181/182 קוד 52 ושנת סיום לימודים. ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון אחד או תואר אקדמי שני אחד בלבד.

דחיית מועד קבלת ההטבה: לעניין מועד הזכאות לנקודות זכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזכוי 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.

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 המבוטחת החייבת ועד לסכום של 208,800 ₪ לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

עמית מוטב שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצירוף שני הסכומים הבאים:

א. 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור.

ב. 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 208,800 ₪ לשנה, בניכוי סכום של 104,400 ₪ או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופה"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 71 ולא בסעיף 70.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,028 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 48 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 48, 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 71 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 48 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 71 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 48 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 48.

סעיף 72 – זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹¹⁹⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות,

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 104,400 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 147,600 ₪ בניכוי 104,400 ₪ 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 2,028 ₪ (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 147,600 ₪), 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 104,400 ₪), 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 7,380 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 147,600 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,845 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,028) 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 2,028 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 68 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 71, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 104,400).

הכנסה מעסק 70,000. שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

$$80,000 \times 7\% \times 35\% = 1,960$$

בשל הכנסה מעסק

$$35\% \times 5\% \times (147,600 - 80,000) = 1,183$$

סה"כ הזיכוי 3,143 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 71, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

119. פ.מ.ה. סעיף 44.

סעיף 74 – 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.

סעיף 75 – הנחה מהמס לתושבי אילת

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 2014, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2015, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2014. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך הופקה באילת או באזור חבל אילות מהמקורות הבאים: משכורת, משלח יד או עסק הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 241,320 ₪.

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 אישור 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 76 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

סעיף 76 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים⁽¹²¹⁾

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

הגדרת 'תושב' לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים – יחיד שמרכז חייו באותו יישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"גיעה אישית". להגדרת "גיעה אישית" – ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר ביישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2014, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2015, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2014.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דוח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד מפגר, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס הייתה 80,000 ₪.

שולם בעד אחזקה במוסד – 14,000 ₪.

12.5% מההכנסה החייבת – 10,000 ₪.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה –

14,000 – 10,000 = 4,000 ₪

סכום הזיכוי: 1,400 ₪ = 35% x 4,000

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 270,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 169,000 ₪.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 63 לעיל.

סעיף 73 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²⁰⁾

אם תרמת, אתה או בן זוגך 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 תרומה בסך של למעלה מ-190 ₪, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,304,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

ב. סכום התרומה 36,000 ₪

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

ד. סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי ג') 10,500 ₪

על יתרת התרומה לא יותר זיכוי השנה. אולם, בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ובשל כך לא התקבל בגינו השנה הזיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה taxes.gov.il 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 ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

120. פ.מ.ה. סעיף 46.

121. פ.מ.ה. סעיף 11.

והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 77 – סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2014.

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. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 78 – 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.

סעיף 79 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 22-20 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידנו, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 80 – 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 גגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים.

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 א'-ד').

סעיף 81 – 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.

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.

להלן ההנחה לשנת המס 2014:

1. אם מקום מגוריך הקבוע הוא ביישובי גבול הצפון, המפורטים בסעיף א' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה ממס בשיעור של 11% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית. ההנחה בשיעור זה תינתן להכנסה כאמור עד לסכום של 241,320 ₪.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 22% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 241,320 ₪.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיפים ג'-ו' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 11%, 14%, 18%, 22% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 160,800 ₪.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף ב' ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 20% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 241,320 ₪.

רשום בסעיף 76 לדוח את שם היישוב ו/או תאריך הגעה אליו או עזיבתו.

5. זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א.

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 160,800 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת.

חלק ט"ו – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח – סעיפים 77 – 82

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחייבים 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,

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2014. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום את שווי 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.⁽¹²²⁾

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.⁽¹²³⁾

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 הצמדה 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 הוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

לאור תיקון חקיקה, הוצאות הרכב שיותר לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך עדיין 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 שיותר לך הוצאות רכב, עליך לרשום את תיאור הרכב (יצרן, דגם, שנת יצור, משקל כולל, 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

סעיף 82 – 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 ובשותפות, שאתה שותף בה.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2014 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 דוח 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

יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.

1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

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

123. פ.מ.ה. סעיף 32א.

לתשומת לבכם: התקנות העיקריות לפני תיקון ממשיות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 עד 2014, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 560 ₪ 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 סויר 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 35,520 ₪.

חישוב ההוצאות שיותר בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב –
 $50,000 - 35,520 = 14,480$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב –
 $45\% \times 50,000 = 22,500$

הוצאות הרכב שיותר 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 יותר 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,

אלו יש לרשום מעבר לך, 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, אגרת כביש 6 כביש המנהרות ופחת.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיותר 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 לקבוצת המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,730	32,760
2	2,960	35,520
3	3,810	45,720
4	4,570	54,840
5	6,330	75,960
6	8,200	98,400
7	10,550	126,600
אופנוע שסיווגו L3 (*)	910	10,920

* 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 המכירון של הרכב בהיותו חדש.⁽¹²⁶⁾

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המכירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע taxes.gov.il שפורסמה באתר רשות המסים, בכתובת

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2014 הינו 2.48% מתוך מחיר המכירון המתואם עד לתקרה של 506,580 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם – 560 ₪ לרכב משולב מנוע (היברידי).

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%⁽¹²⁵⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

125. ק"ת 5879, 9.2.98.

126. ק"ת 5221, 28.9.89.

ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, רשאי לנכות מהכנסות הוצאות שהיו לא בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.

124. פ.מ.ה. סעיף 17(11).

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 הנויות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) – אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 23,900 ₪ לשנה – 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 23,900 ₪ לשנה – חלק ההוצאות העולה על 4,800 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,260 ₪ 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⁽¹²⁴⁾

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.

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.

4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-74 \$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-123 \$ לכל יום.

5. שכירת רכב בחו"ל - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 58 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(2)(ב) ו-1(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, 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, ושווייץ.

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:

1.1. דיור - לשנת המס 2014 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).

2.2. חינוך - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 657 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 657 \$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

3.3. 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

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) (127)

1. אש"ל בארץ

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-2011.1.1.

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיותר כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-115 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-115 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-115 \$ ולא יותר מ-197 \$.

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:

1.1. דיור ולינה - אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-262 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 115 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-115 \$, 75% מההוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-115 \$ ללינה ולא יותר מ-197 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו ההוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-115 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלילות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

2.2. 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 657 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

3.3. הוצאות נסיעה - עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם

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%
- * בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות. 4%
- היטים כלליים. 6%
- היטים 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 והשארית לעצמך את הזכות להכנסות.

2. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977
אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

3. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור

שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות. **4. טיפול רפואי** - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בר, 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"ל.

5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו ממדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2⁽³⁾ לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

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 ומתאמות 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⁽¹²⁸⁾

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⁽¹²⁸⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת⁽¹²⁹⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, היטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס

128. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) - התשל"ב-1972.

129. פ.מ.ה. סעיף 21

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

סכום בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי – רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי – רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי – יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי – יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2013. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפין 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 2014

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 24 ו-25), 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.

במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסוקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

4. ניכוי התחלתי (130, 131)

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 2014 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו – אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2014, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪ (151) למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,200 ₪ (151) לקופה רושמת ו-11,800 ₪ (151) 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 2014 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 2014 הוא 6,000 ₪.

18. סך כל ההוצאות

סכום 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 בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

130. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות חשמות).

131. פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

שוויה 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 4,423 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$4,423 = 7,694 / 11.2013 \times ((1 + (1 - 11.2013 / 11.2014) \times 0.5))$
(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב'-ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{מדד ידוע בתום} \\ \text{שנת המס 2013} \\ \text{מדד ידוע במועד} \\ \text{קביעת השווי} \end{array} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left(\begin{array}{l} \text{שיעור עליית} \\ \text{המדד בשנת} \\ \text{המס 2014} \end{array} \right) \right\}$$

3. דוגמאות

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

$$90 \times 4,423 = 398,070$$

2% מהשווי המתואם הם 7,961 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,961 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2014.

התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{34,043,451}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left(\frac{34,010,140}{34,043,451} - 1 \right) \right\} = 286,890$$

2% מהשווי המתואם הם 5,738 ₪

$$12/5 \times 5,738 = 2,391$$

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.

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 בעסקן 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 לשימוש 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⁽¹³²⁾

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,

נספח ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספח 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 לביטול 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 טופס 867+א ב המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג(1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג(2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301). דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים.

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 לענין 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 הכנסה 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

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 לענין 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 כנגדך. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-26 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

(צידו השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימש 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 39 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיועדה 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-37.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

"תקרת הזיכוי" $1/3 \times 15,511 = 5,170$

המס ששולם בחו"ל 20,000

הזיכוי שיתקבל 5,170

עודף זיכוי 14,830

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.

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 15,511 ₪.



לקוחות נכבדים,

לרשותכם מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

"מפ"ל"

הגישה ל"מפ"ל" באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים: taxes.gov.il תחת הכותרת "פניות הציבור". על מנת שנוכל להשיב תשובה מלאה לפנייתכם, נא מלאו את מרב הפרטים וכן פרטו באופן בהיר את מהות הפנייה. כמי שאמונים על מתן המענה לפנייתכם, אנו מתחייבים לעשות כל מאמץ כדי לספק לכם שירות טוב ומענה יעיל ומהיר.

מפ"ל, יוזמה מיטמטח ערוצי - המסמכת - המסמכת ונורמטיב

מרכז מידע ושירותים מקוונים

f | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954





רשות המסים מקוונת אליך

רשות המסים מפעילה "שירותי תשלומים מקוון", השירות ידידותי ומאפשר לשלם בנוחות מרבית תוך חיסכון בזמן (במרבית היישומים אין צורך ברישום מוקדם).

ניתן לשלם בשני מסלולים:

1. תשלום באמצעות כרטיס אשראי - סכום מרבי בכרטיס אשראי עד 15,000 ₪, לאומי קארד - ללא קרדיט: בתשלום אחד עד 25,000 ש"ח, בקרדיט: ללא הגבלה.
2. הרשאה לחיוב חשבון - בבנקים הבאים: הבינלאומי, לאומי, הפועלים, מזרחי, דיסקונט ומרכנתיל דיסקונט בכפוף להסדר של הלקוח מול הבנק.

באמצעות השירות המקוון ניתן לשלם:

בנושא מס הכנסה ומיסוי מקרקעין:

תשלום מקדמות מס הכנסה - אין צורך ברישום מראש, יש לשלם על פי מספר התיק ומספר הזיהוי המופיע על גבי הפנקס. ניתן לדווח לשלם עד ה-19 לחודש בשעה 18:30

תשלום חובות מס הכנסה - כגון: תשלום על חשבון מס, חוב צפוי, שכ"ד, עיצום כספי ועוד.

תשלום דוחות ניכויים שוטפים (טופס 102) - יש לשלם על פי מספר התיק ומספר זיהוי המופיע על גבי הפנקס. ניתן לדווח ולשלם עד ה-19 לחודש בשעה 18:30.

תשלום חובות ניכויים - כגון: תשלום על חשבון חובות מדוחות ניכויים, שומות הפרשים, עיצום כספי ועוד.

תשלומי מיסוי מקרקעין - כגון: מס שבח, מס רכישה ועוד.

בנושא מע"מ:

דיווח ותשלום דוחות מע"מ תקופתיים - ניתן לדווח ולשלם עד ה-19 לחודש בשעה 18:30. ביישום נדרשת סיסמה לזיהוי. **תשלום חובות מע"מ** - כגון: חובות בגין שומות, קנסות ועוד.

מרכז מידע ושירותים מקוונים

f | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954



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:

$$\text{סכום הפחת המגיע } 20,000 = 2\% \times 1,000,000$$

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

$$\text{לפי הטבלה } 24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערוך הפחת לשנת המס 2014 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 2014 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התיאומים.⁽¹⁾

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.⁽²⁾

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק - יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמ"ו-1986.

(3) הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך (בתחולה מ-1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור בסעיף 9(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0108
נובמבר	1.6688	1.2345	1.0678	0.8555	0.6309	0.5051	0.3547	0.2412	0.1648	0.1320	0.1331	0.1108	0.0387	0.0661	0.0576	0.0300	0.0320	0.0099
דצמבר	1.6353	1.2313	1.0549	0.8415	0.6103	0.4945	0.3461	0.2444	0.1501	0.1342	0.1331	0.1173	0.0473	0.0682	0.0587	0.0310	0.0340	0.0059

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים (5)9	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 614,400 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-73,680 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 73,680 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 35. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של 262,560 ₪.
(6)9	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.
(א6)9	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(ב6)9	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(ג6)9	פטור על קצבאות נכות, זקנה ושאיירים 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 זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(ד6)9	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(ה6)9	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.
(ו6)9	פטור על קצבת שאירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום של 101,640 ₪ לשנה "קצבה מזכה" (8,470 ₪ לחודש)
(ז7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(א7)9	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 12,360 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,720 ₪ לכל שנת עבודה.
(13)9	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 הצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן על-ידי מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, 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 השתלמות, 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 ושאנים 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(18)	פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה 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(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 לגבי סכום שקיבל עובד כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית (שנה הצמדה בתוספת ריבית של 4% לשנה) אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצויי עלתה משכורתו של העובד על סך של 8,160 ₪ בשנת 2014, 7,920 ₪ בשנת 2013, 7,800 ₪ בשנת 2012, אותו חלק מהפיצויי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבלת/גרושה	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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
(23)9	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים 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.
(24)9	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 בידי הכנסה לפי סעיף
חוק הביטוח הלאומי ס' 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
(25)9	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, שגילים 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 50,000 ₪ בשנת 2014. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 26 לדו"ח.
(29)9	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודו במוסד לימוד ומחקר	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 98,000 ₪ בשנת 2014. ראו סעיף 40 לדו"ח.
(30)9	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 43.5% מסכום הקצבה המזכה, שמקבל יחיד שהגיע ל"גיל פרישה", ממעביד, מקופת גמל, או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, אך לא יותר מ-44,213 ₪ לשנה. 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 שאיריו, ושאיונה פטורה לפי סעיף 9(16). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
ג9	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.
ד9	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח-יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראו סעיף 39 לדו"ח.
סעיף 14 (א), סעיף 14 (ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	"עולה חדש" שהיה תושב ישראל לפני 01/01/2007, יהיה פטור ממס במשך 5 שנים או 4 שנים על הכנסותיו מחוץ לישראל, לפי סוג ההכנסה שבה מדובר. "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 בסעיפים 38-41.
סעיף 14 (ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו "ותיק")	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 01/01/2007 ואילך הורחב לגבי הפטור מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידי 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 בסעיפים 38-41.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.
צו על-פי סעיף 16 לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידי לפי סעיף 12(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.
T125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	א. יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2014 על סך של 62,760 ₪, 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), יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 13,440 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 16,560 ₪ בשנת המס.
ה125	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה הפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 101,640 ₪, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
ב. ניכויים 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם בניכוי 2.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד. הניכוי שיותר לא יעלה על 4.5% מההכנסות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 11,880 ₪ (4.5% x 264,000). 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) 264,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, (14)32	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 14)32, בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או ממשכורת עד לתקרה של 436,272 ₪. ראו הסבר בסעיפים 45, 44.
20א	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות (ראו גם הסבר לסעיף 50).
20ב	ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ	ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי הסבר לסעיף 47. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 147,600 ₪ (ניכוי מרבי - 10,332 ₪). 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, 16,236 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 104,400 ₪ (ניכוי מרבי 5,220 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-417,600 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שביום 01/01/2011, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. ל"עמית מוטב": ניכוי בשל תשלומי לקופת גמל לקצבה עד 11% מהכנסתו כ"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסתו הנוספת" בשל תשלומיו לקצבה, ועוד עד 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מ"ההכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 22,968 ₪.
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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 128,520 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,280 ₪.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראו בפרק ט').
11	זיכוי ממס ל"חייל"	זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,800 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2014 - 2,616 ₪)
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג רשום, ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (654 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,308 ₪) בחישוב נפרד, או לאישה 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 ושירות לאומי). 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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1/2 נקודות זיכוי בשל כל ילד שנולד ושמלאו לו 18 שנים בשנת המס, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, ונקודות זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים.
40(ב)(א1)	זיכוי ליחיד עבור פעוט	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל נקודות זיכוי ל"פעוט": נקודות זיכוי אחת בשנת שבה נולד ובשנה שבה מלאו לו 3 שנים. שתי נקודות זיכוי בשנה שבה מלאו לו שנה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים.
40(ב)(ב1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודות זיכוי "פעוט": נקודות זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית במקרה שבו לא קיבל את הנקודה כאמור בסעיף 40(ב)(2)
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	נקודות זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
40ב	זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודות זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג,ד'	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים בשנת 2005 ואילך לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, זכאים בשנה שלאחר סיום הלימודים לחצי נקודות זיכוי למשך תקופה המצוינת בסעיף. ואולם מסיימי לימודים לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך זכאים לנקודות זיכוי אחת נוספת במקום חצי נקודות זיכוי. ראו פירוט בסעיף 67.
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, ונסיעה, 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 מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 169,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 270,000 ₪.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, 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.

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	<p>בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" –</p> <p>לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה – 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 147,600 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה.</p> <p>לגבי הכנסת עבודה – 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 104,400 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה.</p> <p>בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,028 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,028 ₪).</p> <p>לגבי "עמית מוטב" –</p> <p>הזיכוי למי שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת הוא 5% מההכנסה החייבת, עד 208,800 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה.</p> <p>1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח קצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה.</p> <p>2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מביטוח, עד לסכום של 208,800 ₪, בניכוי סכום של 104,400 ₪ 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.</p> <p>"עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת.</p> <p>בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,028 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם).</p>
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-190 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית	<p>זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 190 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,304,000 ₪, לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, 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.</p>
48א'	זיכוי לעובד זר	<p>2.25 נקודות זיכוי יינתנו ל"תושב חוץ זכאי" כהגדרתו בחוק, באופן יחסי למספר החודשים שבהם שהה בארץ בשנת המס.</p> <p>"תושב חוץ זכאי" הוא יחיד תושב חוץ, אשר שהייתו בישראל או באזור ההעסקתו שם מותרות על-פי דין, וכן איננו "מומחה חוץ" או "מרצה אורח", כמוגדר בתקנות.</p>
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	<p>זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, "בן משפחה" הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.</p>

חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
<p>1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה.</p> <p>2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב".</p> <p>3. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו.</p> <p>4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים.</p> <p>5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה.</p> <p>6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה.</p> <p>7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית.</p> <p>8. זיכוי ממס לחייל משוחרר.</p> <p>9. לאישה - 1/2 נקודת זיכוי בגין כל ילד שנולד בשנת המס ושמלאו 18 שנים בשנת המס, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד שמלאו לו שנה ועד שמלאו לו 5 שנים בשנת המס, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים.</p> <p>לגבר - נקודת זיכוי בשנה שבה נולד ובשנה שבה מלאו לו 3 שנים, שתי נקודות זיכוי בשנה שבה מלאו לו שנה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים.</p> <p>10. חצי נקודת זיכוי לאישה.</p> <p>11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוג עליו, ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה.</p> <p>12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45.</p> <p>13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים.</p> <p>14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אובדן כושר עבודה.</p>	<p>ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של "בן הזוג הרשום" ב"חישוב נפרד" של המס על הכנסתו</p>	66
<p>זיכוי נוסף של 1.5 או 1.75 נקודות זיכוי, ושאר הזיכויים המותרים לבן זוג, שיש לו הכנסה מיגיעה אישית ונערך לו "חישוב מאוחד" של המס (ראו לעיל הסבר לסעיף 38 או 39 לפקודה).</p>	<p>זיכוי בעד בן זוג ליחיד, שהכנסת בני הזוג נובעת מיגיעתם האישית במשק חקלאי</p>	67



תיאום מס באינטרנט חוסך לך זמן

- אם יש לך הכנסה ממשכורת שאינה עולה על תקרה שנתית*, שנקבעת בכל שנת מס, ממספר מעסיקים.
- אם יש לך גם הכנסה מקצבה (פנסיה ממעביד לשעבר או קופת גמר), שכולה חייבת במס.
- אם יש לך גם הכנסות אחרות עבור שירותים כגון: שכר סופרים, שכר מרצים ועוד.

תוכל לערוך תאום מס באינטרנט

בתיאום מס באינטרנט ניתן לקבל את הנחות המס הבאות:

- הנחה במס בגין תושב | הנחה במס בגין ילדים | הנחה במס לאישה עובדת
- הנחה במס לשמפחה חד הורית | הנחה במס עבור בן/בת זוג שאינו עובד

חשוב לדעת!

- האישור על תיאום המס תקף לשנת המס השוטפת - החל מיום 1 בינואר ועד ליום ה-31 בדצמבר באותה שנה.
- יחיד יכול להפיק באמצעות האינטרנט רק תיאום מס אחד בשנה. במידה ויש צורך בתיאום מס נוסף, יש לפנות למשרד השומה.
- לעריכת תיאום מס יש צורך במספר תיק הניכויים של מעסיקיך (מספר הרשום על גבי תלוש המשכורת) ובסכומי ההכנסה הצפויים.
- אישורי תיאום המס שהופקו במסגרת היישום תקפים, למרות שאין עליהם חותמת של משרד שומה. אין צורך להחתיים את פקיד השומה על האישור. מי שהפיק אישור תיאום מס ביישום יחתום על נוסח ההצהרה המצוי בתחתית הטופס. תיאום המס יהיה בתוקף רק אם חתמת על ההצהרה.

*מידע מפורט מצוי באתר האינטרנט של רשות המסים תחת "תיאום מס".

מרכז מידע ושירותים מקוונים

 | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954     



טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2014

הכנסה שלא מיגיעה אישית			הכנסה מיגיעה אישית			שעור המס ב 2014
המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	
19,642	19,642	31%	6,336	6,336	10%	א. על כל שקל מ - 63,360 השקלים הראשונים (מאפס עד 63,360)
33,517	13,876	31%	12,602	6,266	14%	ב. על כל שקל מ - 44,760 השקלים הבאים (מ - 63,361 עד 108,120)
52,080	18,563	31%	25,177	12,575	21%	ג. על כל שקל מ - 59,880 השקלים הבאים (מ -108,121 עד 168,000)
74,400	22,320	31%	47,497	22,320	31%	ד. על כל שקל מ - 72,000 השקלים הבאים (מ-168,001 עד 240,000)
163,466	89,066	34%	136,564	89,066	34%	ה. על כל שקל מ - 261,960 השקלים הבאים (מ-240,001 עד 501,960)
		48%			48%	ו. על כל שקל נוסף (מ -501,961 ואילך)

* שיעורי מס התחלתיים של 10% , 14% , 21%, חלים על הכנסות מיוגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
** מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 240,000 ש"ח ראשונים.

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 811,560 (ע"מ 67,630 לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 2%. "הכנסה חייבת" - כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2014

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
3,534	1,140	11,400	1,798	580	5,800	62	20	200
3,596	1,160	11,600	1,860	600	6,000	124	40	400
3,658	1,180	11,800	1,922	620	6,200	186	60	600
3,720	1,200	12,000	1,984	640	6,400	248	80	800
3,782	1,220	12,200	2,046	660	6,600	310	100	1,000
3,844	1,240	12,400	2,108	680	6,800	372	120	1,200
3,906	1,260	12,600	2,170	700	7,000	434	140	1,400
3,968	1,280	12,800	2,232	720	7,200	496	160	1,600
4,030	1,300	13,000	2,294	740	7,400	558	180	1,800
4,092	1,320	13,200	2,356	760	7,600	620	200	2,000
4,154	1,340	13,400	2,418	780	7,800	682	220	2,200
4,216	1,360	13,600	2,480	800	8,000	744	240	2,400
4,278	1,380	13,800	2,542	820	8,200	806	260	2,600
4,340	1,400	14,000	2,604	840	8,400	868	280	2,800
4,402	1,420	14,200	2,666	860	8,600	930	300	3,000
4,464	1,440	14,400	2,728	880	8,800	992	320	3,200
4,526	1,460	14,600	2,790	900	9,000	1,054	340	3,400
4,588	1,480	14,800	2,852	920	9,200	1,116	360	3,600
4,650	1,500	15,000	2,914	940	9,400	1,178	380	3,800
4,712	1,520	15,200	2,976	960	9,600	1,240	400	4,000
4,774	1,540	15,400	3,038	980	9,800	1,302	420	4,200
4,836	1,560	15,600	3,100	1,000	10,000	1,364	440	4,400
4,898	1,580	15,800	3,162	1,020	10,200	1,426	460	4,600
4,960	1,600	16,000	3,224	1,040	10,400	1,488	480	4,800
5,022	1,620	16,200	3,286	1,060	10,600	1,550	500	5,000
5,084	1,640	16,400	3,348	1,080	10,800	1,612	520	5,200
5,146	1,660	16,600	3,410	1,100	11,000	1,674	540	5,400
5,208	1,680	16,800	3,472	1,120	11,200	1,736	560	5,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
13,454	4,340	43,400
13,516	4,360	43,600
13,578	4,380	43,800
13,640	4,400	44,000
13,702	4,420	44,200
13,764	4,440	44,400
13,826	4,460	44,600
13,888	4,480	44,800
13,950	4,500	45,000
14,012	4,520	45,200
14,074	4,540	45,400
14,136	4,560	45,600
14,198	4,580	45,800
14,260	4,600	46,000
14,322	4,620	46,200
14,384	4,640	46,400
14,446	4,660	46,600
14,508	4,680	46,800
14,570	4,700	47,000
14,632	4,720	47,200
14,694	4,740	47,400
14,756	4,760	47,600
14,818	4,780	47,800
14,880	4,800	48,000
14,942	4,820	48,200
15,004	4,840	48,400
15,066	4,860	48,600
15,128	4,880	48,800
15,190	4,900	49,000
15,252	4,920	49,200
15,314	4,940	49,400
15,376	4,960	49,600
15,438	4,980	49,800
15,500	5,000	50,000
15,562	5,020	50,200
15,624	5,040	50,400
15,686	5,060	50,600
15,748	5,080	50,800
15,810	5,100	51,000
15,872	5,120	51,200
15,934	5,140	51,400
15,996	5,160	51,600
16,058	5,180	51,800
16,120	5,200	52,000
16,182	5,220	52,200
16,244	5,240	52,400
16,306	5,260	52,600
16,368	5,280	52,800
16,430	5,300	53,000
16,492	5,320	53,200
16,554	5,340	53,400
16,616	5,360	53,600
16,678	5,380	53,800
16,740	5,400	54,000
16,802	5,420	54,200
16,864	5,440	54,400
16,926	5,460	54,600
16,988	5,480	54,800
17,050	5,500	55,000
17,112	5,520	55,200
17,174	5,540	55,400
17,236	5,560	55,600
17,298	5,580	55,800
17,360	5,600	56,000
17,422	5,620	56,200
17,484	5,640	56,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
9,362	3,020	30,200
9,424	3,040	30,400
9,486	3,060	30,600
9,548	3,080	30,800
9,610	3,100	31,000
9,672	3,120	31,200
9,734	3,140	31,400
9,796	3,160	31,600
9,858	3,180	31,800
9,920	3,200	32,000
9,982	3,220	32,200
10,044	3,240	32,400
10,106	3,260	32,600
10,168	3,280	32,800
10,230	3,300	33,000
10,292	3,320	33,200
10,354	3,340	33,400
10,416	3,360	33,600
10,478	3,380	33,800
10,540	3,400	34,000
10,602	3,420	34,200
10,664	3,440	34,400
10,726	3,460	34,600
10,788	3,480	34,800
10,850	3,500	35,000
10,912	3,520	35,200
10,974	3,540	35,400
11,036	3,560	35,600
11,098	3,580	35,800
11,160	3,600	36,000
11,222	3,620	36,200
11,284	3,640	36,400
11,346	3,660	36,600
11,408	3,680	36,800
11,470	3,700	37,000
11,532	3,720	37,200
11,594	3,740	37,400
11,656	3,760	37,600
11,718	3,780	37,800
11,780	3,800	38,000
11,842	3,820	38,200
11,904	3,840	38,400
11,966	3,860	38,600
12,028	3,880	38,800
12,090	3,900	39,000
12,152	3,920	39,200
12,214	3,940	39,400
12,276	3,960	39,600
12,338	3,980	39,800
12,400	4,000	40,000
12,462	4,020	40,200
12,524	4,040	40,400
12,586	4,060	40,600
12,648	4,080	40,800
12,710	4,100	41,000
12,772	4,120	41,200
12,834	4,140	41,400
12,896	4,160	41,600
12,958	4,180	41,800
13,020	4,200	42,000
13,082	4,220	42,200
13,144	4,240	42,400
13,206	4,260	42,600
13,268	4,280	42,800
13,330	4,300	43,000
13,392	4,320	43,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
5,270	1,700	17,000
5,332	1,720	17,200
5,394	1,740	17,400
5,456	1,760	17,600
5,518	1,780	17,800
5,580	1,800	18,000
5,642	1,820	18,200
5,704	1,840	18,400
5,766	1,860	18,600
5,828	1,880	18,800
5,890	1,900	19,000
5,952	1,920	19,200
6,014	1,940	19,400
6,076	1,960	19,600
6,138	1,980	19,800
6,200	2,000	20,000
6,262	2,020	20,200
6,324	2,040	20,400
6,386	2,060	20,600
6,448	2,080	20,800
6,510	2,100	21,000
6,572	2,120	21,200
6,634	2,140	21,400
6,696	2,160	21,600
6,758	2,180	21,800
6,820	2,200	22,000
6,882	2,220	22,200
6,944	2,240	22,400
7,006	2,260	22,600
7,068	2,280	22,800
7,130	2,300	23,000
7,192	2,320	23,200
7,254	2,340	23,400
7,316	2,360	23,600
7,378	2,380	23,800
7,440	2,400	24,000
7,502	2,420	24,200
7,564	2,440	24,400
7,626	2,460	24,600
7,688	2,480	24,800
7,750	2,500	25,000
7,812	2,520	25,200
7,874	2,540	25,400
7,936	2,560	25,600
7,998	2,580	25,800
8,060	2,600	26,000
8,122	2,620	26,200
8,184	2,640	26,400
8,246	2,660	26,600
8,308	2,680	26,800
8,370	2,700	27,000
8,432	2,720	27,200
8,494	2,740	27,400
8,556	2,760	27,600
8,618	2,780	27,800
8,680	2,800	28,000
8,742	2,820	28,200
8,804	2,840	28,400
8,866	2,860	28,600
8,928	2,880	28,800
8,990	2,900	29,000
9,052	2,920	29,200
9,114	2,940	29,400
9,176	2,960	29,600
9,238	2,980	29,800
9,300	3,000	30,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
25,668	9,058	82,800
25,730	9,086	83,000
25,792	9,114	83,200
25,854	9,142	83,400
25,916	9,170	83,600
25,978	9,198	83,800
26,040	9,226	84,000
26,102	9,254	84,200
26,164	9,282	84,400
26,226	9,310	84,600
26,288	9,338	84,800
26,350	9,366	85,000
26,412	9,394	85,200
26,474	9,422	85,400
26,536	9,450	85,600
26,598	9,478	85,800
26,660	9,506	86,000
26,722	9,534	86,200
26,784	9,562	86,400
26,846	9,590	86,600
26,908	9,618	86,800
26,970	9,646	87,000
27,032	9,674	87,200
27,094	9,702	87,400
27,156	9,730	87,600
27,218	9,758	87,800
27,280	9,786	88,000
27,342	9,814	88,200
27,404	9,842	88,400
27,466	9,870	88,600
27,528	9,898	88,800
27,590	9,926	89,000
27,652	9,954	89,200
27,714	9,982	89,400
27,776	10,010	89,600
27,838	10,038	89,800
27,900	10,066	90,000
27,962	10,094	90,200
28,024	10,122	90,400
28,086	10,150	90,600
28,148	10,178	90,800
28,210	10,206	91,000
28,272	10,234	91,200
28,334	10,262	91,400
28,396	10,290	91,600
28,458	10,318	91,800
28,520	10,346	92,000
28,582	10,374	92,200
28,644	10,402	92,400
28,706	10,430	92,600
28,768	10,458	92,800
28,830	10,486	93,000
28,892	10,514	93,200
28,954	10,542	93,400
29,016	10,570	93,600
29,078	10,598	93,800
29,140	10,626	94,000
29,202	10,654	94,200
29,264	10,682	94,400
29,326	10,710	94,600
29,388	10,738	94,800
29,450	10,766	95,000
29,512	10,794	95,200
29,574	10,822	95,400
29,636	10,850	95,600
29,698	10,878	95,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
21,576	7,210	69,600
21,638	7,238	69,800
21,700	7,266	70,000
21,762	7,294	70,200
21,824	7,322	70,400
21,886	7,350	70,600
21,948	7,378	70,800
22,010	7,406	71,000
22,072	7,434	71,200
22,134	7,462	71,400
22,196	7,490	71,600
22,258	7,518	71,800
22,320	7,546	72,000
22,382	7,574	72,200
22,444	7,602	72,400
22,506	7,630	72,600
22,568	7,658	72,800
22,630	7,686	73,000
22,692	7,714	73,200
22,754	7,742	73,400
22,816	7,770	73,600
22,878	7,798	73,800
22,940	7,826	74,000
23,002	7,854	74,200
23,064	7,882	74,400
23,126	7,910	74,600
23,188	7,938	74,800
23,250	7,966	75,000
23,312	7,994	75,200
23,374	8,022	75,400
23,436	8,050	75,600
23,498	8,078	75,800
23,560	8,106	76,000
23,622	8,134	76,200
23,684	8,162	76,400
23,746	8,190	76,600
23,808	8,218	76,800
23,870	8,246	77,000
23,932	8,274	77,200
23,994	8,302	77,400
24,056	8,330	77,600
24,118	8,358	77,800
24,180	8,386	78,000
24,242	8,414	78,200
24,304	8,442	78,400
24,366	8,470	78,600
24,428	8,498	78,800
24,490	8,526	79,000
24,552	8,554	79,200
24,614	8,582	79,400
24,676	8,610	79,600
24,738	8,638	79,800
24,800	8,666	80,000
24,862	8,694	80,200
24,924	8,722	80,400
24,986	8,750	80,600
25,048	8,778	80,800
25,110	8,806	81,000
25,172	8,834	81,200
25,234	8,862	81,400
25,296	8,890	81,600
25,358	8,918	81,800
25,420	8,946	82,000
25,482	8,974	82,200
25,544	9,002	82,400
25,606	9,030	82,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
17,546	5,660	56,600
17,608	5,688	56,800
17,670	5,700	57,000
17,732	5,720	57,200
17,794	5,740	57,400
17,856	5,760	57,600
17,918	5,780	57,800
17,980	5,800	58,000
18,042	5,820	58,200
18,104	5,840	58,400
18,166	5,860	58,600
18,228	5,880	58,800
18,290	5,900	59,000
18,352	5,920	59,200
18,414	5,940	59,400
18,476	5,960	59,600
18,538	5,980	59,800
18,600	6,000	60,000
18,662	6,020	60,200
18,724	6,040	60,400
18,786	6,060	60,600
18,848	6,080	60,800
18,910	6,100	61,000
18,972	6,120	61,200
19,034	6,140	61,400
19,096	6,160	61,600
19,158	6,180	61,800
19,220	6,200	62,000
19,282	6,220	62,200
19,344	6,240	62,400
19,406	6,260	62,600
19,468	6,280	62,800
19,530	6,300	63,000
19,592	6,320	63,200
19,641	6,336	63,360
14% 19,654	6,342	63,400
19,716	6,370	63,600
19,778	6,398	63,800
19,840	6,426	64,000
19,902	6,454	64,200
19,964	6,482	64,400
20,026	6,510	64,600
20,088	6,538	64,800
20,150	6,566	65,000
20,212	6,594	65,200
20,274	6,622	65,400
20,336	6,650	65,600
20,398	6,678	65,800
20,460	6,706	66,000
20,522	6,734	66,200
20,584	6,762	66,400
20,646	6,790	66,600
20,708	6,818	66,800
20,770	6,846	67,000
20,832	6,874	67,200
20,894	6,902	67,400
20,956	6,930	67,600
21,018	6,958	67,800
21,080	6,986	68,000
21,142	7,014	68,200
21,204	7,042	68,400
21,266	7,070	68,600
21,328	7,098	68,800
21,390	7,126	69,000
21,452	7,154	69,200
21,514	7,182	69,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
37,882	15,559	122,200	33,790	12,787	109,000	29,760	10,906	96,000
37,944	15,601	122,400	33,852	12,829	109,200	29,822	10,934	96,200
38,006	15,643	122,600	33,914	12,871	109,400	29,884	10,962	96,400
38,068	15,685	122,800	33,976	12,913	109,600	29,946	10,990	96,600
38,130	15,727	123,000	34,038	12,955	109,800	30,008	11,018	96,800
38,192	15,769	123,200	34,100	12,997	110,000	30,070	11,046	97,000
38,254	15,811	123,400	34,162	13,039	110,200	30,132	11,074	97,200
38,316	15,853	123,600	34,224	13,081	110,400	30,194	11,102	97,400
38,378	15,895	123,800	34,286	13,123	110,600	30,256	11,130	97,600
38,440	15,937	124,000	34,348	13,165	110,800	30,318	11,158	97,800
38,502	15,979	124,200	34,410	13,207	111,000	30,380	11,186	98,000
38,564	16,021	124,400	34,472	13,249	111,200	30,442	11,214	98,200
38,626	16,063	124,600	34,534	13,291	111,400	30,504	11,242	98,400
38,688	16,105	124,800	34,596	13,333	111,600	30,566	11,270	98,600
38,750	16,147	125,000	34,658	13,375	111,800	30,628	11,298	98,800
38,812	16,189	125,200	34,720	13,417	112,000	30,690	11,326	99,000
38,874	16,231	125,400	34,782	13,459	112,200	30,752	11,354	99,200
38,936	16,273	125,600	34,844	13,501	112,400	30,814	11,382	99,400
38,998	16,315	125,800	34,906	13,543	112,600	30,876	11,410	99,600
39,060	16,357	126,000	34,968	13,585	112,800	30,938	11,438	99,800
39,122	16,399	126,200	35,030	13,627	113,000	31,000	11,466	100,000
39,184	16,441	126,400	35,092	13,669	113,200	31,062	11,494	100,200
39,246	16,483	126,600	35,154	13,711	113,400	31,124	11,522	100,400
39,308	16,525	126,800	35,216	13,753	113,600	31,186	11,550	100,600
39,370	16,567	127,000	35,278	13,795	113,800	31,248	11,578	100,800
39,432	16,609	127,200	35,340	13,837	114,000	31,310	11,606	101,000
39,494	16,651	127,400	35,402	13,879	114,200	31,372	11,634	101,200
39,556	16,693	127,600	35,464	13,921	114,400	31,434	11,662	101,400
39,618	16,735	127,800	35,526	13,963	114,600	31,496	11,690	101,600
39,680	16,777	128,000	35,588	14,005	114,800	31,558	11,718	101,800
39,742	16,819	128,200	35,650	14,047	115,000	31,620	11,746	102,000
39,804	16,861	128,400	35,712	14,089	115,200	31,682	11,774	102,200
39,866	16,903	128,600	35,774	14,131	115,400	31,744	11,802	102,400
39,928	16,945	128,800	35,836	14,173	115,600	31,806	11,830	102,600
39,990	16,987	129,000	35,898	14,215	115,800	31,868	11,858	102,800
40,052	17,029	129,200	35,960	14,257	116,000	31,930	11,886	103,000
40,114	17,071	129,400	36,022	14,299	116,200	31,992	11,914	103,200
40,176	17,113	129,600	36,084	14,341	116,400	32,054	11,942	103,400
40,238	17,155	129,800	36,146	14,383	116,600	32,116	11,970	103,600
40,300	17,197	130,000	36,208	14,425	116,800	32,178	11,998	103,800
40,362	17,239	130,200	36,270	14,467	117,000	32,240	12,026	104,000
40,424	17,281	130,400	36,332	14,509	117,200	32,302	12,054	104,200
40,486	17,323	130,600	36,394	14,551	117,400	32,364	12,082	104,400
40,548	17,365	130,800	36,456	14,593	117,600	32,426	12,110	104,600
40,610	17,407	131,000	36,518	14,635	117,800	32,488	12,138	104,800
40,672	17,449	131,200	36,580	14,677	118,000	32,550	12,166	105,000
40,734	17,491	131,400	36,642	14,719	118,200	32,612	12,194	105,200
40,796	17,533	131,600	36,704	14,761	118,400	32,674	12,222	105,400
40,858	17,575	131,800	36,766	14,803	118,600	32,736	12,250	105,600
40,920	17,617	132,000	36,828	14,845	118,800	32,798	12,278	105,800
40,982	17,659	132,200	36,890	14,887	119,000	32,860	12,306	106,000
41,044	17,701	132,400	36,952	14,929	119,200	32,922	12,334	106,200
41,106	17,743	132,600	37,014	14,971	119,400	32,984	12,362	106,400
41,168	17,785	132,800	37,076	15,013	119,600	33,046	12,390	106,600
41,230	17,827	133,000	37,138	15,055	119,800	33,108	12,418	106,800
41,292	17,869	133,200	37,200	15,097	120,000	33,170	12,446	107,000
41,354	17,911	133,400	37,262	15,139	120,200	33,232	12,474	107,200
41,416	17,953	133,600	37,324	15,181	120,400	33,294	12,502	107,400
41,478	17,995	133,800	37,386	15,223	120,600	33,356	12,530	107,600
41,540	18,037	134,000	37,448	15,265	120,800	33,418	12,558	107,800
41,602	18,079	134,200	37,510	15,307	121,000	33,480	12,586	108,000
41,664	18,121	134,400	37,572	15,349	121,200	33,542	12,614	108,200
41,726	18,163	134,600	37,634	15,391	121,400	33,604	12,642	108,400
41,788	18,205	134,800	37,696	15,433	121,600	33,666	12,670	108,600
41,850	18,247	135,000	37,758	15,475	121,800	33,728	12,698	108,800
41,912	18,289	135,200	37,820	15,517	122,000			

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
50,158	23,875	161,800
50,220	23,917	162,000
50,282	23,959	162,200
50,344	24,001	162,400
50,406	24,043	162,600
50,468	24,085	162,800
50,530	24,127	163,000
50,592	24,169	163,200
50,654	24,211	163,400
50,716	24,253	163,600
50,778	24,295	163,800
50,840	24,337	164,000
50,902	24,379	164,200
50,964	24,421	164,400
51,026	24,463	164,600
51,088	24,505	164,800
51,150	24,547	165,000
51,212	24,589	165,200
51,274	24,631	165,400
51,336	24,673	165,600
51,398	24,715	165,800
51,460	24,757	166,000
51,522	24,799	166,200
51,584	24,841	166,400
51,646	24,883	166,600
51,708	24,925	166,800
51,770	24,967	167,000
51,832	25,009	167,200
51,894	25,051	167,400
51,956	25,093	167,600
52,018	25,135	167,800
52,080	25,177	168,000
31% 52,142	25,239	168,200
52,204	25,301	168,400
52,266	25,363	168,600
52,328	25,425	168,800
52,390	25,487	169,000
52,452	25,549	169,200
52,514	25,611	169,400
52,576	25,673	169,600
52,638	25,735	169,800
52,700	25,797	170,000
52,762	25,859	170,200
52,824	25,921	170,400
52,886	25,983	170,600
52,948	26,045	170,800
53,010	26,107	171,000
53,072	26,169	171,200
53,134	26,231	171,400
53,196	26,293	171,600
53,258	26,355	171,800
53,320	26,417	172,000
53,382	26,479	172,200
53,444	26,541	172,400
53,506	26,603	172,600
53,568	26,665	172,800
53,630	26,727	173,000
53,692	26,789	173,200
53,754	26,851	173,400
53,816	26,913	173,600
53,878	26,975	173,800
53,940	27,037	174,000
54,002	27,099	174,200
54,064	27,161	174,400
54,126	27,223	174,600
54,188	27,285	174,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
46,066	21,103	148,600
46,128	21,145	148,800
46,190	21,187	149,000
46,252	21,229	149,200
46,314	21,271	149,400
46,376	21,313	149,600
46,438	21,355	149,800
46,500	21,397	150,000
46,562	21,439	150,200
46,624	21,481	150,400
46,686	21,523	150,600
46,748	21,565	150,800
46,810	21,607	151,000
46,872	21,649	151,200
46,934	21,691	151,400
46,996	21,733	151,600
47,058	21,775	151,800
47,120	21,817	152,000
47,182	21,859	152,200
47,244	21,901	152,400
47,306	21,943	152,600
47,368	21,985	152,800
47,430	22,027	153,000
47,492	22,069	153,200
47,554	22,111	153,400
47,616	22,153	153,600
47,678	22,195	153,800
47,740	22,237	154,000
47,802	22,279	154,200
47,864	22,321	154,400
47,926	22,363	154,600
47,988	22,405	154,800
48,050	22,447	155,000
48,112	22,489	155,200
48,174	22,531	155,400
48,236	22,573	155,600
48,298	22,615	155,800
48,360	22,657	156,000
48,422	22,699	156,200
48,484	22,741	156,400
48,546	22,783	156,600
48,608	22,825	156,800
48,670	22,867	157,000
48,732	22,909	157,200
48,794	22,951	157,400
48,856	22,993	157,600
48,918	23,035	157,800
48,980	23,077	158,000
49,042	23,119	158,200
49,104	23,161	158,400
49,166	23,203	158,600
49,228	23,245	158,800
49,290	23,287	159,000
49,352	23,329	159,200
49,414	23,371	159,400
49,476	23,413	159,600
49,538	23,455	159,800
49,600	23,497	160,000
49,662	23,539	160,200
49,724	23,581	160,400
49,786	23,623	160,600
49,848	23,665	160,800
49,910	23,707	161,000
49,972	23,749	161,200
50,034	23,791	161,400
50,096	23,833	161,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
41,974	18,331	135,400
42,036	18,373	135,600
42,098	18,415	135,800
42,160	18,457	136,000
42,222	18,499	136,200
42,284	18,541	136,400
42,346	18,583	136,600
42,408	18,625	136,800
42,470	18,667	137,000
42,532	18,709	137,200
42,594	18,751	137,400
42,656	18,793	137,600
42,718	18,835	137,800
42,780	18,877	138,000
42,842	18,919	138,200
42,904	18,961	138,400
42,966	19,003	138,600
43,028	19,045	138,800
43,090	19,087	139,000
43,152	19,129	139,200
43,214	19,171	139,400
43,276	19,213	139,600
43,338	19,255	139,800
43,400	19,297	140,000
43,462	19,339	140,200
43,524	19,381	140,400
43,586	19,423	140,600
43,648	19,465	140,800
43,710	19,507	141,000
43,772	19,549	141,200
43,834	19,591	141,400
43,896	19,633	141,600
43,958	19,675	141,800
44,020	19,717	142,000
44,082	19,759	142,200
44,144	19,801	142,400
44,206	19,843	142,600
44,268	19,885	142,800
44,330	19,927	143,000
44,392	19,969	143,200
44,454	20,011	143,400
44,516	20,053	143,600
44,578	20,095	143,800
44,640	20,137	144,000
44,702	20,179	144,200
44,764	20,221	144,400
44,826	20,263	144,600
44,888	20,305	144,800
44,950	20,347	145,000
45,012	20,389	145,200
45,074	20,431	145,400
45,136	20,473	145,600
45,198	20,515	145,800
45,260	20,557	146,000
45,322	20,599	146,200
45,384	20,641	146,400
45,446	20,683	146,600
45,508	20,725	146,800
45,570	20,767	147,000
45,632	20,809	147,200
45,694	20,851	147,400
45,756	20,893	147,600
45,818	20,935	147,800
45,880	20,977	148,000
45,942	21,019	148,200
46,004	21,061	148,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
62,434	35,531	201,400
62,496	35,593	201,600
62,558	35,655	201,800
62,620	35,717	202,000
62,682	35,779	202,200
62,744	35,841	202,400
62,806	35,903	202,600
62,868	35,965	202,800
62,930	36,027	203,000
62,992	36,089	203,200
63,054	36,151	203,400
63,116	36,213	203,600
63,178	36,275	203,800
63,240	36,337	204,000
63,302	36,399	204,200
63,364	36,461	204,400
63,426	36,523	204,600
63,488	36,585	204,800
63,550	36,647	205,000
63,612	36,709	205,200
63,674	36,771	205,400
63,736	36,833	205,600
63,798	36,895	205,800
63,860	36,957	206,000
63,922	37,019	206,200
63,984	37,081	206,400
64,046	37,143	206,600
64,108	37,205	206,800
64,170	37,267	207,000
64,232	37,329	207,200
64,294	37,391	207,400
64,356	37,453	207,600
64,418	37,515	207,800
64,480	37,577	208,000
64,542	37,639	208,200
64,604	37,701	208,400
64,666	37,763	208,600
64,728	37,825	208,800
64,790	37,887	209,000
64,852	37,949	209,200
64,914	38,011	209,400
64,976	38,073	209,600
65,038	38,135	209,800
65,100	38,197	210,000
65,162	38,259	210,200
65,224	38,321	210,400
65,286	38,383	210,600
65,348	38,445	210,800
65,410	38,507	211,000
65,472	38,569	211,200
65,534	38,631	211,400
65,596	38,693	211,600
65,658	38,755	211,800
65,720	38,817	212,000
65,782	38,879	212,200
65,844	38,941	212,400
65,906	39,003	212,600
65,968	39,065	212,800
66,030	39,127	213,000
66,092	39,189	213,200
66,154	39,251	213,400
66,216	39,313	213,600
66,278	39,375	213,800
66,340	39,437	214,000
66,402	39,499	214,200
66,464	39,561	214,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
58,342	31,439	188,200
58,404	31,501	188,400
58,466	31,563	188,600
58,528	31,625	188,800
58,590	31,687	189,000
58,652	31,749	189,200
58,714	31,811	189,400
58,776	31,873	189,600
58,838	31,935	189,800
58,900	31,997	190,000
58,962	32,059	190,200
59,024	32,121	190,400
59,086	32,183	190,600
59,148	32,245	190,800
59,210	32,307	191,000
59,272	32,369	191,200
59,334	32,431	191,400
59,396	32,493	191,600
59,458	32,555	191,800
59,520	32,617	192,000
59,582	32,679	192,200
59,644	32,741	192,400
59,706	32,803	192,600
59,768	32,865	192,800
59,830	32,927	193,000
59,892	32,989	193,200
59,954	33,051	193,400
60,016	33,113	193,600
60,078	33,175	193,800
60,140	33,237	194,000
60,202	33,299	194,200
60,264	33,361	194,400
60,326	33,423	194,600
60,388	33,485	194,800
60,450	33,547	195,000
60,512	33,609	195,200
60,574	33,671	195,400
60,636	33,733	195,600
60,698	33,795	195,800
60,760	33,857	196,000
60,822	33,919	196,200
60,884	33,981	196,400
60,946	34,043	196,600
61,008	34,105	196,800
61,070	34,167	197,000
61,132	34,229	197,200
61,194	34,291	197,400
61,256	34,353	197,600
61,318	34,415	197,800
61,380	34,477	198,000
61,442	34,539	198,200
61,504	34,601	198,400
61,566	34,663	198,600
61,628	34,725	198,800
61,690	34,787	199,000
61,752	34,849	199,200
61,814	34,911	199,400
61,876	34,973	199,600
61,938	35,035	199,800
62,000	35,097	200,000
62,062	35,159	200,200
62,124	35,221	200,400
62,186	35,283	200,600
62,248	35,345	200,800
62,310	35,407	201,000
62,372	35,469	201,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
54,250	27,347	175,000
54,312	27,409	175,200
54,374	27,471	175,400
54,436	27,533	175,600
54,498	27,595	175,800
54,560	27,657	176,000
54,622	27,719	176,200
54,684	27,781	176,400
54,746	27,843	176,600
54,808	27,905	176,800
54,870	27,967	177,000
54,932	28,029	177,200
54,994	28,091	177,400
55,056	28,153	177,600
55,118	28,215	177,800
55,180	28,277	178,000
55,242	28,339	178,200
55,304	28,401	178,400
55,366	28,463	178,600
55,428	28,525	178,800
55,490	28,587	179,000
55,552	28,649	179,200
55,614	28,711	179,400
55,676	28,773	179,600
55,738	28,835	179,800
55,800	28,897	180,000
55,862	28,959	180,200
55,924	29,021	180,400
55,986	29,083	180,600
56,048	29,145	180,800
56,110	29,207	181,000
56,172	29,269	181,200
56,234	29,331	181,400
56,296	29,393	181,600
56,358	29,455	181,800
56,420	29,517	182,000
56,482	29,579	182,200
56,544	29,641	182,400
56,606	29,703	182,600
56,668	29,765	182,800
56,730	29,827	183,000
56,792	29,889	183,200
56,854	29,951	183,400
56,916	30,013	183,600
56,978	30,075	183,800
57,040	30,137	184,000
57,102	30,199	184,200
57,164	30,261	184,400
57,226	30,323	184,600
57,288	30,385	184,800
57,350	30,447	185,000
57,412	30,509	185,200
57,474	30,571	185,400
57,536	30,633	185,600
57,598	30,695	185,800
57,660	30,757	186,000
57,722	30,819	186,200
57,784	30,881	186,400
57,846	30,943	186,600
57,908	31,005	186,800
57,970	31,067	187,000
58,032	31,129	187,200
58,094	31,191	187,400
58,156	31,253	187,600
58,218	31,315	187,800
58,280	31,377	188,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
74,740	47,837	241,000
74,808	47,905	241,200
74,876	47,973	241,400
74,944	48,041	241,600
75,012	48,109	241,800
75,080	48,177	242,000
75,148	48,245	242,200
75,216	48,313	242,400
75,284	48,381	242,600
75,352	48,449	242,800
75,420	48,517	243,000
75,488	48,585	243,200
75,556	48,653	243,400
75,624	48,721	243,600
75,692	48,789	243,800
75,760	48,857	244,000
75,828	48,925	244,200
75,896	48,993	244,400
75,964	49,061	244,600
76,032	49,129	244,800
76,100	49,197	245,000
76,168	49,265	245,200
76,236	49,333	245,400
76,304	49,401	245,600
76,372	49,469	245,800
76,440	49,537	246,000
76,508	49,605	246,200
76,576	49,673	246,400
76,644	49,741	246,600
76,712	49,809	246,800
76,780	49,877	247,000
76,848	49,945	247,200
76,916	50,013	247,400
76,984	50,081	247,600
77,052	50,149	247,800
77,120	50,217	248,000
77,188	50,285	248,200
77,256	50,353	248,400
77,324	50,421	248,600
77,392	50,489	248,800
77,460	50,557	249,000
77,528	50,625	249,200
77,596	50,693	249,400
77,664	50,761	249,600
77,732	50,829	249,800
77,800	50,897	250,000
77,868	50,965	250,200
77,936	51,033	250,400
78,004	51,101	250,600
78,072	51,169	250,800
78,140	51,237	251,000
78,208	51,305	251,200
78,276	51,373	251,400
78,344	51,441	251,600
78,412	51,509	251,800
78,480	51,577	252,000
78,548	51,645	252,200
78,616	51,713	252,400
78,684	51,781	252,600
78,752	51,849	252,800
78,820	51,917	253,000
78,888	51,985	253,200
78,956	52,053	253,400
79,024	52,121	253,600
79,092	52,189	253,800
79,160	52,257	254,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
70,618	43,715	227,800
70,680	43,777	228,000
70,742	43,839	228,200
70,804	43,901	228,400
70,866	43,963	228,600
70,928	44,025	228,800
70,990	44,087	229,000
71,052	44,149	229,200
71,114	44,211	229,400
71,176	44,273	229,600
71,238	44,335	229,800
71,300	44,397	230,000
71,362	44,459	230,200
71,424	44,521	230,400
71,486	44,583	230,600
71,548	44,645	230,800
71,610	44,707	231,000
71,672	44,769	231,200
71,734	44,831	231,400
71,796	44,893	231,600
71,858	44,955	231,800
71,920	45,017	232,000
71,982	45,079	232,200
72,044	45,141	232,400
72,106	45,203	232,600
72,168	45,265	232,800
72,230	45,327	233,000
72,292	45,389	233,200
72,354	45,451	233,400
72,416	45,513	233,600
72,478	45,575	233,800
72,540	45,637	234,000
72,602	45,699	234,200
72,664	45,761	234,400
72,726	45,823	234,600
72,788	45,885	234,800
72,850	45,947	235,000
72,912	46,009	235,200
72,974	46,071	235,400
73,036	46,133	235,600
73,098	46,195	235,800
73,160	46,257	236,000
73,222	46,319	236,200
73,284	46,381	236,400
73,346	46,443	236,600
73,408	46,505	236,800
73,470	46,567	237,000
73,532	46,629	237,200
73,594	46,691	237,400
73,656	46,753	237,600
73,718	46,815	237,800
73,780	46,877	238,000
73,842	46,939	238,200
73,904	47,001	238,400
73,966	47,063	238,600
74,028	47,125	238,800
74,090	47,187	239,000
74,152	47,249	239,200
74,214	47,311	239,400
74,276	47,373	239,600
74,338	47,435	239,800
74,400	47,497	240,000
34% 74,468	47,565	240,200
74,536	47,633	240,400
74,604	47,701	240,600
74,672	47,769	240,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
66,526	39,623	214,600
66,588	39,685	214,800
66,650	39,747	215,000
66,712	39,809	215,200
66,774	39,871	215,400
66,836	39,933	215,600
66,898	39,995	215,800
66,960	40,057	216,000
67,022	40,119	216,200
67,084	40,181	216,400
67,146	40,243	216,600
67,208	40,305	216,800
67,270	40,367	217,000
67,332	40,429	217,200
67,394	40,491	217,400
67,456	40,553	217,600
67,518	40,615	217,800
67,580	40,677	218,000
67,642	40,739	218,200
67,704	40,801	218,400
67,766	40,863	218,600
67,828	40,925	218,800
67,890	40,987	219,000
67,952	41,049	219,200
68,014	41,111	219,400
68,076	41,173	219,600
68,138	41,235	219,800
68,200	41,297	220,000
68,262	41,359	220,200
68,324	41,421	220,400
68,386	41,483	220,600
68,448	41,545	220,800
68,510	41,607	221,000
68,572	41,669	221,200
68,634	41,731	221,400
68,696	41,793	221,600
68,758	41,855	221,800
68,820	41,917	222,000
68,882	41,979	222,200
68,944	42,041	222,400
69,006	42,103	222,600
69,068	42,165	222,800
69,130	42,227	223,000
69,192	42,289	223,200
69,254	42,351	223,400
69,316	42,413	223,600
69,378	42,475	223,800
69,440	42,537	224,000
69,502	42,599	224,200
69,564	42,661	224,400
69,626	42,723	224,600
69,688	42,785	224,800
69,750	42,847	225,000
69,812	42,909	225,200
69,874	42,971	225,400
69,936	43,033	225,600
69,998	43,095	225,800
70,060	43,157	226,000
70,122	43,219	226,200
70,184	43,281	226,400
70,246	43,343	226,600
70,308	43,405	226,800
70,370	43,467	227,000
70,432	43,529	227,200
70,494	43,591	227,400
70,556	43,653	227,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
88,204	61,301	280,600	83,716	56,813	267,400	79,228	52,325	254,200
88,272	61,369	280,800	83,784	56,881	267,600	79,296	52,393	254,400
88,340	61,437	281,000	83,852	56,949	267,800	79,364	52,461	254,600
88,408	61,505	281,200	83,920	57,017	268,000	79,432	52,529	254,800
88,476	61,573	281,400	83,988	57,085	268,200	79,500	52,597	255,000
88,544	61,641	281,600	84,056	57,153	268,400	79,568	52,665	255,200
88,612	61,709	281,800	84,124	57,221	268,600	79,636	52,733	255,400
88,680	61,777	282,000	84,192	57,289	268,800	79,704	52,801	255,600
88,748	61,845	282,200	84,260	57,357	269,000	79,772	52,869	255,800
88,816	61,913	282,400	84,328	57,425	269,200	79,840	52,937	256,000
88,884	61,981	282,600	84,396	57,493	269,400	79,908	53,005	256,200
88,952	62,049	282,800	84,464	57,561	269,600	79,976	53,073	256,400
89,020	62,117	283,000	84,532	57,629	269,800	80,044	53,141	256,600
89,088	62,185	283,200	84,600	57,697	270,000	80,112	53,209	256,800
89,156	62,253	283,400	84,668	57,765	270,200	80,180	53,277	257,000
89,224	62,321	283,600	84,736	57,833	270,400	80,248	53,345	257,200
89,292	62,389	283,800	84,804	57,901	270,600	80,316	53,413	257,400
89,360	62,457	284,000	84,872	57,969	270,800	80,384	53,481	257,600
89,428	62,525	284,200	84,940	58,037	271,000	80,452	53,549	257,800
89,496	62,593	284,400	85,008	58,105	271,200	80,520	53,617	258,000
89,564	62,661	284,600	85,076	58,173	271,400	80,588	53,685	258,200
89,632	62,729	284,800	85,144	58,241	271,600	80,656	53,753	258,400
89,700	62,797	285,000	85,212	58,309	271,800	80,724	53,821	258,600
89,768	62,865	285,200	85,280	58,377	272,000	80,792	53,889	258,800
89,836	62,933	285,400	85,348	58,445	272,200	80,860	53,957	259,000
89,904	63,001	285,600	85,416	58,513	272,400	80,928	54,025	259,200
89,972	63,069	285,800	85,484	58,581	272,600	80,996	54,093	259,400
90,040	63,137	286,000	85,552	58,649	272,800	81,064	54,161	259,600
90,108	63,205	286,200	85,620	58,717	273,000	81,132	54,229	259,800
90,176	63,273	286,400	85,688	58,785	273,200	81,200	54,297	260,000
90,244	63,341	286,600	85,756	58,853	273,400	81,268	54,365	260,200
90,312	63,409	286,800	85,824	58,921	273,600	81,336	54,433	260,400
90,380	63,477	287,000	85,892	58,989	273,800	81,404	54,501	260,600
90,448	63,545	287,200	85,960	59,057	274,000	81,472	54,569	260,800
90,516	63,613	287,400	86,028	59,125	274,200	81,540	54,637	261,000
90,584	63,681	287,600	86,096	59,193	274,400	81,608	54,705	261,200
90,652	63,749	287,800	86,164	59,261	274,600	81,676	54,773	261,400
90,720	63,817	288,000	86,232	59,329	274,800	81,744	54,841	261,600
90,788	63,885	288,200	86,300	59,397	275,000	81,812	54,909	261,800
90,856	63,953	288,400	86,368	59,465	275,200	81,880	54,977	262,000
90,924	64,021	288,600	86,436	59,533	275,400	81,948	55,045	262,200
90,992	64,089	288,800	86,504	59,601	275,600	82,016	55,113	262,400
91,060	64,157	289,000	86,572	59,669	275,800	82,084	55,181	262,600
91,128	64,225	289,200	86,640	59,737	276,000	82,152	55,249	262,800
91,196	64,293	289,400	86,708	59,805	276,200	82,220	55,317	263,000
91,264	64,361	289,600	86,776	59,873	276,400	82,288	55,385	263,200
91,332	64,429	289,800	86,844	59,941	276,600	82,356	55,453	263,400
91,400	64,497	290,000	86,912	60,009	276,800	82,424	55,521	263,600
91,468	64,565	290,200	86,980	60,077	277,000	82,492	55,589	263,800
91,536	64,633	290,400	87,048	60,145	277,200	82,560	55,657	264,000
91,604	64,701	290,600	87,116	60,213	277,400	82,628	55,725	264,200
91,672	64,769	290,800	87,184	60,281	277,600	82,696	55,793	264,400
91,740	64,837	291,000	87,252	60,349	277,800	82,764	55,861	264,600
91,808	64,905	291,200	87,320	60,417	278,000	82,832	55,929	264,800
91,876	64,973	291,400	87,388	60,485	278,200	82,900	55,997	265,000
91,944	65,041	291,600	87,456	60,553	278,400	82,968	56,065	265,200
92,012	65,109	291,800	87,524	60,621	278,600	83,036	56,133	265,400
92,080	65,177	292,000	87,592	60,689	278,800	83,104	56,201	265,600
92,148	65,245	292,200	87,660	60,757	279,000	83,172	56,269	265,800
92,216	65,313	292,400	87,728	60,825	279,200	83,240	56,337	266,000
92,284	65,381	292,600	87,796	60,893	279,400	83,308	56,405	266,200
92,352	65,449	292,800	87,864	60,961	279,600	83,376	56,473	266,400
92,420	65,517	293,000	87,932	61,029	279,800	83,444	56,541	266,600
92,488	65,585	293,200	88,000	61,097	280,000	83,512	56,609	266,800
92,556	65,653	293,400	88,068	61,165	280,200	83,580	56,677	267,000
92,624	65,721	293,600	88,136	61,233	280,400	83,648	56,745	267,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
101,668	74,765	320,200
101,736	74,833	320,400
101,804	74,901	320,600
101,872	74,969	320,800
101,940	75,037	321,000
102,008	75,105	321,200
102,076	75,173	321,400
102,144	75,241	321,600
102,212	75,309	321,800
102,280	75,377	322,000
102,348	75,445	322,200
102,416	75,513	322,400
102,484	75,581	322,600
102,552	75,649	322,800
102,620	75,717	323,000
102,688	75,785	323,200
102,756	75,853	323,400
102,824	75,921	323,600
102,892	75,989	323,800
102,960	76,057	324,000
103,028	76,125	324,200
103,096	76,193	324,400
103,164	76,261	324,600
103,232	76,329	324,800
103,300	76,397	325,000
103,368	76,465	325,200
103,436	76,533	325,400
103,504	76,601	325,600
103,572	76,669	325,800
103,640	76,737	326,000
103,708	76,805	326,200
103,776	76,873	326,400
103,844	76,941	326,600
103,912	77,009	326,800
103,980	77,077	327,000
104,048	77,145	327,200
104,116	77,213	327,400
104,184	77,281	327,600
104,252	77,349	327,800
104,320	77,417	328,000
104,388	77,485	328,200
104,456	77,553	328,400
104,524	77,621	328,600
104,592	77,689	328,800
104,660	77,757	329,000
104,728	77,825	329,200
104,796	77,893	329,400
104,864	77,961	329,600
104,932	78,029	329,800
105,000	78,097	330,000
105,068	78,165	330,200
105,136	78,233	330,400
105,204	78,301	330,600
105,272	78,369	330,800
105,340	78,437	331,000
105,408	78,505	331,200
105,476	78,573	331,400
105,544	78,641	331,600
105,612	78,709	331,800
105,680	78,777	332,000
105,748	78,845	332,200
105,816	78,913	332,400
105,884	78,981	332,600
105,952	79,049	332,800
106,020	79,117	333,000
106,088	79,185	333,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
97,180	70,277	307,000
97,248	70,345	307,200
97,316	70,413	307,400
97,384	70,481	307,600
97,452	70,549	307,800
97,520	70,617	308,000
97,588	70,685	308,200
97,656	70,753	308,400
97,724	70,821	308,600
97,792	70,889	308,800
97,860	70,957	309,000
97,928	71,025	309,200
97,996	71,093	309,400
98,064	71,161	309,600
98,132	71,229	309,800
98,200	71,297	310,000
98,268	71,365	310,200
98,336	71,433	310,400
98,404	71,501	310,600
98,472	71,569	310,800
98,540	71,637	311,000
98,608	71,705	311,200
98,676	71,773	311,400
98,744	71,841	311,600
98,812	71,909	311,800
98,880	71,977	312,000
98,948	72,045	312,200
99,016	72,113	312,400
99,084	72,181	312,600
99,152	72,249	312,800
99,220	72,317	313,000
99,288	72,385	313,200
99,356	72,453	313,400
99,424	72,521	313,600
99,492	72,589	313,800
99,560	72,657	314,000
99,628	72,725	314,200
99,696	72,793	314,400
99,764	72,861	314,600
99,832	72,929	314,800
99,900	72,997	315,000
99,968	73,065	315,200
100,036	73,133	315,400
100,104	73,201	315,600
100,172	73,269	315,800
100,240	73,337	316,000
100,308	73,405	316,200
100,376	73,473	316,400
100,444	73,541	316,600
100,512	73,609	316,800
100,580	73,677	317,000
100,648	73,745	317,200
100,716	73,813	317,400
100,784	73,881	317,600
100,852	73,949	317,800
100,920	74,017	318,000
100,988	74,085	318,200
101,056	74,153	318,400
101,124	74,221	318,600
101,192	74,289	318,800
101,260	74,357	319,000
101,328	74,425	319,200
101,396	74,493	319,400
101,464	74,561	319,600
101,532	74,629	319,800
101,600	74,697	320,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
92,692	65,789	293,800
92,760	65,857	294,000
92,828	65,925	294,200
92,896	65,993	294,400
92,964	66,061	294,600
93,032	66,129	294,800
93,100	66,197	295,000
93,168	66,265	295,200
93,236	66,333	295,400
93,304	66,401	295,600
93,372	66,469	295,800
93,440	66,537	296,000
93,508	66,605	296,200
93,576	66,673	296,400
93,644	66,741	296,600
93,712	66,809	296,800
93,780	66,877	297,000
93,848	66,945	297,200
93,916	67,013	297,400
93,984	67,081	297,600
94,052	67,149	297,800
94,120	67,217	298,000
94,188	67,285	298,200
94,256	67,353	298,400
94,324	67,421	298,600
94,392	67,489	298,800
94,460	67,557	299,000
94,528	67,625	299,200
94,596	67,693	299,400
94,664	67,761	299,600
94,732	67,829	299,800
94,800	67,897	300,000
94,868	67,965	300,200
94,936	68,033	300,400
95,004	68,101	300,600
95,072	68,169	300,800
95,140	68,237	301,000
95,208	68,305	301,200
95,276	68,373	301,400
95,344	68,441	301,600
95,412	68,509	301,800
95,480	68,577	302,000
95,548	68,645	302,200
95,616	68,713	302,400
95,684	68,781	302,600
95,752	68,849	302,800
95,820	68,917	303,000
95,888	68,985	303,200
95,956	69,053	303,400
96,024	69,121	303,600
96,092	69,189	303,800
96,160	69,257	304,000
96,228	69,325	304,200
96,296	69,393	304,400
96,364	69,461	304,600
96,432	69,529	304,800
96,500	69,597	305,000
96,568	69,665	305,200
96,636	69,733	305,400
96,704	69,801	305,600
96,772	69,869	305,800
96,840	69,937	306,000
96,908	70,005	306,200
96,976	70,073	306,400
97,044	70,141	306,600
97,112	70,209	306,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
115,132	88,229	359,800
115,200	88,297	360,000
115,268	88,365	360,200
115,336	88,433	360,400
115,404	88,501	360,600
115,472	88,569	360,800
115,540	88,637	361,000
115,608	88,705	361,200
115,676	88,773	361,400
115,744	88,841	361,600
115,812	88,909	361,800
115,880	88,977	362,000
115,948	89,045	362,200
116,016	89,113	362,400
116,084	89,181	362,600
116,152	89,249	362,800
116,220	89,317	363,000
116,288	89,385	363,200
116,356	89,453	363,400
116,424	89,521	363,600
116,492	89,589	363,800
116,560	89,657	364,000
116,628	89,725	364,200
116,696	89,793	364,400
116,764	89,861	364,600
116,832	89,929	364,800
116,900	89,997	365,000
116,968	90,065	365,200
117,036	90,133	365,400
117,104	90,201	365,600
117,172	90,269	365,800
117,240	90,337	366,000
117,308	90,405	366,200
117,376	90,473	366,400
117,444	90,541	366,600
117,512	90,609	366,800
117,580	90,677	367,000
117,648	90,745	367,200
117,716	90,813	367,400
117,784	90,881	367,600
117,852	90,949	367,800
117,920	91,017	368,000
117,988	91,085	368,200
118,056	91,153	368,400
118,124	91,221	368,600
118,192	91,289	368,800
118,260	91,357	369,000
118,328	91,425	369,200
118,396	91,493	369,400
118,464	91,561	369,600
118,532	91,629	369,800
118,600	91,697	370,000
118,668	91,765	370,200
118,736	91,833	370,400
118,804	91,901	370,600
118,872	91,969	370,800
118,940	92,037	371,000
119,008	92,105	371,200
119,076	92,173	371,400
119,144	92,241	371,600
119,212	92,309	371,800
119,280	92,377	372,000
119,348	92,445	372,200
119,416	92,513	372,400
119,484	92,581	372,600
119,552	92,649	372,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
110,644	83,741	346,600
110,712	83,809	346,800
110,780	83,877	347,000
110,848	83,945	347,200
110,916	84,013	347,400
110,984	84,081	347,600
111,052	84,149	347,800
111,120	84,217	348,000
111,188	84,285	348,200
111,256	84,353	348,400
111,324	84,421	348,600
111,392	84,489	348,800
111,460	84,557	349,000
111,528	84,625	349,200
111,596	84,693	349,400
111,664	84,761	349,600
111,732	84,829	349,800
111,800	84,897	350,000
111,868	84,965	350,200
111,936	85,033	350,400
112,004	85,101	350,600
112,072	85,169	350,800
112,140	85,237	351,000
112,208	85,305	351,200
112,276	85,373	351,400
112,344	85,441	351,600
112,412	85,509	351,800
112,480	85,577	352,000
112,548	85,645	352,200
112,616	85,713	352,400
112,684	85,781	352,600
112,752	85,849	352,800
112,820	85,917	353,000
112,888	85,985	353,200
112,956	86,053	353,400
113,024	86,121	353,600
113,092	86,189	353,800
113,160	86,257	354,000
113,228	86,325	354,200
113,296	86,393	354,400
113,364	86,461	354,600
113,432	86,529	354,800
113,500	86,597	355,000
113,568	86,665	355,200
113,636	86,733	355,400
113,704	86,801	355,600
113,772	86,869	355,800
113,840	86,937	356,000
113,908	87,005	356,200
113,976	87,073	356,400
114,044	87,141	356,600
114,112	87,209	356,800
114,180	87,277	357,000
114,248	87,345	357,200
114,316	87,413	357,400
114,384	87,481	357,600
114,452	87,549	357,800
114,520	87,617	358,000
114,588	87,685	358,200
114,656	87,753	358,400
114,724	87,821	358,600
114,792	87,889	358,800
114,860	87,957	359,000
114,928	88,025	359,200
114,996	88,093	359,400
115,064	88,161	359,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
106,156	79,253	333,400
106,224	79,321	333,600
106,292	79,389	333,800
106,360	79,457	334,000
106,428	79,525	334,200
106,496	79,593	334,400
106,564	79,661	334,600
106,632	79,729	334,800
106,700	79,797	335,000
106,768	79,865	335,200
106,836	79,933	335,400
106,904	80,001	335,600
106,972	80,069	335,800
107,040	80,137	336,000
107,108	80,205	336,200
107,176	80,273	336,400
107,244	80,341	336,600
107,312	80,409	336,800
107,380	80,477	337,000
107,448	80,545	337,200
107,516	80,613	337,400
107,584	80,681	337,600
107,652	80,749	337,800
107,720	80,817	338,000
107,788	80,885	338,200
107,856	80,953	338,400
107,924	81,021	338,600
107,992	81,089	338,800
108,060	81,157	339,000
108,128	81,225	339,200
108,196	81,293	339,400
108,264	81,361	339,600
108,332	81,429	339,800
108,400	81,497	340,000
108,468	81,565	340,200
108,536	81,633	340,400
108,604	81,701	340,600
108,672	81,769	340,800
108,740	81,837	341,000
108,808	81,905	341,200
108,876	81,973	341,400
108,944	82,041	341,600
109,012	82,109	341,800
109,080	82,177	342,000
109,148	82,245	342,200
109,216	82,313	342,400
109,284	82,381	342,600
109,352	82,449	342,800
109,420	82,517	343,000
109,488	82,585	343,200
109,556	82,653	343,400
109,624	82,721	343,600
109,692	82,789	343,800
109,760	82,857	344,000
109,828	82,925	344,200
109,896	82,993	344,400
109,964	83,061	344,600
110,032	83,129	344,800
110,100	83,197	345,000
110,168	83,265	345,200
110,236	83,333	345,400
110,304	83,401	345,600
110,372	83,469	345,800
110,440	83,537	346,000
110,508	83,605	346,200
110,576	83,673	346,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
128,596	101,693	399,400
128,664	101,761	399,600
128,732	101,829	399,800
128,800	101,897	400,000
128,868	101,965	400,200
128,936	102,033	400,400
129,004	102,101	400,600
129,072	102,169	400,800
129,140	102,237	401,000
129,208	102,305	401,200
129,276	102,373	401,400
129,344	102,441	401,600
129,412	102,509	401,800
129,480	102,577	402,000
129,548	102,645	402,200
129,616	102,713	402,400
129,684	102,781	402,600
129,752	102,849	402,800
129,820	102,917	403,000
129,888	102,985	403,200
129,956	103,053	403,400
130,024	103,121	403,600
130,092	103,189	403,800
130,160	103,257	404,000
130,228	103,325	404,200
130,296	103,393	404,400
130,364	103,461	404,600
130,432	103,529	404,800
130,500	103,597	405,000
130,568	103,665	405,200
130,636	103,733	405,400
130,704	103,801	405,600
130,772	103,869	405,800
130,840	103,937	406,000
130,908	104,005	406,200
130,976	104,073	406,400
131,044	104,141	406,600
131,112	104,209	406,800
131,180	104,277	407,000
131,248	104,345	407,200
131,316	104,413	407,400
131,384	104,481	407,600
131,452	104,549	407,800
131,520	104,617	408,000
131,588	104,685	408,200
131,656	104,753	408,400
131,724	104,821	408,600
131,792	104,889	408,800
131,860	104,957	409,000
131,928	105,025	409,200
131,996	105,093	409,400
132,064	105,161	409,600
132,132	105,229	409,800
132,200	105,297	410,000
132,268	105,365	410,200
132,336	105,433	410,400
132,404	105,501	410,600
132,472	105,569	410,800
132,540	105,637	411,000
132,608	105,705	411,200
132,676	105,773	411,400
132,744	105,841	411,600
132,812	105,909	411,800
132,880	105,977	412,000
132,948	106,045	412,200
133,016	106,113	412,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
124,108	97,205	386,200
124,176	97,273	386,400
124,244	97,341	386,600
124,312	97,409	386,800
124,380	97,477	387,000
124,448	97,545	387,200
124,516	97,613	387,400
124,584	97,681	387,600
124,652	97,749	387,800
124,720	97,817	388,000
124,788	97,885	388,200
124,856	97,953	388,400
124,924	98,021	388,600
124,992	98,089	388,800
125,060	98,157	389,000
125,128	98,225	389,200
125,196	98,293	389,400
125,264	98,361	389,600
125,332	98,429	389,800
125,400	98,497	390,000
125,468	98,565	390,200
125,536	98,633	390,400
125,604	98,701	390,600
125,672	98,769	390,800
125,740	98,837	391,000
125,808	98,905	391,200
125,876	98,973	391,400
125,944	99,041	391,600
126,012	99,109	391,800
126,080	99,177	392,000
126,148	99,245	392,200
126,216	99,313	392,400
126,284	99,381	392,600
126,352	99,449	392,800
126,420	99,517	393,000
126,488	99,585	393,200
126,556	99,653	393,400
126,624	99,721	393,600
126,692	99,789	393,800
126,760	99,857	394,000
126,828	99,925	394,200
126,896	99,993	394,400
126,964	100,061	394,600
127,032	100,129	394,800
127,100	100,197	395,000
127,168	100,265	395,200
127,236	100,333	395,400
127,304	100,401	395,600
127,372	100,469	395,800
127,440	100,537	396,000
127,508	100,605	396,200
127,576	100,673	396,400
127,644	100,741	396,600
127,712	100,809	396,800
127,780	100,877	397,000
127,848	100,945	397,200
127,916	101,013	397,400
127,984	101,081	397,600
128,052	101,149	397,800
128,120	101,217	398,000
128,188	101,285	398,200
128,256	101,353	398,400
128,324	101,421	398,600
128,392	101,489	398,800
128,460	101,557	399,000
128,528	101,625	399,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
119,620	92,717	373,000
119,688	92,785	373,200
119,756	92,853	373,400
119,824	92,921	373,600
119,892	92,989	373,800
119,960	93,057	374,000
120,028	93,125	374,200
120,096	93,193	374,400
120,164	93,261	374,600
120,232	93,329	374,800
120,300	93,397	375,000
120,368	93,465	375,200
120,436	93,533	375,400
120,504	93,601	375,600
120,572	93,669	375,800
120,640	93,737	376,000
120,708	93,805	376,200
120,776	93,873	376,400
120,844	93,941	376,600
120,912	94,009	376,800
120,980	94,077	377,000
121,048	94,145	377,200
121,116	94,213	377,400
121,184	94,281	377,600
121,252	94,349	377,800
121,320	94,417	378,000
121,388	94,485	378,200
121,456	94,553	378,400
121,524	94,621	378,600
121,592	94,689	378,800
121,660	94,757	379,000
121,728	94,825	379,200
121,796	94,893	379,400
121,864	94,961	379,600
121,932	95,029	379,800
122,000	95,097	380,000
122,068	95,165	380,200
122,136	95,233	380,400
122,204	95,301	380,600
122,272	95,369	380,800
122,340	95,437	381,000
122,408	95,505	381,200
122,476	95,573	381,400
122,544	95,641	381,600
122,612	95,709	381,800
122,680	95,777	382,000
122,748	95,845	382,200
122,816	95,913	382,400
122,884	95,981	382,600
122,952	96,049	382,800
123,020	96,117	383,000
123,088	96,185	383,200
123,156	96,253	383,400
123,224	96,321	383,600
123,292	96,389	383,800
123,360	96,457	384,000
123,428	96,525	384,200
123,496	96,593	384,400
123,564	96,661	384,600
123,632	96,729	384,800
123,700	96,797	385,000
123,768	96,865	385,200
123,836	96,933	385,400
123,904	97,001	385,600
123,972	97,069	385,800
124,040	97,137	386,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
142,060	115,157	439,000	137,572	110,669	425,800	133,084	106,181	412,600
142,128	115,225	439,200	137,640	110,737	426,000	133,152	106,249	412,800
142,196	115,293	439,400	137,708	110,805	426,200	133,220	106,317	413,000
142,264	115,361	439,600	137,776	110,873	426,400	133,288	106,385	413,200
142,332	115,429	439,800	137,844	110,941	426,600	133,356	106,453	413,400
142,400	115,497	440,000	137,912	111,009	426,800	133,424	106,521	413,600
142,468	115,565	440,200	137,980	111,077	427,000	133,492	106,589	413,800
142,536	115,633	440,400	138,048	111,145	427,200	133,560	106,657	414,000
142,604	115,701	440,600	138,116	111,213	427,400	133,628	106,725	414,200
142,672	115,769	440,800	138,184	111,281	427,600	133,696	106,793	414,400
142,740	115,837	441,000	138,252	111,349	427,800	133,764	106,861	414,600
142,808	115,905	441,200	138,320	111,417	428,000	133,832	106,929	414,800
142,876	115,973	441,400	138,388	111,485	428,200	133,900	106,997	415,000
142,944	116,041	441,600	138,456	111,553	428,400	133,968	107,065	415,200
143,012	116,109	441,800	138,524	111,621	428,600	134,036	107,133	415,400
143,080	116,177	442,000	138,592	111,689	428,800	134,104	107,201	415,600
143,148	116,245	442,200	138,660	111,757	429,000	134,172	107,269	415,800
143,216	116,313	442,400	138,728	111,825	429,200	134,240	107,337	416,000
143,284	116,381	442,600	138,796	111,893	429,400	134,308	107,405	416,200
143,352	116,449	442,800	138,864	111,961	429,600	134,376	107,473	416,400
143,420	116,517	443,000	138,932	112,029	429,800	134,444	107,541	416,600
143,488	116,585	443,200	139,000	112,097	430,000	134,512	107,609	416,800
143,556	116,653	443,400	139,068	112,165	430,200	134,580	107,677	417,000
143,624	116,721	443,600	139,136	112,233	430,400	134,648	107,745	417,200
143,692	116,789	443,800	139,204	112,301	430,600	134,716	107,813	417,400
143,760	116,857	444,000	139,272	112,369	430,800	134,784	107,881	417,600
143,828	116,925	444,200	139,340	112,437	431,000	134,852	107,949	417,800
143,896	116,993	444,400	139,408	112,505	431,200	134,920	108,017	418,000
143,964	117,061	444,600	139,476	112,573	431,400	134,988	108,085	418,200
144,032	117,129	444,800	139,544	112,641	431,600	135,056	108,153	418,400
144,100	117,197	445,000	139,612	112,709	431,800	135,124	108,221	418,600
144,168	117,265	445,200	139,680	112,777	432,000	135,192	108,289	418,800
144,236	117,333	445,400	139,748	112,845	432,200	135,260	108,357	419,000
144,304	117,401	445,600	139,816	112,913	432,400	135,328	108,425	419,200
144,372	117,469	445,800	139,884	112,981	432,600	135,396	108,493	419,400
144,440	117,537	446,000	139,952	113,049	432,800	135,464	108,561	419,600
144,508	117,605	446,200	140,020	113,117	433,000	135,532	108,629	419,800
144,576	117,673	446,400	140,088	113,185	433,200	135,600	108,697	420,000
144,644	117,741	446,600	140,156	113,253	433,400	135,668	108,765	420,200
144,712	117,809	446,800	140,224	113,321	433,600	135,736	108,833	420,400
144,780	117,877	447,000	140,292	113,389	433,800	135,804	108,901	420,600
144,848	117,945	447,200	140,360	113,457	434,000	135,872	108,969	420,800
144,916	118,013	447,400	140,428	113,525	434,200	135,940	109,037	421,000
144,984	118,081	447,600	140,496	113,593	434,400	136,008	109,105	421,200
145,052	118,149	447,800	140,564	113,661	434,600	136,076	109,173	421,400
145,120	118,217	448,000	140,632	113,729	434,800	136,144	109,241	421,600
145,188	118,285	448,200	140,700	113,797	435,000	136,212	109,309	421,800
145,256	118,353	448,400	140,768	113,865	435,200	136,280	109,377	422,000
145,324	118,421	448,600	140,836	113,933	435,400	136,348	109,445	422,200
145,392	118,489	448,800	140,904	114,001	435,600	136,416	109,513	422,400
145,460	118,557	449,000	140,972	114,069	435,800	136,484	109,581	422,600
145,528	118,625	449,200	141,040	114,137	436,000	136,552	109,649	422,800
145,596	118,693	449,400	141,108	114,205	436,200	136,620	109,717	423,000
145,664	118,761	449,600	141,176	114,273	436,400	136,688	109,785	423,200
145,732	118,829	449,800	141,244	114,341	436,600	136,756	109,853	423,400
145,800	118,897	450,000	141,312	114,409	436,800	136,824	109,921	423,600
145,868	118,965	450,200	141,380	114,477	437,000	136,892	109,989	423,800
145,936	119,033	450,400	141,448	114,545	437,200	136,960	110,057	424,000
146,004	119,101	450,600	141,516	114,613	437,400	137,028	110,125	424,200
146,072	119,169	450,800	141,584	114,681	437,600	137,096	110,193	424,400
146,140	119,237	451,000	141,652	114,749	437,800	137,164	110,261	424,600
146,208	119,305	451,200	141,720	114,817	438,000	137,232	110,329	424,800
146,276	119,373	451,400	141,788	114,885	438,200	137,300	110,397	425,000
146,344	119,441	451,600	141,856	114,953	438,400	137,368	110,465	425,200
146,412	119,509	451,800	141,924	115,021	438,600	137,436	110,533	425,400
146,480	119,577	452,000	141,992	115,089	438,800	137,504	110,601	425,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
155,524	128,621	478,600
155,592	128,689	478,800
155,660	128,757	479,000
155,728	128,825	479,200
155,796	128,893	479,400
155,864	128,961	479,600
155,932	129,029	479,800
156,000	129,097	480,000
156,068	129,165	480,200
156,136	129,233	480,400
156,204	129,301	480,600
156,272	129,369	480,800
156,340	129,437	481,000
156,408	129,505	481,200
156,476	129,573	481,400
156,544	129,641	481,600
156,612	129,709	481,800
156,680	129,777	482,000
156,748	129,845	482,200
156,816	129,913	482,400
156,884	129,981	482,600
156,952	130,049	482,800
157,020	130,117	483,000
157,088	130,185	483,200
157,156	130,253	483,400
157,224	130,321	483,600
157,292	130,389	483,800
157,360	130,457	484,000
157,428	130,525	484,200
157,496	130,593	484,400
157,564	130,661	484,600
157,632	130,729	484,800
157,700	130,797	485,000
157,768	130,865	485,200
157,836	130,933	485,400
157,904	131,001	485,600
157,972	131,069	485,800
158,040	131,137	486,000
158,108	131,205	486,200
158,176	131,273	486,400
158,244	131,341	486,600
158,312	131,409	486,800
158,380	131,477	487,000
158,448	131,545	487,200
158,516	131,613	487,400
158,584	131,681	487,600
158,652	131,749	487,800
158,720	131,817	488,000
158,788	131,885	488,200
158,856	131,953	488,400
158,924	132,021	488,600
158,992	132,089	488,800
159,060	132,157	489,000
159,128	132,225	489,200
159,196	132,293	489,400
159,264	132,361	489,600
159,332	132,429	489,800
159,400	132,497	490,000
159,468	132,565	490,200
159,536	132,633	490,400
159,604	132,701	490,600
159,672	132,769	490,800
159,740	132,837	491,000
159,808	132,905	491,200
159,876	132,973	491,400
159,944	133,041	491,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
151,036	124,133	465,400
151,104	124,201	465,600
151,172	124,269	465,800
151,240	124,337	466,000
151,308	124,405	466,200
151,376	124,473	466,400
151,444	124,541	466,600
151,512	124,609	466,800
151,580	124,677	467,000
151,648	124,745	467,200
151,716	124,813	467,400
151,784	124,881	467,600
151,852	124,949	467,800
151,920	125,017	468,000
151,988	125,085	468,200
152,056	125,153	468,400
152,124	125,221	468,600
152,192	125,289	468,800
152,260	125,357	469,000
152,328	125,425	469,200
152,396	125,493	469,400
152,464	125,561	469,600
152,532	125,629	469,800
152,600	125,697	470,000
152,668	125,765	470,200
152,736	125,833	470,400
152,804	125,901	470,600
152,872	125,969	470,800
152,940	126,037	471,000
153,008	126,105	471,200
153,076	126,173	471,400
153,144	126,241	471,600
153,212	126,309	471,800
153,280	126,377	472,000
153,348	126,445	472,200
153,416	126,513	472,400
153,484	126,581	472,600
153,552	126,649	472,800
153,620	126,717	473,000
153,688	126,785	473,200
153,756	126,853	473,400
153,824	126,921	473,600
153,892	126,989	473,800
153,960	127,057	474,000
154,028	127,125	474,200
154,096	127,193	474,400
154,164	127,261	474,600
154,232	127,329	474,800
154,300	127,397	475,000
154,368	127,465	475,200
154,436	127,533	475,400
154,504	127,601	475,600
154,572	127,669	475,800
154,640	127,737	476,000
154,708	127,805	476,200
154,776	127,873	476,400
154,844	127,941	476,600
154,912	128,009	476,800
154,980	128,077	477,000
155,048	128,145	477,200
155,116	128,213	477,400
155,184	128,281	477,600
155,252	128,349	477,800
155,320	128,417	478,000
155,388	128,485	478,200
155,456	128,553	478,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
146,548	119,645	452,200
146,616	119,713	452,400
146,684	119,781	452,600
146,752	119,849	452,800
146,820	119,917	453,000
146,888	119,985	453,200
146,956	120,053	453,400
147,024	120,121	453,600
147,092	120,189	453,800
147,160	120,257	454,000
147,228	120,325	454,200
147,296	120,393	454,400
147,364	120,461	454,600
147,432	120,529	454,800
147,500	120,597	455,000
147,568	120,665	455,200
147,636	120,733	455,400
147,704	120,801	455,600
147,772	120,869	455,800
147,840	120,937	456,000
147,908	121,005	456,200
147,976	121,073	456,400
148,044	121,141	456,600
148,112	121,209	456,800
148,180	121,277	457,000
148,248	121,345	457,200
148,316	121,413	457,400
148,384	121,481	457,600
148,452	121,549	457,800
148,520	121,617	458,000
148,588	121,685	458,200
148,656	121,753	458,400
148,724	121,821	458,600
148,792	121,889	458,800
148,860	121,957	459,000
148,928	122,025	459,200
148,996	122,093	459,400
149,064	122,161	459,600
149,132	122,229	459,800
149,200	122,297	460,000
149,268	122,365	460,200
149,336	122,433	460,400
149,404	122,501	460,600
149,472	122,569	460,800
149,540	122,637	461,000
149,608	122,705	461,200
149,676	122,773	461,400
149,744	122,841	461,600
149,812	122,909	461,800
149,880	122,977	462,000
149,948	123,045	462,200
150,016	123,113	462,400
150,084	123,181	462,600
150,152	123,249	462,800
150,220	123,317	463,000
150,288	123,385	463,200
150,356	123,453	463,400
150,424	123,521	463,600
150,492	123,589	463,800
150,560	123,657	464,000
150,628	123,725	464,200
150,696	123,793	464,400
150,764	123,861	464,600
150,832	123,929	464,800
150,900	123,997	465,000
150,968	124,065	465,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
168,285	141,383	512,000	163,467	136,564	501,960	160,012	133,109	491,800
168,381	141,479	512,200	48% 163,485	136,583	502,000	160,080	133,177	492,000
168,477	141,575	512,400	163,581	136,679	502,200	160,148	133,245	492,200
168,573	141,671	512,600	163,677	136,775	502,400	160,216	133,313	492,400
168,669	141,767	512,800	163,773	136,871	502,600	160,284	133,381	492,600
168,765	141,863	513,000	163,869	136,967	502,800	160,352	133,449	492,800
168,861	141,959	513,200	163,965	137,063	503,000	160,420	133,517	493,000
168,957	142,055	513,400	164,061	137,159	503,200	160,488	133,585	493,200
169,053	142,151	513,600	164,157	137,255	503,400	160,556	133,653	493,400
169,149	142,247	513,800	164,253	137,351	503,600	160,624	133,721	493,600
169,245	142,343	514,000	164,349	137,447	503,800	160,692	133,789	493,800
169,341	142,439	514,200	164,445	137,543	504,000	160,760	133,857	494,000
169,437	142,535	514,400	164,541	137,639	504,200	160,828	133,925	494,200
169,533	142,631	514,600	164,637	137,735	504,400	160,896	133,993	494,400
169,629	142,727	514,800	164,733	137,831	504,600	160,964	134,061	494,600
169,725	142,823	515,000	164,829	137,927	504,800	161,032	134,129	494,800
169,821	142,919	515,200	164,925	138,023	505,000	161,100	134,197	495,000
169,917	143,015	515,400	165,021	138,119	505,200	161,168	134,265	495,200
170,013	143,111	515,600	165,117	138,215	505,400	161,236	134,333	495,400
170,109	143,207	515,800	165,213	138,311	505,600	161,304	134,401	495,600
170,205	143,303	516,000	165,309	138,407	505,800	161,372	134,469	495,800
170,301	143,399	516,200	165,405	138,503	506,000	161,440	134,537	496,000
170,397	143,495	516,400	165,501	138,599	506,200	161,508	134,605	496,200
170,493	143,591	516,600	165,597	138,695	506,400	161,576	134,673	496,400
170,589	143,687	516,800	165,693	138,791	506,600	161,644	134,741	496,600
170,685	143,783	517,000	165,789	138,887	506,800	161,712	134,809	496,800
170,781	143,879	517,200	165,885	138,983	507,000	161,780	134,877	497,000
170,877	143,975	517,400	165,981	139,079	507,200	161,848	134,945	497,200
170,973	144,071	517,600	166,077	139,175	507,400	161,916	135,013	497,400
171,069	144,167	517,800	166,173	139,271	507,600	161,984	135,081	497,600
171,165	144,263	518,000	166,269	139,367	507,800	162,052	135,149	497,800
171,261	144,359	518,200	166,365	139,463	508,000	162,120	135,217	498,000
171,357	144,455	518,400	166,461	139,559	508,200	162,188	135,285	498,200
171,453	144,551	518,600	166,557	139,655	508,400	162,256	135,353	498,400
171,549	144,647	518,800	166,653	139,751	508,600	162,324	135,421	498,600
171,645	144,743	519,000	166,749	139,847	508,800	162,392	135,489	498,800
171,741	144,839	519,200	166,845	139,943	509,000	162,460	135,557	499,000
171,837	144,935	519,400	166,941	140,039	509,200	162,528	135,625	499,200
171,933	145,031	519,600	167,037	140,135	509,400	162,596	135,693	499,400
172,029	145,127	519,800	167,133	140,231	509,600	162,664	135,761	499,600
172,125	145,223	520,000	167,229	140,327	509,800	162,732	135,829	499,800
172,221	145,319	520,200	167,325	140,423	510,000	162,800	135,897	500,000
			167,421	140,519	510,200	162,868	135,965	500,200
			167,517	140,615	510,400	162,936	136,033	500,400
			167,613	140,711	510,600	163,004	136,101	500,600
			167,709	140,807	510,800	163,072	136,169	500,800
			167,805	140,903	511,000	163,140	136,237	501,000
			167,901	140,999	511,200	163,208	136,305	501,200
			167,997	141,095	511,400	163,276	136,373	501,400
			168,093	141,191	511,600	163,344	136,441	501,600
			168,189	141,287	511,800	163,412	136,509	501,800

- על כל שקל נוסף מעל 501,960 ש"ח, שיעור המס 48%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים



הדוח השנתי - כרטיס הביקור שלך

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), ידחה 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, ידחה 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 2015

ריבית על פיקדון - 15%, 20%
ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ - 15%, 20%, 25%, 35%

דיבידנד - 20%

דיבידנד מחברות זרות⁽¹⁰⁾ - 20%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹¹⁾ - 25%

השכרת מקרקעין בחו"ל⁽¹²⁾ - 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך - 20%, 25%, 35%
הגרות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹³⁾ - 30%

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 ממשרדי 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).

א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2015

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק, ממשלה-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 2015 - שומה שיצאה עד 01/01/2015). 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 "מחזור עסקאות" 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 יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבת, 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-15/02/2015 ועד 15/01/2016, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2013. 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 2015 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלה-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-15/03/2015 ועד 15/01/2016. 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,

5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).

1. פ.מ.ה. סעיף 174

6. פ.מ.ה. סעיף 179.

7. פ.מ.ה. סעיף 175 (1).

2. פ.מ.ה. סעיף 178.

3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).

8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.

9. פ.מ.ה. סעיפים 125ג', 161.

10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'

11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.

12. פ.מ.ה. סעיף 122 א'.

13. פ.מ.ה. סעיף 124 ב'

4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.

14. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

15. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.

16. פ.מ.ה. סעיף 191 (ג2) ב.
21. תקנות העבירות
המנהליות,
התשמ"ז 1987.

22. פ.מ.ה. סעיף 180 (א).

17. פ.מ.ה. סעיף 177.

23. פ.מ.ה. סעיף 190
(א) (2)

18. פ.מ.ה. סעיף 177 (ב).

24. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב)
(1).

19. פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).

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 2015 – עד 31/01/2016)

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 הפרש 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 (2014), 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 השהיה 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

מועדי התשלום

– 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)

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399 (י).

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הנויות 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

25. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב)
(2).

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א)
(1).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159א.

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.

27. פ.מ.ה. סעיף 164,
תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).
31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים
(קנס פיגורים)
התשמ"א-1980.

יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם⁽²⁵⁾.

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

(ג) במקרה שמועד התשלום יידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מנהלי.

א. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת⁽²⁷⁾.

בתוקף סמכות זו נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שחלה עליהם חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם והסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדו"ח שמוגש ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה. אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלמו 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 ומועדכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שינוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה -

על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או לכמה מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

3. אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו ליקויים בתחום הגביה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

ב. תשלום המס לפי הדו"ח⁽²⁹⁾

1. מועד תשלום הפרשי מס

המועד החוקי לתשלום "הפרשי המס" המגיעים על-פי הדו"ח הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח, או בעת הגשת הדו"ח (כולל דו"ח משוער), המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות. "הפרשי המס" הם סכום המס המגיע על-פי הדו"ח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדו"ח.

2. החזר מס

אם בעת הגשת הדו"ח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדו"ח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח⁽³⁰⁾.

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר 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,

יחסי לקרן ולהפרשי הצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייקפו מתוך 7,500 ש"ח הנותרים ששולם 6,525 ש"ח לקרן, ו-975 ש"ח לריבית והפרשי הצמדה.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

36. פ.מ.ה. סעיף 192.

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.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

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'.

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

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 ש"ח. אפשר לבצע גם דיווחי אפס. אישור על התשלום ישלח לדוא"ל (אם צוין).

35. פ.מ.ה. סעיף 195 א.

2. 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.

3. סכום מרבי לתשלום בכרטיס אשראי עד 15,000 ש"ח. לאומי קארד: בקרדיט ללא הגבלת סכום, ללא קרדיט בתשלום אחד עד 25,000 ש"ח. ויזה כאל ודיינרס: בקרדיט עד 15,000 ש"ח, ללא קרדיט בתשלום אחד עד 25,000 ש"ח.

3. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור – אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

4. 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.

5. 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.

לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי הצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי הצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי הצמדה 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⁾.

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 ריבית 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 שהריבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר יחודר 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), ייקוף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

א. אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייקוף התשלום לאותה שנה.

ב. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייקוף 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 2015 סך של 10,000 ש"ח מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2012 בסך 2,000 ש"ח.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ש"ח. סך כל החוב 2,500 ש"ח.

ב. החוב לשנת המס 2013 – 10,000 ש"ח. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ש"ח. סך כל החוב לשנת המס 2013 הוא 11,500 ש"ח.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ש"ח.

התשלומים ייקפו כדלקמן:

1. 2,500 ש"ח לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2012.

2. לגבי שנת 2013, תיקוף יתרת הסכום ששולם באופן

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
ספרד	6074	6.1.01	1.1.01
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
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
הרפובליקה הצ'כית	5655	22.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.9.77	27.7.76
קרוואטיה	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
שווייץ	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.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
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
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 ואירלנד הצפונית	1442 2774	25.4.63 17.11.71	1.4.61 1.4.68
גיאוורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897	19.1.67	1.4.61
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	5823	8.4.97	1.1.94
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
יוון	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
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור	6449	29.12.05	1.1.06 (חדשה)
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
סלובקיה	6074	6.1.01	1.1.01

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס - ממוצע ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע (בשמוש 1951 שע"מ)	2013	2014
223.58	34043451.01	נובמבר	
223.80	34076761.63	דצמבר	
222.48	33876897.92	ינואר	
222.05	33810276.69	פברואר	
222.70	33910208.54	מרץ	
222.92	33943519.16	אפריל	
223.14	33976829.77	מאי	
223.80	34076761.63	יוני	
224.01	34110072.24	יולי	
223.80	34076761.63	אוגוסט	
223.14	33976829.77	ספטמבר	
223.80	34076761.63	אוקטובר	
223.40	34010140.39	נובמבר	

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב) עד ה-10 לינואר של כל שנה	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד 31 בינואר	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	פטור מלא 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 856, 126)	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) (א1)
תוך 15 יום ממוסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	184, 183
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 (א)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל - תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל - דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 40 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 52/51 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוראל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחאניה, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר שתולה.

ב. להנחה בשיעור של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,320 ₪, זכאים:

קרית שמונה

ג. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,320 ₪, זכאים:

ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשלום, אוהד, אור הנר, איבים, ארז, בארי, ברור חייל, גבים, גברעם, דורות, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יבול, יד מרדכי, יכני,

א. להנחה בשיעור של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,320 ₪, זכאים:

ישובי הצפון: אביבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש בית ג'אן, בית הילל, בית שאן, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, זיו הגליל-נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חורפיש, חניתה, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלום, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, כרסא-סמיע, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה, מרגליות, משגב עם, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה,

ז. להנחה בשיעור של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,800 ₪, זכאים:

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, מזרעה, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיח' דנון.

מועצה אזורית אילות (הכוללת את הישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חריף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים), בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את הישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פארן, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

ח. להנחה בשיעור של 10% על הכנסה לפי סעיף (2) (1) או (2) (2) עד לתקרה של 241,320 ₪, זכאים:

תושבי אילת על הכנסתם לפי סעיף (1) (2) או (2) (2) שהופקה באיזור אילת או חבל אילות.
ההנחה במקרה זה לא תעלה על המס המגיע מההכנסה האמורה.

ישע, יתד, כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מבקיעים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, צוחר, רעים, שדה אברהם, שדה ניצן, שדרות, שובה, שוקדה, שלומית, תושיה, תלמי אליהו, תלמי יוסף, תקומה.

ד. להנחה בשיעור של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,800 ₪, זכאים:

מצפה רמון.

ה. להנחה בשיעור של 18% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,800 ₪, זכאים:

דימונה וירוחם.

ו. להנחה בשיעור של 14% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,800 ₪, זכאים:

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

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2014

1. דין וחשבון על ההכנסות
 - א. המיועד לכלל הנישומים..... 1301
 - ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס..... 0135
- 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 לקן 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. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט..... 858
 - י. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילד לקופת גמל/ביטוח חיים..... 158
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. הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד..... 4440
11. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר..... 1507
12. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות"..... 1130

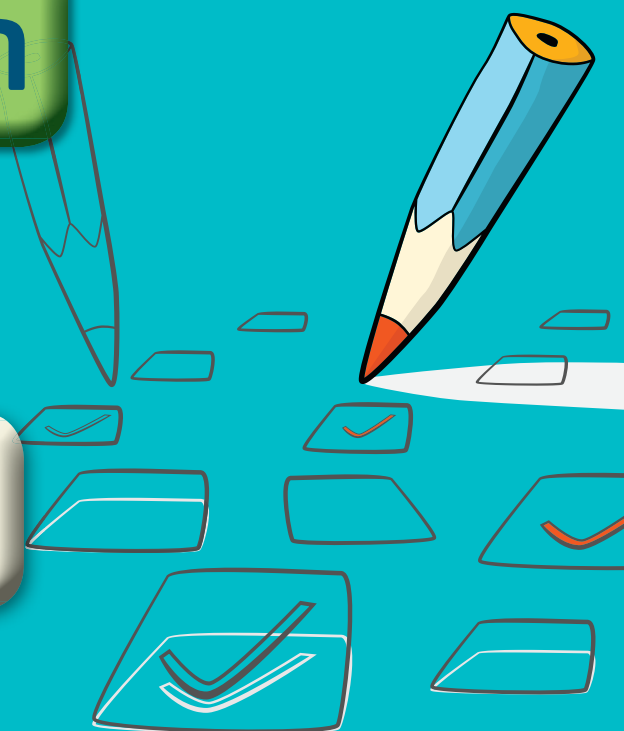
בדלפקי "שירות מידע ומשאבים"
ניתן לבצע מגוון פעולות

מבלי לחכות בתור!

תיאום מס

קופות גמל

פיצויים



את הפניות יש להכניס למעטפה המתאימה ולהכניסה
לתיבת השירות, ללא צורך לעמוד בתור, האישור ישלח לביתכם

מועד שירות ומשאבים/החידה לדוברות והסברה/לפי

מרכז מידע והשירות הטלפוני

f | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954



לפי חוק הביטוח הלאומי.

"עצמאי" – יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מעסק או ממשלח-יד בשנת המס 2014.

"הכנסה מעסק וממשלח-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 ממנה לפי כל דין – למעט ניכויים המצוינים בחוק (לדוגמה: ניכויים בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים, בשל תשלומים לביטוח לאומי וכיוצא"ב), ולפני קיזוזים (הפסדים) ופטורים שהותרו ממנה לפי כל דין, לרבות דמי לידה ודמי שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי.

"ילד" – מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק.

לדוגמה: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2015 (עבור שנת המס 2014), נדרש שעד ליום 31/12/2014 טרם מלאו לילד 19 שנים.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2014, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא היה בבעלותך או בבעלות בן זוגך או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בין בישראל ו/או מחוץ לישראל, שחלקכם בזכות עולה על 50%.

3. מתקיים לגביך אחד מהשניים:

א. אם יש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 שנים ויותר גם ללא ילדים –

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח-יד" בשנת המס 2014 במספר חודשי העבודה בהם עבדת בפועל (כשכיר ו/או כעצמאי, אך לא יותר מ-12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ-2,070 ₪ ונמוכה מ-6,157 ₪.

ב. אם יש לך שלושה ילדים או יותר –

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח-יד" בשנת המס 2014 במספר חודשי העבודה שבהם עבדת בפועל (כשכיר או כעצמאי, אך לא יותר מ-12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ-2,070 ₪ ונמוכה מ-6,766 ₪.

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 כשהכנסתם המזכה נמוכה מזו של עובד ללא מוגבלות.

מה הם התנאים לקבלת המענק?

על-מנת לקבל את המענק נדרשת הגשת תביעה (כמפורט בהמשך).

את התביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2014, עליך להגיש לכל המאוחר עד ליום ה-30 בספטמבר 2015.

"עצמאי" ו/או "עובד" (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה, או שכן זוגו חייב בהגשת דו"ח כאמור – הוגש הדו"ח השנתי באופן "מקוון" עד לתאריך 31 במאי 2015. ובה, כי נישום שניתנה לו אורכה להגשת הדו"ח כאמור, הוגש הדו"ח עד למועד האורכה שניתנה לו.

הוגש על-ידי המעביד דו"ח 126/856 לשנת המס 2014

מהו מענק עבודה ("מס הכנסה שלילי")?

ב-27 בדצמבר 2007 נחקק החוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים – חוק "מס הכנסה שלילי".

מטרת החוק, בין היתר, הן להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם את הפערים הכלכליים.

להלן דברי ההסבר לחוק, לרבות התיקונים שחלו בו עד ליום 31/12/2014.

מי זכאי לקבל מענק עבור שנת 2014?

הינך זכאי לקבל מענק בשנת 2015 (עבור שנת המס 2014), אם הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי", שבשנת המס 2014 עמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

1. הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ומלאו לך 23 שנים ויש לך ילדים, או שמלאו לך 55 שנים ויותר, גם ללא ילדים, והייתה לך הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק וממשלח-יד בשנת המס 2014.

הבהרות:

"עובד" – יחיד שהוא תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים ושהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2014, למעט המקרים הבאים:

מי שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שהוא "קרוב", או מ"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי שליטה בו (מחזיקים יותר מ-10% בחברה).

כמו כן, מי שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שאינו "קרוב", ובכל אותם חודשי עבודה קיבל גם הכנסת עבודה ממעביד שהוא "קרוב".

יובהר, כי מי שהיו לו הכנסות מעבודה, שהתקבלו ממעביד שהוא "קרוב" וגם ממעביד שאינו "קרוב", יהיה זכאי לקבלת מענק רק עבור החודשים שבהם לא התקבלה במקביל הכנסה ממעביד שהוא "קרוב".

"קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מהם.

דוגמאות:

א. תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד שהינו "קרוב" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שאינו "קרוב", אינו זכאי לקבלת מענק עבודה.

ב. תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שהינו "קרוב" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד שאינו "קרוב" יהיה זכאי לקבלת מענק עבודה עבור החודשים אוגוסט-דצמבר בלבד.

"הכנסת עבודה" – משכורת, הכנסת עבודה ממשק בית וכד', ובכלל זה כל טובת הנאה שקיבל העובד ממעבידו.

בגדר טובת הנאה נכללים תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות תשלומים בשל אחזקת רכב או טלפון, תשלומים עבור שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ, או רכישת ספרות מקצועית או ביגוד, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולרי (רדיו טלפון נייד), שהועמד לרשותו של העובד וכדומה, לרבות דמי לידה ודמי שמירת הריון

כיצד נבדקת הזכאות וכיצד נקבע גובה המענק?

1. לאחר הגשת התביעה בסניף הדואר רשות המסים בודקת באופן ממוחשב האם הינך עומד בתנאי הזכאות, כגון: מצב אישי (גיל + מס' ילדים), מספר הנכסים שבבעלות ה"תא המשפחתי" ועוד.

אם הינך עומד בתנאי הזכאות, יחושב סכום המענק המגיע.

2. הבדיקה מתבצעת תוך הצלבת המידע שנמסר בתביעה שהוגשה עם המידע שהתקבל מהמעבידים/ המעסיקים, נתוני המוסד לביטוח לאומי, הדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה (במקרים הרלוונטיים) ועוד.

שים לב: אם הינך עובד שכיר ומעסיקך לא הגיש דו"ח 126 כאמור, הרי שעל-מנת לא לעכב את הטיפול בתביעתך תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה, הגשת טופס 106).

3. רשות המסים תקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה-15 ביולי של שנת 2015, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

מועד הגשת התביעה ייחשב כמועד שבו הוגשה התביעה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים במידת הצורך, כגון בדוגמה שצוינה בסעיף 2 לעיל.

4. רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך, לתקן את קביעתה, כאמור, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

מה יהיה סכום המענק המתקבל?

1. סכום המענק שאתה זכאי לו מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק וממשלח-יד ומהכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת), וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק וממשלח-יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממספר ילדיך ומגילך.

במסגרת המלצות ועדת טרכטנברג, הוגדל המענק בשיעור 150% למי שנכנס להגדרת "הורה עובד", כדלהלן:

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

(ב) עובד ו/או עצמאי שהוא אב במשפחה חד-הורית לילד אחד או יותר, שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו.

באופן "מקוון" עד לתאריך 30 באפריל 2015.

כיצד יש להגיש תביעה?

1. לשם הגשת תביעה עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר הפזורים ברחבי הארץ, ולהצטייד בתעודת זהות והמחאה או אישור רשמי מהבנק, המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך, שאליו הינך מעוניין שיועבר המענק.

שים לב: התביעה היא אישית ואין שום אפשרות להגיש תביעה עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת תעודה מזהה של אותו אדם ו/או יפוי כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לסייע בהגשתה!

2. בסניף הדואר עליך להזדהות בפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:

2.1 מספר מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2014.

2.2 האם עבדת כ"עצמאי" בשנת המס 2014.

2.3 כתובת למשלוח דואר.

2.4 פרטי חשבון בנק שאליו יועבר המענק.

3. בסיום מילוי כל הפרטים שצוינו לעיל, פקיד הדואר ידפיס את כל הפרטים על גבי טופס התביעה.

הטופס יכול שני חלקים הניתנים להפרדה:

החלק העליון של הטופס יישאר בידי התובע ויהווה אישור קבלה על הגשת התביעה לקבלת המענק, כשהוא כולל את מס' התביעה, תאריך הגשת התביעה, שנת המס שבגינה הוגשה התביעה וחלק מנתוני התביעה.

כמו כן, פרטים על מס' הטלפון של המוקד הטלפוני ופרטי אתר האינטרנט של רשות המסים.

יש לשמור על טופס התביעה לשם קבלת מידע במוקד המידע הטלפוני שמספרו *4954 (כוכבית מסים), או 4954-222-1, או 02-5656400 לשם קבלת מידע אישי באינטרנט.

מספר התביעה המודפס על גבי הטופס ישמש לצורך הזדהות לקבלת פרטים בנוגע לתביעה שהוגשה, במוקד המידע הטלפוני והינו הכרחי לצורך מסירת פרטים.

החלק התחתון יישאר בידי פקיד הדואר וישמש כטופס הצהרה, אשר יכיל את כל נתוני התביעה לקבלת מענק, את נתוני הפונה כמפורט לעיל ואת ההצהרה כפי שמופיעה בטופס התביעה.

על חלק זה יחתים פקיד הדואר את הפונה על נכונות הפרטים ועל עמידה בתנאי הזכאות לקבלת המענק.

אם מסרת בתביעה שהגשת ידיעה כוזבת בנוגע לכל דבר או עניין המשפיעים על זכאותך למענק - הינך עובר עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר.

בנוסף, לא תהא זכאי לקבלת מענק בשנה שבשלה נתבע המענק וכן במשך שנתיים נוספות.

כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"

מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2014 – שכירים ועצמאים

דוגמאות *:

סכומי המענק לעיל נכונים למי שיש לו הכנסת עבודה ו/או מעסק וממשלח-יד בלבד ואין לו הכנסות נוספות (שאינן ממשכורת, מעסק וממשלח-יד) כהגדרתן בחוק.

לאור העובדה שהמענק מתייחס להכנסות הכוללות של משק הבית, כולל שני בני הזוג, הרי ש"הכנסה נוספת" של מגיש התביעה, או הכנסות של בן/בת הזוג מעבודה, מעסק, ממשלח-יד או מהכנסות נוספות, עלולה להקטין את סכום המענק, או להביא לשלילתו (כפי שיפורט להלן).

2. אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק שאתה זכאי לו ישולם לך הסכום החסר כשהוא נושא הפרשי הצמדה וריבית.

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

מה הם המקרים שבהם יפחת המענק?

גובה המענק מושפע מ"הכנסה נוספת" (שאינה "הכנסת עבודה") וגם מהכנסות בן זוגך.

אם יש לך "הכנסה נוספת" או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק וממשלח-יד ו/או "הכנסה נוספת", גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

"הכנסה נוספת" נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה (לדוגמה: פנסיה), למעט קצבה המשולמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת זוג.
- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות המשולמת על-ידי המוסד לביטוח לאומי.

כיצד יתקבל המענק?

1. "עובד" (שכיר) – אם הינך "עובד" (שכיר) או שהינך "עצמאי" שיש לו גם הכנסת עבודה חודשית ממוצעת העולה על 2,070 ₪:

הוגשה תביעה עד יום 31 במרץ 2015 – ישולם המענק בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2015, 15 באוקטובר 2015, 15 בינואר 2016 ו-15 באפריל 2016.

הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2015 – ישולם המענק בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2015, 15 בינואר 2016 ו-15 באפריל 2016.

הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2015 – ישולם המענק בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בינואר 2016 ו-15 באפריל 2016.

2. "עצמאי" – אם הינך עצמאי, סכום המענק יקוזז כנגד המס שאתה חייב בו בשל הכנסה מכל מקור שהוא, לרבות שבח, בשנת המס 2014, ויתרת המענק שלא נוצלה, אפשר יהיה לקזזה במשך שלוש שנות המס הבאות (2015, 2016 ו-2017).

יתרת המענק שלא היה אפשר לקזזה בארבע שנות המס האמורות תשולם בשנה החמישית בניכוי 25% מסכום היתרה.

לדוגמה: עצמאי, שהגיש תביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2014 ונמצא זכאי למענק בסך של 5,000 ₪, יוכל לקזז את סכום המענק כנגד המס שיהיה חייב

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
גבר שיש לו ילד אחד או שניים או גבר/אישה ללא ילדים שמלאו להם 55 שנים	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם ילד אחד או שניים	
0	0	0–2,069
80	120	2,070
149	224	2,500
230	345	3,000
330	495	3,610–4,810
286	426	5,000
171	257	5,500
20	30	6,158
0	0	6,159 ומעלה

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
גבר שיש לו לפחות שלושה ילדים	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם לפחות שלושה ילדים	
0	0	2,069–0
120	180	2,070
221	332	2,500
339	508	3,000
480	720	4,810–3,610
435	653	5,000
318	477	5,500
20	30	6,767
0	0	6,768 ומעלה

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-01/06/2014 ויעודכנו ב-01/06/2015, בהתאם להוראות החוק.

* הנתונים בטבלה זו אינם מתייחסים לעובדים עם מוגבלות.

2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת הינך רשאי לערער עליה בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

היכן ניתן לקבל מידע נוסף?

מידע נוסף, ניתן לקבל באתר האינטרנט של רשות המסים שכתובתו W.W.W.TAXES.GOV.IL,

בו תמצא מספר יישומי אינטרנט, כדלהלן:

בדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר, סימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק המגיע, ופרטים נוספים על אופן החישוב של גובה המענק (בצירוף דוגמאות) ושאלות ותשובות וכו'.

בו החל מהדו"ח שיוגש לשנת המס 2014 ובשלוש שנות המס הבאות, כלומר 2015, 2016 ו-2017.

אם לא נוצל כל סכום המענק כזיכוי ממס בשנות המס האמורות (לדוגמה, נוצלו 3,000 ₪ בלבד), ישולמו 1,500 ₪ (לאחר ניכוי של 25% מהיתרה שלא נוצלה בסך 2,000 ₪) לחשבון הבנק של התובע ב-15 ביולי 2019.

כיצד אפשר לערער על קביעת הזכאות?

1. הינך רשאי להגיש השגה על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. על ההשגה להיות מנומקת ובכתב, ויש להגישה לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה.

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821 - אפשר להוריד מאתר האינטרנט). • תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. במקרה של חשבון בנק משותף, על בן/בת הזוג למלא ולחתום על הצהרת חשבון בנק משותף. על בן/בת הזוג להגיע לתחנת מע"מ לצורך חתימה, או לחתום אצל המייצג. • מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעיל
שותפים (שני אנשים או יותר)	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א). • תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. • חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. • אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות (אם קיים). • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.
חברה בע"מ	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א). • 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, מחזור העסקאות, המשוער.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

- לאחר ביצוע הרישום תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בנוסף, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה).
- בתום הליך הרישום תקבל הסבר אם עליך לדווח פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות), וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון.

במדריך זה מובא מידע ראשוני וכללי בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות - ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי.

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אס"ח) באילת
 האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות מחוץ לאילת. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם גופים באילת, יש לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת, לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

מדריך זה כולל מידע בנושאים הבאים:

1. רישום כעוסק
2. אילו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק
3. עוסק פטור
4. ניהול ספרים
5. הוצאת חשבוניות
6. ניכוי מס תשומות
7. הגשת דו"ח תקופתי
8. הגשת דו"ח להחזר
9. דיווח מקוון
10. הודעה על שינוי בעסק
11. סגירת תיק עוסק
12. פעילות עסקית שאינה מחייבת רישום כעוסק

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. אילו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על-פי הפירוט הבא:

5. חשבוניות

מהי חשבונית עסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מס' עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מס' 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** (אך לא עוסק פטור), אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עסקה, ואתה חייב לעשות כן על-פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא למקבל אותה לצורך ניכוי מס תשומות. החשבונית מודפסת מראש בבית דפוס או בהדפסת מחשב, וכוללת את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מס' "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (על-גבי מקור החשבונית בלבד).
- מס' החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.
- עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:
 - שם הלקוח וכתובתו.
 - 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.

6. ניכוי מס תשומות

עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב את מס התשומות שכלול בחשבונית שהוצאה לו כדין או ברשימון יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל. ובלבד שרשימון היבוא או חשבונית המס נושאים את שמו של העוסק ובלבד שהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או הרשימון. לא ניתן לנכות מס תשומות אלא אם הן לשימוש לצרכי העסק. מס תשומות ששילם עוסק לפני רישומו כדין יהיה ניתן לניכוי, ובלבד שהוכיח

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, בינואר 2015 הסכום הקובע הינו 79,482 ₪).

● על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/ומקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

● כעוסק פטור:

- (1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.
- (2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה-31 בינואר), הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה. (ניתן לדווח באתר האינטרנט של רשות המסים)
- (3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיך.

(4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לך.

● אם סווגת כ"עוסק פטור", אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי של מע"מ על-מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכי"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף וזאת בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבונות, (התשל"ג – 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ו – 1976.

את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

בסיס מזומן

* הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה.

על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו קטן מ- 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים יהנו מתשלום המע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,450,000 ₪.

ניכוד 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.

בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבונות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העסקה טרם בוצעה, או אם התמורה טרם התקבלה.

- סכום המס הכלול בתשומות העסק.
 - 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, ולצרף לדו"ח אמצעי של מלוא "הסכום לתשלום".

במידה וסכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף – במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

מתי עלי להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. אם אתה מדווח **אחת לחודש**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודש.

לדוגמה: דו"ח 08/01 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/01/2008 ועד 31/01/2008, ויוגש לא יאוחר מיום 15/02/2008.

אם אתה מדווח **אחת לחודשיים**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים.

לדוגמה: דו"ח 2008/04–2008/03 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2008 ועד 30/04/2008, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2008.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לי 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.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
 - הטלת קנס חוב.
 - הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
 - הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המנהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
 - קביעת מס.
- במקרים של איחורים חוזרים ונשנים תיתכן אף הגשת כתב אישום, נוסף על נקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" – יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או על-ידי מייצג המקושר לשע"מ,

להנחת דעתו של המנהל שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימוש 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, מים.

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק

בדרך כלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976).

אולם קיימים עיסוקים, כגון מורי נהיגה ומורי דרך לטיולי שטח, שלגביהם אפשר לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי, ככל שהרכב ישמש אך ורק לצורכי העסק.

אפשר לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק.

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

לגבי רכב פרטי המשמש להפעלת העסק, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על-פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק – תוכל לנכות עד 3/2 מסכום מס התשומות.
- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק – תוכל לנכות עד 4/1 מסכום מס התשומות.

7. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

במעמד רישומך כעוסק מורשה תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. כמו כן תקבל סיסמת כניסה ראשונית לדיווח באתר האינטרנט, ניתן לדווח ולשלם באמצעות אתר רשות המסים. בהמשך תקבל באמצעות הדואר פנקס דוחות תקופתיים אשר ישמשו אותך עד סוף שנת המס השוטפת. בפנקס הדוחות תמצא הסברים נוספים לגבי אופי מילוי הדו"ח התקופתי.

אם מסיבה כלשהי לא הגיע אליך פנקס הדו"חות, דאג לקבל טופס דיווח ממשרד מע"מ האזורי שבו נרשמת. תקופת הדיווח היא בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע.

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 חשבונות

לאופן הדיווח התקופתי וכיו"ב. בעקבות התיקון יידרשו העוסקים לדווח באופן מפורט 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 2015 חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2014 גבוה מ-2 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות). יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2014 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזרם השנתי בשנת 2013 גבוה מ-20 מיליון ₪.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2013 גבוה מ-4 מיליון ₪.

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

10. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק, כגון שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מס' 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.

11. 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/הצהרה**. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- 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.

או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה בתחנה האזורית או במוקד שירות לקוחות.

8. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הינך 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 2015 הסכום שנקבע הוא 18,805 ₪)

● 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 במשרד מע"מ האזורי:

- (1) כאשר הסכום להחזר גבוה מהסכום הקובע, על העוסק להגיש בתחנה האזורית באמצעות מדיה מגנטית.
- (2) עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,787 ₪) יגיש את הדו"ח במדיה מגנטית על-גבי תקליטור, או בהזנה למחשב ביחידה שבה הוא רשום,
- (3) אם אתה מייצג המקושר לשע"מ אתה רשאי להזין ישירות למחשב שע"מ דו"חות להחזר או לתשלום ללא הגבלת סכום. עליך לצרף לדו"ח חשבוניות. כשסכום המס המצוין בכל אחת מהן גבוה מ-5,000 ₪ רצוי שתביא גם את הצילומים של החשבוניות הללו, למקרה שתתבקש להשאירן במשרד לשם בדיקה.

אם קנית רכב מסחרי לצורכי העסק הבא עמך את רישיון הרכב ואישור העברת בעלות.

אם רכשת נכס הבא עמך את חוזה הרכישה.

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 יצינו 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, ויהיה עליך לשלמו בבנק.

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.

9. דיווח מקוון

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ז-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע

אם אתה שכיר המבצע עסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עסקה זו באמצעות טופס דיווח "עסקת אקראי" (טופס מע"מ 8356).

אם אתה משכיר נכס אחד עסקי או שניים ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי לבקש 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.

12. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, מגמלה או מקצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6 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).



התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד כך תוכל להתמסר לעסק בראש שקט

לפי דוברת ומסמך - רשות המסים בישראל

מרכז מידע ושירותים מקוונים

taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954



48.....ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה".....

13. זיכויים מהמס

49.....תושב ונסיעה לעבודה.....

49.....בן זוג.....

50.....בן זוג עוזר.....

50.....ילדים.....

51.....משפחה חד הורית.....

51.....השתתפות בכלכלת ילדים.....

51.....דמי מזונות.....

51.....ילדים נטולי יכולת.....

51.....עולה חדש ותושב חוזר מוטב.....

52.....חייל/ת משוחרר/ת.....

52.....נער.....

52.....לימודי תואר.....

53.....תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה.....

54.....הוצאות החזקת קרוב במוסד.....

55.....תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית.....

55.....הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה.....

55.....תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח.....

56.....חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'.....

14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק.....

15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד.....

57.....מכירות.....

57.....עלות המכירות.....

57.....משכורת וקבלני משנה.....

57.....מימון - הפרשי הצמדה וריבית.....

57.....אחזקת רכב.....

59.....תיקונים ואחזקה.....

59.....הוצאות משרדיות.....

59.....טלפון נייד.....

59.....הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור.....

59.....דמי שכירות וחכירה.....

60.....אש"ל ונסיעה.....

61.....מיסים ואגרות.....

61.....ביטוח עסקי.....

61.....כיבודים, מתנות והוצאות אחרות.....

61.....פחת וניכויים אחרים.....

16. נספח ב' חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.....

62.....נספח ג'.....

64.....נספח ד'.....

פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה)

67.....תמצית הוראות החוק.....

פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים

68.....רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה.....

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

78.....טבלאות מס לשנת המס 2009.....

פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים

92.....קביעת גובה המקדמות.....

94.....ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר.....

94.....תשלום המס לפי הדו"ח.....

95.....תשלום המס לפי השומה.....

95.....זקיפת תשלומים של נישום.....

95.....הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.....

פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות

96.....רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל.....

96.....מדד המחירים לצרכן.....

97.....לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים.....

97.....רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס.....

98.....רשימת טפסים לדו"ח השנתי.....

100.....**פרק י' - מענק הכנסה שלילי**

מהו חוק מס הכנסה שלילי

104.....**נספח - מדריך מע"מ לעוסק החדש**

112.....רשימת משרדי מס הכנסה ומוסי מקרקעין.....

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה

4.....חובת הגשת דו"ח.....

4.....פטור מהגשת דו"ח.....

6.....הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135).....

פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס

7.....תקופת הדיווח.....

7.....טופסי הדו"ח.....

8.....מועד הגשת הדו"ח.....

8.....חישוב המס.....

9.....הודעת שומה.....

9.....אי הגשת דו"ח.....

פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח

10.....רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח.....

פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו

12.....1. כללי.....

12.....בני זוג.....

12.....חישוב נפרד וחישוב מאוחד.....

13.....הכנסות בחו"ל.....

14.....הטופס וחלקיו.....

2. פרטים כלליים.....

14.....מילוי פרטים לדוגמה.....

15.....3. פרטים אישיים.....

17.....4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.....

18.....מעסק, מחקלאות או ממשלח יד.....

19.....תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי.....

19.....משכורת ושכר עבודה.....

21.....עבודה במשמרות.....

22.....קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה.....

22.....היוון קצבאות.....

23.....מענק פרישה.....

26.....הכנסות מהשכרה.....

26.....הכנסות אחרות.....

5. הכנסות מרכוש.....

26.....מנכס בית ומ"חברת בית".....

27.....דמי מפתח.....

27....."נישום" בחברה משפחתית.....

28.....הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.....

6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים.....

28.....דיבידנד וריבית.....

28.....מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה.....

30.....ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון.....

31.....הקלות במס מריבית.....

32.....שכר דירה 10%.....

32.....שכר דירה חו"ל 15%.....

32.....הימורים הגרלות פרסים.....

32.....7. רווח של מוסד כספי.....

33.....8. נתונים נוספים.....

33.....9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין.....

35.....ניירות ערך.....

35.....הקצאת מניות על ידי מעביד.....

36.....הכנסות חו"ל.....

10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס.....

36.....הכנסות עיוור ונכה 100%.....

37.....פטור לעולה ולתושב חוזר.....

37.....קצבאות פטורות ממס.....

38.....הכנסות פטורות משכר דירה למגורים.....

39-40.....ריבית והפרשי הצמדה פטורים.....

41.....זכות ממכירת דירה.....

41.....זכויות לפטור של מוכר דירה.....

11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה.....

12. ניכויים אישיים -.....

43.....הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה.....

43.....תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים.....

44.....תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי.....

44.....תשלומים לביטוח לאומי.....

47.....השתתפות במימון מחקר מדעי.....

48.....ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט.....

48.....ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים.....

כדאי לך להגיש דוח שנתי מקוון ובזמן

הדוח המקוון ישודר באמצעות האינטרנט
או ע"י מייצג באמצעות החיבור הישיר לשע"ם

עליך להגיש למשרד השומה את פלט הדו"ח חתום על ידך,
בצירוף נספחים ואסמכתאות

הגשת הדוח השנתי, על כל נספחיו, כנדרש ובמועד מבטיחים ללקוח טיפול
מהיר ויעיל ומאפשרים החזרת יתרות זכות, המגיעות למגישי הדוח ללא
עיכובים ומונעים הטלת קנסות

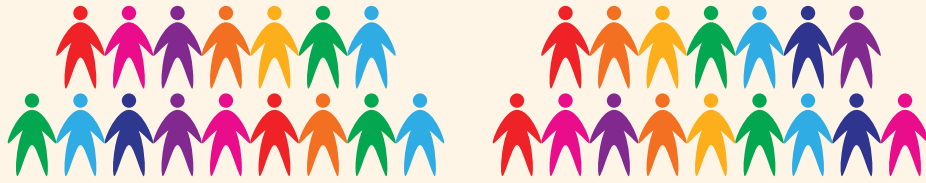


מס' 4 | איגוד מסמטני שומרי - לשכת שומרי

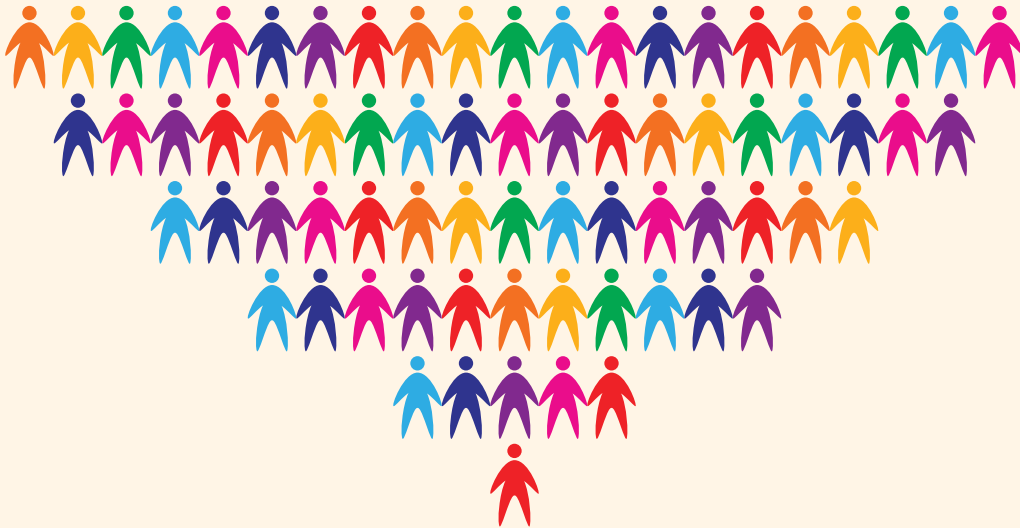
מרכז מידע ושירותים מקוונים

f | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954





עוזרים לכם לשמור על מצב דו"ח טוב



**לשכות ההדרכה תעמודנה לשירותכם
מיום ראשון, 12.4.2015, ועד ליום חמישי,
4.6.2015 (כולל)* בין השעות: 18:30-13:00**

מומלץ להצטייד מראש במסמכים הדרושים למילוי הדו"ח השנתי: טופס 106, אישורים על הפרשות לקופות גמל, אישורי ביטוח חיים, אישורי ניכוי מס במקור וכדומה.

הכנת המסמכים מראש תקל עליכם את קבלת ההדרכה ותאפשר לכם להגיש את הדו"ח במועד.

לשכות הדרכה של מס הכנסה פתוחות לשירותכם

לקוחות נכבדים

אנו שמחים להעמיד לרשותכם סיוע והדרכה באופן מילוי **דו"ח שנתי ליחיד** (טופס 1301) וכן **דו"ח חדש ומקוצר דו"ח ליחיד בעל עסק קטן** (טופס 137), המיועד ליחיד בעל עסק קטן שמחזור עסקיו עד 60,000 ש"ח, ללא צורך להזדהות וללא תשלום.

ההדרכה המקצועית תינתן בכל אחד ממשרדי השומה ברחבי הארץ.

לשכה הדרכה מרכזית בתל אביב
"שירות מידע ומשאבים" רח' שפע טל 12, ת"א
(סמוך לקריית הממשלה)
הלשכה תהיה פתוחה עד 30.7.15

* לשכות ההדרכה תהיינה סגורות בערב יום הזיכרון, ערב יום העצמאות, יום העצמאות וחג השבועות.

מרכז מידע ושירותים מקוונים

f | taxes.gov.il | 02-5656400 | *4954



קוד המשרד בשע"ם	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד	טלפון	פקס
6525327-02	רשות המסים בישראל	רחוב כנפי נשרים 5, ירושלים	91010	1170	6559559-02	6525327-02
משרדי השומה						
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	6545111-02	6545299-02
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	36586	5019222-02	5019252-02
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	6545111-02	6545351-02
31	פקיד שומה תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125	67134	14128	7633333-03	7633305-03
32	פקיד שומה חולון	שד' ירושלים 162, חולון	58827	6290	6505777-03	6505730-03
38	פקיד שומה תל-אביב 3	רח' פרץ 3	66853	-	03-7634362	6875485-03
34	פקיד שומה תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125	65251	-	7633333-03	7633553-03
30	פקיד שומה תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125	66183	-	7633333-03	7633658-03
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125	65251	-	7633333-03	7633775-03
39	פקיד שומה גוש דן	רח' בן גוריון 38, רמת גן	52573	10250	7530333-03	7530319-03
24	פקיד שומה פתח-תקווה	רח' ההסתדרות 26	49000	81	9399444-03	9347670-03
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102	7610111-09	7417373-09
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082	8602525-09	8625717-09
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117	6327888-04	6326971-04
10	פקיד שומה חיפה	רח' פל-ים 15	33095	316	8630000-04	8667254-04
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55	9956555-04	9916020-04
04	פקיד שומה צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337	6929777-04	6920911-04
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	12437	-	6981143-04	
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418	6714141-04	6723389-04
05	פקיד שומה נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16100	19	6458080-04	6458010-04
02	פקיד שומה עפולה	רח' ירושלים 4	18251	2047	6529999-04	6528940-04
25	פקיד שומה רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה	72430	155	9788222-08	9221260-08
26	פקיד שומה רחובות	רח' רוז'נסקי 11	76453	-	9446644-08	9446626-08
51	פקיד שומה אשקלון	רח' העוז 1	78342	9018	6742222-08	6742290-08
	שלוחת אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בנין צימר	77200	17017	8688500-08	8664803-08
52	פקיד שומה באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84874	387	6293555-08	6293583-08
50	פקיד שומה אילת ומסו מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042	6365777-08	6373115-08
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633	5019450-02	5019274-02
משרדי מיסוי מקרקעין						
14	מיסוי מקרקעין ירושלים	רח' כנפי נשרים 66	91341	34521	6545222-02	6545240-02
50	מיסוי מקרקעין תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	67138	20081	7633333-03	7633192-03
29	מיסוי מקרקעין מרכז	דרך מנחם בגין 125	67138	20199	7633333-03	7633182-03
74	מיסוי מקרקעין נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1049	8602686-09	8823416-09
65	מיסוי מקרקעין חדרה	רח' הלל יפה 1	38205	141	6327952-04	6324875-04
40	מיסוי מקרקעין חיפה	רח' פל-ים 15	33095	-	8630400-04	8630410-04
73	מיסוי מקרקעין נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16224	44	6458080-04	6458106-04
84	מיסוי מקרקעין רחובות	רח' רוז'נסקי 11	75288	1079	9598444-03	9598401-03
90	מיסוי מקרקעין באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84894	148	6293555-08	6230184-08
67	מיסוי מקרקעין טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418	6714141-04	6724541-04
משרדי חקירות						
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	1170	5019200-02	5019335-02
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	61570	57084	7633333-03	7633888-03
56	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707	5571655-03	5590995-03
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15	33095		8630500-04	8667290-04
88	הוצל"פ ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464		6545484-02	6545497-02
94	הוצל"פ ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138		7633333-03	7633413-03
92	הוצל"פ חיפה והצפון	פל-ים 15	33095		8630300-04	8673667-04
	פ.ש יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827		6505827-03	6505818-03



*4954 **מ י ס נ ***

1-222-4954 | 02-5656400

taxes.gov.il 