

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 תפקידיה, פועלת הרשות להגברת האכיפה ולהעמקת הגבייה, לקידום חקיקה כלכלית וצודקת הסותמת פרצות מיסוי, 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.

בהקשר זה, אנו עומדים בפתחו של עידן חדש של "רשות ללא נייר", במסגרתו מיושם דוח ללא נייר שיביא להגשת דוחות למס הכנסה באופן מקוון מלא וללא צורך בהגשה פיזית למשרד השומה. בהמשך, כשתיפתח מערכת זו תצא על כך הודעה מרשות המסים.

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 מוסרית 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 פטורות אוכלוסיות מסוימות כמוסבר בחוברת זו. עם זאת עד ליישום דוח מקוון מלא יש להגיש למשרד השומה את פלט הדוח ששודר על צרופותיו 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 ומשכורת 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, לחות, הודעות שונות והסברים נוספים בכתובת: TAXES.GOV.IL

ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2016, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 226 של הפקודה מיום 5.7.16

מילוי הדוח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל ומהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגיש 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 - רו"ח

ירון מילמן - רו"ח

יואב משה - רו"ח

המערכת:

יעקב אילוז

אבישי אלג'ם

אלי בן גיגי

מינה גולן - רו"ח

יוסף ויסברג - רו"ח

רחל חי עזרא

רפי טוינה - עו"ד

ורד טננבוים - רו"ח

מירי כהן

צורי כנזי

ירון מילמן - רו"ח

רולנד עם-שלם - רו"ח

יואב משה - רו"ח

ד"ר אילן שפר

הוצאה לאור:

אלי בן גיגי - אגף

דוברות, תקשורת

והסברה, רשות המסים

בישראל

הפקה והבאה לדפוס:

המדפיס הממשלתי

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

תוכן עניינים

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

פרק ב' | הגשת הדוח ותשלום המס 6

פרק ג' | מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח 9

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

פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמי"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 66

פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2016 67

פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 77

פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 91

פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 95

פרק י' | כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2016 - שכירים ועצמאים 103

נספח | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 107

111 מפתח עניינים

112 כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

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
ה.ב.ל. - חוק הביטוח הלאומי
ק"ת - קובץ התקנות
חוק מסמ"ק - חוק מיסוי מקרקעין

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 70,070 ₪ 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.

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

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

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כפעולה החייבת בדיווח.

ט. יחיד הטוען שאינו תושב ישראל אך שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר או שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר וסו"כ תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר.

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

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

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

הערה: החל משנת מס 2013 יחיד אשר הוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם להוראות סעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסות הגבוהות כאשר הכנסה החייבת עולה על 803,520 ש"ח בשנת 2016 - ראה סעיף 5 בפרק ד') חייב בהגשת דוח והאמור להלן אודות פטור מהגשת דוח אינו תקף לגביו.

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

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

1. **משכורת** (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממיימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 641,000 ₪ בשנת 2016. 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 333,000 ₪. 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 333,000 ₪.

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

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

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

4. **הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חיסכון, פיקדון, או קופת גמל, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על-פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 636,000 ₪.

5. **הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה**, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה (מחזור המכירות) אינו עולה על 803,520 ₪ בשנת המס 2016.

5. פ.מ.ה. סעיף 134א.

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

1. פ.מ.ה. סעיף 131

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

2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(א)

3. חוק מסמ"ק סעיף 48(ה)

4. פ.ס.ה. סעיף 131(א)(ב)

מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

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 42 בדוח).

6. מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121 לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 803,520 ש"ח בשנת 2016 - ראה סעיף 5 בפרק ד').

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

פטורים נוספים:

1. יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי שסך כל הכנסותיו לא עלה על 17,496 ש"ח.

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 בגין.

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. לגבי חזרה של תושב בשנים 2009-2007, 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

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 333,000 ש"ח.

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⁾

אלה הסכומים המרביים לשנת 2016, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 641,000 ש"ח בשנת המס.

2. הכנסה מדמי שכירות עד 333,000 ש"ח.

3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 333,000 ש"ח.

4. הכנסה מקצבת חוץ עד 333,000 ש"ח.

5. הכנסה מריבית עד 636,000 ש"ח.

6. הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 803,520 ש"ח.

7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 334,000 ש"ח.

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 יבעל שליטה בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה. אם היחיד או בן זוגו בעלי השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.

2. ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2016.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽⁹⁾

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

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

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

5.2. בנכסי חוץ ששוויים מעל 1,850,000 ש"ח.

5.3. חשבונות בתאגיד חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,850,000 ש"ח.

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

9. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה

דע את זכויותיך

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

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

6. בני זוג – בן זוג רשום

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

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

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

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

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

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 80,270 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 80,270 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 160,550 ₪.

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

5. הגשת דוח ביוזמת הנישום

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

לקוחות נכבדים,

לרשותכם באתר רשות המסים מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

מפ"ל

המערכת מופיעה תחת השם "פניות הציבור" ומאפשרת לשלוח טופס פנייה אלקטרוני מאתר רשות המסים.

על מנת שנוכל להשיב תשובה מלאה לפנייתכם, נא מלאו את מרב הפרטים ופרטו באופן בהיר את מהות הפנייה, באפשרותכם גם לצרף מסמכי הבהרה.

כאמונים על מתן המענה לפנייתכם, אנו מתחייבים לעשות כל מאמץ כדי לספק לכם שירות טוב ומענה יעיל ומהיר.



2. פ.מ.ה. סעיף 240.ב.

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

**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 2016 מתחילה ב-1.1.2016 ומסתיימת ב-31.12.2016⁽¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

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

דוח "מקוון":

יחיד החייב בהגשת דוח ויש לו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, 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 ודוח ששודר בלבד לא ייחשב כדוח שהוגש.

• יצוין, שבעתיד הקרוב תשודרג המערכת לשידור דוח מקוון, כך שהדוח המשודר יכלול מסמכים מצורפים ויתייצר הצורך להגשה פיזית של הדוח על מסמכיו במשרד השומה.

עם פתיחת מערכת זו לשידור דוח מקוון מלא תצא הדועה נפרדת.

נספחים לדוח:

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

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

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 2016, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשת 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 בידי 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 שבח חייב ו/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 זוגו הכנסות ממקורות אלה בלבד: עסק, משלח יד, הכנסת עבודה, קיצבאות, מענקי פרישה, או הכנסות משוק ההון מהן נוכה מלוא המס במקור בשיעור הקבוע.

4. פ.מ.ה סעיף 1121ב

- 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.

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 810,720 ש"ח, 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 ייכלל בהכנסה החייבת לעניין זה, רק אם שווי מכירת הדירה עולה על 4,349,395 שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

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

ג. מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-י"ד לדוח). התוצאה היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס, או כולו, כבר שולם על ידך כמקדמות או כניכוי במקור או כתשלום על חשבון, ויתכן 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 2016".

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

ה. מי שבחר בחישוב 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 2016 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽⁵⁾

9. בקשה להחזר מס בעקבות הגשת הדוח

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

אם הינך חייב בהגשת דוח, בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים לאחר שנת המס.⁽⁷⁾ לדוגמה דוח לשנת מס 2011 ניתן להגיש עד 31.12.17.

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

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

ד. לנישום הכנסות משוק ההון מהן נוכה מלוא המס במקור וכלל הכנסותיו אינן עולות על סכום של 810,720 ש"ח. 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 30.4.2017, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצורף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2017.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2017, 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.⁽⁸⁾

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

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

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 "ידיני" 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-ח'). הכנסות בשיעורי מס מיוחדים נחשבות

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.

8. פ.מ.ה. סעיף 158א(ב)7.

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 לחשבונך ועליך לצרף צילום המחאה.

10. פ.מ.ה. סעיף 195 (ב).
פ.מ.ה. סעיף 188.

11. פ.מ.ה. סעיף 216.

12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

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-31.7.16 לפי המאוחר. פקיד השומה רשאי לעכב החזר מס עד 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 החזר 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.

הערה: החל מדוחות לשנת המס 2015 כאשר הדוח משודר על ידי מיצג בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים, יש להגיש את פלט הדוח ששודר.

בעת קבלת הדוח במשרד השומה, מוחתמים הדוח והעתקו, שנשאר בידי המגיש, בחותמת המאשרת את 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 ארבע שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון תוך מתן הזדמנות לנישום להשמיע טענותיו. אם הדוח שהוגש

אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות הנדרשים⁽⁸⁾, חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדיון לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדוח.

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

א. נפלה טעות חשבונית.

ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

1 הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.
2 הנישום ניהל פנקסי חשבונות אך לא ביסס את הדוח עליהם.

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

על הפרש 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 הגרעון עלול להיות גבוה יותר במקרים מסויימים).

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

12. אי הגשת דוח

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

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

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח.

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.

הדו"ח
השנתי
כרטיס הביקור
שלך

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) ויצוין 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 ויצוין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.

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

17. מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה יצרף טופס 1385 ויצוין 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) יותר 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 שולם על-ידך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח

להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

1. פירוט החישוב שההכנסה התבססה עליו, אם הדוח מבוסס על מערכת חשבונות שאינה לפי שיטת החשבונואות 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 ימשכורת חוץ כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התשמ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 106.

4. מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותרה לו פריסה לשנים הכוללות את שנת המס שלגביה מוגש הדוח, עליו לצרף את אישור פקיד השומה לגבי סכום הפיצויים הפטורים ו/או אישור לגבי פריסת הפיצויים מפקיד השומה.

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 החשבונואות הכפולה, יצרף מאזן וחשבון רווח והפסד.

7. לגבי רווח הון מניירות ערך סחירים, יש לצרף נספח ג' (טופס 1322). יחיד שניירות הערך הנסחרים בידיו לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידיו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופס 867+א. 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' (טופס 1325) בו יינתן פירוט עסקאותיו בניירות הערך.

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

9. לאור הוראות המעבר לגבי תום תחולה של חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), ישנם מספר נושאים

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

- 26.** מי שחי בנפרד מכן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצל בן הזוג מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.
- 27.** מי שמשלם מזונות, על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.
- 28.** מי שדורש פחת על נכסים ששימשו בייצור הכנסתו, יצרף טופס מס' 1342 (י"א).
- 29.** המגיש את הדוח השנתי לקבלת החזר מס יצרף צילום המחאה או אסמכתה אחרת של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדוח.
- 30.** נישום שקיבל "חוות דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 1131ד' לפקודה יצרף טופס 1345.
- 31.** נישום שנקט "בעמדה חייבת בדיווח" מהעמדות המפורסמות באתר רשות המסים יצרף טופס 1346. 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 2016 - ראה בפרק ט' להלן.

- חיו או לקופת גמל כשהוא המוטב או לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו.
- ראה דברי הסבר בפרק ד', לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומי לקופת גמל כעמית מוטב.
- 22.** אישורים מקוריים על תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות לעצמאים, לחברת ביטוח על תשלום לפרמיה לאבדן כושר עבודה, לביטוח חיים וכיו"ב, אשר אינם מופיעים בטופס 106 שהוגש, אם נתבע בגינם ניכוי או זיכוי.
- 23.** טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנזקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופות הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).
- 24.** נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינו מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס 1399(י) - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים. יש לשדר גם טופס זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.
- 25.** נישום 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).

מבלי לחכות בתור!



רשות המסים מעמידה לשירותם במשרדי מס הכנסה דלפקי מידע ושירות (מש"מ) בהם ניתן לבצע מגוון פעולות בתחומי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין מבלי לחכות בתור.

את פנייתכם בענייני "תאום מס", "קופות גמל" ו"פיצויים" ניתן להכניס למעטפה המתאימה ולשלשלה ב"תיבת השירות" שבמקום - האישור יישלח תוך זמן קצר לביתכם.

תאום מס

קופות גמל

פיצויים

מרכז מידע והשירות הטלפוני

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

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

מילוי הדוח על-ידי מי שאינו נשוי/אה

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

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

בני זוג – (1)

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

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

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

בני זוג רשאים יחד לבחור, או פקיד השומה רשאי לקבוע, מי משניהם יהיה 'בן הזוג הרשום', 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 –

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 ייערך לו חישוב מס בנפרד (להלן 'חישוב נפרד'). כל אחד מבני הזוג ייהנה ב'חישוב נפרד' ממדרגות המס הנמוכות, מניכויים וזיכויים אישיים.

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

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

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

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

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

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

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

ב. בני זוג שלהם מקור הכנסה משותף⁽³⁾

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

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

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

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

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

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

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

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

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

ניכויים אישיים

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2016 הוא 2,592 ש"ח.

- 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 זכאי 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.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

4 פ.מ.ה. סעיף א'.

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2016, תופחת חבות המס שלו בסך של 5,832 ש.ש. 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 'האזור', תזוכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מה'אזור'.

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

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.
(ב) תושב ישראל.

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

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת 'האזור' 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 'האזור' תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה 'בעל שליטה' שהוא 'אזרח ישראלי', דהיינו, תשלום המס על-פי החוק הישראלי ייעשה בידי חברה כזו, ובעל המניות לא יחויב במס על חלקו ברווחים בטרם חולקו כאמור לעיל.

הכנסת תושב ישראל שהופקה או שנצמחה מחוץ-לארץ⁽⁵⁾

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

אם בידך הכנסות מחו"ל, רשום את הכנסותיך בסעיפים המתאימים בדוח השנתי (טופס 1301), לפי סיווג ההכנסה. סה"כ הכנסות מחו"ל יירשמו בחלק ט' לדוח ופירוט הכנסות אלה, יירשם בסעיפי טופס 1301 ובנוסף לכך גם בנספח ד' לדוח השנתי (טופס 1324). המס ששולם בחו"ל בשל הכנסות אלו יירשם בנספח ד' בלבד. ראה הסבר בחוברת זו לגבי חלק ט' לדוח, וכן דברי הסבר בנספח ד'.

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

5 פ.מ.ה. סעיף 2.

הטופס**כללי**

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

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

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

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

(ד) חלקים מסוימים בטופס הודפסו על רקע בהיר ורשום בהם "לשימוש המשרד". חלקם מיועדים לשימוש משרד מס הכנסה, או לשימוש מייצג המשרד את הדוח למחשב וכן בשידור באינטרנט ניתן להשתמש במקצת השדות לשימוש המשרד.

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

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

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

חלק א – פרטים כלליים

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

1. בני זוג נשואים

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

אני מגישה/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייבת - בקשה להחזר מס אין הכנסה לבן/בת זוגי בן/בת זוגי עזרה 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 הכותרת 'בן/בת הזוג' (בטור השמאלי). גם ניכויים וזיכויים, הניתנים לבני הזוג, יירשמו כך.

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

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

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

2. בן הזוג הרשום⁽⁶⁾ – מקור הכנסה משותף

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

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

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

כאשר מקור ההכנסה של בן זוג תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני, הרי לבני הזוג "מקור הכנסה משותף". במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד מצריכה עמידה בתנאים המצטברים הנוספים הבאים:

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

במקום למלאו בכתב יד. אם שידרת דוח באינטרנט אין להשתמש במדבקה שנשלחה אליך. בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2016.

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 נישומים שקיבלו 'תיקונים', יגישו את טופסי הדוח והנספחים כשהם מתויקים בתוך ה'תיקון' של רשות המסים. יש לתייק את הדוח למעלה, מתחתיו תיוקו 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 ג' - טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח ג' - רווח הון מניירות ערך סחירים - במקרים מיוחדים.

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|---|---|---|--|--|---|--------------------------------|---|---|--|---|----------------------------|--|
| <p>חותמת המשרד</p> <p>תאריך הגשת הדוח</p> | <p>טופס 1301</p> <p>דוח ליחיד</p> <p>דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובח"ל</p> <p>בשנת המס 2016</p> <p>השנה המתחילה ב - 1.1.2016 והמסתיימת ב - 31.12.2016</p> <p>עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, רשאי פקיד השומה לראות מי שהגיש דוח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.</p> |  <p>רשות המסים בישראל</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>א. פרטים כלליים סמנ/י X במשבצת המתאימה</p> <p>הדוח הוא על: <input checked="" type="checkbox"/> הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> הכנסותי בלבד <input type="checkbox"/> אני מגישה/ה דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייבת/ת - בקשה להחזר מס בן/בת זוגי מגישה/ה דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> אין הכנסה לבן/בת זוגי <input type="checkbox"/> בן/בת זוגי עזרה/ה לי בהגשת ההכנסה "מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> אם כן: <input type="checkbox"/> עמדת בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה <input type="checkbox"/> לא עמדת בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה</p> <p>אני/בן זוגי <input type="checkbox"/> עולה חדש <input type="checkbox"/> תושב חוזר <input type="checkbox"/> תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס</p> <p>בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,850,000 ש"ח או יותר <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת בהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 803,520 ש"ח <input type="checkbox"/></p> <p>הנני תושב/ת חוץ החייבת/ת בהגשת דוח בשל מספר ימי שהייה בישראל <input type="checkbox"/> העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היה לי, לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 803,520 ש"ח <input type="checkbox"/></p> <p>הנני יוצר/ת בנאמנות, בר-שומה ובר-חייב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 1151) <input type="checkbox"/></p> <p>הנני נהנה/ת בנאמנות שחל עליה/ה חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(5) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 ושהווי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪ <input type="checkbox"/></p> <p>הנני נהנה/ת בנאמנות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142) <input type="checkbox"/></p> <p>הנני נהנה/ת בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס בהגדרתן בסעיף 75, הרשומות בדוח"ח זה בשדה 271 <input type="checkbox"/></p> <p>אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס <input type="checkbox"/></p> <p>מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים ערפיים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134) <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד') <input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות⁽¹⁾ <input type="checkbox"/></p> <p>מי שיש לו הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט <input type="checkbox"/> כן, מצ"ב טופס 702 <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל <input type="checkbox"/> כן, מצ"ב טופס 150 <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר <input type="checkbox"/> כן, מצ"ב טופס 150 <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>קיימת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה <input type="checkbox"/> כן, מצ"ב טופס 1213 <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה <input type="checkbox"/> כן, מצ"ב טופס 1385 <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>קיבלתי "חווית דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131ד לפקודה <input type="checkbox"/> כן, מצ"ב טופס 1345 <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>נקטתי בעמדה חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131ה לפקודה <input type="checkbox"/> כן, מצ"ב טופס 1346 <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>לגבי ההכנסות מעסק/ממשלה יד עיקרי:</p> <p>הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים _____</p> <p>ניהלתי הנהלת חשבונות _____ כפולה _____ חד-צידית _____ הפעלתי קופה רושמת _____ לא _____ כן _____ הפקת תיעוד פנים _____ ידני _____ ממוחשב _____</p> <p>ניהלתי מעסק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצ"ב טופס 1220) _____ אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504) _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>ב. פרטים אישיים</p> <p>הדבק/י כאן את המדבקה שצורפה לדוח, אם הפרטים הרשומים על המדבקה נכונים. אם הפרטים אינם נכונים - רשום/י כאן את הפרטים הנכונים</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:50%; text-align: center;"> <p>מספר ת.ק</p> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> </td> <td style="width:50%; text-align: center;"> <p>"בן הזוג הרשום"</p> <p>לרבות מי שאינו/ה נשוי/אה או שהיא/היא פרוד/ה</p> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> </td> <td style="text-align: center;"> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> <p>ישראל</p> <p>שם משפחה</p> <p>14.5.49</p> <p>תאריך לידה</p> </td> <td style="text-align: center;"> <p>ישראל</p> <p>שם משפחה</p> <p>14.5.48</p> <p>תאריך לידה</p> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> <p>ישראל</p> <p>שם פרטי</p> <p>דוד</p> <p>שם האב</p> </td> <td style="text-align: center;"> <p>ישראל</p> <p>שם פרטי</p> <p>דוד</p> <p>שם האב</p> </td> </tr> </table> <p>יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דוח קודם, סמנ/י X במשבצת בשורה בה חל שינוי</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:50%;"> <p>כתובת (כולל מיקוד) _____</p> <p>כנפי נשרים 5, ירושלים, 1234567</p> </td> <td style="width:50%;"> <p>כתובת למיטלה דואר _____</p> </td> </tr> <tr> <td> <p>כתובת דואר אלקטרוני _____</p> <p>אני מעוניין/מעוניינת לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: _____</p> <p>מייל לכתובת הדואר האלקטרוני _____</p> <p>מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד _____</p> </td> <td> <p>טלפונים _____</p> <p>בבית/פקס _____</p> <p>בעבודה "בן הזוג הרשום" _____</p> <p>בעבודה בן/בת הזוג _____</p> <p>טלפון נייד _____</p> </td> </tr> <tr> <td> <p>העיסוק העיקרי (פרטי) _____</p> <p>שם העסק _____</p> <p>כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי _____</p> </td> <td> <p>חנות קמעונאית להלבשת נשים _____</p> <p>אופנת ישראל _____</p> <p>רח' הישראלים 1, ירושלים, 1234567 _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי _____</p> </td> </tr> <tr> <td> <p>שמות המעבידים _____</p> </td> <td> <p>מספר תיק ניכויים _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> </td> </tr> </table> <p>החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק: _____</p> <p>בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה _____ מספר חשבון _____ סמל סניף _____ סמל בנק _____ שם בעל/ת החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק _____</p> | | | <p>מספר ת.ק</p> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | <p>"בן הזוג הרשום"</p> <p>לרבות מי שאינו/ה נשוי/אה או שהיא/היא פרוד/ה</p> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | <p>ישראל</p> <p>שם משפחה</p> <p>14.5.49</p> <p>תאריך לידה</p> | <p>ישראל</p> <p>שם משפחה</p> <p>14.5.48</p> <p>תאריך לידה</p> | <p>ישראל</p> <p>שם פרטי</p> <p>דוד</p> <p>שם האב</p> | <p>ישראל</p> <p>שם פרטי</p> <p>דוד</p> <p>שם האב</p> | <p>כתובת (כולל מיקוד) _____</p> <p>כנפי נשרים 5, ירושלים, 1234567</p> | <p>כתובת למיטלה דואר _____</p> | <p>כתובת דואר אלקטרוני _____</p> <p>אני מעוניין/מעוניינת לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: _____</p> <p>מייל לכתובת הדואר האלקטרוני _____</p> <p>מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד _____</p> | <p>טלפונים _____</p> <p>בבית/פקס _____</p> <p>בעבודה "בן הזוג הרשום" _____</p> <p>בעבודה בן/בת הזוג _____</p> <p>טלפון נייד _____</p> | <p>העיסוק העיקרי (פרטי) _____</p> <p>שם העסק _____</p> <p>כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי _____</p> | <p>חנות קמעונאית להלבשת נשים _____</p> <p>אופנת ישראל _____</p> <p>רח' הישראלים 1, ירושלים, 1234567 _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי _____</p> | <p>שמות המעבידים _____</p> | <p>מספר תיק ניכויים _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> |
| <p>מספר ת.ק</p> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | <p>"בן הזוג הרשום"</p> <p>לרבות מי שאינו/ה נשוי/אה או שהיא/היא פרוד/ה</p> <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | <p>מספר זהות</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>ישראל</p> <p>שם משפחה</p> <p>14.5.49</p> <p>תאריך לידה</p> | <p>ישראל</p> <p>שם משפחה</p> <p>14.5.48</p> <p>תאריך לידה</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>ישראל</p> <p>שם פרטי</p> <p>דוד</p> <p>שם האב</p> | <p>ישראל</p> <p>שם פרטי</p> <p>דוד</p> <p>שם האב</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>כתובת (כולל מיקוד) _____</p> <p>כנפי נשרים 5, ירושלים, 1234567</p> | <p>כתובת למיטלה דואר _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>כתובת דואר אלקטרוני _____</p> <p>אני מעוניין/מעוניינת לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: _____</p> <p>מייל לכתובת הדואר האלקטרוני _____</p> <p>מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד _____</p> | <p>טלפונים _____</p> <p>בבית/פקס _____</p> <p>בעבודה "בן הזוג הרשום" _____</p> <p>בעבודה בן/בת הזוג _____</p> <p>טלפון נייד _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>העיסוק העיקרי (פרטי) _____</p> <p>שם העסק _____</p> <p>כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי _____</p> | <p>חנות קמעונאית להלבשת נשים _____</p> <p>אופנת ישראל _____</p> <p>רח' הישראלים 1, ירושלים, 1234567 _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>שמות המעבידים _____</p> | <p>מספר תיק ניכויים _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> <p>מספר עוסק במע"מ _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>הצהרת מילוי דוח</p> <p>הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדוח זה, וכן כי הפרטים שבדין וחשבון זה ונספחיו הם נכונים ומלאים. ידוע לי, שאם המסמכים הוגשו באופן מקוון, עלי לשמור את המסמכים שצורפו ואת הקבלות המקוריות של התרומות. <input type="checkbox"/> במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע/ת שפרטיו/יה מצויינים להלן _____</p> <p>לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל</p> <p>www.taxes.gov.il</p> <p>ש _____ חתימת "בן הזוג הרשום" _____ חתימת בן/בת הזוג _____</p> <p>שם המשרד _____ מספר עוסק מורשה _____ מספר טלפון _____ כתובת דואר אלקטרוני _____</p> <p>עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר/ה בזה כי סיעתי תמורת תשלום, למגיש/ת הדוח בעריכת הדין וחשבון. הנני מודע/ת לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.</p> <p>שם איש הקשר _____ תאריך _____ חתימה _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

ע.ג. החטיבה לראגון ומערכת מידע (מערביר-כ) - 12.2016

(1) חוק אנרגיות מתחדשות - חוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת)

הגשת
הדוח

דוח שהוגש

הוא דוח

שהתקבל

במשרדי

מס הכנסה,

לאחר

שמולאו בו

כל הפרטים,

צורפו אליו

כל המסמכים

הנדרשים

והוא חתום

כנדרש.

תקופת שהייתו בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה יחד היא 425 ימים או יותר חייב בהגשת דוח תוך צירוף כל המסמכים והעובדות שעליהם מבוססת טענתו שהוא תושב חוץ. הדוח שיוגש על ידך כתושב חוץ יכול את ההכנסה החייבת בשנת המס.

הוראה זו לא תחל לגבי:

א. בן זוגו וילדיו של יחיד כאמור

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

ג. עובד זר כהגדרתו בסעיף 48א'

7. העברת כספים לחו"ל

מי שהעביר אל מחוץ לישראל סכום כולל של 500,000 ש"ח או יותר במהלך 12 חודשים, חייב להגיש דוח לגבי השנה בה סך העברות הגיע ל 500,000 ש"ח.

8. שווי נכסי הנאמנות עולה על 500,000

תושב ישראל שמלאו 25 שנה ויודע שהוא נהנה בנאמנות ששווי נכסיה באף שנת המס הוא לפחות 500,000 ש"ח. שווי נכסי הנאמנות יכול בין היתר מזומן, פקדונות, ני"ע ומקרקעין בארץ או בחו"ל. יגיש דוח שנתי ויצוין זאת במשבצת המתאימה.

9. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים בבורסה

בשנת המס היה לי, לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 803,520 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 803,520 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

10. נאמנות

הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חוב, דרך זה כולל את הנכסות ואת הנכסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151 ח) הנני נהנה בנאמנות שהנכסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדר"ח זה (מצ"ב היתקן טופס 142) הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס בהגדרתן בסעיף 275, הרשמות בדר"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.

(10) נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חוב (8) יכול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויצוין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 1151ח.

נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי ההכנסות מהנאמנות יכללו בדוח זה(9), יצרפן לדוח, ויצוין 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 ויצוין זאת במשבצת המתאימה וירשום את סכום החלוקות בשדה 271 בחלק יא.

(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 יבן הזוג הרשום, לפחות שלושה חודשים לפני תחילת שנת מס כלשהי ובתנאי שהכנסתו של יבן 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 יבן זוג רשום לשנת מס בה הייתה הכנסתו של יבן הזוג הרשום על-פי בחירת בני הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן זוגו.

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

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

אם 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 0,000, 1 ש"ח או יותר 85

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,850,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על 803,520 ש"ח

בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על ש"ח 803,520

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 803,520 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

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

מי שרואה עצמו תושב/ת חוץ, אך מספר ימי שהייה שלו בישראל בשנת המס עמדו על 183 ימים או יותר, או אם שהה בישראל בשנת המס 30 יום או יותר וסך

8 פ.מ.ה. סעיף 775(ז).

9 פ.מ.ה. סעיף 775(ז).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

1.1. 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.

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

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

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

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

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

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

1.4. בחירה בהחלת חוק אנרגיות מתחדשות

בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות⁽¹⁾ יחיד שבחר להחיל על עצמו את הוראות חוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) התשע"ז 2016-. יציין זאת במשבצת המתאימה.

1.5. דיווח על סיום בניית פרויקט

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

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

1.6. החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ

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

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

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

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

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

1.8. עסקאות עם צדדים קשורים

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

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

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

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

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

1.9. "חוות דעת" חייבת בדיווח

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

במקרה וקבלת חוות דעת חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131ד לפקודה סמן במשבצת כן וצרף את טופס 1345. חוות דעת כאמור הינה אם התקיימו לגביה התנאים המצטברים הבאים:

1. חוות הדעת ניתנה בכתב החל מיום 1.1.2016.
 2. שכר הטיירה בגין חוות הדעת הוא סכום של 100,000 ש"ח לפחות או שחוות הדעת היא "תכנון מדף".
 3. ליחיד הכנסה (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, העולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה.
- פרוט ראה בדברי ההסבר של טופס 1345.

2.0. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

נקיטתי בעמדה חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131ה לפקודה כן, מצ"ב טופס 1346 לא

רשות המסים פרסמה רשימה של עמדות מקצועיות שמי שנקט בעמדה המנוגדת להן חייב לציין זאת בדוח השנתי שהגיש. הדיווח נדרש כאשר יתרון המס הנובע מנקיטת אותה עמדה עולה על 5 מיליון ש"ח באותה

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

1 פ.מ.ה. סעיף 85א'

2 תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), תשס"ז-2006

דע את זכויותיך

התיק הוא מספר זהות של אחד משני בני הזוג או מספר מיוחד שנקבע לתושבי חוץ. מספר התיק חשוב לצורך זיהוי התיק אך אינו משפיע על קביעת יבן 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 יבן הזוג הרשום. אם הפרטים נכונים, הדבק את המדבקה במקום המתאים ותהיה פטור ממילוי הפרטים. אם הפרטים אינם מעודכנים או שגויים, רשום את הפרטים הנכונים. בשידור דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה על גבי פלט הדוח שהופק.

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כבני זוג לעניין הגשת הדוח. לפיכך, אם אתה פרוד/ה ציין/י זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש. יובהר כי, התייחסות למצב משפחתי פרוד יתאפשר רק בהתאם למרשם רשות המסים. עדכון המחשב האמור יעשה באמצעות תצהיר בדבר נשואים החייב בנדר (טופס 4440).

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

אם מאז שהוגש הדוח הקודם השתנה מעמך (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 בעילות 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 שרשמית בחלק זה.

קבלת הודעות במייל/מסרון

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

העיסוק העיקרי

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

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

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

שנת מס או על 10 מיליון ש"ח במהלך 4 שנות מס לכל היותר.

רשימת העמדות מפורסמת באתר רשות המסים.

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

יש לצרף טופס 1346.

21. ניהול ספרים

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלה 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.

22. 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.

23. 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.

24. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 254,777 ש"ח (ללא מע"מ)

כן, שודר וצורף טופס 6111 לא חייב

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

חלק ב' – פרטים אישיים

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

מספר תיק

התיק במס הכנסה מתנהל על שם הנישום. תיק של בני זוג נשואים, מתנהל על שם שני בני הזוג. מספר

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 – הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה החייבת (ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות) מעסק או ממשלח יד, כולל הכנסה מחו"ל, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ופרשי 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 טופסי נספח א', לגבי כל עסק בנפרד. את הטפסים, אם לא נשלחו אליך, תוכל למצוא באתר רשות המסים באינטרנט או לקבלם במשרד פקיד השומה.

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

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

אם קיבלת הלוואה לצורך ייצור הכנסתך מעסק או ממשלח יד, ונותן הלוואה מחל לך על החזרתה, או אם קיבלת מענק בהקשר לייצור הכנסתך, יראו מחילת החוב או המענקים כהכנסה החייבת במס בידך. אם מחילת החוב או המענק קשורים לרכישת נכס בר-פחת, לא יראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, יוקטן בגובה החוב שנמחל או המענק שניתן, הן לצורך חישוב הפחת בגין הנכס והן לעניין רווח ההון לכשימכר 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 46-49 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 או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי שלא באמצעות מהמעביד.

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.

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

במרבית המקרים מספר התיק זהה למספר הזהות של בן הזוג הרשום. כאשר המספר שונה, חשוב לציין זאת בגוף הדוח על מנת למנוע טעויות במילוי הדוח על-ידי הנישום ובקליטתו במשרדי מס הכנסה. לנוחיות ממלא הדוח באינטרנט, אם שגה המשרד 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 לבן הזוג הרשום ולבן/בת הזוג ירשמו בטורים המתאימים.

פרטי חשבון הבנק

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

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

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

הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

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

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

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

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

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

כללי

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

13 פ.מ.ה. סעיף 9(א6), 9(ג6), 9(7).

הכנסה מ'הפרש ריבית':

אם ניתנה לך או לקרובך הלוואה ממעבידך שיתרתה אינה עולה על 7,680 ₪ (ואינך בעל שליטה החברה המשלמת לך משכורת), וההלוואה היא ללא ריבית או בריבית נמוכה משיעור עליית המדד, ייחשב ההפרש בין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד כהכנסת משכורת ושמה 'הפרש ריבית'.

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,680 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת ההלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתית של 3.41%.

14 פ.מ.ה. סעיף 2(2).

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

ג. רכב

1. תשלומים שקיבלת ממעבידך לכיסוי הוצאות אחזקת רכבך הפרטי, בין אם רכב זה משמש לביצוע עבודתך ובין אם לאו הינם חלק מהכנסת העבודה (אין אפשרות לדרוש כל הוצאה כנגד הכנסה זו).⁽¹⁷⁾

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

2. הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך): שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. אם ברשותך רכב "היברידי", דהיינו רכב משולב מנוע, מופחת משווי השימוש: סכום של 500 ₪ לחודש שימוש. סכום שווי השימוש שנוקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2016.

בגין 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.

15 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

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

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, יירשמו אלה כהכנסה (הקטנת הוצאה) בידך. למרות זאת, אין לכלול אותם בהכנסות אם הם מופחתים מהתשלומים למוסד לביטוח לאומי אשר בגינם אתה תובע ניכוי (ראה סעיף 51 בחלק י"ב לטופס).

אם החזרים של דמי ביטוח לאומי גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי, ועליך להוסיף להכנסה (הקטנת הוצאה) בסעיף זה 52% מהסכום העודף. סכומים שהתקבלו כקצבת זקנה או שאירים⁽¹³⁾ וכן סכומים שנתקבלו כקצבת ניידות לנכים⁽¹³⁾, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות⁽¹³⁾) אינם חייבים במס. רשום סכומים אלה בחלק י" ופרט את מהות התקבול.

בשדה 270/250 יש לרשום תקבולים והחזרים חייבים במס ששולמו לך או לבן זוגך על ידי המוסד לביטוח לאומי, כגון: דמי לידה, שמירת היריון, תגמולי מילואים, דמי פיגוע בעבודה וכיו"ב, כעובד ששולמו לך שלא כשכיר.

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

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 עבודה, לרבות הכנסה מחו"ל ותקבולים מביטוח לאומי שהתקבלו כשכיר, לרבות דמי אבטלה.

הכנסה ממשכורת או משכר עבודה יכולה להתבטא בכסף או בשווה כסף כגון: מגורים או ארוחות שהמעביד מספק, לכן, עליך לרשום את סך המשכורת או שכר העבודה, או כל קצובה אחרת, זקיפות שהמעביד זקף לשכרך (כגון זקיפת שווי 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, פרמיות, קצובות נסיעה לעבודה, דמי הבראה, ספרות מקצועית, חלקו של העובד בדמי הביטוח הלאומי ששילם המעביד, תוספת שדה, פרסי ייעול, הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה ותשלומים אחרים כיוצא באלה, הינם חלק מהכנסת עבודה שתירשם בדוח.

הפרשי שכר יחויבו בשנת המס שבה התקבלו, אולם תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי הכנסות אלה תיוחסנה לצורך חישוב המס - אם בדרך זאת יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר - ⁽¹⁵⁾ לשנים שאליהן הם מתייחסים, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה קיבלת הפרשים אלה.

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽¹⁹⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 23,660 ₪ בחודש או 283,920 ₪ לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, יראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2016 היא 15,712 ₪ לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ₪ בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא ייכללו הסכומים הבאים:

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

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

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

3.1.1 117 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 75 דולרים בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א, בסעיף 12.

3.1.2 אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-125 דולרים ליום שהייה.

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

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

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

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

| שווי השימוש ברכב - סכום שנתי | |
|--|---------------------|
| קבוצת מחיר* | שווי שימוש שנתי ב-₪ |
| 1 | 32,520 |
| 2 | 35,160 |
| 3 | 45,240 |
| 4 | 54,360 |
| 5 | 75,120 |
| 6 | 98,440 |
| 7 | 125,280 |
| אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס) | 10,800 |

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

השימוש בטלפון סלולרי שנמסר על-ידי המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייקף 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 לחוק הביטוח הלאומי לחייל משוחרר, הוא סכום החייב במס. ניתן לרשום סכום כזה שהתקבל בשנת המס בסעיף זה או בסעיף 2 (תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי) תוך ציון המקור. המוסד לביטוח הלאומי לא מנכה מס במקור ממענקים אלו.

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

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

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ושהופרש עבורו ממקומות אלו לקופ"ג 1/1 או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות האמורות להלן והכנסתו עלתה על 188,544 ₪, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל ההפרשות העודפות, על גבי טופס 134. בנוסף, שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה ימלא טופס זה.

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

20 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

18 תקנה 19 לתקנות קופות גמל

21 פ.מ.ה. סעיף 17(13).

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

דע את זכויותיך

של 188,544 ₪ - ראה סעיף 21 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 16,15.

6. פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 42 להלן.

7. מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 42 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 39 עד 43 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 יפעילות ייצורית כמשמעות המונח בחוק עידוד התעשייה (מסים) התשכ"ט-1969, תקבל זיכוי מהמס על עבודה זו כמפורט להלן:

על עבודתך במשמרות בשנת המס 2016 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 127,200 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2016 לא יעלה על 11,160 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה⁽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 40 בחלק י' להלן.

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)⁽²⁷⁾ פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽²⁸⁾. הפטור לשנה הוא בסכום של 49,274 ₪ ש"ח (49% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 100,560 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה דוגמא 1 שהתקבלו במשך כל השנה.

כדוגמא: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 49% מכל הסכום אלא רק מסכום של 100,560 ₪ (יתקרת הקצבה

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 1,770 ₪ לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באורח קבע שטח פיתוח. אולם אם תוך תקופה זאת הפסקת לעבוד שטח פיתוח למשך שנה לפחות, ולאחר מכן חזרת לעבוד בשטח פיתוח, תתחיל תקופת שלוש השנים מחדש מהיום שחזרת אליו, כאמור.

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-117 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-117 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-117 דולר ולא יותר מ-200 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.

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

1. משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 608,400 ₪, 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 39 להלן.

2. שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת בידי המעביד, אם קבע מנהל רשות המסים שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה, ומיקומו של מקום העבודה, ובהתאם לתנאים שקבע⁽²⁴⁾.

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 שמשכית 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

23 פ.מ.ה. סעיף 9(5)

25 פ.מ.ה. סעיף 32(14)

26 סעיף 1 לפקודה.
24 פ.מ.ה. סעיף 9(20)

27 פ.מ.ה. סעיפים 9(7),
א9, 39.

28 פ.מ.ה. סעיף 9א

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

• הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.

• סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או זיכוי לפי סעיף 45 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 50).

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ש"ח מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש"ח בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). ייתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ש"ח ובתוספת הקצבה המזכה, שהיא $4,106 = 8,380 \times 49\%$ ש"ח.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה: $3,000 + 4,106 = 6,680$

הקצבה החייבת: $12,000 - 7,105 = 4,894$

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

ב. היוון קצבאות שנעשה קודם ליום 31.12.11

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

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

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

מכאן שאם הוון חלק מהקצבה, ישפיע הדבר על סכום הפטור שיחול על יתרת הקצבה.⁽³⁰⁾

2.1 פרישה מ-2004.1.1

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

לדוגמה: פרישה ב-2004.1.1, הקצבה החודשית ב-2016 לפני היוון 9,000 ש"ח.

הפטור המגיע לזלא ההיוון $4,106 = 8,380 \times 49\%$

הקצבה הפטורה שהוונה 1,600 ש"ח. הקצבה המתקבלת בפועל היא 7,400 ש"ח.

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-2016: 8380

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-8,380 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times \left(\frac{6,780}{8,380} \right) = 1,854$$

יתרת פטור המגיע $2,252 = 4,106 - 1,854$ ש"ח לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (7,400 - 2,252) = 61,776. \text{ רשום סכום זה בסעיף א.5}$$

המזכה). הפטור המרבי יהיה של 49,274 ש"ח (49% מ-100,560) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 49,274 = 70,726$$

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 הביטחון, גם אם היה זכאי לו קודם.

גיל פרישה לעניין זה בשנת 2016:

א. מי שהגיע לגיל פרישה:

גבר שהגיע לגיל 67.

אישה שהגיעה לגיל 62.

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

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

תקרת הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2016 היא 8,380 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-2016.1.6 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2016 מסתכמים בסך של 58,660 ש"ח. סכום הפטור יהיה אפוא 49% מ-58,660 ש"ח כלומר 28,431 ש"ח, ויירשם בסעיף 40.

$$31,257 = 60,000 - 28,431$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 40: 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(דא) 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 פרישה בפטור כאמור בסעיף משנה ה' להלן.

(3) קצבה מוכרת

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

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

29 סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

30 פ.מ.ה. סעיף 9א(ה).

על 100,560 ש"ח, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.⁽³²⁾

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

1. 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 12,230 ש"ח לכל שנת עבודה. סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,480 ש"ח לכל שנת עבודה.

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

2 פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן שמשלם 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 80 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכח במקור על-ידי משלם הפיצויים.

סך יתרת הקצבה הפטורה של $2,252 \times 12 = 27,024$ רשום בסעיף 40.

2.2 פרישה עד 1.1.2004

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

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

אם הגעת לגיל פרישה כהגדרתו בנוסח הישן (אך לא הגעת לגיל פרישה כמוגדר היום בחוק) ולא פרשת מחמת נכות והייתה לך הכנסה מעסק, משלח יד או משכורת במקביל לקצבה לא תהיה זכאי לפטור.

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ש"ח.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ש"ח)

מגיע לך עוד 29% מהפטור (20%-49%)

הפטור המגיע לאחר היוון $8,380 \times 29\% = 2,430$

קצבה חייבת $6,500 - 1,300 - 2,430 = 2,770$

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

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

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

בדבר הזכאות לפטור על קצבה במקרה כזה, ראה הסבר לענין מענק פרישה להלן בסעיף 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 ש"ח ומתוכה בחר היחיד להוון 130,000 ש"ח. כתוצאה מהאמור לעיל הקצבה הפטורה תהיה

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

$270,000 / 180 = 1,500$ ש"ח

ד. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

קצבה, מלוג או אנונה שקיבלת עם הגיעך לגיל פרישה, ואיננה קצבה ממעביד או מקופת גמל, 35% ממנה פטורים ממס ללא הגבלת סכום.⁽³¹⁾

ה. הכנסה מקצבת שאירים

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, פטורה ממס, עד לסכום של 100,560 ש"ח לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

3) רצף זכויות

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

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

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

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

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

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

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

מי שבחר ברצף זכויות לגבי עבודתו אצל מעביד קודם או אצל כמה מעבידים קודמים, אך בעת פרישה ממעביד אחד בחר שלא להמשיך ברצף, יראו את כל תקופות עבודתו - אצל המעביד האחרון ואצל המעביד או המעבידים הקודמים - כתקופת עבודה אחת. כל הסכומים (כולל רווחים, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים) שהצטברו בקופת הגמל, וכן המענק שקיבל ממעבידו האחרון יראו 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 יראו 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 יראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

1. אם בעת שפרש מעבודה לא קיבל מענק פרישה ייקבע הסכום הפטור על-פי הכללים המוסברים בסעיף 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 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 כמסובר 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 8,380 ש"ח, 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 בצרף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,380 ש"ח, 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 ש"ח.

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

שיטת החישוב הינה כי היחיד זכאי בשנת 2016 לקצבה פטורה בסך של 4,106 מתוך קצבתו ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2016 - 739,116 ₪. 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 1.7.16. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

הפטור לקצבה = $4,106 = 8,380 \times 49\%$

בגין השנים 1984 ועד 2016 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממוזג ל-1.1.2016: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

$351,936 = (286,800 \times 1.35) - (8,380 \times 49\%)$
הקצבה הפטורה:

$1,955 = 351,936 / 180$ ₪ לחודש

סעיף 6 – הכנסות מהשכרת נכס שימש 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, ולאו דווקא מהשכרת נכס בית.

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

לתשומת לבך, אין לרשום הכנסות שרשמת בסעיף זה בחלקים ד' או ה' של הדוח, העוסקים בהכנסות מרוכש. יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 42.

סעיף 7 – הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

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

כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2016 ב-54,000 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית $54,000 / 12 = 4,500$

המענק לכל שנת עבודה $45,000 / 30 = 1,500$

יהסכום הכולל $6,000$ ₪.

יהסכום הכולל נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2016 (שנקבעה ל-8,380 ₪), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-49% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה א5 (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 4,726 ₪ (54,000-49,274), בשורה 40 יש לרשום 49,274 ₪ - 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 2016 פנסיה חודשית סך כל הפנסיה בשנת 2016 הגיע ל-64,560 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית $64,560 / 12 = 5,380$

המענק לכל שנת עבודה $120,000 / 30 = 4,000$

יהסכום הכולל $9,380$

תקרה משולבת $(8,380)$

הפרש חיוב $1,000$

יהסכום הכולל גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2016 שהיא 8,380 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$574 = \frac{1,000 \times 5,380}{9,380}$

35% מסך 5,380 הוא 1,883

סכום הקטנת הפטור הוא 574

הפטור המגיע לחודש: $1,883 - 574 = 1,309$

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$15.6\% = \frac{1,309}{8,380}$

מגיעה תוספת של 14% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2016.

סה"כ חלק הקצבה הפטור $2,480 = 8,380 \times 29.6\%$
הפטור השנתי $29,760 = 2,480 \times 12$

רשום בסעיף א5 את הסכום 40,848 ₪

(29,760-64,560), בסעיף 40 רשום 34,800 ₪.

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**

34 פ.מ.ה. סעיף 1.

37 פ.מ.ה. סעיף 62)

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".

35 פ.מ.ה. סעיף 66.

הכנסות מרכוש של בני הזוג⁽³⁵⁾ מצטרפות להכנסות החייבת של בן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. על אף האמור לעיל, הכנסות שהיו לאחד משני בני הזוג מרכוש שהתקבל בירושה, או שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיהם, תצורפנה להכנסה של אותו בן זוג.

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 יבן הזוג הרשום או בטור יבן/בת הזוג, יגרם לחישוב הכנסה זו בדרך של יחשוב נפרד ויישמו כאן כל כלי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים.

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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

38 פ.מ.ה. סעיף 8.

39 פ.מ.ה. סעיף 9(25).

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).

40 פ.מ.ה. סעיף 7(21).

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 בשיעורי המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע).⁽³⁶⁾

36 פ.מ.ה. סעיף 121.

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 ומחברתבית⁽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 משוערך, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222 בסעיף 24 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התשי"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 41 להלן. בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 41 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

בסעיף 9 רשום את ההכנסה המועברת מ'מחברת 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 בשיטה המצטברת.⁽³⁸⁾

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 29 (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.

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

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 לנישום 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, יחשב אותו חלק מההכנסה כהכנסה מיגיעה אישית בעסק ויירשם בחלק ג' בסעיף 1 - ולא בסעיף זה.

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

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

סעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

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

רשום כאן גם הכנסות מריבית או מהפרשי הצמדה, שלא נקבע לגביהן שיעור מס מיוחד, ולא ניתן לגביהן פטור ממס⁽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 ויירשמו בסעיף זה.

הכנסה מהפרשי שער נחשבת כהכנסה בשנת המס שבה היא נצברה, אף אם קבלת אותה אחרי שנת המס, ואף אם אתה מדווח על בסיס מזומנים⁽⁴⁵⁾.

אם כלל הכנסתך עולה על סך של 496,920 ש"ח (תקרת מדרגת מס של 34%) רשום את הכנסתך מדמי מפתח ששולם בגינה המס כאמור, בחלק ה בסעיף 29.

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 וכנגד דמי שכירות מהשכרת נכסים, עד לסכום המשלים ל-50% מדמי הפינוי.

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

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

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 מסויימים 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

42 פ.מ.ה. סעיף 17(12).

44 פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).

43 פ.מ.ה. סעיף 64א.

45 פ.מ.ה. סעיף 8ג.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

46 פ.מ.ה. סעיף 9 (24).

47 תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

51 חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

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, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.⁽⁵¹⁾ רשום הכנסה זו בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בניין מאושר" חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 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 29 לדוח תוך ציון שיעור המס.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 42 את הסכומים הפטורים ממס.

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

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

בטור 'הכנסות שני בני הזוג', יש לרשום את ההכנסות שלך ושל בן הזוג, כמפורט להלן (ראה הסבר כללי על הכנסות מרכוש לעיל).

יש לרשום את כל ההכנסה ברוטו, כולל מס שנוכה במקור, אלא אם כן צוין בפירוט אחרת.

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

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 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, שנצרו 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

48 פ.מ.ה. סעיף 125.

49 פ.מ.ה. סעיף 103.

50 פ.מ.ה. סעיף 125א.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 42. 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.

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 כדן וזאת לגבי כספים שהופקדו עד ל-1/1/2008.

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 42 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 157/257/357.

ריבית ורווחים שמקורם בקרן ההפקדה המוטבת, עד לתקרה שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", פטורה ממס בעת המשיכה.

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:

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

ב. הריבית שנצמחה מיום התחילה החדש תחויב בשיעורי מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

לגבי הריבית מיום התחילה החדש עד מועד התשלום - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום התחילה החדש עד מועד התשלום לסך תקופת צמיחת הריבית.

לגבי הריבית שנצמחה מיום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו) עד ליום 1/1/2012 - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום 1/1/2006 (או יום רכישת הנכס כמאוחר) ועד ליום התחילה החדש לסך תקופת צמיחת הריבית.

לגבי הריבית שנצמחה לפני יום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו) - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום רכישת הנכס ועד ליום 1/1/2006 לסך תקופת צמיחת הריבית.

יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מוהתי" 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 ממסה במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 16, והריבית עד ל-1/1/2003 ממסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 19.

ריבית מס

בשיעור

20%, 15%,

על ריבית

מפקדונות

ותכניות

חיסכון.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 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, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 22, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 81 בשדה 043.

יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופס 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 שבידיך 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.

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 עיתונאי 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 להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2016 4,825) ואם בשנת המס היה לאחד מבני הזוג לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה, הכנסות אינן עולות על כפל הסכום האמור.

במצב זה ניתן לפנות לקופ"ג באמצעות מילוי טופס 159 ולמשוך מקופ"ג ללא חיוב במס סכומים בגובה ההפרש בין הכנסות בני הזוג בפועל לבין שכר המינימום בחודש או כפל הסכום לפי העניין.

ב. למושך היו הוצאות רפואיות שלו או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) הגבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו, של בן זוגו ושל קרובו (אם לטובתו נשא בהוצאות הרפואיות) וזאת עד גובה ההוצאה הרפואית.

ג. המושך או קרובו חלה או נפגע ונקבע לו נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר וזאת לאחר שהחל להפקיד באותו חשבון בקופה.

לעניין האמור בפסקאות ב ו-ג יש לפנות בבקשה לפקיד השומה על גבי טופס 159.

ד. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

סעיפים 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).

55 פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

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 100,560 ש"ח (הסכום השנתי של קצבה מזכה"), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

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

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

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

$$100,560 - 80,000 = 20,560$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ש"ח לבין 20,560 ש"ח.

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

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 300,000 ש"ח, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 300,000 ש"ח. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את 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 25%

חברת משלח יד זרה (להלן: "חמי"ז") היא 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 למריבית 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

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 62,160 ש"ח בשנת 2016 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,720 ש"ח 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 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ש"ח. יופחת מסך של 9,720 ש"ח של 2,840 = (65,000 - 62,160). הריבית הפטורה תהיה 6,880 ש"ח מתוך הסך של 10,000 ש"ח והריבית בסך 3,120 ש"ח 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 זכאים לניכוי בסך 13,320 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, הנכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,320 ש"ח מהכנסות הריבית.

סכום שנוכה לך במקור מריבית לאחר שהגעת לגיל האמור הוחזר לחשבונך במהלך השנה באופן אוטומטי (להלן: "ההחזר האוטומטי") בלי שפנית לפקיד השומה, וזאת עד סכום המס שנוכה מריבית עד גובה התקרות הרשומות לעיל.

עם זאת, אם ביקשת בפקיד השומה שלא יועבר מידע באופן שוטף ממערכת הבנקאות בדבר ניכוי במקור מריבית על חסכונותיך, לא בוצע ההחזר האוטומטי.

53 פ.מ.ה. סעיף 125 ה' (ב).

56 פ.מ.ה. סעיף 9(5) (ב).

54 פ.מ.ה. סעיף 125 ה' (ג).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

שלך וישודר בסעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.

יש להמציא אישור שנתי מחברת החשמל.

הכנסה מהשכרת מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

במקרה והנך משכיר מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת, עד סכום של

5000 ₪ לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 42 בחלק י' - הכנסות ורווחים פטורים.

מעבר לסכום זה יחול "פטור מתקפל" כאשר על החלק החייב במס יחול מס בשיעור קבוע של 31% אשר ישודר בסעיף 27.

לדוגמא, הכנסתך מהשכרת מקרקעין כאמור הינה בסך 6,000 ₪ בשנה, הפגיעה בפטור היא 1,000

(5,000-6,000) ולכן הפטור עומד על 4,000 (1,000-5,000).

ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הנחה 2,000 (4,000 - 6,000).

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף א', והסכום ישודר בסעיף זה.

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 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 42-40 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:

החויב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 49,560 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 49,560 ל-99,120 הפטור האמור יוקטן בגובה הפרש בין סכום הזכייה ל-49,560 ₪.

לדוגמא: זכית בפרס בסך 70,000 ₪,

בסעיף זה בשדה 174/276/336 את סכום הדיבידנד הרעיוני בהתאם לרישום בנספח ד כמפורט בסוף פרק ד.

סעיף 24 - הכנסה משכר דירה למגורים/ חוק לאנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפסקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) - 2016 בשיעור מס של 10%⁽⁵⁷⁾

א. הכנסה משכר דירה למגורים

אם הייתה לך בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה למגורים בישראל, ולא היית בשנת המס פטור ממס על הכנסה זו (כי הדירה לא הייתה מושכרת ליחידים למשל), או מפני שאפשרות זו עדיפה לך, אתה רשאי לשלם על הכנסה זו ללא הגבלת תקרה מס בשיעור של 10% בלבד - במקום מס בשיעורי המס הרגילים. עליך לשלם לפקיד השומה את המס על ההכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות. במקרה של תשלום המס במועד מאוחר יותר יוטלו על סכום המס הפרשי הצמדה וריבית.

שים לב - אם בחרת לשלם את המס על הכנסתך מדמי שכירות לדירת מגורים לפי סעיף זה, לא תהיה זכאי לכל ניכוי (לרבות הוצאה) או פטור מהכנסה זו ולכל זיכוי מהמס החל עליה. אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו, לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תהיה פטור מהגשת דוח שנתי למס הכנסה (ראה גם פרק א' - מי חייב להגיש דוח). יחד עם זאת כדי לשלם את המס כאמור יש למלא באופן חד פעמי בקשה על גבי טופס 3302. ניתן לשלם את המס החל על דמי השכירות בכל שנת מס באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים ("תשלומים ושירותים מקוונים" - "חובות מס הכנסה").

רשום בסעיף זה בשדה 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 41 להלן.

ב. הכנסה מחוק אנרגיות מתחדשות - מס בשיעור של 10%

החוק חל על מי שהינו צרכן ביתי כהגדרתו בחברת חשמל. הכנסה בשיעור מס סופי של 10% כולל גם הכנסות מייצור אנרגיה מתחדשת ו/או מהשכרה למתקן אנרגיה מתחדשת.

הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

עד סכום של 24,000 ₪ לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 42 בחלק י' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,000 ₪ ועד 99,006 ₪ יחויב ב-10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (99,006 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 99,006 ₪ : חויב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 99,006 ₪ ישודר בסעיף זה וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי

57 פ.מ.ה. סעיף 122

58 פ.מ.ה. סעיף 122 א.

59 פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

חלק ו' – מוסד כספי

סעיף 30 – רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ⁽⁶⁰⁾

60 חוק מע"מ סעיף 4.

אם הינך רשום במע"מ כמוסד כספי, על פעילות בישראל של המוסד הכספי מוטל מס שער בשיעור של 17% מהשכר ששילם המוסד הכספי וכן מס רווח בשיעור 17% 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 | $17/117 = 0.1453$ |
| מס הרווח יהא | 1,017,094 |
| והרווח כמשמעותו בחוק מע"מ, אותו יש לרשום בשדה 163/032 הינו: | 7,000,000 |
| | (1,017,094) |
| שדה 032/163: | 5,982,906 (7,000,000/1.17) |
| ההתאם לחישוב לעיל ההכנסה החייבת שתרשם בשדה 150/170 תהא: | |
| הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח | 3,000,000 |
| בניכוי מס רווח | (1,017,094) |
| הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170 | 1,982,906 |

חלק ז' – נתונים נוספים

סעיפים 31-34

סעיף 31 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלבד 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 39 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 185, 184 בטופס הדוח השנתי.

הסכום העודף הוא: $70,000 - 49,560 = 20,440$

הסכום הפטור: $49,560 - 20,440 = 29,120$

הסכום החייב: $70,000 - 29,120 = 40,880$

זכייה מעל 99,120 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 נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 82, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

סעיף 27 – הכנסה מהשכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות – מס בשיעור של 31%

במקרה והנך משכיר מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת, עד סכום של

5000 ₪ לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 42 בחלק י'- הכנסות ורווחים פטורים.

מעבר לסכום זה יחול "פטור מתקפל" כאשר על החלק החייב במס יחול מס בשיעור קבוע של 31% אשר ישודר בסעיף זה.

לדוגמא, הכנסתך מהשכרת מקרקעין כאמור הינה בסך 6,000 ₪ בשנה, הפגיעה בפטור היא 1,000 (5,000-6,000) ולכן הפטור עומד על 4,000 (1,000-5,000).

ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הנחה 2,000 (6,000 - 4,000).

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 24, והסכום ישודר בסעיף לעיל.

סעיף 28 – הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני – מס בשיעור של 21%

סכומים שהועברו מקופת גמל לקצבה או הועברו מקופת גמל לקצבה לקופ"ג חדשה (לקצבה/לא משלמת) במסגרת הוראות חוק לחלוקה לחיסכון פנסיוני. יש לרשום בשדה זה את הסכומים החייבים מעבר לפטור לפי סעיף 9(7א). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 21% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288

סעיף 29 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-28.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399י), (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 35 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים בסעיף 36 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 42. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399י) במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במניין טופסי רווח ההון הרשומים בסעיף 35 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399י). אולם טופס 1322, אם צורף, גם אם סיכמו הפסד, יכלול במניין מספר טופסי רווח ההון בסעיף 35. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 45 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 37 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 1399י) שיפרט את חישוב רווח ההון או הפסד ההון שהיה וחישוב המס החל במכירה כאמור וישלם מקדמה בסכום המס החל על הרווח.

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

במכירת ניירות ערך סחירים אין להגיש הודעה כאמור אם 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 בשנת 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

סעיף 32 – הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד בלבד

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

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

סעיף 33 – 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 39.

סעיף 34 – 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 80,270 ש"ח, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

61 פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

62 פ.מ.ה. סעיף 91.

חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין – סעיפים 35-37

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשדר את נספחי רווח ההון, לרבות מניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצגך למחשב רשות המסים) ולצרף את הפלט לדוח השנתי המוגש במשרד השומה. במילוי דוח מקוון באינטרנט הינך נדרש לסמן 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 1399י) 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 1ג לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 35 (שדה 054) יש לרשום את מספר

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

יהיה 24% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחד אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1954-1960.

פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוס את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שביניהן והמסתיימת בשנת המס שבה נמכר הנכס. חישוב המס יעשה בהתחשב ביתרת נקודות הזיכוי להן 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.

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

תושב ישראל יחויב במס רווחי הון במכירת נכס הון בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחויב במס רווח הון במכירת נכסים בישראל או במכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על '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 קיזוז הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום זאת בטופס 1399 (י) (דיווח על רווח הון), 1322 (נספח ג' - דיווח על רווחי הון בבורסה) לפי העניין.

הפסד ממכירת נכס שאילו היה רווח היה פטור ממס, אינו בגדר הפסד הון הניתן לקיזוז לצורכי מס.

יש לקזז 1 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 הון 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 הון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיזוז במפורש בדיווח על רווח הון, 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:

ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח הון הריאלי: רווח הון 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 הון הריאלי: רווח הון הריאלי מוכפל בתקופה מהמועד הקובע ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

• חלק שלישי של רווח הון הריאלי: רווח הון 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 הון הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח הון הריאלי: רווח הון 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 הון הריאלי: רווח הון 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 הון 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 הון הריאלי שנצמח לך יהיו נמוכים מהאמור לעיל. שיעורי המס ההתחלתיים שנקבעו לך יהיו בהתאם לשיעורי המס שנקבעו על ההכנסה מיגיעה אישית (ראה טבלה בפרק ז).

הפקעת נכס

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

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

מס מרבי

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

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי:

עד 31.3.1949 24%

מ-1.4.1949 ועד שנת המס 1960 25%

אם רווח הון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי

64 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

65 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

63 פ.מ.ה. סעיף 91 (ו).

66 פ.מ.ה. סעיף 96.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

"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 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. בעת שידור הדוח המקוון יש להזין את סכום הניכוי במקור בשדה 253. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח ההון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

7. שבח מקרקעין⁽⁶⁹⁾

אם הייתה לך בשנת המס עסקה שחויבה במס שבח מקרקעין, עליך לדווח על עסקה זו בחלק זה.

על שבח מקרקעין חלות גם הוראות שפורטו לעיל לגבי רווח הון: פיצול הרווח לאינפלציוני וריאלי, שיעורי מס מרביים, הפקעה, קיזוז הפסדים ופריסה ועוד.

תוכל לעיין במדריך לרוכש/מוכר זכות במקרקעין הנמצא גם באתר רשות המסים ובמשדרי מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב 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 שמיום 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%.

הפסד הון שוטף ניתן כאמור לקיזוז כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים. כמו כן ניתן לקזז את הפסד ההון מניירות ערך כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששולמו בשל אותו ני"ע וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ני"ע אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%.

הפסד הון מועבר ניתן לקיזוז כנגד כל רווח הון או שבח. הפסד הון מועבר מני"ע סחירים שנוצר בשנת המס 2006 ואילך, ניתן לקיזוז בשנת המס כנגד כל רווח הון כאמור, אך לא כנגד ריבית ודיבידנד.

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקזז בשנת מס 2016 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 2016 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 (1399(י)) נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1/1/2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101 לפקודה.

ג. הקצאת מניות על-ידי המעביד

הקצאת מניות (מניות, לרבות זכויות לרכישת מניות (אופציות)) על-ידי חברה שהינה מעביד לעובדיה שלא במחיר מלא חייבת במס בידי העובדים בעת ההקצאה. אולם אם מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 102 לפקודה, הרי העובד לא יחויב במס בעת ההקצאה.

אחד המסלולים המפורטים בסעיף הינו הקצאה באמצעות "נאמן", המחזיק במניות עד למסירתן לעובד או למכירתן. הנאמן מדווח לגורמים הרלוונטיים ומנכה במקור מהתמורה מס שייגרשם לזכות העובד.

בהקצאה לפי סעיף 102 לאחר ה-1/1/03 בחרת 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

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

69 חוק מס שבח סעיף 248.

67 פ.מ.ה. סעיף 101.

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

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 608,400 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 72,960 ₪ 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:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 608,400$$

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

$$365 / \text{מספר ימי פטור בשנה} \times \text{הכנסה חייבת}$$

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-72,960 ₪ התקרה בסעיף היא:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 72,960$$

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

$$365 / \text{מספר ימי הפטור} \times \text{ההכנסה החייבת}$$

אך לא יותר מ-72,960 ₪ בשנת המס.

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

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

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-72,960 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 72,960 ₪. 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 קבוע 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), תשמ"מ - 1979). על הנכה לשלם אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בוועדה של המוסד לביטוח לאומי.

במכירת הנכס שנרכש לאחר 7/11/01 ולפני ה-1/1/2012 יחולק השבח הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב במס בשיעור של עד 20%.

חלק שני של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה-1/1/2012 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 25%.

במכירת נכס שנרכש לאחר ה-1/1/2012 השבח הריאלי בגינו יחויב במס של עד 25%.

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח הריאלי שנכלל בדוח השנתי. את הפריסה יש לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין. לעניין 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 83 בשדה 041.

חלק ט' - הכנסות חו"ל - סעיף 38

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 38, 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 43-39

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

סעיף 39 - הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 7-1 לדוח השנתי) עד לסכום של 608,400 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-72,960 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 72,960 ₪.⁽⁷⁰⁾

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 300,020 ₪, כמוסבר בסעיפים 20-22, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 72,960 ₪.

70 פ.מ.ה. סעיף 9(72).
פ.מ.ה. סעיף 9(6).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ג. למשכיר מסמך חתום בידי השוכר כי הדירה משמשת למגורים.

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2016 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2016:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,030 ₪ לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 24).

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

דוגמה 1:

בשנת 2016 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות בסך 62,400 ₪ (5,200 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

"התקרה" לשנת המס 2016 היא 60,360 ₪ (5,030 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$62,400 - 60,360 = 2,040$$

"התקרה המתואמת" $60,360 - 2,040 = 58,320$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 58,320 ₪ ויש לרושמה בסעיף 41 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 4,080 ₪ (62,400 - 58,320) תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

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

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

המשכיר רשאי לבחור במסלול של פטור או של 10% או של תשלום מס שולי עבור כל אחת מהדירות שברשותו, אך לעניין קביעת סכום ההכנסה הפטורה והפגיעה בתקרת הפטור, יילקחו בחשבון ההכנסות מכל דירות המגורים.

דוגמה 2:

בשנת 2016 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות דירה 1 בסך 48,000 ₪ (4,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

וכן הכנסות דירה 2 בסך 36,000 ₪ (3,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

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

"התקרה" לשנת המס 2016 היא 60,360 ₪ (5,030 ₪ לחודש).

יש לרשום בסעיף 39 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורך לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

במקרה שפקיד השומה מקבל פרוטוקול של ועדה רפואית, שלא דרך הפנייה לצרכי מס וממצאי הוועדה מתאימים לקביעת נכות על-פי התקנות ה"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 20-22 רשום בסעיף 42 בדוח.

סעיף 40 – קצבאות פטורות ממס

הקצבאות הפטורות ממס:

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה⁽⁷¹⁾, או קצבאות המשולמות 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 המוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁴⁾

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

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל⁽⁷⁶⁾, או חלק מקצבאות שאיירים המשולמות 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 40. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 41 – הכנסות פטורות משכר דירה למגורים

על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן-1990, ניתן פטור לדמי שכירות שקיבלת בשל דירת מגורים בישראל (או חלק ממנה) המשמשת למגורים עד לסכום התקרה המתואמת. החוק קובע כי יינתן פטור להכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה בתנאים הבאים:

א. דמי השכירות הם מדירה או חלק ממנה המיועדים לשמש למגורים, למעט דירה הרשומה בפנקסי עסק שחייבים לנהל אם רואים בהכנסה מדמי שכירות כהכנסה מעסק.

ב. הדירה הושכרה ליחיד או לחבר בני אדם שאושר לצורך כך ומשכירה ליחיד.

71 פ.מ.ה. סעיף 6(ב).

72 פ.מ.ה. סעיף 9(ב).

73 חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.

74 פ.מ.ה. סעיף 9(ג).

75 פ.מ.ה. סעיף 9(ה).

76 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

77 פ.מ.ה. סעיף 9(ו).

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

ב. פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה לפני 1/1/2007 לא זכאי להטבת מס בשנת המס 2012 ואילך (למעט רווחי הון במקרים מסוימים).

יחיד שהפך החל מ-1/1/2007 לתושב ישראל לראשונה ("עולה חדש"), וכן "תושב חוזר ותיק" יהיה פטור 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 לחזור בשנים 2009-2007 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.

הערה: הפטור המוזכר לעיל חל על הכנסות המופקות או נצמחות בחו"ל בלבד.

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

ג. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדוח השנתי. בפקדונות ובתוכניות חסכון הצמודים למדד, הפרשי ההצמדה פטורים ממס.

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

(א) ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל. הכנסה מריבית והפרשי שער שמשלם מוסד בנקאי על פיקדון במט"ח של תושב ישראל, פטורה ממס אם הריבית נובעת מהמקורות הבאים⁽⁷⁹⁾:

(1) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

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

$$84,000 - 60,620 = 23,640$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך $60,360 - 23,640 = 36,720$ ההכנסה מדירה 1 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 41 של הדוח ההכנסה מדירה 2 תמוסה במס בשיעור של 10%.

במקרה בו נותרת יתרה העולה על הסכום הפטור (אם לדוגמא דירה עם הכנסות של 48,000 נבחרה כדירה הפטורה) היתרה תמוסה במס בשיעורים רגילים ויש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

ניתן לקבל הסברים נוספים על הכנסות משכ"ד ב"מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל".

סעיף 42 - הכנסות פטורות ממקורות אחרים

א. 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 וששימש במישרין להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, עד לתקרת ההכנסה כשהוא מוכפל בשיעור הזכאות.

תקרת ההכנסה - הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2016 היא 100,560 ₪ לשנה.

שיעור הזכאות - שיעור של 2% לכל שנת מס שבה שימש הנכס במישרין להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או משלח יד בישראל, עד ל-70%.

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה (גבר גיל 67 אישה גיל 62).

2. לא היו בידך הכנסות מקצבה, מלוג או אנונה שחלים עליהם הפטורים שבסעיף 9א, 9ב לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 20-22 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 2016 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-101,520 ₪). שיעור הזכאות 20 שנה $20 \times 2\% = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

$$28,000 \times 35\% = 9,800 \text{ ₪}$$

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 בסעיף זה.

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

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

(א) הפרשי הצמדה שנוספו לפיצויים בגין הפקעת נכס (קרקע או בניין), או בגין שינוי תוכנית מתאר שפגע בשווי נכס מקרקעי.

(ב) הפרשי הצמדה שנוספו בעסקה של מכירת נכס שלא שייך לעסק.

(ג) הפרשי הצמדה שנוספו להחזר של תשלום יתר ששולם עבור הוצאה פרטית (למשל, חשבון מים או חשמל שנגבה ביתר, בגין צריכה פרטית בבית).

(ד) הפרשי הצמדה שנוספו לפיצויים בגין תביעת נזק גופני או נזק ברכוש, ובלבד שאינו קשור לעסק.

(ה) הפרשי הצמדה שנוספו להחזר סכומים בשל ביטול עסקה שלא נעשתה במסגרת העסק שלך (כגון ביטול רכישת דירה).

(ו) הפרשי הצמדה שקיבלת על הלוואה שנתת ליחיד, בתנאי:

1) שההלוואה אינה קשורה לעסקך וגם לא לעסקו של הלווה.

2) המצאת אישור בכתב מפקיד השומה המנהל את תיקו של הלווה שלפיו הפרשי ההצמדה אינם מותרים ללווה כהוצאה בעסק ואינם ניתנים לזקיפה לעלות נכסיו של הלווה בעסק. אם אין ללווה תיק במס הכנסה, עליך להביא תצהיר מהלווה כי אין לו תיק במס הכנסה.

(ז) הפרשי הצמדה שנוספו לסכומים שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי בפיגור, בתנאי שהסכומים עצמם פטורים ממס, כגון: קצבת שאירים, קצבת נכות וכו', וכן הפרשי הצמדה ששולמו כתוספת לפיקדון שהוחזר על-ידי בית המשפט.

(ח) הפרשי הצמדה על יתרות זכות של חקלאי באגודה שיתופית פטורים בחלקם, בתנאים מסוימים.

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.⁽⁸⁴⁾

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

(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 בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) על פיקדון במט"ח במוסד בנקאי, המשולמת לתושב חוזר, פטורה ממס במשך 5 שנים מיום שהיה לתושב חוזר.

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל, שמקורם אינו ממכירת נכסים בישראל.

2. הכספים הופקדו בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.

3. המבקש הצהיר אצל המנכה בטופס 2409, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוזר.

4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

הכנסה מריבית המשולמת על פיקדון במטבע חוץ, לתושב חוץ פטורה ממס בתנאים הבאים:

1. הפיקדון אינו רשום בספרי מפעל הקבע של תושב החוץ בישראל ואינו חייב ברישום כאמור והכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד.

80 ק.ת. 4946, 7.7.86.

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

82 ק.ת. 6214, 19.12.04.

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

פורסם
מדריך
חדש מקיף
ועדכני:
"דע זכויותי"
וחובותיך
- מדריך
למוכר/
רוכש זכות
במקרקעין."

84 ק.ת. 5055, 23.9.87.

85 ק.ת. 5917, 13.8.98.

בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (7,920 לשנת 2013, 8,160 לשנת 2014, 8,160 לשנת 2015 ו-8,040 לשנת 2016), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד.

יא. דמי מזונות

דמי מזונות, שמקבלים אישה או גבר גרושים מבני זוגם לשעבר או מבן הזוג שחיים בנפרד ממנו, פטורים ממס. כמו כן פטורים ממס דמי מזונות שמקבלים בעד ילדים, מההורה האחר, או תשלום שמקבל יחיד, לרבות בעד ילדים, מהמוסד לביטוח לאומי, על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב 1972.⁽⁹²⁾

יב. מענק פרישה מעבודה

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

יג. פטורים ממס שבח

בחוק מסוי מקרקעין נקבעו מספר פטורים ממס שבח כשהשכיח שבהם הוא הפטור במכירת דירת מגורים מזכה (פרק חמישי 1 לחוק). 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 תיחשב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור
2. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה
3. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר
4. הדירה משמשת בפועל למגורים, או לחילופין מיועדת לשמש למגורים קרי עליה לכלול את כל המתקנים הנדרשים למגורים (כמו מטבח, אמבטיה, שירותים וכו') דירת המגורים הנה דירת מגורים מזכה

הדירה "שימשה בעיקרה למגורים" באחת משתי החלופות הבאות:

1. 80% מהתקופה הנמדדת מתאריך 1.1.98 ועד ליום המכירה.
2. ארבע שנים שקדמו למכירה.

תנאים מוקדמים נוספים:

1. על המוכר לבקש את הפטור במפורש (הבקשה משולבת בטופס ההצהרה- 7000 או בטופס 2988).
2. המבקש ליהנות מן הפטור חייב למכור את כל זכויותיו בדירת המגורים. אם המוכר מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידיו זכויות, כגון זכות הבעלות עם החכרת הדירה, המוכר לא יהיה זכאי לפטור ממס שבח בעת מכירתה.
3. על המוכר לעמוד בהגדרת תושב ישראל כפי שמופיע בפקודת מס הכנסה או שהינו תושב חוץ שיש בידיו אישור מרשויות המס שבמדינת תושבותו לפיו אין בבעלותו דירה באותה מדינה.

הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה שנתן בעל שליטה לחברת מעטים, שהוא אחד מבעלי השליטה בה, פטורים ממס עד לתקרת סכום מסוים, לפי התנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה (פטור ממס על הפרשי הצמדה בשל יתרה מזכה של בעל שליטה) התשנ"ח-1998. בעל שליטה יהיה פטור ממס בגין סכומים אלה, רק אם ימלא נספח לחישוב הפרשי הצמדה, מאושר בידי רואה חשבון ויצרפו לדוח.

ד. 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.

ה. סכומים ששולמו כמלגה כסטודנט או חוקר⁽⁸⁶⁾

סכומים שולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 97,000 ש"ח בשנת 2016.

"חוקר" הוא מי שמלאו לו 18 שנים והוא משמש 5 שנים לפחות חוקר במכון מחקר תורני ולומד במכון בתחומי פעילותו או מי שהוא בעל תואר אקדמי ראשון לפחות ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או ממוסד אקדמי בחו"ל המוכר על-ידי משרד החינוך, המשמש חוקר במוסד מחקרי ולומד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו. אם סכום ששולם כמלגה עולה על תקרת הפטור, יירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

ו. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו⁽⁸⁷⁾

סכומים אלה פטורים ממס.

ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.⁽⁸⁸⁾

ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.⁽⁸⁹⁾

ט. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

סכומים אלה פטורים ממס בישראל אם הם פטורים ממס במדינה המשלמת. תקבולים כאמור שאינם חייבים במס מכוח אמנה שבה נקבע כי התקבולים חייבים במס בארץ המושב.⁽⁹⁰⁾

י. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלונת שכר⁽⁹¹⁾

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

92 פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

86 פ.מ.ה. סעיף 9 (29).

87 פ.מ.ה. סעיף 9 (א6).

88 פ.מ.ה. סעיף 9 (6).

89 פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).

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

91 פ.מ.ה. סעיף 9 (22).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

5. אם התקיימו הסעיפים הנ"ל למעט סעיף 3 (במקרה ששווי שתי הדירות עולה על הסכום שנקבע בסעיף) וסכום שווי שתי הדירות לא עלה על התקרה של שווי מרבי שנקבע בסעיף יינתן פטור במכירת הדירה הראשונה בגובה ההפרש שבין תקרת שווי שתי הדירות ושווי הדירה הנוספת. יתרת שווי המכירה שאינה פטורה תחויב במס לפי חלקה היחסי משווי המכירה **כמכירת זכות שאינה דירת מגורים מזכה פטורה** (דהיינו חייבת ליניאריות רגילה/מוטבת).

*מכיוון שהפטור ניתן במכירת הדירה הראשונה והתנאים לפטור צריכים להתקיים לאחר המכירה הרי שבשלב הראשון תחויב המכירה והמס יוקפא לבקשת המוכר וזאת עד להתקיימות התנאים העתידיים.

דגשים לזכאות לפטור

עקרון התא המשפחתי

לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובבני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג, ידועה/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 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 149

אם נמכרת דירת מגורים מזכה שהתמורה ממכירתה הושפעה מזכויות בנייה קיימות או צפויות בלתי מנוצלות, המוכר יהיה זכאי לפטור (אם עמד בתנאי הזכאות כפי שפורטו לעיל) בגובה שווי הדירה ללא זכויות הבנייה.

אם שווי זה נמוך מסכום תקרת הפטור שנקבע בחוק, בסעיף 149(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 בליניאריות רגילה/מוטבת. ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – **מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין 2017.**

4. הפטור יינתן עד לשווי התקרה (נכון לשנת 2016 התקרה הינה 4,456,000 ₪). 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 49).

6. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 49 וסעיף 49: הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חלופית שנרכשה ב- 24 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור. הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997. חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3. 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 149).

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 בפטור תוך שנה ממכירת הדירה הראשונה נשואת הפטור לפי 49.
- 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.

ניכויים
אישיים
ניכויים
אישיים הם
סכומים
המופחתים
מההכנסה
החייבת
לצורך
חישוב המס.
ניכויים
אישיים
ניתנים עבור
סכומים
ששולמו
לקרן
השתלמות
לעצמאים,
לקופת גמל
כעצמאי
ועוד. פרטים
על סוגי
התשלומים
וסכומי
הניכויים
שיותרו
בגינם
בחלק י"ב.

עד תום תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה ששולם במסגרת הנפקה לציבור של חברה בבורסה בישראל במהלך התקופה הקובעת ואין מדובר בהימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה. יש לרשום בשדה זה את הפסד ההון שקוזז השנה מהשקעה זו.

סעיף 45 – יתרות להעברה לשנת המס 2017

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2017. רשום כאן בשדה 079 את סכום הפסד מועבר שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2017. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 - הפסדים מועברים.

ב. הפסדים מנכס בית

הפסד מנכס בית נוצר כאשר סך הוצאותיך, לרבות הפחת המגיע במושכר, גבוהות מהכנסותיך משכר דירה מאותו מושכר. ניתן לקזז הפסד מנכס בית בשנת מס מסוימת, כנגד הכנסות מנכס בית מאותו בניין בלבד, בשנים הבאות. אם יש לך הפסדים כאלה משנים קודמות, שלא קוזזו במלואם השנה, או אם יש לך הפסד מנכס בית השנה, רשום בסעיף זה בשדה 179 את סכום ההפסד שניתן לקזז בשנות המס הבאות. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 - הפסדים מועברים.

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון (לרבות הפסד במכירת ניירות ערך סחירים) או כנגד שבח במכירת מקרקעין. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בשדה 166. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 - הפסדים מועברים.

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

הפסדים אלו ניתן לקזז בשנת המס כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%. רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 - הפסדים מועברים.

ה. הפסד חו"ל להעברה

נותרו לך הפסדי חו"ל מכל מקור, כפי שמפורט בנספח ד' רשום אותם בשדה 299. ראה הסבר בנספח ד'.

סעיף 43 – 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 39-42 לעיל.

חלק י"א – פרטים נוספים ויתרות להעברה – סעיפים 44-45

סעיף 44-45 – פרטים נוספים

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

א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2016 (31.12.2016).

ב. הרווח הגולמי

בסעיף זה יש לרשום את סך הרווח הגולמי בעסק העיקרי. סך הרווח הגולמי בעסק הוא:

1. בעסק מסחרי: הכנסות ממכירות בניכוי עלות המכירות. עלות המכירות פירושה מלאי פתיחה ועוד קניות בניכוי מלאי סגירה.
2. בעסק יצרני: הכנסות ממכירות בניכוי עלות הייצור של המוצרים שנמכרו (כולל חומרים, עבודה והוצאות חרושת).

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפיקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 25% ולהעביר את ההפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

- לא הייתה לך הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס.
 - חדלת לעסוק בעסק או במשלח היד שבו נוצר ההפסד.
 - ההפסד איננו ממקור שהוא חברת בית או חברה משפחתית.
 - מקור ההפסד הוא משנת המס 2007 ואילך.
- רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

ד. חלוקות שקיבלתי מנאמנות (פטורות/חייבות)

בסעיף זה ירשום נהנה בנאמנות את סכום החלוקות הפטורות או החייבות שהיו לו בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75 לפקודה.

ה. הפסד הון שקוזז השנה מהשקעה מזכה במניות חברת מו"פ

סכום השקעה מזכה במניות של חברת מחקר ופיתוח עד גובה של 5 מיליון ₪, יוכר למשקיע כהפסד הון בשנת המס שבה ביצע את ההשקעה או בשנת המס שאחריה

**סעיף 47 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה
לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹³⁾**

שכיר ירשום בסעיף 47 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על-פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 283,920 ₪, 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 עבורך כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חיובי 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-283,920 ₪.

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 $5,000 = 2.5\% \times 200,000$

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 47, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

**סעיפים 48-49 – ניכוי בעד תשלומים
לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁴⁾**

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 261,000 ₪.

**חלק י"ב – ניכויים אישיים – סעיפים
57-46**

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 46-51 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 52-55 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

**סעיפים 46-47 תשלום לביטוח מפני אובדן
כושר עבודה**

בסעיפים אלו:

"ביטוח מועדף" – הוא ביטוח מפני אובדן כושר עבודה ובלבד שאם נרכש הביטוח בטרם מלאו למבוטח 60 שנים יתקיימו שני אלה:

1. תקופת הביטוח, למעט ביטוח קבוצתי נמשכת עד שימלאו למבוטח 60 שנה לפחות;

2. אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנה, ישתלמו הכספים על-פי מועד הביטוח, ממועד המקרה ועד תום תקופת אובדן כושר העבודה או עד גיל 60 לפחות, לפי המוקדם.

הכנסה שתקבל מהביטוח בשל תשלומים לאובדן כושר עבודה, חייבת במס ורואים אותה כהכנסה מ"גיעה אישית" והיא תירשם בסעיף 5א בשדה 272/258 בדוח השנתי.

**סעיף 46 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה
ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי**

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 283,920 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 46 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. בחישוב הכנסתך החייבת נלקחת בחשבון הוצאה זו (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת בדמי ביטוח לאומי כעצמאי).

**הטבות
מס
ניתנות
על קופות
גמל בעד
הפקדות
לקצבה
בלבד.**

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 70-73 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 תשלומיו לקופת גמל, ניתן להעביר תשלומיו אלו או חלקם לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע. לתשומת לבך, החלוקה האופטימלית עשויה להשתנות בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת. עם זאת, יש לוודא שהעברה בין בני הזוג אינה משנה את מעמדו של מי מבני הזוג ואינה מסווגת אותו כ'עמית מוטב', כיוון שאצל 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר סכומים בין בני הזוג (ראה להלן).

על מנת להקל על קליטת הדוח, 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 שאיננה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל-4% מאותה הכנסה (הניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה – 16,104 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנומך מבין: 1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוססת".

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) 261,000 ₪ 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 2016 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 261,000 ₪

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (120,000)

141,000 ₪ (*2)

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

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪

בניכוי $140,000 \times 2.5\% = 3,500$

יתרה $3,500$ (*3)

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

הסכום שיוכר יהיה 3,500 ₪ (הנמוך מבין (*3) ו-(*4)) בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 48.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 49 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 50 – ניכוי בעד תשלומים לקופת

גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁶⁾

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על-פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 50, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיף 73.** מדרגת המס של 34% (חל על הכנסה חייבת בסך 496,920 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. **ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 50 לסעיף 73, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

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

ראה הערה של דוגמה 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 שם, מתוכם 50,000 שם הכנסה מובטחת ו-10,000 ש"ח הכנסה שאינה מובטחת. הכנסתך כעצמאי היא 90,000 שם.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

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

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 261,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$$10,550 = 5\% \times (261,000 - 50,000)$$

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 $86,400 = 146,400 - 60,000$

$$13.3\% = 11,500 / 86,400 \quad (1.3\% \text{ מעל } 12\%)$$

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.3% (7% + 1.3%)

$$7,171 \quad (86,400 \times 8.3\%)$$

$$7,611 \quad 500 + 7,171$$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2016 או לפני כן, מלאו לך⁽⁹⁷⁾ 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,248 שם או 16,104 שם) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מובטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,220 שם 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 45 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיף 73 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 72. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 73 ולא בסעיף 50.

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

הניכוי לפי מסלול ב' ל'עמית מוטב'

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 261,000 שם בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,220 שם (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 56 בשדה 244/245.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת רווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 46, 47 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 48 לדוח), **וזאת עד לסכום 146,400 שם, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 104,400 שם למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.**

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 104,400 שם, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 146,400 שם בניכוי הכנסת העבודה שלו או 104,400 שם לפי הנמוך ביניהם. לעניין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:**1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:**

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 שם.

"הכנסה מזכה" אם כך $146,400 > 100,000$

מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 שם.

$$7,000 = 100,000 - 7\%$$

מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 שם.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 שם.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$. 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 שם.

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 שם ו-5,000 שם בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45 לפקודה (ראה להלן בסעיף 72 ו-73).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 73 לדוח. ראה הסבר לעיל.

2. הכנסת עבודה:

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

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

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

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 31,741 ₪.

רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 104,400 ₪.

הניכוי 11% מ-104,400 = 11,484.

לרובד ב' לא ינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (18,170), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחישוב:

$$13,571 = 18,170 - 31,741$$

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

$$13\% = 13,571 / 104,400$$

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.

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

יתרת ההפקדה שלא ינתן בעדה ניכוי

(11,905 = 19,836 - 31,741) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 50 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 51 - דמי ביטוח לאומי ששילם
הנישום כעצמאי⁽⁹⁸⁾

לעצמאי ינתן 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.

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 18,170 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2016) או יותר.

כדי להגיע לסכום הפקדה כזה ולהיות 'עמית מוטב' יכול כל אחד להפקיד סכומים לטובתך, כאשר אתה המוטב בקופה. אצל שכיר יילקחו בחשבון לעניין זה גם הפקדות המעביד לטובתו כ"עמית שכיר".

הניכוי במסלול יינתן בשל הפקדות לטובתך כעמית עצמאי (אתה המוטב והאישור מקופת הגמל על שמך) וכן בשל הפקדות שהפקדת על שם ילדך שמעל גיל 18 (הדבר כרוך בהצהרתך ובהצהרת ילדך ע"ג טופס 158 שיצורף לדוח השנתי).

הניכוי שניתן ל'עמית מוטב':

הניכוי שתקבל במסלול זה בשל הפקדותיך לקופת גמל מורכב משני רבדים וכפוף לתקרות.

ברובד הראשון ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 11% בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" מ"**הכנסתך כעמית עצמאי**", שהיא הכנסתך החייבת (מכל המקורות) עד לסכום של 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 2016.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 261,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת או 104,400 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל'עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 104,400 ₪ בשנת 2016.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 18,170 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 72 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:

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 52 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

| דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי | | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|---|------------------------|
| סכום הניכוי בשנת המס (ש"ח) | סכום לניכוי בשנת המס | מספר חודשים שלמים מיום התשלום | תאריך התשלום | סכום דמי השתתפות (ש"ח) |
| 1,200 | $11 \times 14,400 = 13,200$ 12 | 11 | 1.1.2016 | 14,400 1. |
| 14,400 | 0 | - | 1.12.2016 | 14,400 2. |
| 12,000 | $2 \times 14,400 = 2,400$ 12 | 2 | ב-12 תשלומים חודשיים שוויים החל מ-1.10.2016 | 14,400 3. |

סעיף 53 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוי נפט

בסעיף זה רשום את הניכוי המגיע המחושב בשל השקעה בחיפוי נפט.

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוי 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.

עליו להגיש טופס שמספרו 858 (אותו תקבל מפקיד השומה, או ניתן להורדה באינטרנט מאתר רשות המסים) כנספח לדוח השנתי.

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליו 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 54 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסוימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע

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 החזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה. 52% מהעודף המהווה החזר הניכוי יוסף לסכום המדווח בסעיף 2 בחלק ג' (הקטנת הוצאה). אפשרות נוספת העומדת בפניך היא תיקון הניכוי הנדרש בשנת המס עבורה קיבלת החזר מביטוח לאומי.

באישור השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים סך תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך היתרה. בחישוב נפרד של המס, ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסות 'בן הזוג הרשום' והן בחישוב המס על הכנסות 'בן הזוג, בשל 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.

עליו 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 52 – 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 50% מהכנסתך החייבת.⁽¹⁰⁰⁾

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 2016 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

101 ק"ת 5155, 20.1.88.

99 פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).

100 פ.מ.ה. סעיף 46א.

102 ק"ת 5269, 24.5.90.

אישורים על עמידה בתנאים כאמור לעיל יש להמציא מראה החשבון של "חברת המטרה" ולצרפו לדוח השנתי (טפסים 5950, 5951 ו-5952).

ההטבה נבחנת לגבי משקיע מסוים, לגבי השקעתו בחברת מטרה מסוימת. משקיע יוכל להשקיע בחברות מטרה נוספות, וליהנות מתקרת ההטבה לגבי כל חברת מטרה. כמו כן, המשקיע בחברת מטרה אינו חייב לדרוש את ניכוי ההוצאה כהוצאה שוטפת.

"חברה מתחילה" - התאגדה בישראל + שליטה וניהול מופעלים בישראל ושמתיקיימים לגביה כל אלה:
א. מיום התאגדותה ועד מועד ביצוע ההשקעה (להלן: "תקופת הבחינה") טרם חלפו 48 חודשים (חב' באז"פ א 60 חודשים) (חברה שבסיוע המדען - טרם חלפו 12 חודשים מתום תקופת הסיוע, לפי המאוחר).

ב. היקף המכירות בתקופת הבחינה לא עלה על 2 מיליון ש"ח לשנה ו- 4.5 מיליון ש"ח במצטבר.

103 ח"ד 2271.

ג. סך ההוצאות בתקופת הבחינה לא עלה על 3 מיליון ש"ח לכל שנה ו- 12 מיליון ש"ח במצטבר.

ד. היקף ההשקעות + ההלוואות שניתנו לה + ההשקעה המזכה אינו עולה על 12 מיליון ש"ח.

לעניין סעיפים ב' ג' חלק משנת מס = שנת מס

ה. ר"ח החברה אישר למועד ההשקעה את התקיימות תנאים 1 עד 4

ו. המדען הראשי אישר במועד ההשקעה את התקיימות הבאים:

- 70% לפחות מהוצ' החברה במישרין או בעקיפין (בתקופת הבחינה) הוצאו בקשר למוצר המבוסס על מו"פ שבוצעו בחברה

- המוצר וכל הזכויות הנובעות ממנו **בבעלות החברה מיום היווצרו.**

חריג - מלוא הזכויות במוצר נרכשו או התקבלו מאחד מהבאים:

. מיחיד שהמוצר היה בבעלותו מיום היווצרו

. ממוסד להשכלה גבוהה/מוסד מחקר

. מחברת מסחור ידע

יראו לעניין התנאי כאילו היו בבעלות החברה מהתחלה.

"משקיע" - יחיד או שותפות בין יחידים

"שותפות בין יחידים" - שותפות אשר השותפים בה במשך כל תקופת ההטבה הם יחידים, אשר הוקמה לשם ההשקעה בחברה מתחילה/חדשה ושאושרה שהיא אכן כזאת.

"תקופת ההטבה" - שלוש שנות מס החל בשנת המס שבה חל מועד ההשקעה.

"מועד ההשקעה" - המועד שבו שילם המשקיע לחברה את סכום ההשקעה המזכה או המועד שבו הקצתה החברה למשקיע את המניות, כמאוחר.

גובה ההטבה - השקעה מזכה = עד לסכום של 5 מיליון ש"ח.

המדען יבחן:

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 55 - ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"/"חברה מתחילה"

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011⁽¹⁰³⁾ (תיקוני חקיקה), התשע"ד 2014. נקבעה הוראת שעה לשנים 2011-2019, במסגרתה ניתנו הטבות במס לשם עידוד התעשייה עתירת הידע. על מנת לעודד השקעה בחברות ישראליות עתירות מו"פ המצויות בשלב הראשוני של פעילות המחקר והפיתוח, ניתן תמריץ ליחידים המשקיעים בחברות כאמור, בדרך של התרת סכום ההשקעה כהוצאה שוטפת.

החוק מתיר לך ניכוי של השקעה מזכה במניות חברת מטרה עד לגובה של 5 מיליון ש"ח במשך תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה שולם על ידך בתקופת הוראה השעה (1.1.2011 עד 31.12.2019), והחזקת במניות **"חברת המטרה"** שהוקצו לך בתמורה להשקעה המזכה במשך כל תקופת ההטבה (תקופת ההטבה - 3 שנות מס החל בשנת המס שבה סכום ההשקעה המזכה שולם לחברת המטרה), וההשקעה לא נועדה לשם הפחתת מס בלתי נאותה.

ההשקעה המזכה בהטבה צריכה להיות ב"חברת מטרה". חברת מטרה הינה חברה שהתאגדה בישראל ושהשליטה על עסקיה וניהולם מופעלים בישראל, ומתקיימים לגביה כל אלה:

א. במהלך כל תקופת ההטבה לא נרשם נייר ערך שלה בבורסה.

ב. 75% לפחות מסכום ההשקעה של היחיד בה, שבשלו הוקצו לו מניות, משמשים להוצאות מחקר ופיתוח לא יאוחר מתום תקופת ההטבה.

ג. 75% לפחות מהוצאות המחקר והפיתוח שהוציאה החברה במהלך תקופת ההטבה הוצאו בישראל.

ד. בשנה שבה שולם סכום ההשקעה המזכה ובשנה שלאחריה, לא עלו הכנסות החברה על 50% מסכום הוצאות המחקר והפיתוח.

ה. במהלך כל תקופת ההטבה הוצאות המחקר והפיתוח הוצאו לשם קידום/פיתוח מפעל שבבעלות החברה.

ו. עד לשנת המס שבה מתקיים תנאי ב' לעיל, בכל אחת משנות המס שבתקופת ההטבה, הוצאות המחקר והפיתוח מהוות 70% לפחות מכלל הוצאות החברה.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

106 פ.מ.ה. סעיף 38.

107 פ.מ.ה. סעיף 37.

סעיף 59 – זיכויים בעד בן/בת זוג^(107,106)

סימון בסעיף זה יקנה לך את נקודות הזיכוי לפי האפשרויות שלהלן (תיתכנה גם שתיהן יחד):

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, **והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה** או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)א לפקודה (להלן: "יחיד מוטב"), הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודת זיכוי אחת עבורו.

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורן חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגינת חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 61. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 66 ו-67.

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

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,680 ₪ או 25,920 ₪ 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 58).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה⁽¹⁰⁸⁾

בחישוב נפרד, יחיד מוטב יקבל חצי נקודת זיכוי עבור בן זוגו שכלכלתו עליו. כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד וכן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

סעיף 60 – 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

כי החברה הוציאה, במהלך שנות מס ממועד ההשקעה בה, את מלוא סכום ההשקעה שהושקעה בה לפיתוחו וקיודמו של המוצר (הרחבה!!!).

בכל שנה יותר מ-50% מהוצאות החברה, בשנת המס שלגביה נערכת הבחינה, הוצאו בישראל.

הפרה:

תגרור חיוב של החברה המתחילה בסכום המתאים לפי שיעור המס הגבוה לפי סעיף 121 לפקודה כולל ריבית והפרשי הצמדה ממועד גילוי ההפרה.

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

סעיף 56 – הכנסה מבוטחת

הכנסה מבוטחת - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעבידך בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה וכן הכנסת עבודה בשלה הינך זכאי לקצבה על-פי דין או חוזה. רשום בסעיף זה (שדה 244/245) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2016.

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

סעיף 57 – הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה

רשום בסעיף זה (שדה 249/248) את הפרשות המעביד לקופת ג' לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כושר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך על-ידי מעבידך לשנת 2016.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 50), דבר שיאפשר קבלת זיכוי מוגדל.

חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים

69-58

בסעיפים אלו סמן x או מספר לקבלת נקודות הזיכוי המגיעות לך.

בחישוב מאוחד של המס לבני זוג או בחישוב יחיד (כשלבן הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג), נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק תינתנה לבן הזוג הרשום.

ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2016 - 2,592 ₪. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

סעיף 58 – 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⁾.

108 פ.מ.ה. סעיף 41.

104 פ.מ.ה. סעיפים 34, 36.

105 פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג).

109 פ.מ.ה. סעיף 39.

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 022 יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרשום 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/ה שנישאה/ה בשנית:

בחישוב המס של אישה שנישאה לאלמן יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו (18-0).

בחישוב המס של גבר שנישאה לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה שהם פעוטות (3-0).

יש לרשום את מספר הילדים בשדה 260/262 בקבוצת הגיל המתאימה.

ב. בני זוג נשואים מאותו מין:

בני זוג נשואים מאותו מין ייהנו מאותן נקודות זיכוי ממס המוענקות מכוח הפקודה ל"בני-זוג" באותן נסיבות.

לפיכך, במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין, בן הזוג המקבל את הקצבה המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40(א) לפקודה, יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות מכוח הוראות סעיף 66(ג) (4) לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילדים) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית. בן הזוג האחר יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג)5 לפקודה (נקודות זיכוי בגין 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.

סעיף 62 - משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילד שטרם מלאו לו 19 שנים ומקבל בגינו קצבת ילדים, זכאי לנקודת זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו מנהל משק בית עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 61 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

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 59 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 61 - נקודות זיכוי בעד ילדים

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס בנפרד וכן אלמן/ה, גרוש/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים בחזקתם והמקבלים בגינם קצבת ילדים, יהיו זכאים לחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שנולד בשנת המס, ולחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 18 שנים בשנת המס.

עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת.

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

אצל זוג נשוי, נקודות 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)4) 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".

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.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

4. מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה לעניין סעיף זה. (יש לצרף אישור מעמד קטין חוזר ממשרד הקליטה ולודא עמידה בתנאי שהייה בחו"ל של לפחות 5 שנים).

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽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 67 – 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 שבדיו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

היחיד לא שהה בישראל יותר מ-120 ימים בכל שנה, במהלך 6 השנים הקודמות לחזרתו לישראל. יובהר לעניין זה, כי אין הכוונה לשש שנות מס אלא לשש תקופות בנות 12 חודשים הנמדדות עד ליום החזרה לישראל.

היחיד או בן זוגו לא היו מועסקים בחו"ל במהלך התקופה האמורה לעיל על-ידי מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית בארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל, חברה ממשלתית או רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם לפי חוק.

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

סעיף 68 – חייל/ת משוחרר/ת⁽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' 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 נקודות זיכוי לחודש.

בסעיף זה יש להצהיר ב"כן" או "לא" אם הינך מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר.

סעיף 63 – נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודות זיכוי אחת.⁽¹¹⁰⁾ נקודת הזיכוי מיועדת להורה החי בנפרד אשר ילדיו אינם בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

סעיף 64 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרוש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.⁽¹¹¹⁾

סעיף 65 – זיכוי בעד ילד נטול יכולת

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

הזיכוי יינתן גם בשל ילד עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז. כהוכחה יש להמציא בנוסף לטופס 116 וא 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-116 מסמכים לפי דרישת פקיד השומה בהתאם לנסיבות המקרה.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 167,000 ₪ בשנת 2016.

יש לציין במשבצת המיועדת לכך את מספר הילדים נטולי היכולת שבגנים כל אחד מבני הזוג מבקש נקודות זיכוי.

אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 74 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור הוצאות לפי סעיף 74, לגבי כל ילד.

סעיף 66 – 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 או לפי המפורט להלן:

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

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

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים (נקודת זיכוי אחת בגין תקופה זו).

2. לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על-פי סעיף 10(ד) לחוק האזרחות, תשי"ב - 1952.

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.⁽¹¹³⁾

114 ק"ת 3769, 18.10.77

110 פ.מ.ה. סעיף 40 (ב).

111 פ.מ.ה. סעיף 40א.

112 פ.מ.ה. סעיף 40.

115 פ.מ.ה. סעיף 39א.

113 פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4169, 1.10.80

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 69 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 69 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 זיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 69 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. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - יש למלא בסעיף 69 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

זכאי בגין לימודי מקצוע ותואר שני: הזכאי לנקודות זיכוי בגין לימודי מקצוע ותואר שני באותה שנת מס ימלא סעיף 69 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 למי שסיים התמחות בשנת 2012 ואילך: לעניין מועד הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 69 בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

ב. סיום לימודים החל מיום 1.1.14

(1) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

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 31.8.13 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2016. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2016 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 68

בשדה 324/224 - 082013

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁶⁾

אם מלאו לך או לבן זוגך 16 שנים בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנים, תקבל נקודת זיכוי נוספת על נקודות הזיכוי המגיעות לך. על מנת לקבל את נקודת הזיכוי, הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

סעיף 69 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע⁽¹¹⁷⁾

א. סיום לימודים עד ליום 31.12.2013.

נקודות זיכוי תינתנה לתושב ישראל בשנים שלאחר סיום הלימודים למסיימי לימודים אקדמיים לתואר ראשון, לימודי מקצוע, תואר שני, תואר שלישי או רפואה כמפורט להלן:

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2016, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי מקצוע, וכן למלא **טופס 119**, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

אם מילאת הטופס בעבר לשם קבלת הזיכוי מהמעביד ו/או לשם עריכת תיאום מס במשרד השומה, צרף העתק ממנו או מלא טופס חדש.

הטופס מופיע באתר רשות המסים.

כללי הזכאות: תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" המתקבל "ממוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. "לימודי מקצוע" כפי שיפורטו להלן. ניתן למצוא את רשימת המוסדות המוכרים לתואר אקדמי באתר האינטרנט של המועצה להשכלה גבוהה.

סיום תואר ראשון: נקודת זיכוי אחת לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 69 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת זיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 69 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

116 פ.מ.ה. סעיף 40ב.

117 פ.מ.ה. סעיף 40ג, 140.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-18,170 ₪.

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

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

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 146,400 ₪ (הכנסה מזכה).

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 146,400 ₪ 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 2,016 ₪ (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 146,400 ₪), 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 יבן 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 7,320 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 146,400 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,830 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,016) 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 2,016 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

(2) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(3) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת זיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות. יש למלא בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

(4) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.

(5) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

חלק י"ד – זיכויים אחרים מהמס – סעיפים 70-78

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

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

סעיפים 70-73 – זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה⁽¹¹⁸⁾

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

יחיד 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 70-73 לפי העניין.

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

הזיכוי מהמס כמסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה. לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 50.

בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 50 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 73 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 50 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 50.

סעיף 74 – זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹¹⁹⁾

119. פ.מ.ה. סעיף 44.

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד 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 –

4,000 ₪ = 14,000 - 10,000

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 וכן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 268,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 167,000 ₪. לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 65 לעיל.

סעיף 75 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²⁰⁾

120. פ.מ.ה. סעיף 46.

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-180 ₪, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,212,000 ₪ 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 ₪

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 70 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 73, "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

$35\% \times 5\% \times (146,400 - 80,000) = 1,162$

סה"כ הזיכוי 3,122 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 73, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שניתן 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 ולביטוח 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 73 ולא בסעיף 72.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,016 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 50 חושב לך הזיכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 50, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הזיכוי 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 73 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 78 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים⁽¹²¹⁾

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

הגדרת יישובי לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו יישוב.

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

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר 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 2016, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2017, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2016.

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

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם על-ידי הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב ביישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

לתשומת לבך, בהתאם להוראות המעבר לשנים 2016 ו-2017 ביישובים מסוימים הנך נדרש להתגורר ביישוב במשך כל שנת המס על מנת שתהיה זכאי להטבה.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

ראה רשימת יישובים בפרק ט'.

זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א'

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת. איש כוחות הבטחון המתגורר ביישוב מזכה זכאי להנחה הגבוהה מביניהן אך לא לשתייהן בו זמנית. בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת היישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.

חלק ט"ו – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח – סעיפים 84 – 79

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחויבים במס שבח.

הערה: אין לכלול בחלק זה של הדוח מסים ששלמו למדינה זרה או שנוכו במקור והועברו למדינה זרה. מסים אלו יש לרשום בנספח ד בלבד.

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

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.

הערה: חלק מהמעבידים הנים "מעבידים מורשים" לעניין מתן זיכוי ממס עבור תרומות לעובד במסגרת מערכת השכר. במידה והינך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ₪ תרומות.

סעיף 76 – 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 77 – 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 2016, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2017, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2016.

אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך שהופקה באילת או באזור חבל אילות מיגיעתך האישית. הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 238,920 ₪. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

אם חדלת להיות תושב אילת והיית תושב אילת 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך באילת.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית אילת, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

רשום בסעיף 78 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על-ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

סעיף 84 – מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה יוניטום בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2016 חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם הייתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדרך יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר והנכס אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

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

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

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

1. סה"כ הכנסות

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

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או זכות).

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 79 – סך המחזור

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2016.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחול. אם אתה יוניטום 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 80 – 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 ופרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפריסה.

סעיף 81 – ניכוי בשנוכה 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 82 – מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון.

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867).

סעיף 83 – מס שבח:

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

לפי המאוחר, וקריאת המונה בתום שנת המס או בעת שהרכב יצא מרשותך, לפי המוקדם. פרטים אלו יש לרשום מעבר לדף, בחלק ג' של נספח א' לדוח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדוח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

ב. הגדרות

רכב – רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1.

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N1 (קטגוריה n: משא): רכב שמשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

הוצאות החזקת רכב – הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, אגרת כביש 6 כביש המנהרות ופחת.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיתרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיתרו בניכוי הוא 45% (25% - לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שוויו השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 (ראה להלן), לפי הגבוה.

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

| קבוצת מחיר | שווי שימוש לחודש | שווי שימוש לשנה |
|---------------------------------|------------------|-----------------|
| 1 | 2,710 | 32,520 |
| 2 | 2,930 | 35,160 |
| 3 | 3,770 | 45,240 |
| 4 | 4,530 | 54,360 |
| 5 | 6,260 | 75,120 |
| 6 | 8,120 | 97,440 |
| 7 | 10,440 | 125,280 |
| אופנוע שסיווגו L3 (*) | 900 | 10,800 |
| תקרת "מחיר המתואם לצרכן" | 501,540 | |
| הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי) | 500 | |

* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

שווי שימוש ברכב צמוד – המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש.⁽¹²⁶⁾

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס

לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2016. 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 ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיתרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיתרו לך הוצאות רכב, עליך לרשום את פרטי הרכב (תיאור הרכב כולל שנת יצור, קוד תוצר, קוד דגם, נפח מנוע), קבוצת מחיר כפי שמופיע ברישיון הרכב, מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת המונה בתחילת שנת המס או בעת שהרכב הגיע לרשותך,

ניכוי
הוצאות
הקשורות
להכנת
הדו"ח
השנתי

מי שביסס

את הדו"ח

שהגיש

על פנקסי

חשבונות

שניהל,

רשאי לנכות

מהכנסותיו

הוצאות

שהיו לא

בקשר

להכנת

הדו"ח.

פרטים

בסעיף 10

בעמוד זה.

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, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הוניות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 23,600 ₪ לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 23,600 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,700 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאות 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 יותר 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

בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים, בכתובת taxes.gov.il.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2016 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 501,540 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם - במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪

ולכל שנת מס 2016 6,000 ₪.

לתשומת לבכם: התקנות העיקריות לפני תיקון ממשכות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 עד 2015, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 500 ₪ שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יותרו בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

1. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מההוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סטור או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מההוצאות 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% מההוצאות 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 היילוכים 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 35,160 ₪.

חישוב ההוצאות שיותרו בניכוי:

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

$$50,000 - 35,160 = 14,840$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מההוצאות החזקת הרכב -

$$45\% \times 50,000 = 22,500$$

הוצאות הרכב שיותרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 22,500 ₪.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש - לרבות חלק ממנו).

124. פ.מ.ה. סעיף 17(11).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.

לדוגמה: לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

ט. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

י. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך כניכוי ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. אם אתה מדווח על בסיס מצטבר - בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

1.1 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.

127. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

125. ק"ת 5879, 9.2.98.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)⁽¹²⁷⁾

1. אש"ל בארץ

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-1.1.2011.

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן: הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיותרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-117 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-117 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-117 \$ ולא יותר מ-200 \$.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

א.1. דיור ולינה - אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-267 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 117 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-117 \$, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-117 \$ ללינה ולא יותר מ-200 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-117 \$ 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.

א.2. חינוך

- אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלא להם 18 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 669 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

שכר מכר⁽¹²⁶⁾

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, תיחשב הוצאה הנית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוערך (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמי"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הינך מנהל פנקסין בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כבלתי קבילים בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הינך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על ידמי השימוש ששילמת.

ו. מועד התשלומים של ידמי השימוש נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס

126. ק"ת 5221, 28.9.89.

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"י.

5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל – הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עסקך.

14. ביטוח עסקי

רשום כאן את כל הוצאות הביטוח שהיו לך בעסקך. הוצאות ביטוח רכב נכללות ומתואמות בסעיף 7 לעיל.

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות עסקיים שבשנת המס הפכו לחובות רעים, שאינם ניתנים לגבייה.

16. הוצאות אחרות

רשום כאן הוצאות שהיו לך בעסקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 15-2. 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 וכי הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצרכי 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, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

3. הוצאות נסיעה – עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחוץ-לארץ בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחוץ-לארץ.

4. הוצאות שהייה אחרות – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-75 \$ לכל יום שהייה בחוץ-לארץ ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-125 \$ לכל יום.

5. שכירת רכב בחוץ-לארץ – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחוץ-לארץ, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 59 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(ב) ו-1(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בליה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושוויץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחוץ-לארץ 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 ממשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ-לארץ), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

1. דיור – לשנת המס 2016 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. חינוך – יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 450 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 450 \$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

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 שכן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

128. כללי מס' הכנסה (בעלי הכנסות מעבודה בחוץ-לארץ) 1982.

129. פ.מ.ה. סעיף 21

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

131. פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

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 2016 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2016, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪⁽¹³⁰⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,100 ₪⁽¹³⁰⁾ לקופה רושמת ו-11,700 ₪⁽¹³⁰⁾ 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 2016 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 2016 הוא 6,000 ₪.

18. סך כל ההוצאות

סכמ 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.

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

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%
- רהיטים כלליים 6%
- רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו' 12%
- ציוד כללי 7%
- מכונות למיזוג אוויר 10%
- * ציוד לבנייה 15%
- מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון 15%
- משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון 20%
- מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה 20%
- רכב ללימוד נהיגה 25%
- מחשבים אישיים 33%
- מחשבים אחרים 25%
- ספרות מקצועית 15%

* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

א. הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

ב. הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

ג. העברת נכס לאדם אחר 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 במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור

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 41 לעיל - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך. בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת – הינך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימושיו 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 41 לעיל); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) הייתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה הייתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה הייתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,360 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$4,374 = 7,694 / 11.2015 \times ((1 + (1 - 11.2015 / 11.2016) \times 0.5))$$

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 ערכת 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 2015. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מסי 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 2016

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות חייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 25, 24 ו-27), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-23) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם הייתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

132. פ.מ.ה. סעיף 21(ד)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 2 – הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 – הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-26 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 וששימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

א. אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 42 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכה בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-39.

סעיף 6 – שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספחי ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספחי ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג(1) (טופס 1325) ונספח ג(2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטולו של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי הון

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לענין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לענין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לענין תשלום מס רכוש וגם לא לענין 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 לענין 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:

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.

$$\text{התיאום} = 90 \times 4,374 = 393,660$$

2% מהשווי המתואם הם 7,873 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,873 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לענין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2016.

התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{33,705,015}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + \frac{1}{2} \left(\frac{33,603,085}{33,705,015} - 1 \right) \right\} = 283,747$$

2% מהשווי המתואם הם 5,675 ₪

$$\text{הניכוי שיותר: } 2,365 = 5,675 \times \frac{5}{12}$$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות – אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו - 1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

"תקרת הזיכוי" $1/3 \times 15,670 = 5,223$

המס ששולם בחו"ל 20,000

הזיכוי שיתקבל 5,223

עודף זיכוי 14,777

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.

מתוך טופס 867א+ב המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג(1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג(2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים, או למשדר את הדוח באמצעות האינטרנט ויכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסומך לכל סעיף.

נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על-פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיסי חוץ. זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המודד.

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 15,670 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה

(תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים)

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערור 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:

$$\text{סכום הפחת המגיע } 20,000 = 2\% \times 1,000,000$$

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

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

לפי הטבלה 1.2015 שערור הפחת לשנת המס 2016 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערור שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2016 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 ממשיות 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"יתקנות 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 | 0.0524 | 0.0172 | 0.0240 | 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% של נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד | פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 608,400 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-72,960 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 72,960 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 35. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 300,000 ₪. |
| (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. |
| (6א)9 | פטור לנכה רגליים | פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו. |
| (6ב)9 | פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל | פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר). |
| (6ג)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. |
| (6ד)9 | פטור לאסירי ציון | פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות. |
| (6ה)9 | פטור על קצבת נכות מחולל | פטור על קצבת נכות מחולל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה. בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית. |
| (16)9 | פטור על קצבת שאיירים | פטור על קצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום של 100,560 ₪ לשנה "קצבה מזכה" (8,380 ₪ לחודש) |
| (7)9 | פטור על פיצויים על מוות או חבלה | פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה. |
| (7א)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 12,230 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,480 ₪ 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 השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003 יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת. |
| 9(16ב) | פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים | פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003, יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת. |
| 9(17) | פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל | סכומים שמשך עובד מקופת גמל ושאיים חייבים במס על פי סעיף 87, למעט כספים שקיבל עובד על-פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד בגבולות הסכומים על פי השיעורים שנקבעו לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל. |
| 9(17ב) | משיכת יתרה צבורה נמוכה לפי חוק הפיקוח על קופת גמל | סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל |
| 9(18) | פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים | פטור על הכנסה ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שאיים 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 מס 2016 בסך 8,040 ש"ח, בשנת 2015, 8,160 ₪ בשנת 2014, 7,920 ₪ בשנת 2013, אותו חלק מהפיצויי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה. |

| הסעיף בפקודת מס הכנסה | סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס | חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס |
|--------------------------------|---|---|
| 9(22) | פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה | פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות, או בשביל ילדיו, או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972. |
| 9(23) | פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים | פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים. |
| 9(24) | פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר | פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף |
| 178 הלאומי ס' חוק הביטוח | פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי | פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי. |
| 9(25) | פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב"בית אבות" | פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ל"בית אבות" (שמתגוררים בו 30 יחידים לפחות, שגילם יותר מ-65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל"בית האבות". |
| 9(27) | מענק חייל משוחרר | פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994. |
| 9(28) | פטור על הימורים, הגרלות ופרסים | פטור ממס עד לסכום של 49,560 ₪ בשנת 2016. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 26 לדו"ח. |
| 9(29) | מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר | מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 97,000 ₪ בשנת 2016. ראו סעיף 40 לדו"ח. |
| 9(30) | פטור על פיצוי לתרומת ביציות | פטור ממס על פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010. |
| 9א | פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה | פטור על קיצבה מזכה, בשיעור של 49% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,106 ש"ח לחודש בשנת 2016), שמקבל יחיד שהגיע ל"גיל פרישה", ממעביד, מקופת גמל, או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה. אם הוון בפטור ממס חלק מהקצבה, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת, ראו סעיף 5 לדו"ח. לגבי מצב שבו התקבלו מענקי פרישה (פיצויים) פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה, ראו הסבר בסעיף 5 לדו"ח. |

| הסעיף בפקודת מס הכנסה | סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס | חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס |
|-------------------------------|---|--|
| 9ב | פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה | פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאיריו, ושאונה פטורה לפי סעיף 9(16). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור. |
| 9ג | הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל "תושב חוזר ותיק" | סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או "תושב חוזר ותיק" בשל עבודתו בחו"ל, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה ובין המס החל על-פי החוק בישראל. |
| 9ד | פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים | פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח-יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או 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 2(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות. |
| 125ד | פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון | א. יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2016 על סך של 62,160 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,720 ₪ 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 13,320 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 16,320 ₪ בשנת המס. |

| הסעיף בפקודת מס הכנסה | סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס | חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס |
|------------------------------|--|--|
| 125ה | פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה | פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 100,560 ₪ לשנת 2016, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה. |
| 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 11,745 ₪ (261,000 x 4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו מעסק או ממשלח-יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין: 1 ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. 2 261,000 ₪, 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 283,920 ₪ לשנת 2016. ראו הסבר בסעיפים 44, 45. |
| 20א | ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי | ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי ששילם 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 ההסבר לסעיף 48. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 146,400 ₪ (ניכוי מרבי - 10,248 ₪). 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, 16,104 ₪) 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-261,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. ל"עמית מוטב": ניכוי בשל תשלומי לקופת גמל לקצבה עד 11% מהכנסתו כ"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסתו הנוספת" בשל תשלומי לקצבה, ועוד עד 4% נוספים אם תשלומי לקצבה עלו על 12% מ"הכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 22,968 ₪. |

| הסעיף בפקודת מס הכנסה | סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס | חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס |
|-----------------------------|---|--|
| 47א | ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי | ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה. |
| ג. זיכויים 10 | זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה | זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 127,200 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,160 ₪. |
| 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 ליחיילי | זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,560 ₪. |
| 34 | זיכוי לתושב ישראל | שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2016 - 2,592 ₪) |
| 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 בשמות "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 הרשום", ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה. |
| 36 | זיכוי נסיעה | 1/4 נקודת זיכוי (648 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע. |
| 36א' | זיכוי לאישה | חצי נקודת זיכוי לאישה (1,296 ₪) 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 ליבן 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. |

| הסעיף בפקודת מס הכנסה | סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס | חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס |
|-----------------------------|--|---|
| א39 | זיכוי לחייל משוחרר / ת משוחררת | זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר". ("שירות סדיר" ייחשב - שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה, שירות לאומי ושירות אזרחי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודשים - 1/6 נקודת זיכוי שנתית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים - 1/12 נקודת זיכוי שנתית לחודש. |
| 40(ב)(1) | זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית | במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1/2 נקודת 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": נקודת 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 נקודת זיכוי "פעוט": נקודת 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. |
| א40 | זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית | נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר. |
| ב40 | זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים | נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים. |
| ג40, ד40 | 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 נקודת זיכוי למשך תקופה המצוינת בסעיף. ואולם מסיימי לימודים לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במקום חצי נקודת זיכוי. מי שסיים לימודיו בשנת 2014 יהיה זכאי להטבות המפורטות לעיל בשנת מס 2015 למשך שנה מס אחת בלבד. ראו פירוט בסעיף 68 בפרק ד'. |
| 41 | זיכוי לבן זוג (שאינו "בן הזוג הרשום"), שהיה נשוי בחלק משנת המס | לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי, ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, ונסיעה, לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס. |
| 44 | זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד | זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 167,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 268,000 ₪. |

| הסעיף בפקודת מס הכנסה | סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס | חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס |
|-----------------------------|--|--|
| 45 | זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת | מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או 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. |
| א45 | זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה | בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 146,400 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. 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. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,016 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,016 ₪). לגבי "עמית מוטב"- 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. 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. 2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, 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. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת. בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,016 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם). |
| 46 | זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-180 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית | זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 180 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,212,000 ₪, 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. |
| א48 | זיכוי לעובד זר | בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף (1)2 או (2)2 לפקודה, יובאו בחשבון 2.25 נק' זיכוי לגבר או 2.75 נק' זיכוי לאשה. בחישוב המס על הכנסה של "עובדת זרה חוקית" שאינה בתחום הסיעוד, תובא בחשבון 0.5 נק' זיכוי. נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השהות. |

| הסעיף בפקודת מס הכנסה | סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס | חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס |
|---------------------------------|--|---|
| חוק לתיקון הפקודה (מס' 2) | זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנספה במערכה, ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה | זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, "בן משפחה" הוא בן זוג, בן, נכד, את, הורה, גיס או חתן. |
| 66 | ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של "בן הזוג הרשום" ב"חישוב נפרד" של המס על הכנסתו | <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. נקודות 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. 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 זוגו 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> |



מידע על מוסדות ציבור לעניין תרומות

מעוניינים לעיין ולהדפיס אישור
ל"מוסד ציבורי" כנסו ל:

taxes.gov.il <-- מס הכנסה <-- מידע
למוסדות ציבור מלכרים <-- אישורי מוסד ציבורי.

הקלידו את מספר התיק או שם מוסד
והאישור יהיה בידכם.

צריכים אישור על תיאום מס?



מגישים בקשה מקוונת מכל מקום ובכל זמן ומקבלים אישור ביד ומיד

מי יכול לערוך תיאום מס באינטרנט?

אם יש לך הכנסה ממשכורת שאינה עולה על תקרה שנתיית*, הנקבעת בכל שנת מס. אם יש לך הכנסה מקצבה (פנסיה ממעסיק לשעבר או קופת גמל) החייבת במס. אם יש לך הכנסות אחרות עבור שירותים כגון: שכר סופרים, שכר מרצים ועוד.

תוכל לערוך תיאום מס באינטרנט

בתיאום מס באינטרנט ניתן לקבל את הנחות המס הבאות:

הנחה במס בגין ילדים; **הנחה** במס לאישה עובדת
הנחה במס למשפחה חד הורית; **הנחה** במס עבור בן/בת זוג שאינו עובד

לידיעתכם

- 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. אם יש 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 תיאומי המס שהופקו ביישום תקפים, למרות שאין עליהם חותמת של משרד שומה ואין צורך להחתימם את פקיד השומה על האישור.

*מידע מפורט מצוי ביישום לתיאום מס באתר האינטרנט של רשות המסים.

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2016

| שעור המס ב 2016 | | | הכנסה מיגיעה אישית | | | הכנסה שלא מיגיעה אישית | | |
|-----------------|----------|-----|--------------------|----------|-----|------------------------|----------|-----|
| שעור המס | סכום המס | המס | שעור המס | סכום המס | המס | שעור המס | סכום המס | המס |
| 10% | 6,264 | המס | 31% | 19,418 | המס | 10% | 6,264 | המס |
| 14% | 6,216 | המס | 31% | 13,764 | המס | 14% | 6,216 | המס |
| 21% | 12,449 | המס | 31% | 18,377 | המס | 21% | 12,449 | המס |
| 31% | 22,097 | המס | 31% | 22,097 | המס | 31% | 22,097 | המס |
| 34% | 88,169 | המס | 34% | 88,169 | המס | 34% | 88,169 | המס |
| 48% | | המס | 48% | | המס | 48% | | המס |

- שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 21%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 237,600 ש"ח ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,592 ש"ח לשנה.

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 803,520 ש"ח (66,960 ש"ח 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 2016

| שעור מס התחלתי | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת | שעור מס התחלתי | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת | שעור מס התחלתי | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|----------------|--------------------|-------------|----------------|--------------------|-------------|----------------|--------------------|-------------|
| 31% | | | 31% | | | 31% | | |
| 3,410 | 1,100 | 11,000 | 1,736 | 560 | 5,600 | 62 | 20 | 200 |
| 3,472 | 1,120 | 11,200 | 1,798 | 580 | 5,800 | 124 | 40 | 400 |
| 3,534 | 1,140 | 11,400 | 1,860 | 600 | 6,000 | 186 | 60 | 600 |
| 3,596 | 1,160 | 11,600 | 1,922 | 620 | 6,200 | 248 | 80 | 800 |
| 3,658 | 1,180 | 11,800 | 1,984 | 640 | 6,400 | 310 | 100 | 1,000 |
| 3,720 | 1,200 | 12,000 | 2,046 | 660 | 6,600 | 372 | 120 | 1,200 |
| 3,782 | 1,220 | 12,200 | 2,108 | 680 | 6,800 | 434 | 140 | 1,400 |
| 3,844 | 1,240 | 12,400 | 2,170 | 700 | 7,000 | 496 | 160 | 1,600 |
| 3,906 | 1,260 | 12,600 | 2,232 | 720 | 7,200 | 558 | 180 | 1,800 |
| 3,968 | 1,280 | 12,800 | 2,294 | 740 | 7,400 | 620 | 200 | 2,000 |
| 4,030 | 1,300 | 13,000 | 2,356 | 760 | 7,600 | 682 | 220 | 2,200 |
| 4,092 | 1,320 | 13,200 | 2,418 | 780 | 7,800 | 744 | 240 | 2,400 |
| 4,154 | 1,340 | 13,400 | 2,480 | 800 | 8,000 | 806 | 260 | 2,600 |
| 4,216 | 1,360 | 13,600 | 2,542 | 820 | 8,200 | 868 | 280 | 2,800 |
| 4,278 | 1,380 | 13,800 | 2,604 | 840 | 8,400 | 930 | 300 | 3,000 |
| 4,340 | 1,400 | 14,000 | 2,666 | 860 | 8,600 | 992 | 320 | 3,200 |
| 4,402 | 1,420 | 14,200 | 2,728 | 880 | 8,800 | 1,054 | 340 | 3,400 |
| 4,464 | 1,440 | 14,400 | 2,790 | 900 | 9,000 | 1,116 | 360 | 3,600 |
| 4,526 | 1,460 | 14,600 | 2,852 | 920 | 9,200 | 1,178 | 380 | 3,800 |
| 4,588 | 1,480 | 14,800 | 2,914 | 940 | 9,400 | 1,240 | 400 | 4,000 |
| 4,650 | 1,500 | 15,000 | 2,976 | 960 | 9,600 | 1,302 | 420 | 4,200 |
| 4,712 | 1,520 | 15,200 | 3,038 | 980 | 9,800 | 1,364 | 440 | 4,400 |
| 4,774 | 1,540 | 15,400 | 3,100 | 1,000 | 10,000 | 1,426 | 460 | 4,600 |
| 4,836 | 1,560 | 15,600 | 3,162 | 1,020 | 10,200 | 1,488 | 480 | 4,800 |
| 4,898 | 1,580 | 15,800 | 3,224 | 1,040 | 10,400 | 1,550 | 500 | 5,000 |
| 4,960 | 1,600 | 16,000 | 3,286 | 1,060 | 10,600 | 1,612 | 520 | 5,200 |
| 5,022 | 1,620 | 16,200 | 3,348 | 1,080 | 10,800 | 1,674 | 540 | 5,400 |

טבלאות לחישוב המס

| 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 |
|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 13,392 | 4,320 | 43,200 | 9,238 | 2,980 | 29,800 | 5,084 | 1,640 | 16,400 |
| 13,454 | 4,340 | 43,400 | 9,300 | 3,000 | 30,000 | 5,146 | 1,660 | 16,600 |
| 13,516 | 4,360 | 43,600 | 9,362 | 3,020 | 30,200 | 5,208 | 1,680 | 16,800 |
| 13,578 | 4,380 | 43,800 | 9,424 | 3,040 | 30,400 | 5,270 | 1,700 | 17,000 |
| 13,640 | 4,400 | 44,000 | 9,486 | 3,060 | 30,600 | 5,332 | 1,720 | 17,200 |
| 13,702 | 4,420 | 44,200 | 9,548 | 3,080 | 30,800 | 5,394 | 1,740 | 17,400 |
| 13,764 | 4,440 | 44,400 | 9,610 | 3,100 | 31,000 | 5,456 | 1,760 | 17,600 |
| 13,826 | 4,460 | 44,600 | 9,672 | 3,120 | 31,200 | 5,518 | 1,780 | 17,800 |
| 13,888 | 4,480 | 44,800 | 9,734 | 3,140 | 31,400 | 5,580 | 1,800 | 18,000 |
| 13,950 | 4,500 | 45,000 | 9,796 | 3,160 | 31,600 | 5,642 | 1,820 | 18,200 |
| 14,012 | 4,520 | 45,200 | 9,858 | 3,180 | 31,800 | 5,704 | 1,840 | 18,400 |
| 14,074 | 4,540 | 45,400 | 9,920 | 3,200 | 32,000 | 5,766 | 1,860 | 18,600 |
| 14,136 | 4,560 | 45,600 | 9,982 | 3,220 | 32,200 | 5,828 | 1,880 | 18,800 |
| 14,198 | 4,580 | 45,800 | 10,044 | 3,240 | 32,400 | 5,890 | 1,900 | 19,000 |
| 14,260 | 4,600 | 46,000 | 10,106 | 3,260 | 32,600 | 5,952 | 1,920 | 19,200 |
| 14,322 | 4,620 | 46,200 | 10,168 | 3,280 | 32,800 | 6,014 | 1,940 | 19,400 |
| 14,384 | 4,640 | 46,400 | 10,230 | 3,300 | 33,000 | 6,076 | 1,960 | 19,600 |
| 14,446 | 4,660 | 46,600 | 10,292 | 3,320 | 33,200 | 6,138 | 1,980 | 19,800 |
| 14,508 | 4,680 | 46,800 | 10,354 | 3,340 | 33,400 | 6,200 | 2,000 | 20,000 |
| 14,570 | 4,700 | 47,000 | 10,416 | 3,360 | 33,600 | 6,262 | 2,020 | 20,200 |
| 14,632 | 4,720 | 47,200 | 10,478 | 3,380 | 33,800 | 6,324 | 2,040 | 20,400 |
| 14,694 | 4,740 | 47,400 | 10,540 | 3,400 | 34,000 | 6,386 | 2,060 | 20,600 |
| 14,756 | 4,760 | 47,600 | 10,602 | 3,420 | 34,200 | 6,448 | 2,080 | 20,800 |
| 14,818 | 4,780 | 47,800 | 10,664 | 3,440 | 34,400 | 6,510 | 2,100 | 21,000 |
| 14,880 | 4,800 | 48,000 | 10,726 | 3,460 | 34,600 | 6,572 | 2,120 | 21,200 |
| 14,942 | 4,820 | 48,200 | 10,788 | 3,480 | 34,800 | 6,634 | 2,140 | 21,400 |
| 15,004 | 4,840 | 48,400 | 10,850 | 3,500 | 35,000 | 6,696 | 2,160 | 21,600 |
| 15,066 | 4,860 | 48,600 | 10,912 | 3,520 | 35,200 | 6,758 | 2,180 | 21,800 |
| 15,128 | 4,880 | 48,800 | 10,974 | 3,540 | 35,400 | 6,820 | 2,200 | 22,000 |
| 15,190 | 4,900 | 49,000 | 11,036 | 3,560 | 35,600 | 6,882 | 2,220 | 22,200 |
| 15,252 | 4,920 | 49,200 | 11,098 | 3,580 | 35,800 | 6,944 | 2,240 | 22,400 |
| 15,314 | 4,940 | 49,400 | 11,160 | 3,600 | 36,000 | 7,006 | 2,260 | 22,600 |
| 15,376 | 4,960 | 49,600 | 11,222 | 3,620 | 36,200 | 7,068 | 2,280 | 22,800 |
| 15,438 | 4,980 | 49,800 | 11,284 | 3,640 | 36,400 | 7,130 | 2,300 | 23,000 |
| 15,500 | 5,000 | 50,000 | 11,346 | 3,660 | 36,600 | 7,192 | 2,320 | 23,200 |
| 15,562 | 5,020 | 50,200 | 11,408 | 3,680 | 36,800 | 7,254 | 2,340 | 23,400 |
| 15,624 | 5,040 | 50,400 | 11,470 | 3,700 | 37,000 | 7,316 | 2,360 | 23,600 |
| 15,686 | 5,060 | 50,600 | 11,532 | 3,720 | 37,200 | 7,378 | 2,380 | 23,800 |
| 15,748 | 5,080 | 50,800 | 11,594 | 3,740 | 37,400 | 7,440 | 2,400 | 24,000 |
| 15,810 | 5,100 | 51,000 | 11,656 | 3,760 | 37,600 | 7,502 | 2,420 | 24,200 |
| 15,872 | 5,120 | 51,200 | 11,718 | 3,780 | 37,800 | 7,564 | 2,440 | 24,400 |
| 15,934 | 5,140 | 51,400 | 11,780 | 3,800 | 38,000 | 7,626 | 2,460 | 24,600 |
| 15,996 | 5,160 | 51,600 | 11,842 | 3,820 | 38,200 | 7,688 | 2,480 | 24,800 |
| 16,058 | 5,180 | 51,800 | 11,904 | 3,840 | 38,400 | 7,750 | 2,500 | 25,000 |
| 16,120 | 5,200 | 52,000 | 11,966 | 3,860 | 38,600 | 7,812 | 2,520 | 25,200 |
| 16,182 | 5,220 | 52,200 | 12,028 | 3,880 | 38,800 | 7,874 | 2,540 | 25,400 |
| 16,244 | 5,240 | 52,400 | 12,090 | 3,900 | 39,000 | 7,936 | 2,560 | 25,600 |
| 16,306 | 5,260 | 52,600 | 12,152 | 3,920 | 39,200 | 7,998 | 2,580 | 25,800 |
| 16,368 | 5,280 | 52,800 | 12,214 | 3,940 | 39,400 | 8,060 | 2,600 | 26,000 |
| 16,430 | 5,300 | 53,000 | 12,276 | 3,960 | 39,600 | 8,122 | 2,620 | 26,200 |
| 16,492 | 5,320 | 53,200 | 12,338 | 3,980 | 39,800 | 8,184 | 2,640 | 26,400 |
| 16,554 | 5,340 | 53,400 | 12,400 | 4,000 | 40,000 | 8,246 | 2,660 | 26,600 |
| 16,616 | 5,360 | 53,600 | 12,462 | 4,020 | 40,200 | 8,308 | 2,680 | 26,800 |
| 16,678 | 5,380 | 53,800 | 12,524 | 4,040 | 40,400 | 8,370 | 2,700 | 27,000 |
| 16,740 | 5,400 | 54,000 | 12,586 | 4,060 | 40,600 | 8,432 | 2,720 | 27,200 |
| 16,802 | 5,420 | 54,200 | 12,648 | 4,080 | 40,800 | 8,494 | 2,740 | 27,400 |
| 16,864 | 5,440 | 54,400 | 12,710 | 4,100 | 41,000 | 8,556 | 2,760 | 27,600 |
| 16,926 | 5,460 | 54,600 | 12,772 | 4,120 | 41,200 | 8,618 | 2,780 | 27,800 |
| 16,988 | 5,480 | 54,800 | 12,834 | 4,140 | 41,400 | 8,680 | 2,800 | 28,000 |
| 17,050 | 5,500 | 55,000 | 12,896 | 4,160 | 41,600 | 8,742 | 2,820 | 28,200 |
| 17,112 | 5,520 | 55,200 | 12,958 | 4,180 | 41,800 | 8,804 | 2,840 | 28,400 |
| 17,174 | 5,540 | 55,400 | 13,020 | 4,200 | 42,000 | 8,866 | 2,860 | 28,600 |
| 17,236 | 5,560 | 55,600 | 13,082 | 4,220 | 42,200 | 8,928 | 2,880 | 28,800 |
| 17,298 | 5,580 | 55,800 | 13,144 | 4,240 | 42,400 | 8,990 | 2,900 | 29,000 |
| 17,360 | 5,600 | 56,000 | 13,206 | 4,260 | 42,600 | 9,052 | 2,920 | 29,200 |
| 17,422 | 5,620 | 56,200 | 13,268 | 4,280 | 42,800 | 9,114 | 2,940 | 29,400 |
| 17,484 | 5,640 | 56,400 | 13,330 | 4,300 | 43,000 | 9,176 | 2,960 | 29,600 |

דע את זכויותיך

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 25,792 | 9,142 | 83,200 |
| 25,854 | 9,170 | 83,400 |
| 25,916 | 9,198 | 83,600 |
| 25,978 | 9,226 | 83,800 |
| 26,040 | 9,254 | 84,000 |
| 26,102 | 9,282 | 84,200 |
| 26,164 | 9,310 | 84,400 |
| 26,226 | 9,338 | 84,600 |
| 26,288 | 9,366 | 84,800 |
| 26,350 | 9,394 | 85,000 |
| 26,412 | 9,422 | 85,200 |
| 26,474 | 9,450 | 85,400 |
| 26,536 | 9,478 | 85,600 |
| 26,598 | 9,506 | 85,800 |
| 26,660 | 9,534 | 86,000 |
| 26,722 | 9,562 | 86,200 |
| 26,784 | 9,590 | 86,400 |
| 26,846 | 9,618 | 86,600 |
| 26,908 | 9,646 | 86,800 |
| 26,970 | 9,674 | 87,000 |
| 27,032 | 9,702 | 87,200 |
| 27,094 | 9,730 | 87,400 |
| 27,156 | 9,758 | 87,600 |
| 27,218 | 9,786 | 87,800 |
| 27,280 | 9,814 | 88,000 |
| 27,342 | 9,842 | 88,200 |
| 27,404 | 9,870 | 88,400 |
| 27,466 | 9,898 | 88,600 |
| 27,528 | 9,926 | 88,800 |
| 27,590 | 9,954 | 89,000 |
| 27,652 | 9,982 | 89,200 |
| 27,714 | 10,010 | 89,400 |
| 27,776 | 10,038 | 89,600 |
| 27,838 | 10,066 | 89,800 |
| 27,900 | 10,094 | 90,000 |
| 27,962 | 10,122 | 90,200 |
| 28,024 | 10,150 | 90,400 |
| 28,086 | 10,178 | 90,600 |
| 28,148 | 10,206 | 90,800 |
| 28,210 | 10,234 | 91,000 |
| 28,272 | 10,262 | 91,200 |
| 28,334 | 10,290 | 91,400 |
| 28,396 | 10,318 | 91,600 |
| 28,458 | 10,346 | 91,800 |
| 28,520 | 10,374 | 92,000 |
| 28,582 | 10,402 | 92,200 |
| 28,644 | 10,430 | 92,400 |
| 28,706 | 10,458 | 92,600 |
| 28,768 | 10,486 | 92,800 |
| 28,830 | 10,514 | 93,000 |
| 28,892 | 10,542 | 93,200 |
| 28,954 | 10,570 | 93,400 |
| 29,016 | 10,598 | 93,600 |
| 29,078 | 10,626 | 93,800 |
| 29,140 | 10,654 | 94,000 |
| 29,202 | 10,682 | 94,200 |
| 29,264 | 10,710 | 94,400 |
| 29,326 | 10,738 | 94,600 |
| 29,388 | 10,766 | 94,800 |
| 29,450 | 10,794 | 95,000 |
| 29,512 | 10,822 | 95,200 |
| 29,574 | 10,850 | 95,400 |
| 29,636 | 10,878 | 95,600 |
| 29,698 | 10,906 | 95,800 |
| 29,760 | 10,934 | 96,000 |
| 29,822 | 10,962 | 96,200 |
| 29,884 | 10,990 | 96,400 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 21,638 | 7,266 | 69,800 |
| 21,700 | 7,294 | 70,000 |
| 21,762 | 7,322 | 70,200 |
| 21,824 | 7,350 | 70,400 |
| 21,886 | 7,378 | 70,600 |
| 21,948 | 7,406 | 70,800 |
| 22,010 | 7,434 | 71,000 |
| 22,072 | 7,462 | 71,200 |
| 22,134 | 7,490 | 71,400 |
| 22,196 | 7,518 | 71,600 |
| 22,258 | 7,546 | 71,800 |
| 22,320 | 7,574 | 72,000 |
| 22,382 | 7,602 | 72,200 |
| 22,444 | 7,630 | 72,400 |
| 22,506 | 7,658 | 72,600 |
| 22,568 | 7,686 | 72,800 |
| 22,630 | 7,714 | 73,000 |
| 22,692 | 7,742 | 73,200 |
| 22,754 | 7,770 | 73,400 |
| 22,816 | 7,798 | 73,600 |
| 22,878 | 7,826 | 73,800 |
| 22,940 | 7,854 | 74,000 |
| 23,002 | 7,882 | 74,200 |
| 23,064 | 7,910 | 74,400 |
| 23,126 | 7,938 | 74,600 |
| 23,188 | 7,966 | 74,800 |
| 23,250 | 7,994 | 75,000 |
| 23,312 | 8,022 | 75,200 |
| 23,374 | 8,050 | 75,400 |
| 23,436 | 8,078 | 75,600 |
| 23,498 | 8,106 | 75,800 |
| 23,560 | 8,134 | 76,000 |
| 23,622 | 8,162 | 76,200 |
| 23,684 | 8,190 | 76,400 |
| 23,746 | 8,218 | 76,600 |
| 23,808 | 8,246 | 76,800 |
| 23,870 | 8,274 | 77,000 |
| 23,932 | 8,302 | 77,200 |
| 23,994 | 8,330 | 77,400 |
| 24,056 | 8,358 | 77,600 |
| 24,118 | 8,386 | 77,800 |
| 24,180 | 8,414 | 78,000 |
| 24,242 | 8,442 | 78,200 |
| 24,304 | 8,470 | 78,400 |
| 24,366 | 8,498 | 78,600 |
| 24,428 | 8,526 | 78,800 |
| 24,490 | 8,554 | 79,000 |
| 24,552 | 8,582 | 79,200 |
| 24,614 | 8,610 | 79,400 |
| 24,676 | 8,638 | 79,600 |
| 24,738 | 8,666 | 79,800 |
| 24,800 | 8,694 | 80,000 |
| 24,862 | 8,722 | 80,200 |
| 24,924 | 8,750 | 80,400 |
| 24,986 | 8,778 | 80,600 |
| 25,048 | 8,806 | 80,800 |
| 25,110 | 8,834 | 81,000 |
| 25,172 | 8,862 | 81,200 |
| 25,234 | 8,890 | 81,400 |
| 25,296 | 8,918 | 81,600 |
| 25,358 | 8,946 | 81,800 |
| 25,420 | 8,974 | 82,000 |
| 25,482 | 9,002 | 82,200 |
| 25,544 | 9,030 | 82,400 |
| 25,606 | 9,058 | 82,600 |
| 25,668 | 9,086 | 82,800 |
| 25,730 | 9,114 | 83,000 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 17,546 | 5,660 | 56,600 |
| 17,608 | 5,680 | 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 |
| 19,418 | 6,264 | 62,640 |
| 19,468 | 6,286 | 62,800 |
| 19,530 | 6,314 | 63,000 |
| 19,592 | 6,342 | 63,200 |
| 19,654 | 6,370 | 63,400 |
| 19,716 | 6,398 | 63,600 |
| 19,778 | 6,426 | 63,800 |
| 19,840 | 6,454 | 64,000 |
| 19,902 | 6,482 | 64,200 |
| 19,964 | 6,510 | 64,400 |
| 20,026 | 6,538 | 64,600 |
| 20,088 | 6,566 | 64,800 |
| 20,150 | 6,594 | 65,000 |
| 20,212 | 6,622 | 65,200 |
| 20,274 | 6,650 | 65,400 |
| 20,336 | 6,678 | 65,600 |
| 20,398 | 6,706 | 65,800 |
| 20,460 | 6,734 | 66,000 |
| 20,522 | 6,762 | 66,200 |
| 20,584 | 6,790 | 66,400 |
| 20,646 | 6,818 | 66,600 |
| 20,708 | 6,846 | 66,800 |
| 20,770 | 6,874 | 67,000 |
| 20,832 | 6,902 | 67,200 |
| 20,894 | 6,930 | 67,400 |
| 20,956 | 6,958 | 67,600 |
| 21,018 | 6,986 | 67,800 |
| 21,080 | 7,014 | 68,000 |
| 21,142 | 7,042 | 68,200 |
| 21,204 | 7,070 | 68,400 |
| 21,266 | 7,098 | 68,600 |
| 21,328 | 7,126 | 68,800 |
| 21,390 | 7,154 | 69,000 |
| 21,452 | 7,182 | 69,200 |
| 21,514 | 7,210 | 69,400 |
| 21,576 | 7,238 | 69,600 |

טבלאות לחישוב המס

| 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 |
|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 38,192 | 15,874 | 123,200 | 34,038 | 13,060 | 109,800 | 29,946 | 11,018 | 96,600 |
| 38,254 | 15,916 | 123,400 | 34,100 | 13,102 | 110,000 | 30,008 | 11,046 | 96,800 |
| 38,316 | 15,958 | 123,600 | 34,162 | 13,144 | 110,200 | 30,070 | 11,074 | 97,000 |
| 38,378 | 16,000 | 123,800 | 34,224 | 13,186 | 110,400 | 30,132 | 11,102 | 97,200 |
| 38,440 | 16,042 | 124,000 | 34,286 | 13,228 | 110,600 | 30,194 | 11,130 | 97,400 |
| 38,502 | 16,084 | 124,200 | 34,348 | 13,270 | 110,800 | 30,256 | 11,158 | 97,600 |
| 38,564 | 16,126 | 124,400 | 34,410 | 13,312 | 111,000 | 30,318 | 11,186 | 97,800 |
| 38,626 | 16,168 | 124,600 | 34,472 | 13,354 | 111,200 | 30,380 | 11,214 | 98,000 |
| 38,688 | 16,210 | 124,800 | 34,534 | 13,396 | 111,400 | 30,442 | 11,242 | 98,200 |
| 38,750 | 16,252 | 125,000 | 34,596 | 13,438 | 111,600 | 30,504 | 11,270 | 98,400 |
| 38,812 | 16,294 | 125,200 | 34,658 | 13,480 | 111,800 | 30,566 | 11,298 | 98,600 |
| 38,874 | 16,336 | 125,400 | 34,720 | 13,522 | 112,000 | 30,628 | 11,326 | 98,800 |
| 38,936 | 16,378 | 125,600 | 34,782 | 13,564 | 112,200 | 30,690 | 11,354 | 99,000 |
| 38,998 | 16,420 | 125,800 | 34,844 | 13,606 | 112,400 | 30,752 | 11,382 | 99,200 |
| 39,060 | 16,462 | 126,000 | 34,906 | 13,648 | 112,600 | 30,814 | 11,410 | 99,400 |
| 39,122 | 16,504 | 126,200 | 34,968 | 13,690 | 112,800 | 30,876 | 11,438 | 99,600 |
| 39,184 | 16,546 | 126,400 | 35,030 | 13,732 | 113,000 | 30,938 | 11,466 | 99,800 |
| 39,246 | 16,588 | 126,600 | 35,092 | 13,774 | 113,200 | 31,000 | 11,494 | 100,000 |
| 39,308 | 16,630 | 126,800 | 35,154 | 13,816 | 113,400 | 31,062 | 11,522 | 100,200 |
| 39,370 | 16,672 | 127,000 | 35,216 | 13,858 | 113,600 | 31,124 | 11,550 | 100,400 |
| 39,432 | 16,714 | 127,200 | 35,278 | 13,900 | 113,800 | 31,186 | 11,578 | 100,600 |
| 39,494 | 16,756 | 127,400 | 35,340 | 13,942 | 114,000 | 31,248 | 11,606 | 100,800 |
| 39,556 | 16,798 | 127,600 | 35,402 | 13,984 | 114,200 | 31,310 | 11,634 | 101,000 |
| 39,618 | 16,840 | 127,800 | 35,464 | 14,026 | 114,400 | 31,372 | 11,662 | 101,200 |
| 39,680 | 16,882 | 128,000 | 35,526 | 14,068 | 114,600 | 31,434 | 11,690 | 101,400 |
| 39,742 | 16,924 | 128,200 | 35,588 | 14,110 | 114,800 | 31,496 | 11,718 | 101,600 |
| 39,804 | 16,966 | 128,400 | 35,650 | 14,152 | 115,000 | 31,558 | 11,746 | 101,800 |
| 39,866 | 17,008 | 128,600 | 35,712 | 14,194 | 115,200 | 31,620 | 11,774 | 102,000 |
| 39,928 | 17,050 | 128,800 | 35,774 | 14,236 | 115,400 | 31,682 | 11,802 | 102,200 |
| 39,990 | 17,092 | 129,000 | 35,836 | 14,278 | 115,600 | 31,744 | 11,830 | 102,400 |
| 40,052 | 17,134 | 129,200 | 35,898 | 14,320 | 115,800 | 31,806 | 11,858 | 102,600 |
| 40,114 | 17,176 | 129,400 | 35,960 | 14,362 | 116,000 | 31,868 | 11,886 | 102,800 |
| 40,176 | 17,218 | 129,600 | 36,022 | 14,404 | 116,200 | 31,930 | 11,914 | 103,000 |
| 40,238 | 17,260 | 129,800 | 36,084 | 14,446 | 116,400 | 31,992 | 11,942 | 103,200 |
| 40,300 | 17,302 | 130,000 | 36,146 | 14,488 | 116,600 | 32,054 | 11,970 | 103,400 |
| 40,362 | 17,344 | 130,200 | 36,208 | 14,530 | 116,800 | 32,116 | 11,998 | 103,600 |
| 40,424 | 17,386 | 130,400 | 36,270 | 14,572 | 117,000 | 32,178 | 12,026 | 103,800 |
| 40,486 | 17,428 | 130,600 | 36,332 | 14,614 | 117,200 | 32,240 | 12,054 | 104,000 |
| 40,548 | 17,470 | 130,800 | 36,394 | 14,656 | 117,400 | 32,302 | 12,082 | 104,200 |
| 40,610 | 17,512 | 131,000 | 36,456 | 14,698 | 117,600 | 32,364 | 12,110 | 104,400 |
| 40,672 | 17,554 | 131,200 | 36,518 | 14,740 | 117,800 | 32,426 | 12,138 | 104,600 |
| 40,734 | 17,596 | 131,400 | 36,580 | 14,782 | 118,000 | 32,488 | 12,166 | 104,800 |
| 40,796 | 17,638 | 131,600 | 36,642 | 14,824 | 118,200 | 32,550 | 12,194 | 105,000 |
| 40,858 | 17,680 | 131,800 | 36,704 | 14,866 | 118,400 | 32,612 | 12,222 | 105,200 |
| 40,920 | 17,722 | 132,000 | 36,766 | 14,908 | 118,600 | 32,674 | 12,250 | 105,400 |
| 40,982 | 17,764 | 132,200 | 36,828 | 14,950 | 118,800 | 32,736 | 12,278 | 105,600 |
| 41,044 | 17,806 | 132,400 | 36,890 | 14,992 | 119,000 | 32,798 | 12,306 | 105,800 |
| 41,106 | 17,848 | 132,600 | 36,952 | 15,034 | 119,200 | 32,860 | 12,334 | 106,000 |
| 41,168 | 17,890 | 132,800 | 37,014 | 15,076 | 119,400 | 32,922 | 12,362 | 106,200 |
| 41,230 | 17,932 | 133,000 | 37,076 | 15,118 | 119,600 | 32,984 | 12,390 | 106,400 |
| 41,292 | 17,974 | 133,200 | 37,138 | 15,160 | 119,800 | 33,046 | 12,418 | 106,600 |
| 41,354 | 18,016 | 133,400 | 37,200 | 15,202 | 120,000 | 33,108 | 12,446 | 106,800 |
| 41,416 | 18,058 | 133,600 | 37,262 | 15,244 | 120,200 | 33,170 | 12,474 | 107,000 |
| 41,478 | 18,100 | 133,800 | 37,324 | 15,286 | 120,400 | 33,182 | 12,480 | 107,040 |
| 41,540 | 18,142 | 134,000 | 37,386 | 15,328 | 120,600 | 33,232 | 12,514 | 107,200 |
| 41,602 | 18,184 | 134,200 | 37,448 | 15,370 | 120,800 | 33,294 | 12,556 | 107,400 |
| 41,664 | 18,226 | 134,400 | 37,510 | 15,412 | 121,000 | 33,356 | 12,598 | 107,600 |
| 41,726 | 18,268 | 134,600 | 37,572 | 15,454 | 121,200 | 33,418 | 12,640 | 107,800 |
| 41,788 | 18,310 | 134,800 | 37,634 | 15,496 | 121,400 | 33,480 | 12,682 | 108,000 |
| 41,850 | 18,352 | 135,000 | 37,696 | 15,538 | 121,600 | 33,542 | 12,724 | 108,200 |
| 41,912 | 18,394 | 135,200 | 37,758 | 15,580 | 121,800 | 33,604 | 12,766 | 108,400 |
| 41,974 | 18,436 | 135,400 | 37,820 | 15,622 | 122,000 | 33,666 | 12,808 | 108,600 |
| 42,036 | 18,478 | 135,600 | 37,882 | 15,664 | 122,200 | 33,728 | 12,850 | 108,800 |
| 42,098 | 18,520 | 135,800 | 37,944 | 15,706 | 122,400 | 33,790 | 12,892 | 109,000 |
| 42,160 | 18,562 | 136,000 | 38,006 | 15,748 | 122,600 | 33,852 | 12,934 | 109,200 |
| 42,222 | 18,604 | 136,200 | 38,068 | 15,790 | 122,800 | 33,914 | 12,976 | 109,400 |
| 42,284 | 18,646 | 136,400 | 38,130 | 15,832 | 123,000 | 33,976 | 13,018 | 109,600 |

דע את זכויותיך

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 50,654 | 24,316 | 163,400 |
| 50,716 | 24,358 | 163,600 |
| 50,778 | 24,400 | 163,800 |
| 50,840 | 24,442 | 164,000 |
| 50,902 | 24,484 | 164,200 |
| 50,964 | 24,526 | 164,400 |
| 51,026 | 24,568 | 164,600 |
| 51,088 | 24,610 | 164,800 |
| 51,150 | 24,652 | 165,000 |
| 51,212 | 24,694 | 165,200 |
| 51,274 | 24,736 | 165,400 |
| 51,336 | 24,778 | 165,600 |
| 51,398 | 24,820 | 165,800 |
| 51,460 | 24,862 | 166,000 |
| 51,522 | 24,904 | 166,200 |
| 51,559 | 24,929 | 166,320 |
| 51,584 | 24,954 | 166,400 |
| 51,646 | 25,016 | 166,600 |
| 51,708 | 25,078 | 166,800 |
| 51,770 | 25,140 | 167,000 |
| 51,832 | 25,202 | 167,200 |
| 51,894 | 25,264 | 167,400 |
| 51,956 | 25,326 | 167,600 |
| 52,018 | 25,388 | 167,800 |
| 52,080 | 25,450 | 168,000 |
| 52,142 | 25,512 | 168,200 |
| 52,204 | 25,574 | 168,400 |
| 52,266 | 25,636 | 168,600 |
| 52,328 | 25,698 | 168,800 |
| 52,390 | 25,760 | 169,000 |
| 52,452 | 25,822 | 169,200 |
| 52,514 | 25,884 | 169,400 |
| 52,576 | 25,946 | 169,600 |
| 52,638 | 26,008 | 169,800 |
| 52,700 | 26,070 | 170,000 |
| 52,762 | 26,132 | 170,200 |
| 52,824 | 26,194 | 170,400 |
| 52,886 | 26,256 | 170,600 |
| 52,948 | 26,318 | 170,800 |
| 53,010 | 26,380 | 171,000 |
| 53,072 | 26,442 | 171,200 |
| 53,134 | 26,504 | 171,400 |
| 53,196 | 26,566 | 171,600 |
| 53,258 | 26,628 | 171,800 |
| 53,320 | 26,690 | 172,000 |
| 53,382 | 26,752 | 172,200 |
| 53,444 | 26,814 | 172,400 |
| 53,506 | 26,876 | 172,600 |
| 53,568 | 26,938 | 172,800 |
| 53,630 | 27,000 | 173,000 |
| 53,692 | 27,062 | 173,200 |
| 53,754 | 27,124 | 173,400 |
| 53,816 | 27,186 | 173,600 |
| 53,878 | 27,248 | 173,800 |
| 53,940 | 27,310 | 174,000 |
| 54,002 | 27,372 | 174,200 |
| 54,064 | 27,434 | 174,400 |
| 54,126 | 27,496 | 174,600 |
| 54,188 | 27,558 | 174,800 |
| 54,250 | 27,620 | 175,000 |
| 54,312 | 27,682 | 175,200 |
| 54,374 | 27,744 | 175,400 |
| 54,436 | 27,806 | 175,600 |
| 54,498 | 27,868 | 175,800 |
| 54,560 | 27,930 | 176,000 |
| 54,622 | 27,992 | 176,200 |
| 54,684 | 28,054 | 176,400 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 46,500 | 21,502 | 150,000 |
| 46,562 | 21,544 | 150,200 |
| 46,624 | 21,586 | 150,400 |
| 46,686 | 21,628 | 150,600 |
| 46,748 | 21,670 | 150,800 |
| 46,810 | 21,712 | 151,000 |
| 46,872 | 21,754 | 151,200 |
| 46,934 | 21,796 | 151,400 |
| 46,996 | 21,838 | 151,600 |
| 47,058 | 21,880 | 151,800 |
| 47,120 | 21,922 | 152,000 |
| 47,182 | 21,964 | 152,200 |
| 47,244 | 22,006 | 152,400 |
| 47,306 | 22,048 | 152,600 |
| 47,368 | 22,090 | 152,800 |
| 47,430 | 22,132 | 153,000 |
| 47,492 | 22,174 | 153,200 |
| 47,554 | 22,216 | 153,400 |
| 47,616 | 22,258 | 153,600 |
| 47,678 | 22,300 | 153,800 |
| 47,740 | 22,342 | 154,000 |
| 47,802 | 22,384 | 154,200 |
| 47,864 | 22,426 | 154,400 |
| 47,926 | 22,468 | 154,600 |
| 47,988 | 22,510 | 154,800 |
| 48,050 | 22,552 | 155,000 |
| 48,112 | 22,594 | 155,200 |
| 48,174 | 22,636 | 155,400 |
| 48,236 | 22,678 | 155,600 |
| 48,298 | 22,720 | 155,800 |
| 48,360 | 22,762 | 156,000 |
| 48,422 | 22,804 | 156,200 |
| 48,484 | 22,846 | 156,400 |
| 48,546 | 22,888 | 156,600 |
| 48,608 | 22,930 | 156,800 |
| 48,670 | 22,972 | 157,000 |
| 48,732 | 23,014 | 157,200 |
| 48,794 | 23,056 | 157,400 |
| 48,856 | 23,098 | 157,600 |
| 48,918 | 23,140 | 157,800 |
| 48,980 | 23,182 | 158,000 |
| 49,042 | 23,224 | 158,200 |
| 49,104 | 23,266 | 158,400 |
| 49,166 | 23,308 | 158,600 |
| 49,228 | 23,350 | 158,800 |
| 49,290 | 23,392 | 159,000 |
| 49,352 | 23,434 | 159,200 |
| 49,414 | 23,476 | 159,400 |
| 49,476 | 23,518 | 159,600 |
| 49,538 | 23,560 | 159,800 |
| 49,600 | 23,602 | 160,000 |
| 49,662 | 23,644 | 160,200 |
| 49,724 | 23,686 | 160,400 |
| 49,786 | 23,728 | 160,600 |
| 49,848 | 23,770 | 160,800 |
| 49,910 | 23,812 | 161,000 |
| 49,972 | 23,854 | 161,200 |
| 50,034 | 23,896 | 161,400 |
| 50,096 | 23,938 | 161,600 |
| 50,158 | 23,980 | 161,800 |
| 50,220 | 24,022 | 162,000 |
| 50,282 | 24,064 | 162,200 |
| 50,344 | 24,106 | 162,400 |
| 50,406 | 24,148 | 162,600 |
| 50,468 | 24,190 | 162,800 |
| 50,530 | 24,232 | 163,000 |
| 50,592 | 24,274 | 163,200 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 42,346 | 18,688 | 136,600 |
| 42,408 | 18,730 | 136,800 |
| 42,470 | 18,772 | 137,000 |
| 42,532 | 18,814 | 137,200 |
| 42,594 | 18,856 | 137,400 |
| 42,656 | 18,898 | 137,600 |
| 42,718 | 18,940 | 137,800 |
| 42,780 | 18,982 | 138,000 |
| 42,842 | 19,024 | 138,200 |
| 42,904 | 19,066 | 138,400 |
| 42,966 | 19,108 | 138,600 |
| 43,028 | 19,150 | 138,800 |
| 43,090 | 19,192 | 139,000 |
| 43,152 | 19,234 | 139,200 |
| 43,214 | 19,276 | 139,400 |
| 43,276 | 19,318 | 139,600 |
| 43,338 | 19,360 | 139,800 |
| 43,400 | 19,402 | 140,000 |
| 43,462 | 19,444 | 140,200 |
| 43,524 | 19,486 | 140,400 |
| 43,586 | 19,528 | 140,600 |
| 43,648 | 19,570 | 140,800 |
| 43,710 | 19,612 | 141,000 |
| 43,772 | 19,654 | 141,200 |
| 43,834 | 19,696 | 141,400 |
| 43,896 | 19,738 | 141,600 |
| 43,958 | 19,780 | 141,800 |
| 44,020 | 19,822 | 142,000 |
| 44,082 | 19,864 | 142,200 |
| 44,144 | 19,906 | 142,400 |
| 44,206 | 19,948 | 142,600 |
| 44,268 | 19,990 | 142,800 |
| 44,330 | 20,032 | 143,000 |
| 44,392 | 20,074 | 143,200 |
| 44,454 | 20,116 | 143,400 |
| 44,516 | 20,158 | 143,600 |
| 44,578 | 20,200 | 143,800 |
| 44,640 | 20,242 | 144,000 |
| 44,702 | 20,284 | 144,200 |
| 44,764 | 20,326 | 144,400 |
| 44,826 | 20,368 | 144,600 |
| 44,888 | 20,410 | 144,800 |
| 44,950 | 20,452 | 145,000 |
| 45,012 | 20,494 | 145,200 |
| 45,074 | 20,536 | 145,400 |
| 45,136 | 20,578 | 145,600 |
| 45,198 | 20,620 | 145,800 |
| 45,260 | 20,662 | 146,000 |
| 45,322 | 20,704 | 146,200 |
| 45,384 | 20,746 | 146,400 |
| 45,446 | 20,788 | 146,600 |
| 45,508 | 20,830 | 146,800 |
| 45,570 | 20,872 | 147,000 |
| 45,632 | 20,914 | 147,200 |
| 45,694 | 20,956 | 147,400 |
| 45,756 | 20,998 | 147,600 |
| 45,818 | 21,040 | 147,800 |
| 45,880 | 21,082 | 148,000 |
| 45,942 | 21,124 | 148,200 |
| 46,004 | 21,166 | 148,400 |
| 46,066 | 21,208 | 148,600 |
| 46,128 | 21,250 | 148,800 |
| 46,190 | 21,292 | 149,000 |
| 46,252 | 21,334 | 149,200 |
| 46,314 | 21,376 | 149,400 |
| 46,376 | 21,418 | 149,600 |
| 46,438 | 21,460 | 149,800 |

טבלאות לחישוב המס

| 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 |
|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 63,054 | 36,424 | 203,400 | 58,900 | 32,270 | 190,000 | 54,746 | 28,116 | 176,600 |
| 63,116 | 36,486 | 203,600 | 58,962 | 32,332 | 190,200 | 54,808 | 28,178 | 176,800 |
| 63,178 | 36,548 | 203,800 | 59,024 | 32,394 | 190,400 | 54,870 | 28,240 | 177,000 |
| 63,240 | 36,610 | 204,000 | 59,086 | 32,456 | 190,600 | 54,932 | 28,302 | 177,200 |
| 63,302 | 36,672 | 204,200 | 59,148 | 32,518 | 190,800 | 54,994 | 28,364 | 177,400 |
| 63,364 | 36,734 | 204,400 | 59,210 | 32,580 | 191,000 | 55,056 | 28,426 | 177,600 |
| 63,426 | 36,796 | 204,600 | 59,272 | 32,642 | 191,200 | 55,118 | 28,488 | 177,800 |
| 63,488 | 36,858 | 204,800 | 59,334 | 32,704 | 191,400 | 55,180 | 28,550 | 178,000 |
| 63,550 | 36,920 | 205,000 | 59,396 | 32,766 | 191,600 | 55,242 | 28,612 | 178,200 |
| 63,612 | 36,982 | 205,200 | 59,458 | 32,828 | 191,800 | 55,304 | 28,674 | 178,400 |
| 63,674 | 37,044 | 205,400 | 59,520 | 32,890 | 192,000 | 55,366 | 28,736 | 178,600 |
| 63,736 | 37,106 | 205,600 | 59,582 | 32,952 | 192,200 | 55,428 | 28,798 | 178,800 |
| 63,798 | 37,168 | 205,800 | 59,644 | 33,014 | 192,400 | 55,490 | 28,860 | 179,000 |
| 63,860 | 37,230 | 206,000 | 59,706 | 33,076 | 192,600 | 55,552 | 28,922 | 179,200 |
| 63,922 | 37,292 | 206,200 | 59,768 | 33,138 | 192,800 | 55,614 | 28,984 | 179,400 |
| 63,984 | 37,354 | 206,400 | 59,830 | 33,200 | 193,000 | 55,676 | 29,046 | 179,600 |
| 64,046 | 37,416 | 206,600 | 59,892 | 33,262 | 193,200 | 55,738 | 29,108 | 179,800 |
| 64,108 | 37,478 | 206,800 | 59,954 | 33,324 | 193,400 | 55,800 | 29,170 | 180,000 |
| 64,170 | 37,540 | 207,000 | 60,016 | 33,386 | 193,600 | 55,862 | 29,232 | 180,200 |
| 64,232 | 37,602 | 207,200 | 60,078 | 33,448 | 193,800 | 55,924 | 29,294 | 180,400 |
| 64,294 | 37,664 | 207,400 | 60,140 | 33,510 | 194,000 | 55,986 | 29,356 | 180,600 |
| 64,356 | 37,726 | 207,600 | 60,202 | 33,572 | 194,200 | 56,048 | 29,418 | 180,800 |
| 64,418 | 37,788 | 207,800 | 60,264 | 33,634 | 194,400 | 56,110 | 29,480 | 181,000 |
| 64,480 | 37,850 | 208,000 | 60,326 | 33,696 | 194,600 | 56,172 | 29,542 | 181,200 |
| 64,542 | 37,912 | 208,200 | 60,388 | 33,758 | 194,800 | 56,234 | 29,604 | 181,400 |
| 64,604 | 37,974 | 208,400 | 60,450 | 33,820 | 195,000 | 56,296 | 29,666 | 181,600 |
| 64,666 | 38,036 | 208,600 | 60,512 | 33,882 | 195,200 | 56,358 | 29,728 | 181,800 |
| 64,728 | 38,098 | 208,800 | 60,574 | 33,944 | 195,400 | 56,420 | 29,790 | 182,000 |
| 64,790 | 38,160 | 209,000 | 60,636 | 34,006 | 195,600 | 56,482 | 29,852 | 182,200 |
| 64,852 | 38,222 | 209,200 | 60,698 | 34,068 | 195,800 | 56,544 | 29,914 | 182,400 |
| 64,914 | 38,284 | 209,400 | 60,760 | 34,130 | 196,000 | 56,606 | 29,976 | 182,600 |
| 64,976 | 38,346 | 209,600 | 60,822 | 34,192 | 196,200 | 56,668 | 30,038 | 182,800 |
| 65,038 | 38,408 | 209,800 | 60,884 | 34,254 | 196,400 | 56,730 | 30,100 | 183,000 |
| 65,100 | 38,470 | 210,000 | 60,946 | 34,316 | 196,600 | 56,792 | 30,162 | 183,200 |
| 65,162 | 38,532 | 210,200 | 61,008 | 34,378 | 196,800 | 56,854 | 30,224 | 183,400 |
| 65,224 | 38,594 | 210,400 | 61,070 | 34,440 | 197,000 | 56,916 | 30,286 | 183,600 |
| 65,286 | 38,656 | 210,600 | 61,132 | 34,502 | 197,200 | 56,978 | 30,348 | 183,800 |
| 65,348 | 38,718 | 210,800 | 61,194 | 34,564 | 197,400 | 57,040 | 30,410 | 184,000 |
| 65,410 | 38,780 | 211,000 | 61,256 | 34,626 | 197,600 | 57,102 | 30,472 | 184,200 |
| 65,472 | 38,842 | 211,200 | 61,318 | 34,688 | 197,800 | 57,164 | 30,534 | 184,400 |
| 65,534 | 38,904 | 211,400 | 61,380 | 34,750 | 198,000 | 57,226 | 30,596 | 184,600 |
| 65,596 | 38,966 | 211,600 | 61,442 | 34,812 | 198,200 | 57,288 | 30,658 | 184,800 |
| 65,658 | 39,028 | 211,800 | 61,504 | 34,874 | 198,400 | 57,350 | 30,720 | 185,000 |
| 65,720 | 39,090 | 212,000 | 61,566 | 34,936 | 198,600 | 57,412 | 30,782 | 185,200 |
| 65,782 | 39,152 | 212,200 | 61,628 | 34,998 | 198,800 | 57,474 | 30,844 | 185,400 |
| 65,844 | 39,214 | 212,400 | 61,690 | 35,060 | 199,000 | 57,536 | 30,906 | 185,600 |
| 65,906 | 39,276 | 212,600 | 61,752 | 35,122 | 199,200 | 57,598 | 30,968 | 185,800 |
| 65,968 | 39,338 | 212,800 | 61,814 | 35,184 | 199,400 | 57,660 | 31,030 | 186,000 |
| 66,030 | 39,400 | 213,000 | 61,876 | 35,246 | 199,600 | 57,722 | 31,092 | 186,200 |
| 66,092 | 39,462 | 213,200 | 61,938 | 35,308 | 199,800 | 57,784 | 31,154 | 186,400 |
| 66,154 | 39,524 | 213,400 | 62,000 | 35,370 | 200,000 | 57,846 | 31,216 | 186,600 |
| 66,216 | 39,586 | 213,600 | 62,062 | 35,432 | 200,200 | 57,908 | 31,278 | 186,800 |
| 66,278 | 39,648 | 213,800 | 62,124 | 35,494 | 200,400 | 57,970 | 31,340 | 187,000 |
| 66,340 | 39,710 | 214,000 | 62,186 | 35,556 | 200,600 | 58,032 | 31,402 | 187,200 |
| 66,402 | 39,772 | 214,200 | 62,248 | 35,618 | 200,800 | 58,094 | 31,464 | 187,400 |
| 66,464 | 39,834 | 214,400 | 62,310 | 35,680 | 201,000 | 58,156 | 31,526 | 187,600 |
| 66,526 | 39,896 | 214,600 | 62,372 | 35,742 | 201,200 | 58,218 | 31,588 | 187,800 |
| 66,588 | 39,958 | 214,800 | 62,434 | 35,804 | 201,400 | 58,280 | 31,650 | 188,000 |
| 66,650 | 40,020 | 215,000 | 62,496 | 35,866 | 201,600 | 58,342 | 31,712 | 188,200 |
| 66,712 | 40,082 | 215,200 | 62,558 | 35,928 | 201,800 | 58,404 | 31,774 | 188,400 |
| 66,774 | 40,144 | 215,400 | 62,620 | 35,990 | 202,000 | 58,466 | 31,836 | 188,600 |
| 66,836 | 40,206 | 215,600 | 62,682 | 36,052 | 202,200 | 58,528 | 31,898 | 188,800 |
| 66,898 | 40,268 | 215,800 | 62,744 | 36,114 | 202,400 | 58,590 | 31,960 | 189,000 |
| 66,960 | 40,330 | 216,000 | 62,806 | 36,176 | 202,600 | 58,652 | 32,022 | 189,200 |
| 67,022 | 40,392 | 216,200 | 62,868 | 36,238 | 202,800 | 58,714 | 32,084 | 189,400 |
| 67,084 | 40,454 | 216,400 | 62,930 | 36,300 | 203,000 | 58,776 | 32,146 | 189,600 |
| 67,146 | 40,516 | 216,600 | 62,992 | 36,362 | 203,200 | 58,838 | 32,208 | 189,800 |

דע את זכויותיך

| 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 |
|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 75,696 | 49,066 | 243,600 | 71,362 | 44,732 | 230,200 | 67,208 | 40,578 | 216,800 |
| 75,764 | 49,134 | 243,800 | 71,424 | 44,794 | 230,400 | 67,270 | 40,640 | 217,000 |
| 75,832 | 49,202 | 244,000 | 71,486 | 44,856 | 230,600 | 67,332 | 40,702 | 217,200 |
| 75,900 | 49,270 | 244,200 | 71,548 | 44,918 | 230,800 | 67,394 | 40,764 | 217,400 |
| 75,968 | 49,338 | 244,400 | 71,610 | 44,980 | 231,000 | 67,456 | 40,826 | 217,600 |
| 76,036 | 49,406 | 244,600 | 71,672 | 45,042 | 231,200 | 67,518 | 40,888 | 217,800 |
| 76,104 | 49,474 | 244,800 | 71,734 | 45,104 | 231,400 | 67,580 | 40,950 | 218,000 |
| 76,172 | 49,542 | 245,000 | 71,796 | 45,166 | 231,600 | 67,642 | 41,012 | 218,200 |
| 76,240 | 49,610 | 245,200 | 71,858 | 45,228 | 231,800 | 67,704 | 41,074 | 218,400 |
| 76,308 | 49,678 | 245,400 | 71,920 | 45,290 | 232,000 | 67,766 | 41,136 | 218,600 |
| 76,376 | 49,746 | 245,600 | 71,982 | 45,352 | 232,200 | 67,828 | 41,198 | 218,800 |
| 76,444 | 49,814 | 245,800 | 72,044 | 45,414 | 232,400 | 67,890 | 41,260 | 219,000 |
| 76,512 | 49,882 | 246,000 | 72,106 | 45,476 | 232,600 | 67,952 | 41,322 | 219,200 |
| 76,580 | 49,950 | 246,200 | 72,168 | 45,538 | 232,800 | 68,014 | 41,384 | 219,400 |
| 76,648 | 50,018 | 246,400 | 72,230 | 45,600 | 233,000 | 68,076 | 41,446 | 219,600 |
| 76,716 | 50,086 | 246,600 | 72,292 | 45,662 | 233,200 | 68,138 | 41,508 | 219,800 |
| 76,784 | 50,154 | 246,800 | 72,354 | 45,724 | 233,400 | 68,200 | 41,570 | 220,000 |
| 76,852 | 50,222 | 247,000 | 72,416 | 45,786 | 233,600 | 68,262 | 41,632 | 220,200 |
| 76,920 | 50,290 | 247,200 | 72,478 | 45,848 | 233,800 | 68,324 | 41,694 | 220,400 |
| 76,988 | 50,358 | 247,400 | 72,540 | 45,910 | 234,000 | 68,386 | 41,756 | 220,600 |
| 77,056 | 50,426 | 247,600 | 72,602 | 45,972 | 234,200 | 68,448 | 41,818 | 220,800 |
| 77,124 | 50,494 | 247,800 | 72,664 | 46,034 | 234,400 | 68,510 | 41,880 | 221,000 |
| 77,192 | 50,562 | 248,000 | 72,726 | 46,096 | 234,600 | 68,572 | 41,942 | 221,200 |
| 77,260 | 50,630 | 248,200 | 72,788 | 46,158 | 234,800 | 68,634 | 42,004 | 221,400 |
| 77,328 | 50,698 | 248,400 | 72,850 | 46,220 | 235,000 | 68,696 | 42,066 | 221,600 |
| 77,396 | 50,766 | 248,600 | 72,912 | 46,282 | 235,200 | 68,758 | 42,128 | 221,800 |
| 77,464 | 50,834 | 248,800 | 72,974 | 46,344 | 235,400 | 68,820 | 42,190 | 222,000 |
| 77,532 | 50,902 | 249,000 | 73,036 | 46,406 | 235,600 | 68,882 | 42,252 | 222,200 |
| 77,600 | 50,970 | 249,200 | 73,098 | 46,468 | 235,800 | 68,944 | 42,314 | 222,400 |
| 77,668 | 51,038 | 249,400 | 73,160 | 46,530 | 236,000 | 69,006 | 42,376 | 222,600 |
| 77,736 | 51,106 | 249,600 | 73,222 | 46,592 | 236,200 | 69,068 | 42,438 | 222,800 |
| 77,804 | 51,174 | 249,800 | 73,284 | 46,654 | 236,400 | 69,130 | 42,500 | 223,000 |
| 77,872 | 51,242 | 250,000 | 73,346 | 46,716 | 236,600 | 69,192 | 42,562 | 223,200 |
| 77,940 | 51,310 | 250,200 | 73,408 | 46,778 | 236,800 | 69,254 | 42,624 | 223,400 |
| 78,008 | 51,378 | 250,400 | 73,470 | 46,840 | 237,000 | 69,316 | 42,686 | 223,600 |
| 78,076 | 51,446 | 250,600 | 73,532 | 46,902 | 237,200 | 69,378 | 42,748 | 223,800 |
| 78,144 | 51,514 | 250,800 | 73,594 | 46,964 | 237,400 | 69,440 | 42,810 | 224,000 |
| 78,212 | 51,582 | 251,000 | 73,656 | 47,026 | 237,600 | 69,502 | 42,872 | 224,200 |
| 78,280 | 51,650 | 251,200 | 73,718 | 47,088 | 237,800 | 69,564 | 42,934 | 224,400 |
| 78,348 | 51,718 | 251,400 | 73,780 | 47,150 | 238,000 | 69,626 | 42,996 | 224,600 |
| 78,416 | 51,786 | 251,600 | 73,842 | 47,212 | 238,200 | 69,688 | 43,058 | 224,800 |
| 78,484 | 51,854 | 251,800 | 73,904 | 47,274 | 238,400 | 69,750 | 43,120 | 225,000 |
| 78,552 | 51,922 | 252,000 | 73,966 | 47,336 | 238,600 | 69,812 | 43,182 | 225,200 |
| 78,620 | 51,990 | 252,200 | 74,028 | 47,398 | 238,800 | 69,874 | 43,244 | 225,400 |
| 78,688 | 52,058 | 252,400 | 74,090 | 47,460 | 239,000 | 69,936 | 43,306 | 225,600 |
| 78,756 | 52,126 | 252,600 | 74,152 | 47,522 | 239,200 | 69,998 | 43,368 | 225,800 |
| 78,824 | 52,194 | 252,800 | 74,214 | 47,584 | 239,400 | 70,060 | 43,430 | 226,000 |
| 78,892 | 52,262 | 253,000 | 74,276 | 47,646 | 239,600 | 70,122 | 43,492 | 226,200 |
| 78,960 | 52,330 | 253,200 | 74,338 | 47,708 | 239,800 | 70,184 | 43,554 | 226,400 |
| 79,028 | 52,398 | 253,400 | 74,400 | 47,770 | 240,000 | 70,246 | 43,616 | 226,600 |
| 79,096 | 52,466 | 253,600 | 74,462 | 47,832 | 240,200 | 70,308 | 43,678 | 226,800 |
| 79,164 | 52,534 | 253,800 | 74,524 | 47,894 | 240,400 | 70,370 | 43,740 | 227,000 |
| 79,232 | 52,602 | 254,000 | 74,586 | 47,956 | 240,600 | 70,432 | 43,802 | 227,200 |
| 79,300 | 52,670 | 254,200 | 74,648 | 48,018 | 240,800 | 70,494 | 43,864 | 227,400 |
| 79,368 | 52,738 | 254,400 | 74,710 | 48,080 | 241,000 | 70,556 | 43,926 | 227,600 |
| 79,436 | 52,806 | 254,600 | 74,772 | 48,142 | 241,200 | 70,618 | 43,988 | 227,800 |
| 79,504 | 52,874 | 254,800 | 74,834 | 48,204 | 241,400 | 70,680 | 44,050 | 228,000 |
| 79,572 | 52,942 | 255,000 | 74,896 | 48,266 | 241,600 | 70,742 | 44,112 | 228,200 |
| 79,640 | 53,010 | 255,200 | 74,958 | 48,328 | 241,800 | 70,804 | 44,174 | 228,400 |
| 79,708 | 53,078 | 255,400 | 75,020 | 48,390 | 242,000 | 70,866 | 44,236 | 228,600 |
| 79,776 | 53,146 | 255,600 | 75,082 | 48,452 | 242,200 | 70,928 | 44,298 | 228,800 |
| 79,844 | 53,214 | 255,800 | 75,144 | 48,514 | 242,400 | 70,990 | 44,360 | 229,000 |
| 79,912 | 53,282 | 256,000 | 75,206 | 48,576 | 242,600 | 71,052 | 44,422 | 229,200 |
| 79,980 | 53,350 | 256,200 | 75,268 | 48,638 | 242,800 | 71,114 | 44,484 | 229,400 |
| 80,048 | 53,418 | 256,400 | 75,330 | 48,700 | 243,000 | 71,176 | 44,546 | 229,600 |
| 80,116 | 53,486 | 256,600 | 75,392 | 48,762 | 243,200 | 71,238 | 44,608 | 229,800 |
| 80,184 | 53,554 | 256,800 | 75,454 | 48,824 | 243,400 | 71,300 | 44,670 | 230,000 |

טבלאות לחישוב המס

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 89,364 | 62,734 | 283,800 |
| 89,432 | 62,802 | 284,000 |
| 89,500 | 62,870 | 284,200 |
| 89,568 | 62,938 | 284,400 |
| 89,636 | 63,006 | 284,600 |
| 89,704 | 63,074 | 284,800 |
| 89,772 | 63,142 | 285,000 |
| 89,840 | 63,210 | 285,200 |
| 89,908 | 63,278 | 285,400 |
| 89,976 | 63,346 | 285,600 |
| 90,044 | 63,414 | 285,800 |
| 90,112 | 63,482 | 286,000 |
| 90,180 | 63,550 | 286,200 |
| 90,248 | 63,618 | 286,400 |
| 90,316 | 63,686 | 286,600 |
| 90,384 | 63,754 | 286,800 |
| 90,452 | 63,822 | 287,000 |
| 90,520 | 63,890 | 287,200 |
| 90,588 | 63,958 | 287,400 |
| 90,656 | 64,026 | 287,600 |
| 90,724 | 64,094 | 287,800 |
| 90,792 | 64,162 | 288,000 |
| 90,860 | 64,230 | 288,200 |
| 90,928 | 64,298 | 288,400 |
| 90,996 | 64,366 | 288,600 |
| 91,064 | 64,434 | 288,800 |
| 91,132 | 64,502 | 289,000 |
| 91,200 | 64,570 | 289,200 |
| 91,268 | 64,638 | 289,400 |
| 91,336 | 64,706 | 289,600 |
| 91,404 | 64,774 | 289,800 |
| 91,472 | 64,842 | 290,000 |
| 91,540 | 64,910 | 290,200 |
| 91,608 | 64,978 | 290,400 |
| 91,676 | 65,046 | 290,600 |
| 91,744 | 65,114 | 290,800 |
| 91,812 | 65,182 | 291,000 |
| 91,880 | 65,250 | 291,200 |
| 91,948 | 65,318 | 291,400 |
| 92,016 | 65,386 | 291,600 |
| 92,084 | 65,454 | 291,800 |
| 92,152 | 65,522 | 292,000 |
| 92,220 | 65,590 | 292,200 |
| 92,288 | 65,658 | 292,400 |
| 92,356 | 65,726 | 292,600 |
| 92,424 | 65,794 | 292,800 |
| 92,492 | 65,862 | 293,000 |
| 92,560 | 65,930 | 293,200 |
| 92,628 | 65,998 | 293,400 |
| 92,696 | 66,066 | 293,600 |
| 92,764 | 66,134 | 293,800 |
| 92,832 | 66,202 | 294,000 |
| 92,900 | 66,270 | 294,200 |
| 92,968 | 66,338 | 294,400 |
| 93,036 | 66,406 | 294,600 |
| 93,104 | 66,474 | 294,800 |
| 93,172 | 66,542 | 295,000 |
| 93,240 | 66,610 | 295,200 |
| 93,308 | 66,678 | 295,400 |
| 93,376 | 66,746 | 295,600 |
| 93,444 | 66,814 | 295,800 |
| 93,512 | 66,882 | 296,000 |
| 93,580 | 66,950 | 296,200 |
| 93,648 | 67,018 | 296,400 |
| 93,716 | 67,086 | 296,600 |
| 93,784 | 67,154 | 296,800 |
| 93,852 | 67,222 | 297,000 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 84,808 | 58,178 | 270,400 |
| 84,876 | 58,246 | 270,600 |
| 84,944 | 58,314 | 270,800 |
| 85,012 | 58,382 | 271,000 |
| 85,080 | 58,450 | 271,200 |
| 85,148 | 58,518 | 271,400 |
| 85,216 | 58,586 | 271,600 |
| 85,284 | 58,654 | 271,800 |
| 85,352 | 58,722 | 272,000 |
| 85,420 | 58,790 | 272,200 |
| 85,488 | 58,858 | 272,400 |
| 85,556 | 58,926 | 272,600 |
| 85,624 | 58,994 | 272,800 |
| 85,692 | 59,062 | 273,000 |
| 85,760 | 59,130 | 273,200 |
| 85,828 | 59,198 | 273,400 |
| 85,896 | 59,266 | 273,600 |
| 85,964 | 59,334 | 273,800 |
| 86,032 | 59,402 | 274,000 |
| 86,100 | 59,470 | 274,200 |
| 86,168 | 59,538 | 274,400 |
| 86,236 | 59,606 | 274,600 |
| 86,304 | 59,674 | 274,800 |
| 86,372 | 59,742 | 275,000 |
| 86,440 | 59,810 | 275,200 |
| 86,508 | 59,878 | 275,400 |
| 86,576 | 59,946 | 275,600 |
| 86,644 | 60,014 | 275,800 |
| 86,712 | 60,082 | 276,000 |
| 86,780 | 60,150 | 276,200 |
| 86,848 | 60,218 | 276,400 |
| 86,916 | 60,286 | 276,600 |
| 86,984 | 60,354 | 276,800 |
| 87,052 | 60,422 | 277,000 |
| 87,120 | 60,490 | 277,200 |
| 87,188 | 60,558 | 277,400 |
| 87,256 | 60,626 | 277,600 |
| 87,324 | 60,694 | 277,800 |
| 87,392 | 60,762 | 278,000 |
| 87,460 | 60,830 | 278,200 |
| 87,528 | 60,898 | 278,400 |
| 87,596 | 60,966 | 278,600 |
| 87,664 | 61,034 | 278,800 |
| 87,732 | 61,102 | 279,000 |
| 87,800 | 61,170 | 279,200 |
| 87,868 | 61,238 | 279,400 |
| 87,936 | 61,306 | 279,600 |
| 88,004 | 61,374 | 279,800 |
| 88,072 | 61,442 | 280,000 |
| 88,140 | 61,510 | 280,200 |
| 88,208 | 61,578 | 280,400 |
| 88,276 | 61,646 | 280,600 |
| 88,344 | 61,714 | 280,800 |
| 88,412 | 61,782 | 281,000 |
| 88,480 | 61,850 | 281,200 |
| 88,548 | 61,918 | 281,400 |
| 88,616 | 61,986 | 281,600 |
| 88,684 | 62,054 | 281,800 |
| 88,752 | 62,122 | 282,000 |
| 88,820 | 62,190 | 282,200 |
| 88,888 | 62,258 | 282,400 |
| 88,956 | 62,326 | 282,600 |
| 89,024 | 62,394 | 282,800 |
| 89,092 | 62,462 | 283,000 |
| 89,160 | 62,530 | 283,200 |
| 89,228 | 62,598 | 283,400 |
| 89,296 | 62,666 | 283,600 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 80,252 | 53,622 | 257,000 |
| 80,320 | 53,690 | 257,200 |
| 80,388 | 53,758 | 257,400 |
| 80,456 | 53,826 | 257,600 |
| 80,524 | 53,894 | 257,800 |
| 80,592 | 53,962 | 258,000 |
| 80,660 | 54,030 | 258,200 |
| 80,728 | 54,098 | 258,400 |
| 80,796 | 54,166 | 258,600 |
| 80,864 | 54,234 | 258,800 |
| 80,932 | 54,302 | 259,000 |
| 81,000 | 54,370 | 259,200 |
| 81,068 | 54,438 | 259,400 |
| 81,136 | 54,506 | 259,600 |
| 81,204 | 54,574 | 259,800 |
| 81,272 | 54,642 | 260,000 |
| 81,340 | 54,710 | 260,200 |
| 81,408 | 54,778 | 260,400 |
| 81,476 | 54,846 | 260,600 |
| 81,544 | 54,914 | 260,800 |
| 81,612 | 54,982 | 261,000 |
| 81,680 | 55,050 | 261,200 |
| 81,748 | 55,118 | 261,400 |
| 81,816 | 55,186 | 261,600 |
| 81,884 | 55,254 | 261,800 |
| 81,952 | 55,322 | 262,000 |
| 82,020 | 55,390 | 262,200 |
| 82,088 | 55,458 | 262,400 |
| 82,156 | 55,526 | 262,600 |
| 82,224 | 55,594 | 262,800 |
| 82,292 | 55,662 | 263,000 |
| 82,360 | 55,730 | 263,200 |
| 82,428 | 55,798 | 263,400 |
| 82,496 | 55,866 | 263,600 |
| 82,564 | 55,934 | 263,800 |
| 82,632 | 56,002 | 264,000 |
| 82,700 | 56,070 | 264,200 |
| 82,768 | 56,138 | 264,400 |
| 82,836 | 56,206 | 264,600 |
| 82,904 | 56,274 | 264,800 |
| 82,972 | 56,342 | 265,000 |
| 83,040 | 56,410 | 265,200 |
| 83,108 | 56,478 | 265,400 |
| 83,176 | 56,546 | 265,600 |
| 83,244 | 56,614 | 265,800 |
| 83,312 | 56,682 | 266,000 |
| 83,380 | 56,750 | 266,200 |
| 83,448 | 56,818 | 266,400 |
| 83,516 | 56,886 | 266,600 |
| 83,584 | 56,954 | 266,800 |
| 83,652 | 57,022 | 267,000 |
| 83,720 | 57,090 | 267,200 |
| 83,788 | 57,158 | 267,400 |
| 83,856 | 57,226 | 267,600 |
| 83,924 | 57,294 | 267,800 |
| 83,992 | 57,362 | 268,000 |
| 84,060 | 57,430 | 268,200 |
| 84,128 | 57,498 | 268,400 |
| 84,196 | 57,566 | 268,600 |
| 84,264 | 57,634 | 268,800 |
| 84,332 | 57,702 | 269,000 |
| 84,400 | 57,770 | 269,200 |
| 84,468 | 57,838 | 269,400 |
| 84,536 | 57,906 | 269,600 |
| 84,604 | 57,974 | 269,800 |
| 84,672 | 58,042 | 270,000 |
| 84,740 | 58,110 | 270,200 |

דע את זכויותיך

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 103,032 | 76,402 | 324,000 |
| 103,100 | 76,470 | 324,200 |
| 103,168 | 76,538 | 324,400 |
| 103,236 | 76,606 | 324,600 |
| 103,304 | 76,674 | 324,800 |
| 103,372 | 76,742 | 325,000 |
| 103,440 | 76,810 | 325,200 |
| 103,508 | 76,878 | 325,400 |
| 103,576 | 76,946 | 325,600 |
| 103,644 | 77,014 | 325,800 |
| 103,712 | 77,082 | 326,000 |
| 103,780 | 77,150 | 326,200 |
| 103,848 | 77,218 | 326,400 |
| 103,916 | 77,286 | 326,600 |
| 103,984 | 77,354 | 326,800 |
| 104,052 | 77,422 | 327,000 |
| 104,120 | 77,490 | 327,200 |
| 104,188 | 77,558 | 327,400 |
| 104,256 | 77,626 | 327,600 |
| 104,324 | 77,694 | 327,800 |
| 104,392 | 77,762 | 328,000 |
| 104,460 | 77,830 | 328,200 |
| 104,528 | 77,898 | 328,400 |
| 104,596 | 77,966 | 328,600 |
| 104,664 | 78,034 | 328,800 |
| 104,732 | 78,102 | 329,000 |
| 104,800 | 78,170 | 329,200 |
| 104,868 | 78,238 | 329,400 |
| 104,936 | 78,306 | 329,600 |
| 105,004 | 78,374 | 329,800 |
| 105,072 | 78,442 | 330,000 |
| 105,140 | 78,510 | 330,200 |
| 105,208 | 78,578 | 330,400 |
| 105,276 | 78,646 | 330,600 |
| 105,344 | 78,714 | 330,800 |
| 105,412 | 78,782 | 331,000 |
| 105,480 | 78,850 | 331,200 |
| 105,548 | 78,918 | 331,400 |
| 105,616 | 78,986 | 331,600 |
| 105,684 | 79,054 | 331,800 |
| 105,752 | 79,122 | 332,000 |
| 105,820 | 79,190 | 332,200 |
| 105,888 | 79,258 | 332,400 |
| 105,956 | 79,326 | 332,600 |
| 106,024 | 79,394 | 332,800 |
| 106,092 | 79,462 | 333,000 |
| 106,160 | 79,530 | 333,200 |
| 106,228 | 79,598 | 333,400 |
| 106,296 | 79,666 | 333,600 |
| 106,364 | 79,734 | 333,800 |
| 106,432 | 79,802 | 334,000 |
| 106,500 | 79,870 | 334,200 |
| 106,568 | 79,938 | 334,400 |
| 106,636 | 80,006 | 334,600 |
| 106,704 | 80,074 | 334,800 |
| 106,772 | 80,142 | 335,000 |
| 106,840 | 80,210 | 335,200 |
| 106,908 | 80,278 | 335,400 |
| 106,976 | 80,346 | 335,600 |
| 107,044 | 80,414 | 335,800 |
| 107,112 | 80,482 | 336,000 |
| 107,180 | 80,550 | 336,200 |
| 107,248 | 80,618 | 336,400 |
| 107,316 | 80,686 | 336,600 |
| 107,384 | 80,754 | 336,800 |
| 107,452 | 80,822 | 337,000 |
| 107,520 | 80,890 | 337,200 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 98,476 | 71,846 | 310,600 |
| 98,544 | 71,914 | 310,800 |
| 98,612 | 71,982 | 311,000 |
| 98,680 | 72,050 | 311,200 |
| 98,748 | 72,118 | 311,400 |
| 98,816 | 72,186 | 311,600 |
| 98,884 | 72,254 | 311,800 |
| 98,952 | 72,322 | 312,000 |
| 99,020 | 72,390 | 312,200 |
| 99,088 | 72,458 | 312,400 |
| 99,156 | 72,526 | 312,600 |
| 99,224 | 72,594 | 312,800 |
| 99,292 | 72,662 | 313,000 |
| 99,360 | 72,730 | 313,200 |
| 99,428 | 72,798 | 313,400 |
| 99,496 | 72,866 | 313,600 |
| 99,564 | 72,934 | 313,800 |
| 99,632 | 73,002 | 314,000 |
| 99,700 | 73,070 | 314,200 |
| 99,768 | 73,138 | 314,400 |
| 99,836 | 73,206 | 314,600 |
| 99,904 | 73,274 | 314,800 |
| 99,972 | 73,342 | 315,000 |
| 100,040 | 73,410 | 315,200 |
| 100,108 | 73,478 | 315,400 |
| 100,176 | 73,546 | 315,600 |
| 100,244 | 73,614 | 315,800 |
| 100,312 | 73,682 | 316,000 |
| 100,380 | 73,750 | 316,200 |
| 100,448 | 73,818 | 316,400 |
| 100,516 | 73,886 | 316,600 |
| 100,584 | 73,954 | 316,800 |
| 100,652 | 74,022 | 317,000 |
| 100,720 | 74,090 | 317,200 |
| 100,788 | 74,158 | 317,400 |
| 100,856 | 74,226 | 317,600 |
| 100,924 | 74,294 | 317,800 |
| 100,992 | 74,362 | 318,000 |
| 101,060 | 74,430 | 318,200 |
| 101,128 | 74,498 | 318,400 |
| 101,196 | 74,566 | 318,600 |
| 101,264 | 74,634 | 318,800 |
| 101,332 | 74,702 | 319,000 |
| 101,400 | 74,770 | 319,200 |
| 101,468 | 74,838 | 319,400 |
| 101,536 | 74,906 | 319,600 |
| 101,604 | 74,974 | 319,800 |
| 101,672 | 75,042 | 320,000 |
| 101,740 | 75,110 | 320,200 |
| 101,808 | 75,178 | 320,400 |
| 101,876 | 75,246 | 320,600 |
| 101,944 | 75,314 | 320,800 |
| 102,012 | 75,382 | 321,000 |
| 102,080 | 75,450 | 321,200 |
| 102,148 | 75,518 | 321,400 |
| 102,216 | 75,586 | 321,600 |
| 102,284 | 75,654 | 321,800 |
| 102,352 | 75,722 | 322,000 |
| 102,420 | 75,790 | 322,200 |
| 102,488 | 75,858 | 322,400 |
| 102,556 | 75,926 | 322,600 |
| 102,624 | 75,994 | 322,800 |
| 102,692 | 76,062 | 323,000 |
| 102,760 | 76,130 | 323,200 |
| 102,828 | 76,198 | 323,400 |
| 102,896 | 76,266 | 323,600 |
| 102,964 | 76,334 | 323,800 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 93,920 | 67,290 | 297,200 |
| 93,988 | 67,358 | 297,400 |
| 94,056 | 67,426 | 297,600 |
| 94,124 | 67,494 | 297,800 |
| 94,192 | 67,562 | 298,000 |
| 94,260 | 67,630 | 298,200 |
| 94,328 | 67,698 | 298,400 |
| 94,396 | 67,766 | 298,600 |
| 94,464 | 67,834 | 298,800 |
| 94,532 | 67,902 | 299,000 |
| 94,600 | 67,970 | 299,200 |
| 94,668 | 68,038 | 299,400 |
| 94,736 | 68,106 | 299,600 |
| 94,804 | 68,174 | 299,800 |
| 94,872 | 68,242 | 300,000 |
| 94,940 | 68,310 | 300,200 |
| 95,008 | 68,378 | 300,400 |
| 95,076 | 68,446 | 300,600 |
| 95,144 | 68,514 | 300,800 |
| 95,212 | 68,582 | 301,000 |
| 95,280 | 68,650 | 301,200 |
| 95,348 | 68,718 | 301,400 |
| 95,416 | 68,786 | 301,600 |
| 95,484 | 68,854 | 301,800 |
| 95,552 | 68,922 | 302,000 |
| 95,620 | 68,990 | 302,200 |
| 95,688 | 69,058 | 302,400 |
| 95,756 | 69,126 | 302,600 |
| 95,824 | 69,194 | 302,800 |
| 95,892 | 69,262 | 303,000 |
| 95,960 | 69,330 | 303,200 |
| 96,028 | 69,398 | 303,400 |
| 96,096 | 69,466 | 303,600 |
| 96,164 | 69,534 | 303,800 |
| 96,232 | 69,602 | 304,000 |
| 96,300 | 69,670 | 304,200 |
| 96,368 | 69,738 | 304,400 |
| 96,436 | 69,806 | 304,600 |
| 96,504 | 69,874 | 304,800 |
| 96,572 | 69,942 | 305,000 |
| 96,640 | 70,010 | 305,200 |
| 96,708 | 70,078 | 305,400 |
| 96,776 | 70,146 | 305,600 |
| 96,844 | 70,214 | 305,800 |
| 96,912 | 70,282 | 306,000 |
| 96,980 | 70,350 | 306,200 |
| 97,048 | 70,418 | 306,400 |
| 97,116 | 70,486 | 306,600 |
| 97,184 | 70,554 | 306,800 |
| 97,252 | 70,622 | 307,000 |
| 97,320 | 70,690 | 307,200 |
| 97,388 | 70,758 | 307,400 |
| 97,456 | 70,826 | 307,600 |
| 97,524 | 70,894 | 307,800 |
| 97,592 | 70,962 | 308,000 |
| 97,660 | 71,030 | 308,200 |
| 97,728 | 71,098 | 308,400 |
| 97,796 | 71,166 | 308,600 |
| 97,864 | 71,234 | 308,800 |
| 97,932 | 71,302 | 309,000 |
| 98,000 | 71,370 | 309,200 |
| 98,068 | 71,438 | 309,400 |
| 98,136 | 71,506 | 309,600 |
| 98,204 | 71,574 | 309,800 |
| 98,272 | 71,642 | 310,000 |
| 98,340 | 71,710 | 310,200 |
| 98,408 | 71,778 | 310,400 |

טבלאות לחישוב המס

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 116,700 | 90,070 | 364,200 |
| 116,768 | 90,138 | 364,400 |
| 116,836 | 90,206 | 364,600 |
| 116,904 | 90,274 | 364,800 |
| 116,972 | 90,342 | 365,000 |
| 117,040 | 90,410 | 365,200 |
| 117,108 | 90,478 | 365,400 |
| 117,176 | 90,546 | 365,600 |
| 117,244 | 90,614 | 365,800 |
| 117,312 | 90,682 | 366,000 |
| 117,380 | 90,750 | 366,200 |
| 117,448 | 90,818 | 366,400 |
| 117,516 | 90,886 | 366,600 |
| 117,584 | 90,954 | 366,800 |
| 117,652 | 91,022 | 367,000 |
| 117,720 | 91,090 | 367,200 |
| 117,788 | 91,158 | 367,400 |
| 117,856 | 91,226 | 367,600 |
| 117,924 | 91,294 | 367,800 |
| 117,992 | 91,362 | 368,000 |
| 118,060 | 91,430 | 368,200 |
| 118,128 | 91,498 | 368,400 |
| 118,196 | 91,566 | 368,600 |
| 118,264 | 91,634 | 368,800 |
| 118,332 | 91,702 | 369,000 |
| 118,400 | 91,770 | 369,200 |
| 118,468 | 91,838 | 369,400 |
| 118,536 | 91,906 | 369,600 |
| 118,604 | 91,974 | 369,800 |
| 118,672 | 92,042 | 370,000 |
| 118,740 | 92,110 | 370,200 |
| 118,808 | 92,178 | 370,400 |
| 118,876 | 92,246 | 370,600 |
| 118,944 | 92,314 | 370,800 |
| 119,012 | 92,382 | 371,000 |
| 119,080 | 92,450 | 371,200 |
| 119,148 | 92,518 | 371,400 |
| 119,216 | 92,586 | 371,600 |
| 119,284 | 92,654 | 371,800 |
| 119,352 | 92,722 | 372,000 |
| 119,420 | 92,790 | 372,200 |
| 119,488 | 92,858 | 372,400 |
| 119,556 | 92,926 | 372,600 |
| 119,624 | 92,994 | 372,800 |
| 119,692 | 93,062 | 373,000 |
| 119,760 | 93,130 | 373,200 |
| 119,828 | 93,198 | 373,400 |
| 119,896 | 93,266 | 373,600 |
| 119,964 | 93,334 | 373,800 |
| 120,032 | 93,402 | 374,000 |
| 120,100 | 93,470 | 374,200 |
| 120,168 | 93,538 | 374,400 |
| 120,236 | 93,606 | 374,600 |
| 120,304 | 93,674 | 374,800 |
| 120,372 | 93,742 | 375,000 |
| 120,440 | 93,810 | 375,200 |
| 120,508 | 93,878 | 375,400 |
| 120,576 | 93,946 | 375,600 |
| 120,644 | 94,014 | 375,800 |
| 120,712 | 94,082 | 376,000 |
| 120,780 | 94,150 | 376,200 |
| 120,848 | 94,218 | 376,400 |
| 120,916 | 94,286 | 376,600 |
| 120,984 | 94,354 | 376,800 |
| 121,052 | 94,422 | 377,000 |
| 121,120 | 94,490 | 377,200 |
| 121,188 | 94,558 | 377,400 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 112,144 | 85,514 | 350,800 |
| 112,212 | 85,582 | 351,000 |
| 112,280 | 85,650 | 351,200 |
| 112,348 | 85,718 | 351,400 |
| 112,416 | 85,786 | 351,600 |
| 112,484 | 85,854 | 351,800 |
| 112,552 | 85,922 | 352,000 |
| 112,620 | 85,990 | 352,200 |
| 112,688 | 86,058 | 352,400 |
| 112,756 | 86,126 | 352,600 |
| 112,824 | 86,194 | 352,800 |
| 112,892 | 86,262 | 353,000 |
| 112,960 | 86,330 | 353,200 |
| 113,028 | 86,398 | 353,400 |
| 113,096 | 86,466 | 353,600 |
| 113,164 | 86,534 | 353,800 |
| 113,232 | 86,602 | 354,000 |
| 113,300 | 86,670 | 354,200 |
| 113,368 | 86,738 | 354,400 |
| 113,436 | 86,806 | 354,600 |
| 113,504 | 86,874 | 354,800 |
| 113,572 | 86,942 | 355,000 |
| 113,640 | 87,010 | 355,200 |
| 113,708 | 87,078 | 355,400 |
| 113,776 | 87,146 | 355,600 |
| 113,844 | 87,214 | 355,800 |
| 113,912 | 87,282 | 356,000 |
| 113,980 | 87,350 | 356,200 |
| 114,048 | 87,418 | 356,400 |
| 114,116 | 87,486 | 356,600 |
| 114,184 | 87,554 | 356,800 |
| 114,252 | 87,622 | 357,000 |
| 114,320 | 87,690 | 357,200 |
| 114,388 | 87,758 | 357,400 |
| 114,456 | 87,826 | 357,600 |
| 114,524 | 87,894 | 357,800 |
| 114,592 | 87,962 | 358,000 |
| 114,660 | 88,030 | 358,200 |
| 114,728 | 88,098 | 358,400 |
| 114,796 | 88,166 | 358,600 |
| 114,864 | 88,234 | 358,800 |
| 114,932 | 88,302 | 359,000 |
| 115,000 | 88,370 | 359,200 |
| 115,068 | 88,438 | 359,400 |
| 115,136 | 88,506 | 359,600 |
| 115,204 | 88,574 | 359,800 |
| 115,272 | 88,642 | 360,000 |
| 115,340 | 88,710 | 360,200 |
| 115,408 | 88,778 | 360,400 |
| 115,476 | 88,846 | 360,600 |
| 115,544 | 88,914 | 360,800 |
| 115,612 | 88,982 | 361,000 |
| 115,680 | 89,050 | 361,200 |
| 115,748 | 89,118 | 361,400 |
| 115,816 | 89,186 | 361,600 |
| 115,884 | 89,254 | 361,800 |
| 115,952 | 89,322 | 362,000 |
| 116,020 | 89,390 | 362,200 |
| 116,088 | 89,458 | 362,400 |
| 116,156 | 89,526 | 362,600 |
| 116,224 | 89,594 | 362,800 |
| 116,292 | 89,662 | 363,000 |
| 116,360 | 89,730 | 363,200 |
| 116,428 | 89,798 | 363,400 |
| 116,496 | 89,866 | 363,600 |
| 116,564 | 89,934 | 363,800 |
| 116,632 | 90,002 | 364,000 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 107,588 | 80,958 | 337,400 |
| 107,656 | 81,026 | 337,600 |
| 107,724 | 81,094 | 337,800 |
| 107,792 | 81,162 | 338,000 |
| 107,860 | 81,230 | 338,200 |
| 107,928 | 81,298 | 338,400 |
| 107,996 | 81,366 | 338,600 |
| 108,064 | 81,434 | 338,800 |
| 108,132 | 81,502 | 339,000 |
| 108,200 | 81,570 | 339,200 |
| 108,268 | 81,638 | 339,400 |
| 108,336 | 81,706 | 339,600 |
| 108,404 | 81,774 | 339,800 |
| 108,472 | 81,842 | 340,000 |
| 108,540 | 81,910 | 340,200 |
| 108,608 | 81,978 | 340,400 |
| 108,676 | 82,046 | 340,600 |
| 108,744 | 82,114 | 340,800 |
| 108,812 | 82,182 | 341,000 |
| 108,880 | 82,250 | 341,200 |
| 108,948 | 82,318 | 341,400 |
| 109,016 | 82,386 | 341,600 |
| 109,084 | 82,454 | 341,800 |
| 109,152 | 82,522 | 342,000 |
| 109,220 | 82,590 | 342,200 |
| 109,288 | 82,658 | 342,400 |
| 109,356 | 82,726 | 342,600 |
| 109,424 | 82,794 | 342,800 |
| 109,492 | 82,862 | 343,000 |
| 109,560 | 82,930 | 343,200 |
| 109,628 | 82,998 | 343,400 |
| 109,696 | 83,066 | 343,600 |
| 109,764 | 83,134 | 343,800 |
| 109,832 | 83,202 | 344,000 |
| 109,900 | 83,270 | 344,200 |
| 109,968 | 83,338 | 344,400 |
| 110,036 | 83,406 | 344,600 |
| 110,104 | 83,474 | 344,800 |
| 110,172 | 83,542 | 345,000 |
| 110,240 | 83,610 | 345,200 |
| 110,308 | 83,678 | 345,400 |
| 110,376 | 83,746 | 345,600 |
| 110,444 | 83,814 | 345,800 |
| 110,512 | 83,882 | 346,000 |
| 110,580 | 83,950 | 346,200 |
| 110,648 | 84,018 | 346,400 |
| 110,716 | 84,086 | 346,600 |
| 110,784 | 84,154 | 346,800 |
| 110,852 | 84,222 | 347,000 |
| 110,920 | 84,290 | 347,200 |
| 110,988 | 84,358 | 347,400 |
| 111,056 | 84,426 | 347,600 |
| 111,124 | 84,494 | 347,800 |
| 111,192 | 84,562 | 348,000 |
| 111,260 | 84,630 | 348,200 |
| 111,328 | 84,698 | 348,400 |
| 111,396 | 84,766 | 348,600 |
| 111,464 | 84,834 | 348,800 |
| 111,532 | 84,902 | 349,000 |
| 111,600 | 84,970 | 349,200 |
| 111,668 | 85,038 | 349,400 |
| 111,736 | 85,106 | 349,600 |
| 111,804 | 85,174 | 349,800 |
| 111,872 | 85,242 | 350,000 |
| 111,940 | 85,310 | 350,200 |
| 112,008 | 85,378 | 350,400 |
| 112,076 | 85,446 | 350,600 |

דע את זכויותיך

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 130,368 | 103,738 | 404,400 |
| 130,436 | 103,806 | 404,600 |
| 130,504 | 103,874 | 404,800 |
| 130,572 | 103,942 | 405,000 |
| 130,640 | 104,010 | 405,200 |
| 130,708 | 104,078 | 405,400 |
| 130,776 | 104,146 | 405,600 |
| 130,844 | 104,214 | 405,800 |
| 130,912 | 104,282 | 406,000 |
| 130,980 | 104,350 | 406,200 |
| 131,048 | 104,418 | 406,400 |
| 131,116 | 104,486 | 406,600 |
| 131,184 | 104,554 | 406,800 |
| 131,252 | 104,622 | 407,000 |
| 131,320 | 104,690 | 407,200 |
| 131,388 | 104,758 | 407,400 |
| 131,456 | 104,826 | 407,600 |
| 131,524 | 104,894 | 407,800 |
| 131,592 | 104,962 | 408,000 |
| 131,660 | 105,030 | 408,200 |
| 131,728 | 105,098 | 408,400 |
| 131,796 | 105,166 | 408,600 |
| 131,864 | 105,234 | 408,800 |
| 131,932 | 105,302 | 409,000 |
| 132,000 | 105,370 | 409,200 |
| 132,068 | 105,438 | 409,400 |
| 132,136 | 105,506 | 409,600 |
| 132,204 | 105,574 | 409,800 |
| 132,272 | 105,642 | 410,000 |
| 132,340 | 105,710 | 410,200 |
| 132,408 | 105,778 | 410,400 |
| 132,476 | 105,846 | 410,600 |
| 132,544 | 105,914 | 410,800 |
| 132,612 | 105,982 | 411,000 |
| 132,680 | 106,050 | 411,200 |
| 132,748 | 106,118 | 411,400 |
| 132,816 | 106,186 | 411,600 |
| 132,884 | 106,254 | 411,800 |
| 132,952 | 106,322 | 412,000 |
| 133,020 | 106,390 | 412,200 |
| 133,088 | 106,458 | 412,400 |
| 133,156 | 106,526 | 412,600 |
| 133,224 | 106,594 | 412,800 |
| 133,292 | 106,662 | 413,000 |
| 133,360 | 106,730 | 413,200 |
| 133,428 | 106,798 | 413,400 |
| 133,496 | 106,866 | 413,600 |
| 133,564 | 106,934 | 413,800 |
| 133,632 | 107,002 | 414,000 |
| 133,700 | 107,070 | 414,200 |
| 133,768 | 107,138 | 414,400 |
| 133,836 | 107,206 | 414,600 |
| 133,904 | 107,274 | 414,800 |
| 133,972 | 107,342 | 415,000 |
| 134,040 | 107,410 | 415,200 |
| 134,108 | 107,478 | 415,400 |
| 134,176 | 107,546 | 415,600 |
| 134,244 | 107,614 | 415,800 |
| 134,312 | 107,682 | 416,000 |
| 134,380 | 107,750 | 416,200 |
| 134,448 | 107,818 | 416,400 |
| 134,516 | 107,886 | 416,600 |
| 134,584 | 107,954 | 416,800 |
| 134,652 | 108,022 | 417,000 |
| 134,720 | 108,090 | 417,200 |
| 134,788 | 108,158 | 417,400 |
| 134,856 | 108,226 | 417,600 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 125,812 | 99,182 | 391,000 |
| 125,880 | 99,250 | 391,200 |
| 125,948 | 99,318 | 391,400 |
| 126,016 | 99,386 | 391,600 |
| 126,084 | 99,454 | 391,800 |
| 126,152 | 99,522 | 392,000 |
| 126,220 | 99,590 | 392,200 |
| 126,288 | 99,658 | 392,400 |
| 126,356 | 99,726 | 392,600 |
| 126,424 | 99,794 | 392,800 |
| 126,492 | 99,862 | 393,000 |
| 126,560 | 99,930 | 393,200 |
| 126,628 | 99,998 | 393,400 |
| 126,696 | 100,066 | 393,600 |
| 126,764 | 100,134 | 393,800 |
| 126,832 | 100,202 | 394,000 |
| 126,900 | 100,270 | 394,200 |
| 126,968 | 100,338 | 394,400 |
| 127,036 | 100,406 | 394,600 |
| 127,104 | 100,474 | 394,800 |
| 127,172 | 100,542 | 395,000 |
| 127,240 | 100,610 | 395,200 |
| 127,308 | 100,678 | 395,400 |
| 127,376 | 100,746 | 395,600 |
| 127,444 | 100,814 | 395,800 |
| 127,512 | 100,882 | 396,000 |
| 127,580 | 100,950 | 396,200 |
| 127,648 | 101,018 | 396,400 |
| 127,716 | 101,086 | 396,600 |
| 127,784 | 101,154 | 396,800 |
| 127,852 | 101,222 | 397,000 |
| 127,920 | 101,290 | 397,200 |
| 127,988 | 101,358 | 397,400 |
| 128,056 | 101,426 | 397,600 |
| 128,124 | 101,494 | 397,800 |
| 128,192 | 101,562 | 398,000 |
| 128,260 | 101,630 | 398,200 |
| 128,328 | 101,698 | 398,400 |
| 128,396 | 101,766 | 398,600 |
| 128,464 | 101,834 | 398,800 |
| 128,532 | 101,902 | 399,000 |
| 128,600 | 101,970 | 399,200 |
| 128,668 | 102,038 | 399,400 |
| 128,736 | 102,106 | 399,600 |
| 128,804 | 102,174 | 399,800 |
| 128,872 | 102,242 | 400,000 |
| 128,940 | 102,310 | 400,200 |
| 129,008 | 102,378 | 400,400 |
| 129,076 | 102,446 | 400,600 |
| 129,144 | 102,514 | 400,800 |
| 129,212 | 102,582 | 401,000 |
| 129,280 | 102,650 | 401,200 |
| 129,348 | 102,718 | 401,400 |
| 129,416 | 102,786 | 401,600 |
| 129,484 | 102,854 | 401,800 |
| 129,552 | 102,922 | 402,000 |
| 129,620 | 102,990 | 402,200 |
| 129,688 | 103,058 | 402,400 |
| 129,756 | 103,126 | 402,600 |
| 129,824 | 103,194 | 402,800 |
| 129,892 | 103,262 | 403,000 |
| 129,960 | 103,330 | 403,200 |
| 130,028 | 103,398 | 403,400 |
| 130,096 | 103,466 | 403,600 |
| 130,164 | 103,534 | 403,800 |
| 130,232 | 103,602 | 404,000 |
| 130,300 | 103,670 | 404,200 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 121,256 | 94,626 | 377,600 |
| 121,324 | 94,694 | 377,800 |
| 121,392 | 94,762 | 378,000 |
| 121,460 | 94,830 | 378,200 |
| 121,528 | 94,898 | 378,400 |
| 121,596 | 94,966 | 378,600 |
| 121,664 | 95,034 | 378,800 |
| 121,732 | 95,102 | 379,000 |
| 121,800 | 95,170 | 379,200 |
| 121,868 | 95,238 | 379,400 |
| 121,936 | 95,306 | 379,600 |
| 122,004 | 95,374 | 379,800 |
| 122,072 | 95,442 | 380,000 |
| 122,140 | 95,510 | 380,200 |
| 122,208 | 95,578 | 380,400 |
| 122,276 | 95,646 | 380,600 |
| 122,344 | 95,714 | 380,800 |
| 122,412 | 95,782 | 381,000 |
| 122,480 | 95,850 | 381,200 |
| 122,548 | 95,918 | 381,400 |
| 122,616 | 95,986 | 381,600 |
| 122,684 | 96,054 | 381,800 |
| 122,752 | 96,122 | 382,000 |
| 122,820 | 96,190 | 382,200 |
| 122,888 | 96,258 | 382,400 |
| 122,956 | 96,326 | 382,600 |
| 123,024 | 96,394 | 382,800 |
| 123,092 | 96,462 | 383,000 |
| 123,160 | 96,530 | 383,200 |
| 123,228 | 96,598 | 383,400 |
| 123,296 | 96,666 | 383,600 |
| 123,364 | 96,734 | 383,800 |
| 123,432 | 96,802 | 384,000 |
| 123,500 | 96,870 | 384,200 |
| 123,568 | 96,938 | 384,400 |
| 123,636 | 97,006 | 384,600 |
| 123,704 | 97,074 | 384,800 |
| 123,772 | 97,142 | 385,000 |
| 123,840 | 97,210 | 385,200 |
| 123,908 | 97,278 | 385,400 |
| 123,976 | 97,346 | 385,600 |
| 124,044 | 97,414 | 385,800 |
| 124,112 | 97,482 | 386,000 |
| 124,180 | 97,550 | 386,200 |
| 124,248 | 97,618 | 386,400 |
| 124,316 | 97,686 | 386,600 |
| 124,384 | 97,754 | 386,800 |
| 124,452 | 97,822 | 387,000 |
| 124,520 | 97,890 | 387,200 |
| 124,588 | 97,958 | 387,400 |
| 124,656 | 98,026 | 387,600 |
| 124,724 | 98,094 | 387,800 |
| 124,792 | 98,162 | 388,000 |
| 124,860 | 98,230 | 388,200 |
| 124,928 | 98,298 | 388,400 |
| 124,996 | 98,366 | 388,600 |
| 125,064 | 98,434 | 388,800 |
| 125,132 | 98,502 | 389,000 |
| 125,200 | 98,570 | 389,200 |
| 125,268 | 98,638 | 389,400 |
| 125,336 | 98,706 | 389,600 |
| 125,404 | 98,774 | 389,800 |
| 125,472 | 98,842 | 390,000 |
| 125,540 | 98,910 | 390,200 |
| 125,608 | 98,978 | 390,400 |
| 125,676 | 99,046 | 390,600 |
| 125,744 | 99,114 | 390,800 |

טבלאות לחישוב המס

| 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 |
|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 144,036 | 117,406 | 444,600 | 139,480 | 112,850 | 431,200 | 134,924 | 108,294 | 417,800 |
| 144,104 | 117,474 | 444,800 | 139,548 | 112,918 | 431,400 | 134,992 | 108,362 | 418,000 |
| 144,172 | 117,542 | 445,000 | 139,616 | 112,986 | 431,600 | 135,060 | 108,430 | 418,200 |
| 144,240 | 117,610 | 445,200 | 139,684 | 113,054 | 431,800 | 135,128 | 108,498 | 418,400 |
| 144,308 | 117,678 | 445,400 | 139,752 | 113,122 | 432,000 | 135,196 | 108,566 | 418,600 |
| 144,376 | 117,746 | 445,600 | 139,820 | 113,190 | 432,200 | 135,264 | 108,634 | 418,800 |
| 144,444 | 117,814 | 445,800 | 139,888 | 113,258 | 432,400 | 135,332 | 108,702 | 419,000 |
| 144,512 | 117,882 | 446,000 | 139,956 | 113,326 | 432,600 | 135,400 | 108,770 | 419,200 |
| 144,580 | 117,950 | 446,200 | 140,024 | 113,394 | 432,800 | 135,468 | 108,838 | 419,400 |
| 144,648 | 118,018 | 446,400 | 140,092 | 113,462 | 433,000 | 135,536 | 108,906 | 419,600 |
| 144,716 | 118,086 | 446,600 | 140,160 | 113,530 | 433,200 | 135,604 | 108,974 | 419,800 |
| 144,784 | 118,154 | 446,800 | 140,228 | 113,598 | 433,400 | 135,672 | 109,042 | 420,000 |
| 144,852 | 118,222 | 447,000 | 140,296 | 113,666 | 433,600 | 135,740 | 109,110 | 420,200 |
| 144,920 | 118,290 | 447,200 | 140,364 | 113,734 | 433,800 | 135,808 | 109,178 | 420,400 |
| 144,988 | 118,358 | 447,400 | 140,432 | 113,802 | 434,000 | 135,876 | 109,246 | 420,600 |
| 145,056 | 118,426 | 447,600 | 140,500 | 113,870 | 434,200 | 135,944 | 109,314 | 420,800 |
| 145,124 | 118,494 | 447,800 | 140,568 | 113,938 | 434,400 | 136,012 | 109,382 | 421,000 |
| 145,192 | 118,562 | 448,000 | 140,636 | 114,006 | 434,600 | 136,080 | 109,450 | 421,200 |
| 145,260 | 118,630 | 448,200 | 140,704 | 114,074 | 434,800 | 136,148 | 109,518 | 421,400 |
| 145,328 | 118,698 | 448,400 | 140,772 | 114,142 | 435,000 | 136,216 | 109,586 | 421,600 |
| 145,396 | 118,766 | 448,600 | 140,840 | 114,210 | 435,200 | 136,284 | 109,654 | 421,800 |
| 145,464 | 118,834 | 448,800 | 140,908 | 114,278 | 435,400 | 136,352 | 109,722 | 422,000 |
| 145,532 | 118,902 | 449,000 | 140,976 | 114,346 | 435,600 | 136,420 | 109,790 | 422,200 |
| 145,600 | 118,970 | 449,200 | 141,044 | 114,414 | 435,800 | 136,488 | 109,858 | 422,400 |
| 145,668 | 119,038 | 449,400 | 141,112 | 114,482 | 436,000 | 136,556 | 109,926 | 422,600 |
| 145,736 | 119,106 | 449,600 | 141,180 | 114,550 | 436,200 | 136,624 | 109,994 | 422,800 |
| 145,804 | 119,174 | 449,800 | 141,248 | 114,618 | 436,400 | 136,692 | 110,062 | 423,000 |
| 145,872 | 119,242 | 450,000 | 141,316 | 114,686 | 436,600 | 136,760 | 110,130 | 423,200 |
| 145,940 | 119,310 | 450,200 | 141,384 | 114,754 | 436,800 | 136,828 | 110,198 | 423,400 |
| 146,008 | 119,378 | 450,400 | 141,452 | 114,822 | 437,000 | 136,896 | 110,266 | 423,600 |
| 146,076 | 119,446 | 450,600 | 141,520 | 114,890 | 437,200 | 136,964 | 110,334 | 423,800 |
| 146,144 | 119,514 | 450,800 | 141,588 | 114,958 | 437,400 | 137,032 | 110,402 | 424,000 |
| 146,212 | 119,582 | 451,000 | 141,656 | 115,026 | 437,600 | 137,100 | 110,470 | 424,200 |
| 146,280 | 119,650 | 451,200 | 141,724 | 115,094 | 437,800 | 137,168 | 110,538 | 424,400 |
| 146,348 | 119,718 | 451,400 | 141,792 | 115,162 | 438,000 | 137,236 | 110,606 | 424,600 |
| 146,416 | 119,786 | 451,600 | 141,860 | 115,230 | 438,200 | 137,304 | 110,674 | 424,800 |
| 146,484 | 119,854 | 451,800 | 141,928 | 115,298 | 438,400 | 137,372 | 110,742 | 425,000 |
| 146,552 | 119,922 | 452,000 | 141,996 | 115,366 | 438,600 | 137,440 | 110,810 | 425,200 |
| 146,620 | 119,990 | 452,200 | 142,064 | 115,434 | 438,800 | 137,508 | 110,878 | 425,400 |
| 146,688 | 120,058 | 452,400 | 142,132 | 115,502 | 439,000 | 137,576 | 110,946 | 425,600 |
| 146,756 | 120,126 | 452,600 | 142,200 | 115,570 | 439,200 | 137,644 | 111,014 | 425,800 |
| 146,824 | 120,194 | 452,800 | 142,268 | 115,638 | 439,400 | 137,712 | 111,082 | 426,000 |
| 146,892 | 120,262 | 453,000 | 142,336 | 115,706 | 439,600 | 137,780 | 111,150 | 426,200 |
| 146,960 | 120,330 | 453,200 | 142,404 | 115,774 | 439,800 | 137,848 | 111,218 | 426,400 |
| 147,028 | 120,398 | 453,400 | 142,472 | 115,842 | 440,000 | 137,916 | 111,286 | 426,600 |
| 147,096 | 120,466 | 453,600 | 142,540 | 115,910 | 440,200 | 137,984 | 111,354 | 426,800 |
| 147,164 | 120,534 | 453,800 | 142,608 | 115,978 | 440,400 | 138,052 | 111,422 | 427,000 |
| 147,232 | 120,602 | 454,000 | 142,676 | 116,046 | 440,600 | 138,120 | 111,490 | 427,200 |
| 147,300 | 120,670 | 454,200 | 142,744 | 116,114 | 440,800 | 138,188 | 111,558 | 427,400 |
| 147,368 | 120,738 | 454,400 | 142,812 | 116,182 | 441,000 | 138,256 | 111,626 | 427,600 |
| 147,436 | 120,806 | 454,600 | 142,880 | 116,250 | 441,200 | 138,324 | 111,694 | 427,800 |
| 147,504 | 120,874 | 454,800 | 142,948 | 116,318 | 441,400 | 138,392 | 111,762 | 428,000 |
| 147,572 | 120,942 | 455,000 | 143,016 | 116,386 | 441,600 | 138,460 | 111,830 | 428,200 |
| 147,640 | 121,010 | 455,200 | 143,084 | 116,454 | 441,800 | 138,528 | 111,898 | 428,400 |
| 147,708 | 121,078 | 455,400 | 143,152 | 116,522 | 442,000 | 138,596 | 111,966 | 428,600 |
| 147,776 | 121,146 | 455,600 | 143,220 | 116,590 | 442,200 | 138,664 | 112,034 | 428,800 |
| 147,844 | 121,214 | 455,800 | 143,288 | 116,658 | 442,400 | 138,732 | 112,102 | 429,000 |
| 147,912 | 121,282 | 456,000 | 143,356 | 116,726 | 442,600 | 138,800 | 112,170 | 429,200 |
| 147,980 | 121,350 | 456,200 | 143,424 | 116,794 | 442,800 | 138,868 | 112,238 | 429,400 |
| 148,048 | 121,418 | 456,400 | 143,492 | 116,862 | 443,000 | 138,936 | 112,306 | 429,600 |
| 148,116 | 121,486 | 456,600 | 143,560 | 116,930 | 443,200 | 139,004 | 112,374 | 429,800 |
| 148,184 | 121,554 | 456,800 | 143,628 | 116,998 | 443,400 | 139,072 | 112,442 | 430,000 |
| 148,252 | 121,622 | 457,000 | 143,696 | 117,066 | 443,600 | 139,140 | 112,510 | 430,200 |
| 148,320 | 121,690 | 457,200 | 143,764 | 117,134 | 443,800 | 139,208 | 112,578 | 430,400 |
| 148,388 | 121,758 | 457,400 | 143,832 | 117,202 | 444,000 | 139,276 | 112,646 | 430,600 |
| 148,456 | 121,826 | 457,600 | 143,900 | 117,270 | 444,200 | 139,344 | 112,714 | 430,800 |
| 148,524 | 121,894 | 457,800 | 143,968 | 117,338 | 444,400 | 139,412 | 112,782 | 431,000 |

דע את זכויותיך

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 157,704 | 131,074 | 484,800 |
| 157,772 | 131,142 | 485,000 |
| 157,840 | 131,210 | 485,200 |
| 157,908 | 131,278 | 485,400 |
| 157,976 | 131,346 | 485,600 |
| 158,044 | 131,414 | 485,800 |
| 158,112 | 131,482 | 486,000 |
| 158,180 | 131,550 | 486,200 |
| 158,248 | 131,618 | 486,400 |
| 158,316 | 131,686 | 486,600 |
| 158,384 | 131,754 | 486,800 |
| 158,452 | 131,822 | 487,000 |
| 158,520 | 131,890 | 487,200 |
| 158,588 | 131,958 | 487,400 |
| 158,656 | 132,026 | 487,600 |
| 158,724 | 132,094 | 487,800 |
| 158,792 | 132,162 | 488,000 |
| 158,860 | 132,230 | 488,200 |
| 158,928 | 132,298 | 488,400 |
| 158,996 | 132,366 | 488,600 |
| 159,064 | 132,434 | 488,800 |
| 159,132 | 132,502 | 489,000 |
| 159,200 | 132,570 | 489,200 |
| 159,268 | 132,638 | 489,400 |
| 159,336 | 132,706 | 489,600 |
| 159,404 | 132,774 | 489,800 |
| 159,472 | 132,842 | 490,000 |
| 159,540 | 132,910 | 490,200 |
| 159,608 | 132,978 | 490,400 |
| 159,676 | 133,046 | 490,600 |
| 159,744 | 133,114 | 490,800 |
| 159,812 | 133,182 | 491,000 |
| 159,880 | 133,250 | 491,200 |
| 159,948 | 133,318 | 491,400 |
| 160,016 | 133,386 | 491,600 |
| 160,084 | 133,454 | 491,800 |
| 160,152 | 133,522 | 492,000 |
| 160,220 | 133,590 | 492,200 |
| 160,288 | 133,658 | 492,400 |
| 160,356 | 133,726 | 492,600 |
| 160,424 | 133,794 | 492,800 |
| 160,492 | 133,862 | 493,000 |
| 160,560 | 133,930 | 493,200 |
| 160,628 | 133,998 | 493,400 |
| 160,696 | 134,066 | 493,600 |
| 160,764 | 134,134 | 493,800 |
| 160,832 | 134,202 | 494,000 |
| 160,900 | 134,270 | 494,200 |
| 160,968 | 134,338 | 494,400 |
| 161,036 | 134,406 | 494,600 |
| 161,104 | 134,474 | 494,800 |
| 161,172 | 134,542 | 495,000 |
| 161,240 | 134,610 | 495,200 |
| 161,308 | 134,678 | 495,400 |
| 161,376 | 134,746 | 495,600 |
| 161,444 | 134,814 | 495,800 |
| 161,512 | 134,882 | 496,000 |
| 161,580 | 134,950 | 496,200 |
| 161,648 | 135,018 | 496,400 |
| 161,716 | 135,086 | 496,600 |
| 161,784 | 135,154 | 496,800 |
| 161,825 | 135,194 | 496,920 |
| 161,863 | 135,233 | 497,000 |
| 161,959 | 135,329 | 497,200 |
| 162,055 | 135,425 | 497,400 |
| 162,151 | 135,521 | 497,600 |
| 162,247 | 135,617 | 497,800 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 153,148 | 126,518 | 471,400 |
| 153,216 | 126,586 | 471,600 |
| 153,284 | 126,654 | 471,800 |
| 153,352 | 126,722 | 472,000 |
| 153,420 | 126,790 | 472,200 |
| 153,488 | 126,858 | 472,400 |
| 153,556 | 126,926 | 472,600 |
| 153,624 | 126,994 | 472,800 |
| 153,692 | 127,062 | 473,000 |
| 153,760 | 127,130 | 473,200 |
| 153,828 | 127,198 | 473,400 |
| 153,896 | 127,266 | 473,600 |
| 153,964 | 127,334 | 473,800 |
| 154,032 | 127,402 | 474,000 |
| 154,100 | 127,470 | 474,200 |
| 154,168 | 127,538 | 474,400 |
| 154,236 | 127,606 | 474,600 |
| 154,304 | 127,674 | 474,800 |
| 154,372 | 127,742 | 475,000 |
| 154,440 | 127,810 | 475,200 |
| 154,508 | 127,878 | 475,400 |
| 154,576 | 127,946 | 475,600 |
| 154,644 | 128,014 | 475,800 |
| 154,712 | 128,082 | 476,000 |
| 154,780 | 128,150 | 476,200 |
| 154,848 | 128,218 | 476,400 |
| 154,916 | 128,286 | 476,600 |
| 154,984 | 128,354 | 476,800 |
| 155,052 | 128,422 | 477,000 |
| 155,120 | 128,490 | 477,200 |
| 155,188 | 128,558 | 477,400 |
| 155,256 | 128,626 | 477,600 |
| 155,324 | 128,694 | 477,800 |
| 155,392 | 128,762 | 478,000 |
| 155,460 | 128,830 | 478,200 |
| 155,528 | 128,898 | 478,400 |
| 155,596 | 128,966 | 478,600 |
| 155,664 | 129,034 | 478,800 |
| 155,732 | 129,102 | 479,000 |
| 155,800 | 129,170 | 479,200 |
| 155,868 | 129,238 | 479,400 |
| 155,936 | 129,306 | 479,600 |
| 156,004 | 129,374 | 479,800 |
| 156,072 | 129,442 | 480,000 |
| 156,140 | 129,510 | 480,200 |
| 156,208 | 129,578 | 480,400 |
| 156,276 | 129,646 | 480,600 |
| 156,344 | 129,714 | 480,800 |
| 156,412 | 129,782 | 481,000 |
| 156,480 | 129,850 | 481,200 |
| 156,548 | 129,918 | 481,400 |
| 156,616 | 129,986 | 481,600 |
| 156,684 | 130,054 | 481,800 |
| 156,752 | 130,122 | 482,000 |
| 156,820 | 130,190 | 482,200 |
| 156,888 | 130,258 | 482,400 |
| 156,956 | 130,326 | 482,600 |
| 157,024 | 130,394 | 482,800 |
| 157,092 | 130,462 | 483,000 |
| 157,160 | 130,530 | 483,200 |
| 157,228 | 130,598 | 483,400 |
| 157,296 | 130,666 | 483,600 |
| 157,364 | 130,734 | 483,800 |
| 157,432 | 130,802 | 484,000 |
| 157,500 | 130,870 | 484,200 |
| 157,568 | 130,938 | 484,400 |
| 157,636 | 131,006 | 484,600 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 148,592 | 121,962 | 458,000 |
| 148,660 | 122,030 | 458,200 |
| 148,728 | 122,098 | 458,400 |
| 148,796 | 122,166 | 458,600 |
| 148,864 | 122,234 | 458,800 |
| 148,932 | 122,302 | 459,000 |
| 149,000 | 122,370 | 459,200 |
| 149,068 | 122,438 | 459,400 |
| 149,136 | 122,506 | 459,600 |
| 149,204 | 122,574 | 459,800 |
| 149,272 | 122,642 | 460,000 |
| 149,340 | 122,710 | 460,200 |
| 149,408 | 122,778 | 460,400 |
| 149,476 | 122,846 | 460,600 |
| 149,544 | 122,914 | 460,800 |
| 149,612 | 122,982 | 461,000 |
| 149,680 | 123,050 | 461,200 |
| 149,748 | 123,118 | 461,400 |
| 149,816 | 123,186 | 461,600 |
| 149,884 | 123,254 | 461,800 |
| 149,952 | 123,322 | 462,000 |
| 150,020 | 123,390 | 462,200 |
| 150,088 | 123,458 | 462,400 |
| 150,156 | 123,526 | 462,600 |
| 150,224 | 123,594 | 462,800 |
| 150,292 | 123,662 | 463,000 |
| 150,360 | 123,730 | 463,200 |
| 150,428 | 123,798 | 463,400 |
| 150,496 | 123,866 | 463,600 |
| 150,564 | 123,934 | 463,800 |
| 150,632 | 124,002 | 464,000 |
| 150,700 | 124,070 | 464,200 |
| 150,768 | 124,138 | 464,400 |
| 150,836 | 124,206 | 464,600 |
| 150,904 | 124,274 | 464,800 |
| 150,972 | 124,342 | 465,000 |
| 151,040 | 124,410 | 465,200 |
| 151,108 | 124,478 | 465,400 |
| 151,176 | 124,546 | 465,600 |
| 151,244 | 124,614 | 465,800 |
| 151,312 | 124,682 | 466,000 |
| 151,380 | 124,750 | 466,200 |
| 151,448 | 124,818 | 466,400 |
| 151,516 | 124,886 | 466,600 |
| 151,584 | 124,954 | 466,800 |
| 151,652 | 125,022 | 467,000 |
| 151,720 | 125,090 | 467,200 |
| 151,788 | 125,158 | 467,400 |
| 151,856 | 125,226 | 467,600 |
| 151,924 | 125,294 | 467,800 |
| 151,992 | 125,362 | 468,000 |
| 152,060 | 125,430 | 468,200 |
| 152,128 | 125,498 | 468,400 |
| 152,196 | 125,566 | 468,600 |
| 152,264 | 125,634 | 468,800 |
| 152,332 | 125,702 | 469,000 |
| 152,400 | 125,770 | 469,200 |
| 152,468 | 125,838 | 469,400 |
| 152,536 | 125,906 | 469,600 |
| 152,604 | 125,974 | 469,800 |
| 152,672 | 126,042 | 470,000 |
| 152,740 | 126,110 | 470,200 |
| 152,808 | 126,178 | 470,400 |
| 152,876 | 126,246 | 470,600 |
| 152,944 | 126,314 | 470,800 |
| 153,012 | 126,382 | 471,000 |
| 153,080 | 126,450 | 471,200 |

טבלאות לחישוב המס

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 172,327 | 145,697 | 518,800 |
| 172,423 | 145,793 | 519,000 |
| 172,519 | 145,889 | 519,200 |
| 172,615 | 145,985 | 519,400 |
| 172,711 | 146,081 | 519,600 |
| 172,807 | 146,177 | 519,800 |
| 172,903 | 146,273 | 520,000 |
| 172,999 | 146,369 | 520,200 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 167,335 | 140,705 | 508,400 |
| 167,431 | 140,801 | 508,600 |
| 167,527 | 140,897 | 508,800 |
| 167,623 | 140,993 | 509,000 |
| 167,719 | 141,089 | 509,200 |
| 167,815 | 141,185 | 509,400 |
| 167,911 | 141,281 | 509,600 |
| 168,007 | 141,377 | 509,800 |
| 168,103 | 141,473 | 510,000 |
| 168,199 | 141,569 | 510,200 |
| 168,295 | 141,665 | 510,400 |
| 168,391 | 141,761 | 510,600 |
| 168,487 | 141,857 | 510,800 |
| 168,583 | 141,953 | 511,000 |
| 168,679 | 142,049 | 511,200 |
| 168,775 | 142,145 | 511,400 |
| 168,871 | 142,241 | 511,600 |
| 168,967 | 142,337 | 511,800 |
| 169,063 | 142,433 | 512,000 |
| 169,159 | 142,529 | 512,200 |
| 169,255 | 142,625 | 512,400 |
| 169,351 | 142,721 | 512,600 |
| 169,447 | 142,817 | 512,800 |
| 169,543 | 142,913 | 513,000 |
| 169,639 | 143,009 | 513,200 |
| 169,735 | 143,105 | 513,400 |
| 169,831 | 143,201 | 513,600 |
| 169,927 | 143,297 | 513,800 |
| 170,023 | 143,393 | 514,000 |
| 170,119 | 143,489 | 514,200 |
| 170,215 | 143,585 | 514,400 |
| 170,311 | 143,681 | 514,600 |
| 170,407 | 143,777 | 514,800 |
| 170,503 | 143,873 | 515,000 |
| 170,599 | 143,969 | 515,200 |
| 170,695 | 144,065 | 515,400 |
| 170,791 | 144,161 | 515,600 |
| 170,887 | 144,257 | 515,800 |
| 170,983 | 144,353 | 516,000 |
| 171,079 | 144,449 | 516,200 |
| 171,175 | 144,545 | 516,400 |
| 171,271 | 144,641 | 516,600 |
| 171,367 | 144,737 | 516,800 |
| 171,463 | 144,833 | 517,000 |
| 171,559 | 144,929 | 517,200 |
| 171,655 | 145,025 | 517,400 |
| 171,751 | 145,121 | 517,600 |
| 171,847 | 145,217 | 517,800 |
| 171,943 | 145,313 | 518,000 |
| 172,039 | 145,409 | 518,200 |
| 172,135 | 145,505 | 518,400 |
| 172,231 | 145,601 | 518,600 |

| שעור מס התחלתי 31% | שעור מס התחלתי 10% | הכנסה חייבת |
|--------------------|--------------------|-------------|
| 162,343 | 135,713 | 498,000 |
| 162,439 | 135,809 | 498,200 |
| 162,535 | 135,905 | 498,400 |
| 162,631 | 136,001 | 498,600 |
| 162,727 | 136,097 | 498,800 |
| 162,823 | 136,193 | 499,000 |
| 162,919 | 136,289 | 499,200 |
| 163,015 | 136,385 | 499,400 |
| 163,111 | 136,481 | 499,600 |
| 163,207 | 136,577 | 499,800 |
| 163,303 | 136,673 | 500,000 |
| 163,399 | 136,769 | 500,200 |
| 163,495 | 136,865 | 500,400 |
| 163,591 | 136,961 | 500,600 |
| 163,687 | 137,057 | 500,800 |
| 163,783 | 137,153 | 501,000 |
| 163,879 | 137,249 | 501,200 |
| 163,975 | 137,345 | 501,400 |
| 164,071 | 137,441 | 501,600 |
| 164,167 | 137,537 | 501,800 |
| 164,263 | 137,633 | 502,000 |
| 164,359 | 137,729 | 502,200 |
| 164,455 | 137,825 | 502,400 |
| 164,551 | 137,921 | 502,600 |
| 164,647 | 138,017 | 502,800 |
| 164,743 | 138,113 | 503,000 |
| 164,839 | 138,209 | 503,200 |
| 164,935 | 138,305 | 503,400 |
| 165,031 | 138,401 | 503,600 |
| 165,127 | 138,497 | 503,800 |
| 165,223 | 138,593 | 504,000 |
| 165,319 | 138,689 | 504,200 |
| 165,415 | 138,785 | 504,400 |
| 165,511 | 138,881 | 504,600 |
| 165,607 | 138,977 | 504,800 |
| 165,703 | 139,073 | 505,000 |
| 165,799 | 139,169 | 505,200 |
| 165,895 | 139,265 | 505,400 |
| 165,991 | 139,361 | 505,600 |
| 166,087 | 139,457 | 505,800 |
| 166,183 | 139,553 | 506,000 |
| 166,279 | 139,649 | 506,200 |
| 166,375 | 139,745 | 506,400 |
| 166,471 | 139,841 | 506,600 |
| 166,567 | 139,937 | 506,800 |
| 166,663 | 140,033 | 507,000 |
| 166,759 | 140,129 | 507,200 |
| 166,855 | 140,225 | 507,400 |
| 166,951 | 140,321 | 507,600 |
| 167,047 | 140,417 | 507,800 |
| 167,143 | 140,513 | 508,000 |
| 167,239 | 140,609 | 508,200 |

- על כל שקל נוסף מעל 496,921 ש"ח, שיעור המס 48%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

הדו"ח השנתי

כרטיס הביקור שלך

א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2017

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק, ממשלח-יד ומהכנסות אחרות

לנישום נשלח פנקס מקדמות, שבאמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על-פי הדרישה שנשלחה.

חייב 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 2017 - שומה שיצאה עד (01/01/2017)). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה על-פי הדו"ח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית")⁽²⁾.

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי אם דו"ח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.⁽¹⁾

א. מקדמות על-פי שיעור "ממחזור עסקאות" 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.

ב. ממחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל ב-15/02/2017 ועד 15/01/2018, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2015. 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 2016 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח-יד וכן הכנסות אחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית⁽⁴⁾

נישומים הנדרשים לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2017 ועד 15/01/2018. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות,

לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישומים הנדרשים לפי סכום, יידרשו לשלם ב-10 תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע מהם בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע על-פי המס ב"שנה הקובעת" כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, על-פי שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר⁽⁶⁾.

ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה⁽⁷⁾.

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגין 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%, 25%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ - 15%, 25% דיבידנד - 25%, 30%

דיבידנד מחברות זרות⁽¹⁰⁾ - 25%, 30%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹¹⁾ - 25%, 30%.

השכרת מקרקעין בחו"ל⁽¹²⁾ - 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך - 15%, 20%, 25%, 30% הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹³⁾ - 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 במשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)

- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)

- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353). מועדי התשלום

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 (ו')

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'

14. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

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 שקיזז שלא כדין. בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקיזז 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 2017 - עד 31/01/2018).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת⁽²³⁾

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדו"ח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדו"ח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לתקופה מאמצע שנת המס (1.7) עד תום שנת המס, או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת ובין המס לפי הדו"ח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך מביניהם.

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות), לאחר 1 בינואר הוגש דו"ח לשנה קודמת (2016), והמס על-פיו גובה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת⁽²⁴⁾.

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת ההשהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח, כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע ממקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם⁽²⁵⁾.

- השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס⁽¹⁴⁾

- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה (11, 12, 13, 14)

לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399⁽¹⁾.

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך שלא נוכה מהם מלוא המס במקור.

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

ב-31/07 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב-31/01 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר⁽¹⁷⁾

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות, ואם על-פי סכום, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות שהניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם יינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת⁽¹⁸⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים חריגים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה השוטפת הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם

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).
19. ז.מ.ה. סעיף 175 (ד).

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 (i).

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

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 "שערור" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

א. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום⁽³¹⁾.

"הפרשי הצמדה וריבית" הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה.

ב. על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי ההצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום⁽³²⁾.

4. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי ההצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה והריבית⁽³³⁾.

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 ידחה 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 ומעודכן 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 שיוכחו 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.

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

35. פ.מ.ה. סעיף 192.

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

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 המצויין על גבי הודעת השומה⁽³⁴⁾.

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן רבית והצמדה צפויים לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את מלוא הסכום הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

במקרה שהרבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר יחוזר לך עודף התשלום

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה מס זו, אם לא תשולם במועד, יחול קנס הפיגור דלעיל.

6. זקיפת תשלומים של נישום⁽³⁵⁾

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון מס, או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

א. אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

ב. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

ג. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2016 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2014 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ₪. סך כל החוב 2,500 ₪.

ב. החוב לשנת המס 2015 – 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2015 הוא 11,500 ₪.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ₪.

התשלומים ייזקפו כדלקמן:

1. 2,500 ₪ לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2013.

2. לגבי שנת 2015, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ₪ הנותרים ששולם 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

7. בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה⁽³⁵⁾

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

8. אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽³⁶⁾ וחוק קיזוז מסים רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומי של כל חוב לרשות המסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה המוסמך לכך לבצע קיזוז החזרי מס, עיקולים ושעבודים – הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מיטלטלין, שעבוד רכבים וכו'.

9. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר

רשות המסים באינטרנט www.taxes.gov.il

1. תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט – אפשר לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה על-ידי ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום אפשר לבצע באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט), או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום הוא 25 ₪. אפשר לבצע גם דיווחי אפס. אישור על התשלום ישלח לדוא"ל (אם צוין).

2. אפשר לבצע באינטרנט דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.

3. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב אפשר לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, שכר דירה והכנסות מיוחדות אחרות, קנסות.

סכום מרבי לתשלום בכרטיס אשראי עד 15,000 ₪. לאומי קארד: בקרדיט ללא הגבלת סכום, ללא קרדיט בתשלום אחד עד 25,000 ₪. ויזה כאל ודיינרס: בקרדיט עד 15,000 ₪, ללא קרדיט בתשלום אחד עד 25,000 ₪.

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

5. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור – אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

6. 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.

7. 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.

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 | 7748 | 21.12.16 | 1.1.17 |
| 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 |
| שוויץ | 6286 | 19.1.04 | 1.1.02 |
| תאילנד | 5833 | 3.6.97 | 1.1.97 |
| תורכיה | 5925 | 14.9.98 | 1.1.99 |

* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

| 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 |
| גיאורגיה | 7064 | 26.12.11 | 1.1.12 |
| ג'מייקה | 4949 | 27.7.86 | 3.9.85 |
| גרמניה | 7656 | 8.5.16 | 1.1.17 |
| דנמרק | 2030 7072 | 20.4.67 1.1.2012 | 1.4.65 1.1.2012 |
| דרום-אפריקה | 4247 | 29.6.81 | 27.5.80 |
| דרום-קוריאה | 5873 | 8.1.98 | 1.1.98 |
| הודו | 7748 | 21.12.16 | 1.1.17 |
| הולנד | 3297 | 25.2.75 | 1.4.70 |
| הולנד (פרוטוקול מתוקן) | 5778 | 15.8.96 | 1.1.96 |
| הונגריה | 5496 | 21.1.93 | 1.1.93 |
| ויאטנם | 6861 | 25.1.10 | 1.1.10 |
| טיוואן | 6861 | 25.1.10 | 1.1.10 |
| 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 (בשמוש 1951 ש"מ) | הבסיס - ממוצע 1993 | נובמבר | 2015 |
|------------------------|--------------------|---------|------|
| 221.35 | 33705015.13 | דצמבר | 2015 |
| 221.13 | 33671038.31 | ינואר | 2016 |
| 220.02 | 33501154.16 | פברואר | 2016 |
| 219.35 | 33399223.67 | מרץ | 2016 |
| 218.90 | 33331270.01 | אפריל | 2016 |
| 219.80 | 33467177.33 | מאי | 2016 |
| 220.46 | 33569107.82 | יוני | 2016 |
| 221.13 | 33671038.31 | יולי | 2016 |
| 222.02 | 33806945.52 | אוגוסט | 2016 |
| 221.35 | 33705015.13 | ספטמבר | 2016 |
| 221.13 | 33671038.31 | אוקטובר | 2016 |
| 221.60 | 37738991.96 | נובמבר | 2016 |
| 220.68 | 33603084.65 | | |

טבלאות, מדדים ורשימות

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

| מועד הדיווח ו/או התשלום | הנושא | הסעיף בחוק |
|--|---|--|
| 15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב) | דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים | 175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות |
| עד ה-10 לינואר של כל שנה | ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה | הוראות ניהול ספרים |
| עד 31 בינואר | פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת | 187 א (א) (1) |
| עד 28 בפברואר | פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת | 187 א (א) (2) |
| עד 31 במארס | פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת | 187 א (א) (3) תקנות |
| עד 30 באפריל | הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 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 ממסירת הדועות 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 הון, 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

| שם יישוב | שיעור 2016 | תקרה 2016 | קוד תקרה |
|---------------------|------------|-----------|----------|
| אבו סנאן | 7% | 132,000 | 02 |
| אבו קורינאת (יישוב) | 7% | 132,000 | 02 |
| אבו תלול | 7% | 132,000 | 02 |
| אביבים | 13% | 198,000 | 09 |
| אבירים | 12% | 192,000 | 08 |
| אבן מנחם | 12% | 192,000 | 08 |
| אבני איתן | 12% | 192,000 | 08 |
| אבנת | 10% | 162,000 | 05 |
| אבשלום | 20% | 241,080 | 14 |
| אדורה | 7% | 132,000 | 02 |
| אדמית | 11% | 168,000 | 06 |
| אודם | 12% | 192,000 | 08 |
| אוהד | 20% | 241,080 | 14 |
| אום בטין | 7% | 132,000 | 02 |
| אופקים | 13% | 174,000 | 07 |
| אור הגנוז | 12% | 192,000 | 08 |
| אור הנר | 20% | 241,080 | 14 |

דע את זכויותיך

| שם יישוב | שיעור 2016 | תקרה 2016 | קוד תקרה |
|---------------|------------|-----------|----------|
| בירייה | 7% | 132,000 | 02 |
| בית ג'ן | 12% | 192,000 | 08 |
| בית הגדי* | 7% | 132,000 | 02 |
| בית הלל | 12% | 192,000 | 08 |
| בית העמק | 7% | 132,000 | 02 |
| בית הערבה | 10% | 162,000 | 05 |
| בית זרע | 10% | 162,000 | 05 |
| בית יוסף | 10% | 162,000 | 05 |
| בית שאן | 12% | 192,000 | 08 |
| בן עמי | 10% | 162,000 | 05 |
| בני יהודה | 7% | 132,000 | 02 |
| בני נצרים | 7% | 132,000 | 02 |
| בענה | 10% | 162,000 | 05 |
| בצת | 11% | 168,000 | 06 |
| בקעות* | 7% | 132,000 | 02 |
| בר יוחאי | 12% | 192,000 | 08 |
| ברור חיל* | 20% | 241,080 | 14 |
| ברעם | 13% | 198,000 | 09 |
| ג'דידה-מכר | 10% | 162,000 | 05 |
| ג'ולס | 7% | 132,000 | 02 |
| ג'ש (גוש חלב) | 12% | 192,000 | 08 |
| גבולות | 7% | 132,000 | 02 |
| גבים | 20% | 241,080 | 14 |
| גבעולים* | 7% | 132,000 | 02 |
| גבעת יואב | 7% | 132,000 | 02 |
| גברעם | 20% | 241,080 | 14 |
| גדות | 7% | 132,000 | 02 |
| גונן | 9% | 156,000 | 04 |
| גורן | 12% | 192,000 | 08 |
| גורנות הגליל | 12% | 192,000 | 08 |
| גילת | 7% | 132,000 | 02 |
| גינסר | 7% | 132,000 | 02 |
| גיתה | 7% | 132,000 | 02 |
| גיתית* | 7% | 132,000 | 02 |
| גלגל* | 7% | 132,000 | 02 |
| געתון | 10% | 162,000 | 05 |
| גרופית | 12% | 192,000 | 08 |
| גשור | 7% | 132,000 | 02 |
| גשר | 10% | 162,000 | 05 |
| גשר הזיו | 10% | 162,000 | 05 |
| דגניה א' | 10% | 162,000 | 05 |

| שם יישוב | שיעור 2016 | תקרה 2016 | קוד תקרה |
|--------------------|------------|-----------|----------|
| אורטל | 12% | 192,000 | 08 |
| אורים | 7% | 132,000 | 02 |
| אחיהוד | 7% | 132,000 | 02 |
| איבים | 20% | 241,080 | 14 |
| איילת השחר | 7% | 132,000 | 02 |
| אילון | 10% | 162,000 | 05 |
| אילות | 12% | 192,000 | 08 |
| אילת | 10% | 238,920 | 15 |
| אל-רום | 12% | 192,000 | 08 |
| אל סייד | 7% | 132,000 | 02 |
| אלומות | 10% | 162,000 | 05 |
| אלוני הבשן | 13% | 198,000 | 09 |
| אלי-עד | 12% | 192,000 | 08 |
| אליפז | 12% | 192,000 | 08 |
| אליפלט | 7% | 132,000 | 02 |
| אלמגור | 7% | 132,000 | 02 |
| אלמוג* | 7% | 132,000 | 02 |
| אלקוש | 12% | 192,000 | 08 |
| אמירים | 7% | 132,000 | 02 |
| אמנון | 7% | 132,000 | 02 |
| אניעם | 7% | 132,000 | 02 |
| אפיק | 12% | 192,000 | 08 |
| אפיקים | 10% | 162,000 | 05 |
| אפק* | 7% | 132,000 | 02 |
| ארגמן | 10% | 162,000 | 05 |
| ארז | 20% | 241,080 | 14 |
| אשבול | 7% | 132,000 | 02 |
| אשדות יעקב (איחוד) | 10% | 162,000 | 05 |
| אשדות יעקב (מאוחד) | 10% | 162,000 | 05 |
| אשכולות | 7% | 132,000 | 02 |
| אשל הנשיא | 7% | 132,000 | 02 |
| אשלים | 9% | 156,000 | 04 |
| אשרת | 7% | 132,000 | 02 |
| באר אורה | 12% | 192,000 | 08 |
| באר מילכה | 12% | 192,000 | 08 |
| בארי | 20% | 241,080 | 14 |
| בוסתן הגליל | 7% | 132,000 | 02 |
| בוקעאתא | 12% | 192,000 | 08 |
| בטחה | 7% | 132,000 | 02 |
| ביר הדאג' | 7% | 132,000 | 02 |

* תושב של יישוב עם כוכבית, זכאי להנחה אם הוא גר במהלך כל שנת 2016 ביישוב.

טבלאות, מדדים ורשימות

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|--------------|
| 02 | 132,000 | 7% | טנא |
| 02 | 132,000 | 7% | טפחות |
| 02 | 132,000 | 7% | יאנוח-ג'ת |
| 14 | 241,080 | 20% | יבול |
| 14 | 241,080 | 20% | יד מרדכי |
| 08 | 192,000 | 12% | יהל |
| 09 | 198,000 | 13% | יובל |
| 08 | 192,000 | 12% | יונתן |
| 02 | 132,000 | 7% | יושיביה* |
| 04 | 156,000 | 9% | יחיעם |
| 08 | 192,000 | 12% | יטבתה |
| 02 | 132,000 | 7% | ייט"ב* |
| 14 | 241,080 | 20% | יכני |
| 05 | 162,000 | 10% | יסוד המעלה |
| 02 | 132,000 | 7% | יסעור |
| 09 | 198,000 | 13% | יערה |
| 05 | 162,000 | 10% | יפית |
| 09 | 198,000 | 13% | יפתח |
| 09 | 198,000 | 13% | יראון |
| 05 | 162,000 | 10% | ירדנה |
| 08 | 192,000 | 16% | ירוחם |
| 05 | 162,000 | 10% | ירכא |
| 14 | 241,080 | 20% | ישע |
| 14 | 241,080 | 20% | יתד |
| 05 | 162,000 | 10% | כאבול |
| 05 | 162,000 | 10% | כברי |
| 08 | 192,000 | 12% | כדיתה |
| 02 | 132,000 | 7% | כורזים |
| 02 | 132,000 | 7% | כחל |
| 02 | 132,000 | 7% | כחלה |
| 14 | 241,080 | 20% | כיסופים |
| 02 | 132,000 | 7% | כליל |
| 02 | 132,000 | 7% | כלנית |
| 08 | 192,000 | 12% | כמהין |
| 02 | 132,000 | 7% | כנף |
| 05 | 162,000 | 10% | כנרת (מושבה) |
| 05 | 162,000 | 10% | כנרת (קבוצה) |
| 10 | 204,000 | 16% | כסיפה |
| 08 | 192,000 | 12% | כסרא-סמיע |
| 08 | 192,000 | 12% | כפר בלום |
| 08 | 192,000 | 12% | כפר גלעדי |
| 02 | 132,000 | 7% | כפר הנשיא |
| 1 | 159,120 | 11% | כפר ורדים* |
| 08 | 192,000 | 12% | כפר חושן |

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|--------------|
| 05 | 162,000 | 10% | דגניה ב' |
| 09 | 198,000 | 13% | דוב"ב |
| 14 | 241,080 | 20% | דורות* |
| 05 | 162,000 | 10% | דייר אל-אסד |
| 02 | 132,000 | 7% | דייר חנא |
| 08 | 192,000 | 16% | דימונה |
| 09 | 198,000 | 13% | דישון |
| 08 | 192,000 | 12% | דלתון |
| 08 | 192,000 | 12% | דן |
| 09 | 198,000 | 13% | דפנה |
| 14 | 241,080 | 20% | דקל |
| 02 | 132,000 | 7% | דריג'את |
| 05 | 162,000 | 10% | האון |
| 08 | 192,000 | 12% | הגושרים |
| 08 | 192,000 | 12% | הילה |
| 02 | 132,000 | 7% | הר עמשא |
| 02 | 132,000 | 7% | ורד יריחו* |
| 14 | 241,080 | 20% | זיקים |
| 14 | 241,080 | 20% | זמרת |
| 02 | 132,000 | 7% | זרועה* |
| 02 | 132,000 | 7% | חגי |
| 02 | 132,000 | 7% | חד-נס |
| 14 | 241,080 | 20% | חולית |
| 02 | 132,000 | 7% | חולתה |
| 08 | 192,000 | 12% | חוסן |
| 02 | 132,000 | 7% | חוקוק |
| 10 | 204,000 | 16% | חורה |
| 08 | 192,000 | 12% | חורפיש |
| 02 | 132,000 | 7% | חזון |
| 05 | 162,000 | 10% | חמדיה |
| 05 | 162,000 | 10% | חמדת |
| 02 | 132,000 | 7% | חמרה* |
| 06 | 168,000 | 11% | חניתה |
| 08 | 192,000 | 12% | חספין |
| 08 | 192,000 | 12% | חצבה |
| 08 | 192,000 | 12% | חצור הגלילית |
| 02 | 132,000 | 7% | טבריה |
| 08 | 192,000 | 12% | טובא-זנגרייה |
| 05 | 162,000 | 10% | טירת צבי |
| 04 | 156,000 | 9% | טללים |
| 02 | 132,000 | 7% | טמרה |

* תושב של יישוב עם כוכבית, זכאי להנחה אם הוא גר במהלך כל שנת 2016 ביישוב.

דע את זכויותיך

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|--------------|
| 08 | 192,000 | 12% | מירון |
| 02 | 132,000 | 7% | מכורה* |
| 02 | 132,000 | 7% | מכחול |
| 02 | 132,000 | 7% | מלילות* |
| 09 | 198,000 | 13% | מלכיה |
| 02 | 132,000 | 7% | מלכישוע* |
| 08 | 192,000 | 12% | מנות |
| 05 | 162,000 | 10% | מנחמיה |
| 09 | 198,000 | 13% | מנרה |
| 05 | 162,000 | 10% | מסדה |
| 02 | 132,000 | 7% | מסילות* |
| 02 | 132,000 | 7% | מסלול |
| 08 | 192,000 | 12% | מסעדה |
| 02 | 132,000 | 7% | מעגלים* |
| 05 | 162,000 | 10% | מעגן |
| 05 | 162,000 | 10% | מעוז חיים |
| 02 | 132,000 | 7% | מעון |
| 08 | 192,000 | 12% | מעונה |
| 09 | 198,000 | 13% | מעין ברוך |
| 05 | 162,000 | 10% | מעיליא |
| 02 | 132,000 | 7% | מעלה גלבע* |
| 02 | 132,000 | 7% | מעלה גמלא |
| 05 | 162,000 | 10% | מעלות-תרשיחא |
| 14 | 241,080 | 20% | מפלסים |
| 02 | 132,000 | 7% | מצדות יהודה |
| 05 | 162,000 | 10% | מצובה |
| 11 | 222,000 | 18% | מצפה רמון |
| 02 | 132,000 | 7% | מצפה שלם |
| 09 | 198,000 | 13% | מרגליות |
| 08 | 192,000 | 12% | מרום גולן |
| 04 | 156,000 | 9% | מרחב עם |
| 04 | 156,000 | 9% | משאבי שדה |
| 09 | 198,000 | 13% | משגב עם |
| 05 | 162,000 | 10% | משואה |
| 05 | 162,000 | 10% | משכיות |
| 02 | 132,000 | 7% | משמר הירדן |
| 09 | 198,000 | 13% | מתת |
| 02 | 132,000 | 7% | נאות גולן |
| 08 | 192,000 | 12% | נאות הכיכר |
| 08 | 192,000 | 12% | נאות מרדכי |
| 05 | 162,000 | 10% | נאות סמדר |
| 02 | 132,000 | 7% | נגוהות |
| 05 | 162,000 | 10% | נהרייה |
| 08 | 192,000 | 12% | נוב |
| 02 | 132,000 | 7% | נווה |
| 05 | 162,000 | 10% | נווה אור |

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|----------------------|
| 02 | 132,000 | 7% | כפר חנניה |
| 08 | 192,000 | 12% | כפר חרוב |
| 02 | 132,000 | 7% | כפר יאסיף |
| 14 | 241,080 | 20% | כפר מימון |
| 02 | 132,000 | 7% | כפר מסריק |
| 08 | 192,000 | 12% | כפר סאלד |
| 14 | 241,080 | 20% | כפר עזה |
| 06 | 168,000 | 11% | כפר הנקרה ראש |
| 09 | 198,000 | 13% | כפר רוזנואלד (זרעית) |
| 05 | 162,000 | 10% | כפר רופין |
| 02 | 132,000 | 7% | כפר שמאי |
| 02 | 132,000 | 7% | כרכום |
| 08 | 192,000 | 12% | כרם בן זמרה |
| 14 | 241,080 | 20% | כרם שלום |
| 02 | 132,000 | 7% | כרמיאל |
| 14 | 241,080 | 20% | כרמייה |
| 02 | 132,000 | 7% | כרמל |
| 02 | 132,000 | 7% | לבנים |
| 04 | 156,000 | 9% | להבות הבשן |
| 02 | 132,000 | 7% | לוחמי הגיטאות |
| 08 | 192,000 | 12% | לוטן |
| 05 | 162,000 | 10% | לימן |
| 02 | 132,000 | 7% | לפידות |
| 10 | 204,000 | 16% | לקיה |
| 08 | 192,000 | 12% | מבוא חמה |
| 02 | 132,000 | 7% | מבועים |
| 14 | 241,080 | 20% | מבטחים |
| 14 | 241,080 | 20% | מבקיעים* |
| 05 | 162,000 | 10% | מג'ד אל-כרום |
| 13 | 234,000 | 19% | מג'דל שמש |
| 05 | 162,000 | 10% | מגאר |
| 02 | 132,000 | 7% | מגדל |
| 14 | 241,080 | 20% | מגן |
| 04 | 156,000 | 9% | מדרשת בן גוריון |
| 02 | 132,000 | 7% | מולדה |
| 05 | 162,000 | 10% | מזרעה |
| 05 | 162,000 | 10% | מחולה |
| 04 | 156,000 | 9% | מחנה טלי |
| 05 | 162,000 | 10% | מחנה יוכבד |
| 02 | 132,000 | 7% | מחנה יפה |
| 02 | 132,000 | 7% | מחניים |
| 09 | 198,000 | 13% | מטולה |
| 08 | 192,000 | 12% | מיצר |
| 02 | 132,000 | 7% | מירב* |

* תושב של יישוב עם כוכבית, זכאי להנחה אם הוא גר במהלך כל שנת 2016 ביישוב.

טבלאות, מדדים ורשימות

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|--------------------|
| 14 | 241,080 | 20% | עין הבשור |
| 02 | 132,000 | 7% | עין המפרץ |
| 05 | 162,000 | 10% | עין הנצי"ב |
| 14 | 241,080 | 20% | עין השלושה |
| 08 | 192,000 | 12% | עין זיוון |
| 08 | 192,000 | 12% | עין חצבה |
| 08 | 192,000 | 12% | עין יהב |
| 08 | 192,000 | 12% | עין יעקב |
| 08 | 192,000 | 12% | עין קנייא |
| 08 | 192,000 | 12% | עין תמר |
| 08 | 192,000 | 12% | עיר אובות |
| 04 | 156,000 | 9% | עכו |
| 14 | 241,080 | 20% | עלומים |
| 08 | 192,000 | 12% | עלמה |
| 02 | 132,000 | 7% | עמוקה |
| 02 | 132,000 | 7% | עמיעד |
| 14 | 241,080 | 20% | עמיעוז |
| 08 | 192,000 | 12% | עמיר |
| 02 | 132,000 | 7% | עמקה |
| 05 | 162,000 | 10% | עראבה |
| 06 | 168,000 | 11% | עראמשה |
| 05 | 162,000 | 13% | ערד |
| 10 | 204,000 | 16% | ערערה-בנגב |
| 02 | 132,000 | 7% | עתניאל |
| 08 | 192,000 | 12% | פארן |
| 02 | 132,000 | 7% | פדויים |
| 02 | 132,000 | 7% | פורייה - כפר עבודה |
| 02 | 132,000 | 7% | פורייה - נווה עובד |
| 02 | 132,000 | 7% | פורייה עלית |
| 02 | 132,000 | 7% | פטיש |
| 02 | 132,000 | 7% | פני חבר |
| 08 | 192,000 | 12% | פסוטה |
| 02 | 132,000 | 7% | פעמי תש"ז |
| 05 | 162,000 | 10% | פצאל |
| 08 | 192,000 | 12% | פקיעין (בוקייעה) |
| 08 | 192,000 | 12% | פקיעין חדשה |
| 02 | 132,000 | 7% | פרוד |
| 14 | 241,080 | 20% | פרי גן |
| 02 | 132,000 | 7% | צאלים |
| 08 | 192,000 | 12% | צבעון |
| 14 | 241,080 | 20% | צוחר |
| 08 | 192,000 | 12% | צופר |
| 08 | 192,000 | 12% | צוקים |
| 08 | 192,000 | 12% | צוריאל |

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|---------------------|
| 08 | 192,000 | 12% | נווה אטי"ב |
| 05 | 162,000 | 10% | נווה איתן |
| 02 | 132,000 | 7% | נווה זוהר |
| 08 | 192,000 | 12% | נווה זיו |
| 08 | 192,000 | 12% | נווה חריף |
| 14 | 241,080 | 20% | נחל עוז |
| 05 | 162,000 | 10% | נחף |
| 09 | 198,000 | 13% | נטועה |
| 02 | 132,000 | 7% | נטור |
| 08 | 192,000 | 12% | נמרוד |
| 08 | 192,000 | 12% | ניצנה (קהילת חינוך) |
| 08 | 192,000 | 12% | ניצני סיני |
| 02 | 132,000 | 7% | ניר דוד* (תל עמל) |
| 14 | 241,080 | 20% | ניר יצחק |
| 02 | 132,000 | 7% | ניר משה |
| 14 | 241,080 | 20% | ניר עוז |
| 14 | 241,080 | 20% | ניר עם |
| 02 | 132,000 | 7% | ניר עקיבא |
| 14 | 241,080 | 20% | נירים |
| 02 | 132,000 | 7% | נירן* |
| 02 | 132,000 | 7% | נס עמים |
| 05 | 162,000 | 10% | נעמ"ה |
| 02 | 132,000 | 7% | נתיב הגדוד* |
| 14 | 241,080 | 20% | נתיב העשרה |
| 04 | 156,000 | 9% | נתיב השיירה |
| 07 | 174,000 | 13% | נתיבות |
| 02 | 132,000 | 7% | סאג'ור |
| 08 | 192,000 | 12% | סאסא |
| 02 | 132,000 | 7% | סוסיה |
| 14 | 241,080 | 20% | סופה |
| 05 | 162,000 | 10% | סח'נין |
| 08 | 192,000 | 12% | סמר |
| 02 | 132,000 | 7% | סנסנה |
| 14 | 241,080 | 20% | סעד |
| 05 | 162,000 | 10% | סער |
| 08 | 192,000 | 12% | ספיר |
| 13 | 234,000 | 19% | ע'ג'ר |
| 08 | 192,000 | 12% | עבדון |
| 04 | 156,000 | 9% | עברון |
| 08 | 192,000 | 12% | עזוז |
| 08 | 192,000 | 12% | עידן |
| 02 | 132,000 | 7% | עין אל-אסד |
| 02 | 132,000 | 7% | עין גב |
| 02 | 132,000 | 7% | עין גדי |

* תושב של יישוב עם כוכבית, זכאי להנחה אם הוא גר במהלך כל שנת 2016 ביישוב.

דע את זכויותיך

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|----------------------|
| 02 | 132,000 | 7% | שדה צבי |
| 14 | 241,080 | 20% | שדי אברהם |
| 05 | 162,000 | 10% | שדי תרומות |
| 05 | 162,000 | 10% | שדמות מחולה |
| 14 | 241,080 | 20% | שדרות |
| 14 | 241,080 | 20% | שובה |
| 09 | 198,000 | 13% | שומרה |
| 14 | 241,080 | 20% | שוקדה |
| 02 | 132,000 | 7% | שזור |
| 05 | 162,000 | 10% | שחרות |
| 02 | 132,000 | 7% | שיבולים* |
| 05 | 162,000 | 10% | שיטים |
| 04 | 156,000 | 9% | שייח' דנון |
| 02 | 132,000 | 7% | שלווה במדבר |
| 02 | 132,000 | 7% | שלוחות* |
| 10 | 204,000 | 17% | שלומי |
| 14 | 241,080 | 20% | שלומית |
| 08 | 192,000 | 12% | שמיר |
| 02 | 132,000 | 7% | שמעה |
| 02 | 132,000 | 7% | שמרת |
| 02 | 132,000 | 7% | שני |
| 08 | 192,000 | 12% | שניר |
| 05 | 162,000 | 10% | שעב |
| 02 | 132,000 | 7% | שעל |
| 05 | 162,000 | 10% | שער הגולן |
| 02 | 132,000 | 7% | שפר |
| 02 | 132,000 | 7% | שרשרת* |
| 09 | 198,000 | 13% | שתולה |
| 02 | 132,000 | 7% | תומר* |
| 14 | 241,080 | 20% | תושייה |
| 05 | 162,000 | 10% | תל קציר |
| 10 | 204,000 | 16% | תל שבע |
| 05 | 162,000 | 10% | תל תאומים |
| 02 | 132,000 | 7% | תלם |
| 14 | 241,080 | 20% | תלמי אליהו |
| 02 | 132,000 | 7% | תלמי ביל"ו |
| 14 | 241,080 | 20% | תלמי יוסף |
| 02 | 132,000 | 7% | תפרח |
| 14 | 241,080 | 20% | תקומה |
| 02 | 132,000 | 7% | תרבין א-צאנע (יישוב) |

| קוד תקרה | תקרה 2016 | שיעור 2016 | שם יישוב |
|----------|-----------|------------|-------------|
| 05 | 162,000 | 10% | צפת |
| 02 | 132,000 | 7% | קדמת צבי |
| 02 | 132,000 | 7% | קדרים |
| 08 | 192,000 | 12% | קטורה |
| 02 | 132,000 | 7% | קלחים |
| 05 | 162,000 | 10% | קליה |
| 02 | 132,000 | 7% | קלע |
| 02 | 132,000 | 7% | קצר א-סר |
| 02 | 132,000 | 7% | קצרון |
| 02 | 132,000 | 7% | קריית ארבע |
| 13 | 234,000 | 19% | קריית שמונה |
| 08 | 192,000 | 12% | קשת |
| 02 | 132,000 | 7% | ראמה |
| 02 | 132,000 | 7% | ראש פינה |
| 04 | 156,000 | 9% | רביבים |
| 02 | 132,000 | 7% | רביד |
| 02 | 132,000 | 7% | רגבה |
| 07 | 174,000 | 13% | רהט |
| 02 | 132,000 | 7% | רוויה* |
| 02 | 132,000 | 7% | רוח מדבר |
| 02 | 132,000 | 7% | רוחמה* |
| 05 | 162,000 | 10% | רועי |
| 05 | 162,000 | 10% | רותם |
| 05 | 162,000 | 10% | רחוב |
| 08 | 192,000 | 12% | ריחאנייה |
| 02 | 132,000 | 7% | רמות |
| 08 | 192,000 | 12% | רמות נפתלי |
| 08 | 192,000 | 12% | רמת מגשימים |
| 02 | 132,000 | 7% | רנן |
| 14 | 241,080 | 20% | רעים |
| 02 | 132,000 | 7% | רשפים* |
| 04 | 156,000 | 9% | רתמים |
| 08 | 192,000 | 12% | שאר ישוב |
| 04 | 156,000 | 9% | שבי ציון |
| 10 | 204,000 | 16% | שגב-שלום |
| 05 | 162,000 | 10% | שדה אליהו |
| 08 | 192,000 | 12% | שדה אליעזר |
| 04 | 156,000 | 9% | שדה בוקר |
| 05 | 162,000 | 10% | שדה נחום |
| 08 | 192,000 | 12% | שדה נחמיה |
| 14 | 241,080 | 20% | שדה ניצן |

* תושב של יישוב עם כוכבית, זכאי להנחה אם הוא גר במהלך כל שנת 2016 ביישוב.

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2016

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 לקרן התשלומים וקופ"ג..... 134
- ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן..... 6111
- ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח..... 1213
- ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות..... 1385
- ט. 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 ילדו 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 על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר..... 1507
11. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות"..... 1130
12. דיווח בגין חוות דעת..... 1345
13. דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח..... 1346

כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2016 – שכירים ועצמאים

מענק עבודה לשכירים ולעצמאים עבור שנת המס 2016

תכנית "מענק עבודה"

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

מי זכאי למענק?

אם הנך שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2016 הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד ועמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

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

2. במהלך שנת המס 2016, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלותך או בבעלות בן/בת זוגך, או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בישראל ו/או מחוץ לה, שחלקכם בזכות עולה על 50%.

3. אם מתקיים לגביך אחד מהשניים:

3.1 יש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה גם ללא ילדים -

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,050 ש"ח ונמוכה מ-6,090 ש"ח. (לצורך חישוב ההכנסה החודשית ממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

אם הנך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך, כאמור, תהיה גבוהה מ-1,260 ש"ח ונמוכה מ-9,330 ש"ח. ("הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוג).

3.2 יש לך שלושה ילדים או יותר

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,050 ש"ח ונמוכה מ-6,660 ש"ח. אם הנך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך כאמור תהיה גבוהה מ-1,260 ש"ח ונמוכה מ-11,400 ש"ח.

הערה: הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.6.2016, ויעודכנו ב-1.6.2017 בהתאם להוראות החוק. והם אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

מענק לעובדים עם מוגבלות

החוק מקל על עובדים עם מוגבלות בעלי יכולת עבודה מופחתת, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם" מכוח חוק שכר מינימום, כך שהם יהיו זכאים למענק גם ללא ילד ושהכנסתם המזכה נמוכה מזו של עובד ללא מוגבלות.

הגדרות:

◆ שכיר - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2016. החוק לא חל על שכיר שמתקיימים לגביו אחד התנאים הבאים:

* שכיר שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב" או מ"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי "חזקה" בו ("חזקה" - מחזיקים במישרין או בעקיפין ב-25% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה).

* שכיר שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק שאינו "קרוב" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעסיק "קרוב".

שכיר שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעסיק "קרוב" וממעסיק שאינו "קרוב", יהיה זכאי למענק עבור אותם החודשים בהם קיבל אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".

"קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה.

◆ הכנסת עבודה - משכורת (למעט פנסיה), הכנסות מעבודה במשק בית, טובות הנאה שקיבל העובד ממעסיק (תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות אחזקת רכב או טלפון, שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ, רכישת ספרות מקצועית או ביגוד וכדומה) לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות מילואים המשתלמים לפי חוק הביטוח הלאומי.

◆ חודש עבודה בפועל - לרבות תקופת חופשה שנתית, תקופת מחלה, תקופת לידה והורות, תקופת שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי, תקופת שירות מילואים, ולמעט חודש שבעבורו שולמו דמי אבטלה לפי חוק הביטוח הלאומי.

◆ עצמאי - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מעסק ו/או משלח יד בשנת המס 2016.

◆ ילד - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגין נתבע המענק. לדוגמה: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2017 (עבור שנת המס 2016) נדרש שעד ליום 31.12.16 טרם מלאו לילד 19 שנה.

מהם התנאים לקבלת המענק?

1. הגשת תביעה למענק. תביעה עבור שנת המס 2016 יש להגיש עד ליום ה-30 בנובמבר 2017.

2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח או שכן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.

3. הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2016 באופן מקוון עד לתאריך 30 באפריל 2017.

כיצד מגישים תביעה?

ניתן להגיש תביעה באמצעות טופס מקוון או באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר:

1. טופס מקוון - רק אם הגשת בעבר תביעה למענק (עבור אחת משתי שנות התביעה האחרונות) בסניף הדואר/במשרד השומה/בצורה מקוונת באינטרנט תוכל להגיש תביעה מקוונת באתר האינטרנט של רשות המסים. בשנת 2017 ניתן באמצעות היישום המקוון להגיש תביעה עבור שנות המס 2015 ו-2016.

סניפי/סוכנויות הדואר - עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר. להזדהות באמצעות תעודת זהות בפני פקיד הדואר ולהשיב לגבי פרטיך האישיים: מספר מעסיקים שלך ושל בן/בת זוגך (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה), האם עבדת כעצמאי? מהי הכתובת למשלוח דואר ומהם פרטי חשבון הבנק שלך אליו יועברו כספי המענק (לשם כך עליך להביא המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך). פקיד הדואר יחתים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות ומסור לך את חלקו העליון של הטופס.

כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2016 – שכירים ועצמאים

| סכום המענק החודשי המגיע (₪) | | גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪) |
|------------------------------------|--|--|
| גבר שיש לו שלושה ילדים לפחות | אם עובדת שיש לה שלושה ילדים לפחות | |
| 0 | 0 | 0-2,049 |
| 120 | 180 | 2,050 |
| 226 | 339 | 2,500 |
| 343 | 514 | 3,000 |
| 470 | 705 | 3,560-4,740 |
| 409 | 613 | 5,000 |
| 291 | 436 | 5,500 |
| 20 | 30 | 6,657 |
| 0 | 0 | 6,658 ומעלה |

| סכום המענק החודשי המגיע (₪) | | גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪) |
|---|--|---------------------------------------|
| "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית (שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו) שיש לו ילד אחד או שניים | | |
| 0 | | 0-1,259 |
| 120 | | 1,260 |
| 321 | | 2,500 |
| 483 | | 3,500 |
| 495 | | 3,560-6,680 |
| 300 | | 7,800 |
| 179 | | 8,500 |
| 30 | | 9,330 |
| 0 | | 9,331 ומעלה |

מוצע לשמור את סופס התביעה, הואיל וניתן באמצעות מספר התביעה לקבל מידע אישי באתר האינטרנט של רשות המסים ובמרכז המידע והשירותים המקוונים.

שים לב: הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לסייע בהגשת התביעה.

בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את תביעתך ותקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה-15 ביולי 2017, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק. מועד הגשת התביעה יחשב כמועד בו הוגשה התביעה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים במידת הצורך.

רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך לתקן את קביעתה, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

מה יהיה סכום המענק?

1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, הכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת) וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממספר ילדך, גילך ומצב משפחתי ("הורה יחיד" וכד').

אם יש לך הכנסה נוספת או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או הכנסה נוספת, גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

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

- (1) שכירה/עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר;
 - (2) "הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוג.
3. דוגמאות*:

| סכום המענק החודשי המגיע (₪) | | גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪) |
|---|---|--|
| גבר שיש לו ילד אחד או שניים או גבר/אישה ללא ילדים שמלאו להם 55 שנים | אם עובדת שיש לה ילד אחד או שניים | |
| 0 | 0 | 0-2,049 |
| 80 | 120 | 2,050 |
| 152 | 229 | 2,500 |
| 233 | 349 | 3,000 |
| 330 | 495 | 3,560-4,740 |
| 270 | 405 | 5,000 |
| 155 | 233 | 5,500 |
| 20 | 30 | 6,090 |
| 0 | 0 | 6,091 ומעלה |

באתר האינטרנט של רשות המסים www.taxes.gov.il ניתן למצוא מידע נוסף הכולל פרטים לגבי אופן חישוב גובה המענק, שאלות ותשובות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים, כדלהלן: הגשת תביעה לקבלת מענק עבודה באופן מקוון, בדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר וסימולטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק.

* דברי ההסדר המובאים במדריך זה הם כללים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהינו הנוסח הקובע והמחייב.

| סכום המענק החודשי המגיע (₪) | גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪) |
|-----------------------------|---------------------------------|
| 0 | 0-1,259 |
| 180 | 1,260 |
| 468 | 2,500 |
| 701 | 3,500 |
| 720 | 3,560-7,460 |
| 662 | 7,800 |
| 539 | 8,500 |
| 30 | 11,400 |
| 0 | 11,401 ומעלה |

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.6.2016, ויעודכנו ב- 1.6.2017 בהתאם להוראות החוק.

* הנתונים בטבלה זו אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת תביעה, כמפורט:
 - ♦ אם הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2017, המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2017, 15 באוקטובר 2017, 15 בדצמבר 2017 וב- 15 בפברואר 2018.
 - ♦ אם הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2017, המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2017, 15 בדצמבר 2017 וב- 15 בפברואר 2018.
 - ♦ אם הוגשה תביעה עד יום 30 בנובמבר 2017, המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בדצמבר 2017 וב- 15 בפברואר 2018.
2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 790 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון בהתאם למועד הגשת התביעה.

כיצד מערערים על קביעת הזכאות?

1. באפשרותך להגיש השגה מנומקת ובכתב על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. יש להגיש את ההשגה לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה.
2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, באפשרותך לערער בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על-פי הפירוט הבא:

(יתכן ויידרשו מסמכים נוספים לקיום עסק, בהתאם לענף המבוקש)

| רישום במע"מ | המסמכים הדרושים |
|-----------------------------|--|
| קוסי (יחיד) | <ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821) • 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 ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה. |
| שותפים (יותר 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. • בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות. • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ. |
| חבר במע"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 ומחזור העסקאות המשוער. |

• בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח - פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון.

במדריך זה מובא מידע ראשוני וכללי בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות - ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אס"ח) באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות מחוץ לאילת. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם

גופים באילת, יש לעיין במדריך אזור סחר חופשי אילת או לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

מדריך זה כולל מידע בנושאים הבאים:

1. רישום כעוסק.
2. אלו 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 מפורט.
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.

כיצד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2016 שיעור המע"מ הוא 17%). מחירה של העסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל הוצאות החלות על העסקה.

במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים) כגון קרבת משפחה, מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

5. חשבונית**מהי חשבונית עסקה?**

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מספר עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מספר תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה עוסק מורשה, אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עסקה ואתה חייב לעשות כן על-פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא לעוסק מורשה המקבל אותה לצורך ניכוי מס תשומות, המותרות בניכוי.

על החשבונית לכלול את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מספר "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (על-גבי מקור החשבונית בלבד).
- מספר החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.
- עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:
- פירוט העסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, (סכום המס בנפרד והמחיר הכולל).
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.
- חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים - לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

סיסמא ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום וביצוע פעולות.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

• לאחר ביצוע הרישום תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בהמשך, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה). התעודה תוצג במקום בולט בעסק.

3. "עוסק פטור"

תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה. (הסכום מתעדכן פעם בשנה, נכון לינואר 2017 הסכום הקובע הינו 98,707 ₪).

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

• כעוסק פטור, אתה חייב ברישום במע"מ וכן:

- (1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.
- (2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה- 31 בינואר) הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה. (ניתן לדווח באתר האינטרנט של רשות המסים).
- (3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיך.
- (4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לך.

• אם סווגת כ"עוסק פטור" אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי של מע"מ על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף וזאת בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבונות, (התשל"ג - 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ו - 1976).

את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה.

על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2) (ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבונות) יחויבו בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ₪. יובהר, כי ככל והוצאה חשבונית מס אף אם לא התקבלה תמורה, הרי שעל פי סעיף 69 לחוק על העוסק חלה החובה לכלול את החשבונית בדוח התקופתי.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

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, על התשומה לשמש בעסקה חייבת במס (מס בשיעור מלא או אפס) ולא לעסקה פטורה ממס. מס תשומות ששילם עוסק לפני רישומו כדין יהיה ניתן לניכוי, ובלבד שהוכיח להנחת דעתו של המנהל שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו להקמתו.

קיימת אבחנה בין שני סוגי תשומות:

א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים, הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק; רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

ב. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק, כגון קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כמו ייעוץ, טלפון, חשמל ומים.

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976), אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסירים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סיורים או טיולים כאמור.

כמו כן, ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק, ולבד מאלה המפורטים בתוספת הרביעית.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע [במתפרסם באתר הרשות](#), או לברר את העניין במשרד אזורי של מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לפי תקנה 18, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על-פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

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 את הדוח התקופתי באמצעות אתר רשות המסים.

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 חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העסקה טרם בוצעה ו/או אם טרם התקבלה התמורה, או אם התמורה טרם התקבלה.

- פירוט סכום המס הכלול בתשומות העסק לפי תשומות ציוד ותשומות אחרות.

- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום.

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

לתשומת לבך, כמפורט בסעיף 9, ישנם עוסקים אשר היום חייבים בהגשת דיווח מקוון ומפורט, ולכן אותם עוסקים לא יקבלו פנקס דיווח ידני.

מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 04/2016-03/2016 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2016 ועד 30/04/2016, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2016.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

*עוסקים החייבים בדיווח מפורט ישרדו וישלמו את המס הנובע מדוח תקופתי מפורט לא יאוחר מיום ה- 23 לחודש.

*עוסקים שאינם חייבי דיווח מפורט, מועד הגשת הדוח התקופתי ותשלום המס הנובע, הינו לא יאוחר מיום ה- 15 לחודש שלאחר תקופת הדוח.

אם זאת, עוסק אשר אינו חייב בדיווח מפורט ואשר יבחר להגיש דוח תקופתי מפורט, יהיה רשאי להגישו ולשלמו לא יאוחר מ- 23 לחודש.

*את המס הנובע מהדוח ניתן לשלם באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים בכתובת: <https://taxes.gov.il/Pages/HomePage.aspx>

באחת מהאפשרויות כדלקמן:

1. באמצעות כרטיס אשראי.

2. הרשאה לחיוב הבנק.

3. באמצעות מייצג המקושר למחשב שע"מ שהינו בעל הרשאה לחיוב בנק.

4. הפקת שובר תשלום ברקוד ותשלומו בבנק הדואר.

לגבי עוסקים החייבים בדיווח מפורט, ניתן לקבל מידע באתר רשות המסים.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לך פעילות עסקית?

הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף יינתן לך שובר לתשלום במשרד או יופק במשרד המייצג, ויהיה עליך לשלמו בבנק הדואר או באינטרנט.

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות, בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם ובין המועד שבו שילמת בפועל.

9. דיווח מפורט

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע לאופן הדיווח התקופתי וכיו"ב. בעקבות התיקון נדרשים העוסקים לדווח באופן מפורט ומקוון על עסקאותיהם ועל התשומות ששימשו לביצוען.

בדיווח המפורט באופן מקוון, online, יכול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על-פי היקף וסוג פעילותם.

החל מינואר 2017 דוח תקופתי ומפורט ישודרו כדוח מאוחד, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2016 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2016 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2015 גבוה מ-20 מיליון ₪.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2015 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 בעסקך, כגון שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מספר טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופי גברי בשותפות וכן על כל שינוי באחד הפרטים שבטופס הרישום.

עליך להודיע על השינוי בתוך 15 יום ממועד השינוי.

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](#) או לחילופין לשלוח את

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד גם אם לא הייתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות ובסכום לתשלום.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המנהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
- קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים תיתכן אף הגשת כתב אישום, נוסף על נקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סימנה במשרד מע"מ אזורי או במוקד שירות לקוחות.

8. מתי מגישים דו"ח להחזר?

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

היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2017 הסכום שנקבע הוא 18,580 ₪).

• דו"ח להחזר עד "לסכום הקובע", כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

• במקרים הבאים עליך להגיש את הדו"ח להחזר באמצעים מקוונים או במשרד מע"מ האזורי:

עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,580 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט. לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד ונמצא תקין
- הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן", שבו יצינו הפרטים

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, מגמלה או מקצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6א לתקנות מע"מ) לעוסק, למלכ"ר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

אם אתה שכיר המבצע עסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עסקה זו באמצעות טופס דיווח "עסקת אקראי".

אם אתה משכיר נכס אחד עסקי או שניים ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי לבקש להעביר את חובת תשלום המע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך.

לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מע"מ האזורי.

הטופס למשרד מע"מ האזורי שם מתנהל תיקך. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- לציין את התאריך המדויק של הפסקת הפעילות.
- לפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.
- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

12. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

פתחת עסק חדש



התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד וכן עליך להרשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית, כך תוכל להתמסר לעסק בראש שקט!

דע את זכויותיך

| | |
|-----|--|
| 48 | ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט |
| 48 | ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים |
| 49 | ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה" |
| 13 | זיכויים מהמס |
| 50 | תושב ונסיעה לעבודה |
| 50 | בן זוג |
| 50 | בן זוג עוזר |
| 51 | ילדים |
| 51 | משפחה חד הורית |
| 52 | השתתפות בכלכלת ילדים |
| 52 | דמי מזונות |
| 52 | ילדים נטולי יכולת |
| 52 | עולה חדש ותושב חוזר מוטב |
| 52 | חייל/ת משוחרר/ת |
| 53 | נער |
| 53 | לימודי תואר |
| 54 | תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה |
| 55 | הוצאות החזקת קרוב במוסד |
| 55 | תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית |
| 56 | הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה |
| 56 | 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 |
| 58 | משכורת וקבלני משנה |
| 58 | מימון - הפרשי הצמדה וריבית |
| 58 | אחזקת רכב |
| 58 | 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, |
| 63 | מעסק או ממשלח יד |
| 64 | נספח ג' |
| 65 | נספח ד' |
| | פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) |
| 66 | תמצית הוראות החוק |
| | פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים |
| | רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי |
| 67 | זיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה |
| | פרק ז' - טבלאות לחישוב המס |
| 77 | טבלאות מס לשנת המס 2009 |
| | פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים |
| 91 | קביעת גובה המקדמות |
| 93 | ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר |
| 93 | תשלום המס לפי הדו"ח |
| 94 | תשלום המס לפי השומה |
| 94 | זקיפת תשלומים של נישום |
| 94 | הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה |
| | פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות |
| 95 | רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל |
| 95 | מדדי המחירים לצרכן |
| 96 | לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים |
| 96 | רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס |
| 102 | רשימת טפסים לדו"ח השנתי |
| 103 | פרק י' - מענק הכנסה שלילי |
| | מהו חוק מס הכנסה שלילי |
| | נספח - מדריך מע"מ לעוסק החדש |
| 107 | רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין |
| 112 | |

| | |
|-------|---|
| | פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה |
| 3 | חובת הגשת דו"ח |
| 3 | פטור מהגשת דו"ח |
| 5 | הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 10135) |
| | פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס |
| 6 | תקופת הדיווח |
| 6 | טופסי הדו"ח |
| 7 | מועד הגשת הדו"ח |
| 7 | חישוב המס |
| 8 | הודעת שומה |
| 8 | אי הגשת דו"ח |
| | פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח |
| 9 | רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח |
| | פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו |
| 11 | 1. כללי |
| 11 | בני זוג |
| 11 | חישוב נפרד וחישוב מאוחד |
| 12 | הכנסות בחו"ל |
| 12 | הטופס וחלקיו |
| 2 | פרטים כלליים |
| 13 | מילוי פרטים לדוגמה |
| 3 | פרטים אישיים |
| 4 | הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים |
| 18 | מעסק, מחקלאות או ממשלח יד |
| 18 | תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי |
| 19 | משכורת ושכר עבודה |
| 21 | עבודה במשמרות |
| 21 | קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה |
| 22 | היוון קצבאות |
| 23 | מענק פרישה |
| 25 | הכנסות מהשכרה |
| 25 | הכנסות אחרות |
| 5 | הכנסות מרכוש |
| 26 | מנכס בית ומ"חברת בית" |
| 26 | דמי מפתח |
| 27 | "נישום" בחברה משפחתית |
| 27 | הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית |
| 6 | הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים |
| 28 | דיבידנד וריבית |
| 28 | מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה |
| 29 | ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון |
| 31 | הקלות במס מריבית |
| 32 | שכר דירה 10% |
| 32 | שכר דירה חו"ל 15% |
| 32 | הימורים הגרלות פרסים |
| 33 | השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות |
| 33 | הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני |
| 7 | רווח של מוסד כספי |
| 8 | נתונים נוספים |
| 9 | הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין |
| 34 | ניירות ערך |
| 36 | הקצאת מניות על ידי מעביד |
| 36 | הכנסות חו"ל |
| 10 | הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס |
| 37 | הכנסות עיוור ונכה 100% |
| 36 | קצבאות פטורות ממס |
| 38 | הכנסות פטורות משכר דירה למגורים |
| 39 | פטור לעולה ולתושב חוזר |
| 38-39 | ריבית והפרשי הצמדה פטורים |
| 41 | רווח ממכירת דירה |
| 41 | זכאות לפטור של מוכר דירה |
| 11 | רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה |
| 43 | 12. ניכויים אישיים - |
| 44 | הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה |
| 44 | תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים |
| 45 | תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי |
| 47 | תשלומים לביטוח לאומי |
| 48 | השתתפות במימון מחקר מדעי |

| קוד המשרד בשע"ם | היחידה | כתובת | מיקוד | ת"ד | טלפון | פקס |
|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------|-------|-------------|-------------|
| | רשות המסים בישראל | רחוב כנפי נשרים 5, ירושלים | 91010 | 1170 | 02-6559559 | 02-6525327 |
| משרדי השומה | | | | | | |
| 41 | ירושלים 1 | רח' כנפי נשרים 66, ירושלים | 95464 | 34455 | 02-6545111 | 02-6545299 |
| 45 | ירושלים 2 | מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים | 91035 | 36586 | 02-5019222 | 02-5019252 |
| 43 | ירושלים 3 | רח' כנפי נשרים 66, ירושלים | 95464 | 34455 | 02-6545111 | 02-6545351 |
| 31 | פקיד שומה תל-אביב 1 | דרך מנחם בגין 125 | 67134 | 14128 | 03-7633333 | 03-7633305 |
| 32 | פקיד שומה חולון | שד' ירושלים 162, חולון | 58827 | 6290 | 03-6505777 | 03-6505730 |
| 38 | פקיד שומה תל-אביב 3 | רח' פרץ 3 | 66853 | - | 03-7634362 | 03-6875485 |
| 34 | פקיד שומה תל-אביב 4 | דרך מנחם בגין 125 | 65251 | - | 03-7633333 | 03-7633553 |
| 30 | פקיד שומה תל-אביב 5 | דרך מנחם בגין 125 | 66183 | - | 03-7633333 | 03-7633658 |
| 37 | פקיד שומה למפעלים גדולים | דרך מנחם בגין 125 | 65251 | - | 03-7633333 | 03-7633775 |
| 39 | פקיד שומה גוש דן | רח' בן גוריון 38, רמת גן | 52573 | 10250 | 03-7530333 | 03-7530319 |
| 24 | פקיד שומה פתח-תקוה | רח' ההסתדרות 26 | 49000 | 81 | 03-9399444 | 03-9347670 |
| 23 | פקיד שומה כפר-סבא | רח' טשרניחובסקי 14 | 44271 | 102 | 09-7610111 | 09-7417373 |
| 21 | פקיד שומה נתניה | רח' סמילנסקי 6 | 42432 | 1082 | 09-8602525 | 09-8625717 |
| 17 | פקיד שומה חדרה | רח' הלל יפה 1 | 38200 | 117 | 04-6327888 | 04-6326971 |
| 10 | פקיד שומה חיפה | רח' פל-ים 15 | 33095 | 316 | 04-8630000 | 04-8667254 |
| 07 | פקיד שומה עכו | שלום הגליל 1 | 20120 | 55 | 04-9956555 | 04-9916020 |
| 04 | פקיד שומה צפת | וייצמן 20 (מתחם דובק) | 13320 | 1337 | 04-6929777 | 04-6920911 |
| 04 | פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן | כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה' | 12437 | - | 04-6981143 | |
| 01 | פקיד שומה טבריה | רח' אלחדיף 23 | 14243 | 418 | 04-6714141 | 04-6723389 |
| 05 | פקיד שומה נצרת | רח' מרג' אבו עמאר 3001 | 16100 | 19 | 04-6875700 | 076-8090933 |
| 02 | פקיד שומה עפולה | רח' ירושלים 4 | 18251 | 2047 | 04-6529999 | 04-6528940 |
| 25 | פקיד שומה רמלה | רח' הרצל 91, קרית הממשלה | 72430 | 155 | 08-9788222 | 08-9221260 |
| 26 | פקיד שומה רחובות | רח' רוז'נסקי 11 | 76453 | - | 08-9446644 | 08-9446626 |
| 51 | פקיד שומה אשקלון | רח' העוז 1 | 78342 | 9018 | 08-6742222 | 08-6742290 |
| 52 | פקיד שומה באר שבע | שדרות שזר 31 - בית אושירה | 84874 | 387 | 08-6293555 | 08-6293583 |
| 50 | פקיד שומה אילת ומסוי מקרקעין | בניין הקניון האדום | 88000 | 2042 | 08-6365777 | 08-6373115 |
| 48 | אוטונומיה | מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים | 94383 | 36633 | 02-5019450 | 02-5019274 |
| | מש"מ אשדוד | שד' מנחם בגין 1, בית צימר, אשדוד | 7710901 | 950 | 08-8688500 | 076-8093118 |
| | מש"מ ראש"צ | רח' הרצל 30, (קומה 5) ראש"צ | 7528809 | 15551 | 072-3990600 | 076-8093469 |
| | מש"מ ראש העין | רח' שבאזי 29, ראש העין | 4802102 | 76 | 03-7230500 | 03-7230515 |
| | מש"מ כרמיאל | רח' משעול נורית 12 | 2160501 | 50039 | 04-9084464 | 04-9912315 |
| משרדי מיסוי מקרקעין | | | | | | |
| 14 | מיסוי מקרקעין ירושלים | רח' כנפי נשרים 66 | 91341 | 34521 | 02-6545222 | 076-8093411 |
| 50 | מיסוי מקרקעין תל-אביב | דרך מנחם בגין 125 | 67138 | 20081 | 03-7633333 | 076-8091070 |
| 29 | מיסוי מקרקעין מרכז | דרך מנחם בגין 125 | 67138 | 20199 | 03-7633333 | 076-8091080 |
| 74 | מיסוי מקרקעין נתניה | רח' סמילנסקי 6 | 42432 | 1049 | 09-86022525 | 076-8090987 |
| 65 | מיסוי מקרקעין חדרה | רח' הלל יפה 1 | 38205 | 141 | 04-6327952 | 076-8093588 |
| 40 | מיסוי מקרקעין חיפה | רח' פל-ים 15 | 33095 | - | 04-8630400 | 076-8093425 |
| 73 | מיסוי מקרקעין נצרת | רח' מרג' אבו עמאר 3001 | 16224 | 44 | 04-6875700 | 076-8090933 |
| 84 | מיסוי מקרקעין רחובות | רח' רוז'נסקי 11 | 75288 | 1079 | 03-9446644 | 076-8091016 |
| 90 | מיסוי מקרקעין באר שבע | שדרות שזר 31 - בית אושירה | 84894 | 148 | 08-6293555 | 076-8093494 |
| 67 | מיסוי מקרקעין טבריה | רח' אלחדיף 23 | 14243 | 418 | 04-6714141 | 076-8093296 |
| משרדי חקירות | | | | | | |
| 95 | ירושלים והדרום | מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים | 91035 | 1170 | 02-5019200 | 02-5019335 |
| 98 | תל-אביב | דרך מנחם בגין 125 | 61570 | 57084 | 03-7633333 | 03-7633888 |
| 56 | היחידה הארצית למודיעין וחקירות | רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון | 58856 | 1707 | 03-5571655 | 03-5590995 |
| 93 | חיפה והצפון | רח' פל-ים 15 | 33095 | | 04-8630500 | 04-8667290 |
| 88 | הוצל"פ ירושלים דרום | כנפי נשרים 66 ירושלים | 95464 | | 02-6545484 | 02-6545497 |
| 94 | הוצל"פ ת"א והמרכז | דרך מנחם בגין 125 ת"א | 67138 | | 03-7633333 | 03-7633413 |
| 92 | הוצל"פ חיפה והצפון | פל-ים 15 | 33095 | | 04-8630300 | 04-8673667 |
| | פ.ש יא"ל | שד' ירושלים 162 חולון | 58827 | | 03-6505827 | 03-6505818 |